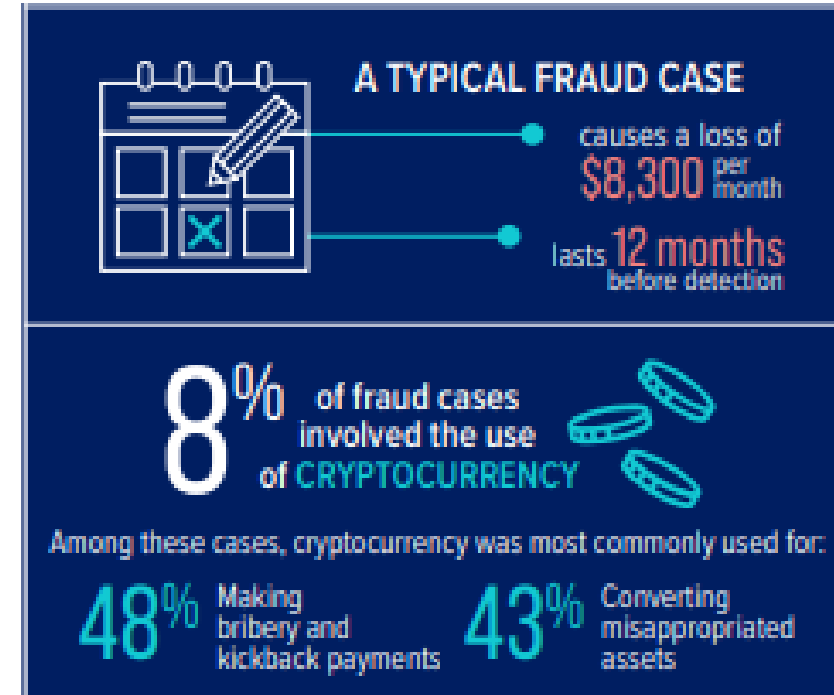
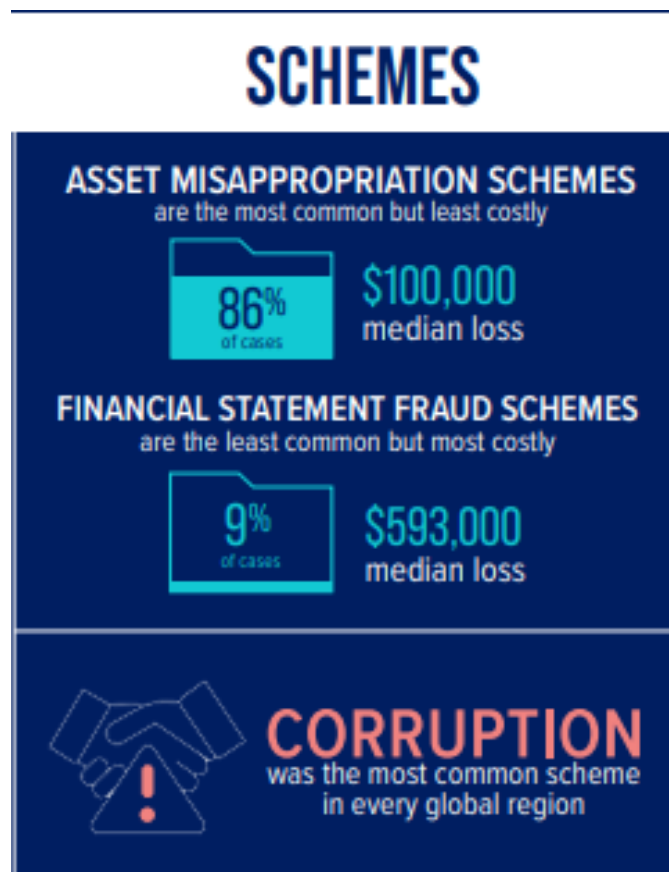


ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE FRAUDE – COSO & ACFE

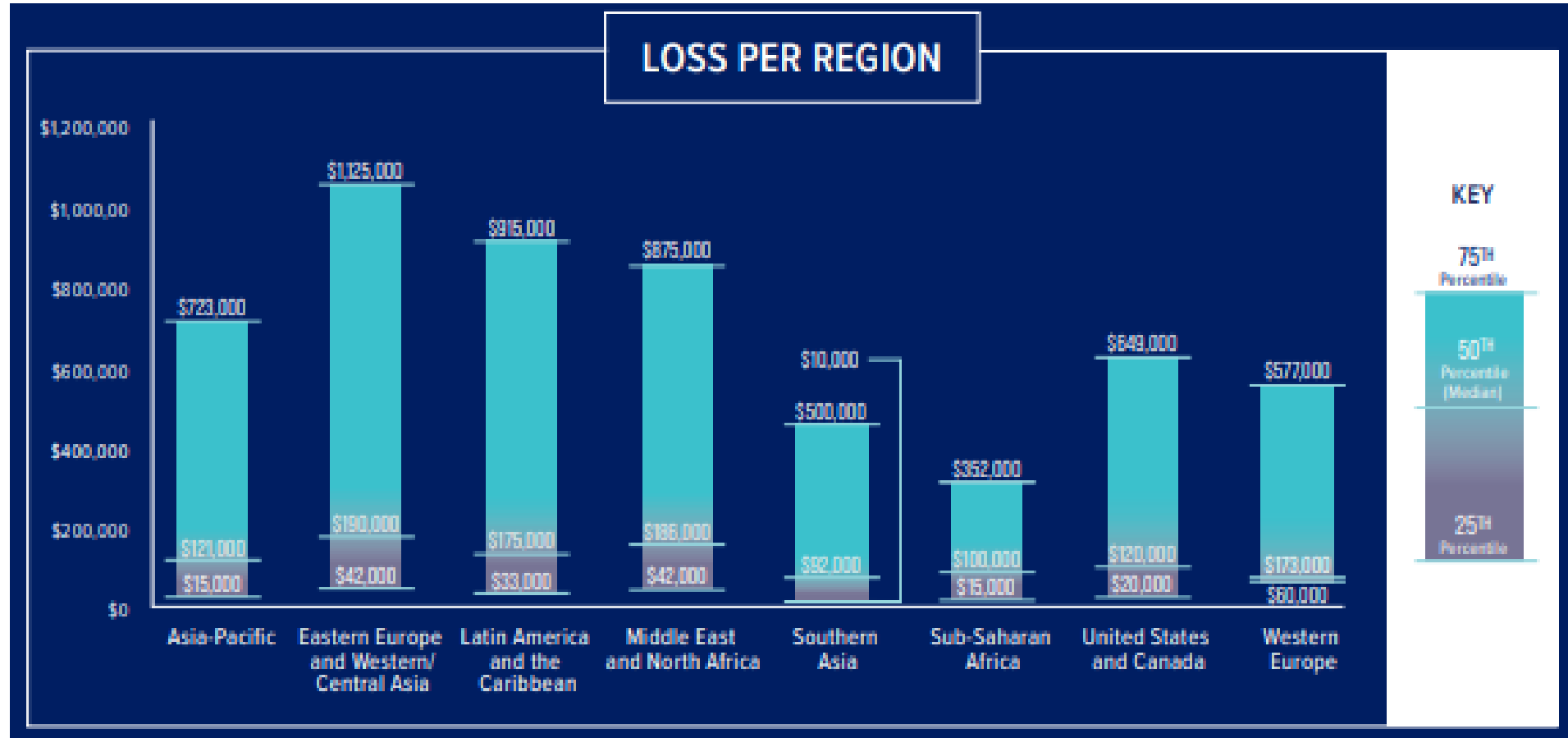
Fernando Betancourt Bermeo



REPORTE A LAS NACIONES - 2022



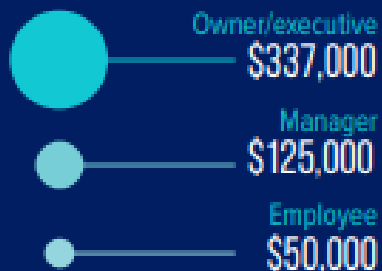
REPORTE A LAS NACIONES - 2022



REPORT TO THE NATIONS - 2022

PERPETRATORS

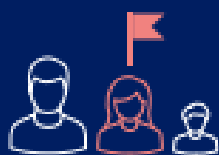
Owners/executives committed only 23% of occupational frauds, but they caused the largest losses



