



# **GUIA PARA LA IMPLEMENTACION DE LA GESTION DEL RIESGO**

# DEFINIENDO EL FRAUDE

El fraude es cualquier acto u omisión intencional diseñado para engañar a los demás, resultando en una pérdida para la víctima y/o una ganancia para el perpetrador.



# TRIANGULO DEL FRAUDE

## Triángulo del Fraude:



**Incentivo / Presión:** por posibilidades de beneficios propios o presión externa a la realización del fraude

**Racionalización / Actitud:** factor subjetivo, responsabilidad, ética del empleado

**Oportunidad:** por falta de controles en el proceso o concentración indebida de funciones

# FRAUDE

- El alcance del fraude es expansivo. La guía considera las siguientes categorías:

# No. 1

**Reporte  
fraudulento  
de  
información  
financiera**

**“Cualquier  
declaración errónea  
intencional de  
información  
contable constituye  
un reporte  
fraudulento de  
información  
financiera.”**

## No. 2

**Reporte  
fraudulento  
de  
información  
no financiera**

Reporte fraudulento  
de riesgos y esquemas  
no financieros"

Falsedad en los  
reportes de  
información  
ambiental, seguridad,  
control de calidad o  
métricas operativas



## No. 3

# Malversación de activos

1. Robo de empleados.
2. Facturas de proveedores ficticios.
3. Falsas reclamaciones de clientes.
4. Ciberataques externos.

Por parte de empleados, clientes o proveedores, u organizaciones criminales" afectando los activos tangibles e intangibles de la organización así como las oportunidades de negocio. Algunos ejemplos incluyen:



# OTROS ACTOS ILEGALES Y DE CORRUPCION

# **ACTOS ILEGALES**

**Constituyen actos ilegales: “violaciones a las leyes o regulaciones gubernamentales que podrían ocasionar un impacto material, directo o indirecto, en los reportes financieros”.**

## **ACTOS ILEGALES**

Como ejemplos se incluyen el soborno, encubrimiento o complicidad en el fraude, violación a las leyes, uso ilícito de información personal, secretos comerciales o información de seguridad nacional; violaciones de carácter laboral, de exportación de tecnología o leyes de protección al consumidor.





## CÓDIGO ANTIFRAUDE



### Categorías de Fraude





# CONSIDERACIONES CLAVES

- a) Identificar y enfrentar los riesgos de fraude
- b) Disponer de un proceso de mitigación
- c) Configurar controles preventivos (Código de conducta)
- d) Configurar controles detectivos

# ELEMENTOS BASICOS

Debe ser una iniciativa del Directorio

Ambiente de control y la gerencia

Administrador del riesgo fraude

Evaluación de los riesgos de fraude

Código de Conducta, promoviendo un sano ambiente de control

Canal de Denuncias y otros métodos

Monitoreo del Directorio y Auditoría Interna

Aplicación de medidas disciplinarias

Investigaciones y medidas correctivas

# FRAUDE

Ante la situación real del fraude...

¿Qué nos dice la guía que debe hacerse?



# PRINCIPIOS PARA GESTIONAR LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

1. Establecer un programa de gestión de riesgo del fraude. (Política escrita)
2. Realizar una evaluación periódica de la exposición al riesgo de fraude.
3. Implantar técnicas de prevención
4. Implantar técnicas de detección
5. Implantar un proceso de reporting



# ASPECTOS A CONSIDERAR EN LA GESTION DEL RIESGO DEL FRAUDE

1. Roles y responsabilidades
2. Compromiso de la alta dirección
3. Conocimiento del fraude
4. Evaluación del riesgo de fraude
5. Procedimiento de reporte y protección de los denunciantes y denunciados
6. Procedimiento de investigación
7. Acciones correctivas
8. Vigilancia / seguimiento continuo.

# EVALUACION DEL RIESGO DE FRAUDE

1. La identificación del riesgo concreto
2. La probabilidad de ocurrencia e impacto
  1. Probable = Material
  2. Posible = Significativo
  3. Remota = No significativo
3. La respuesta al mismo.
  1. Gestionar los que tienen impacto
  2. Tolerancia cero.



# PREVENCIÓN DEL FRAUDE

- Las técnicas de prevención no evitan que el fraude no se cometa, pero son la primera línea de actuación para minimizar el riesgo.
- Entre los elementos trascendentales en la prevención del fraude, se encuentran:
  1. Procedimientos de Recursos Humanos
  2. Los límites de la autoridad
  3. Procedimientos transaccionales.

# DETECCION DEL FRAUDE

- Controles preventivos
- Controles de detección
  - Canal de denuncias



# INVESTIGACION DEL FRAUDE

Cualquier violación, desviación o infracción de un código de conducta o de cualquier control, debe ser reportado y tratado de forma oportuna, independientemente de quién lo cometa.

Es recomendable contar con un protocolo de actuación frente al fraude

# ROLES Y RESPONSABILIDADES

- Consejo de Administración:
  - Responsable de fijar el tono adecuado de gobierno de una organización.
- Comité de Auditoria
  - Gestionar proactivamente el riesgo de fraude. Mantener un contacto frecuente con los auditores internos.



# Roles y Responsabilidades

La Dirección de la Organización:

Tiene la responsabilidad general del diseño e implementación del sistema de gestión del riesgo de fraude.

El Personal:

Todos los miembros de una organización son responsables del establecimiento y mantenimiento de los adecuados controles contra el fraude.

# RESUMEN ROLES Y RESPONSABILIDADES

## RESPONSABILIDADES

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Fijar el tono adecuado de gobierno de la organización en el nivel más alto posible.  
Asegurar que la dirección diseña un sistema eficaz de gestión del riesgo de fraude.

### COMITÉ DE AUDITORÍA

Gestionar proactivamente el riesgo de fraude.  
Supervisar activamente la evaluación que se realiza de los riesgos de fraude.

### DIRECCIÓN

Diseñar e implementar el sistema de gestión de riesgos de fraude.

### PERSONAL

Establecer y mantener unos fuertes controles contra el fraude.

### AUDITORÍA INTERNA

Garantizar al Consejo y a la Dirección que los controles de fraude son suficientes para cubrir los riesgos y que están funcionando de forma eficaz.



# Retos para el Auditor Interno

La administración del Riesgo ha sido una importante parte de los Estándares y capacitación por más de una década. Entonces:

*¿Porqué no virtualmente los auditores internos tienen todos los conocimientos y experiencia en este tema?*

# Retos para el Auditor Interno

Percepción de que el tema de riesgo está por debajo de los objetivos de Auditoría	34%
Poco apoyo de la administración	32%
Poca coordinación o claridad de los roles con otras unidades de riesgo	29%
Poco conocimiento dentro de la Auditoría Interna sobre las técnicas y prácticas en el manejo del riesgo	29%
Necesidad de entrenamiento	28%
Necesidad de conocimientos cuantitativos	24%
Presupuesto insuficiente	19%
Necesidad de herramientas tecnológicas	18%
Pocas guías profesionales claras y orientación práctica	17%
Necesidad de asesoría externa	13%
Poco apoyo del Comité de Auditoría	12%
Otros	11%

Gracias