Nearly half of all occupational frauds came from these four departments:



85% of fraudsters displayed **BEHAVIORAL RED FLAGS** of fraud



Only 6% of perpetrators had a prior fraud conviction

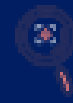
ANTI-FRAUD CONTROLS

The presence of anti-fraud controls is associated with



LOWER fraud losses

AND



QUICKER fraud detection

Nearly **HALF** of cases occurred due to:

Lack of internal controls

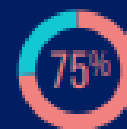
OR

Override of existing controls

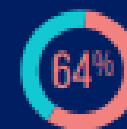
29%

20%

81% of victim organizations **MODIFIED** their anti-fraud controls following the fraud.



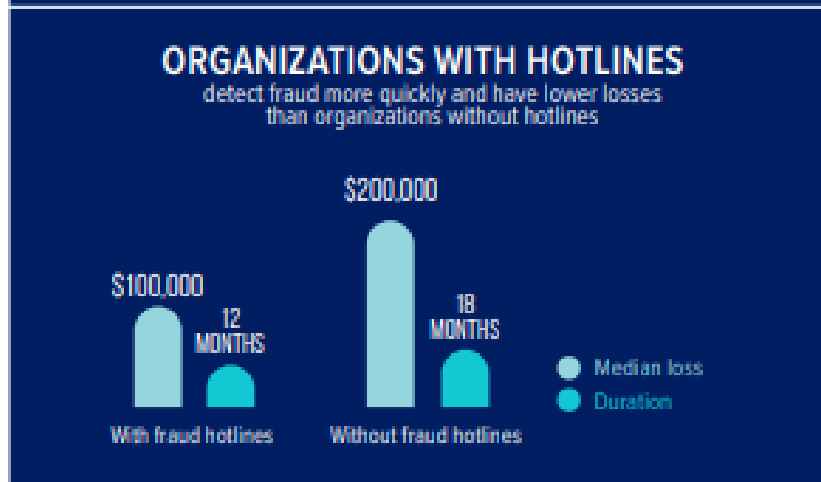
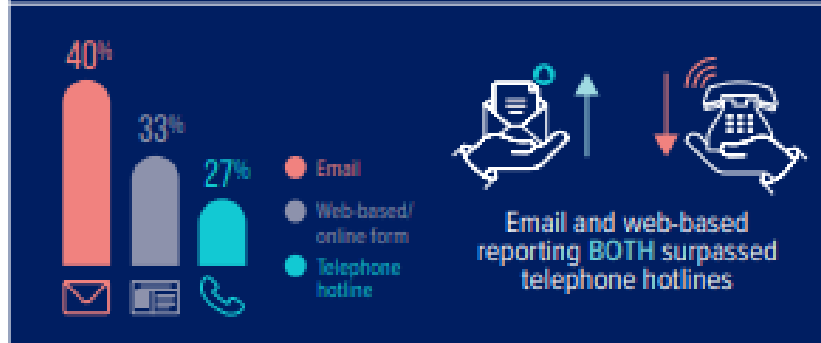
Increased management review procedures



Increased use of proactive data monitoring/analysis

REPORTES A LAS NACIONES - 2022

DETECTION



HOW OFTEN DO FRAUDSTERS COMMIT MORE THAN ONE TYPE OF OCCUPATIONAL FRAUD?



Asset misappropriation only	47%
Asset misappropriation and corruption	32%
Corruption only	12%
Corruption, asset misappropriation, and financial statement fraud	5%
Asset misappropriation and financial statement fraud	2%
Financial statement fraud only	1%
Corruption and financial statement fraud	1%



EL FRAUDE LE PASA A OTROS...



Wells Fargo fake account scandal, by the numbers

\$24

The average amount charged to customers whose phony accounts had fees.

\$185 million

The amount Wells Fargo will pay in fines, including \$100 million to the CFPB, \$35 million to the Office of the Comptroller of the Currency and \$50 million to the City and County of Los Angeles.

\$400,000

Total fees charged to 14,000 of the unauthorized credit card accounts. These included annual fees, interest charges and overdraft protection fees.

\$2.4 million

it earned from the phony accounts.

5,300

The number of employees fired by Wells Fargo since 2011 for creating phony accounts for existing customers in order to meet sales quotas. In a 2015 lawsuit, Wells Fargo was accused of driving its bankers to commit fraud by imposing unrealistic sales quotas. The bank has approximately 265,000 employees worldwide.

.02%

The portion of revenue Wells Fargo makes from deposit account service charges, card fees and other fees represented by the \$2.4 million it earned from the phony accounts.

2 million

The number of fraudulent accounts opened by Wells Fargo employees, including 1.5 million deposit accounts and more than 500,000 credit card accounts.

\$2 million

Total fees charged to 85,000 of the phony deposit accounts. They included overdraft fees, service charges and other fees.

\$23 billion

Wells Fargo's profits in 2015

\$5 million

The amount Wells Fargo is required to refund affected customers.



Carlos Ghosn

The CEO of Renault-Nissan-Mitsubishi is facing allegations of financial misconduct in Japan

MAIN DEVELOPMENTS

- Nov 19** Arrested in Tokyo
- Nov 20** Renault said he will remain chief executive despite his arrest
- Nov 21** Detention extended for a further 10 days
- Nov 22** Sacked as Nissan board chairman

MAJOR ACCUSATIONS

- Nissan said it had uncovered "numerous significant acts of misconduct", including under-reporting of his income
- Japanese prosecutors said income was reported as **4.987 billion yen (\$44.5 million)** instead of the actual **9.998 billion yen**, between June 2011-June 2015
- Also accused of "personal use of company assets"

CAREER HIGHLIGHTS

- 1996** Joins Renault, recruited by chairman Louis Schweitzer
- 2005** Heads the Renault-Nissan alliance created in 1999
- 2016** Expands the Renault-Nissan alliance to Mitsubishi
- 2017** The Alliance becomes number 1 in global car sales



¿LECCIONES DE LOS ESCÁNDALOS CORPORATIVOS?

La alta dirección
hará todo lo posible
por cumplir con las
expectativas de
resultados

Los valores éticos
son dados por el
tono de la alta
dirección

Los auditores y sus
clientes podrían
llegar a estar
demasiado
vinculados

Las normas
contables permiten
discreción

Los reguladores no
han podido detener
los fraudes y
similares

La Gestión de
Riesgos no se
estaba tomando
seriamente



GESTION DE RIESGOS FRENTE A CUMPLIMIENTO

DOJ- Guía de evaluación de programas de Cumplimiento

¿Está bien diseñado el programa de cumplimiento? Los fiscales pueden acreditar la calidad y eficacia de un programa de cumplimiento **basado en riesgos** que dedica la atención y los recursos adecuados a las transacciones de alto riesgo, incluso si no logra prevenir una infracción. Por lo tanto, los fiscales deben considerar, como indicador de la **adaptación del riesgo**, “revisiones a los programas de cumplimiento corporativo a la luz de las lecciones aprendidas.”

FCPA-Guía práctica-
Ley de
Prácticas Corruptas
en el Extranjero

Disposiciones contables...“Así como los controles contables internos de una empresa se adaptan a sus operaciones, su programa de cumplimiento **debe adaptarse a los riesgos específicos de sus operaciones**”.

Estatuto Anticorrupción

ARTÍCULO 73. Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano. Modificado por el **DECRETO 124 DE 2016: “Mapa de Riesgos de Corrupción.** Señálense como metodología para diseñar y hacer seguimiento al Mapa de Riesgo de Corrupción de que trata el artículo 73 de la Ley 1474 de 2011, la establecida en el documento “Guía para la Gestión del Riesgo de Corrupción“



CICLO DE RIESGOS Y EL PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO

Identificación de riesgos de cumplimiento

Evaluación de riesgo de cumplimiento inherente

Evaluación de Controles

Evaluación de riesgo residual

Plan de Respuesta a asuntos de cumplimiento

Programa de cumplimiento

VISION

Evaluación

Prevención

Detección

Respuesta

Riesgo Inherente

Riesgo residual, respuesta al riesgo

Conocimiento políticas y entrenamiento

Cultura, tono gerencial y rendición de cuentas

Procedimientos y controles

Monitoreo y análisis

Reporte confidencial

Investigación, remediación, mejora continua

Código de conducta – Programa de ética y cumplimiento

Gestión de desempeño del programa

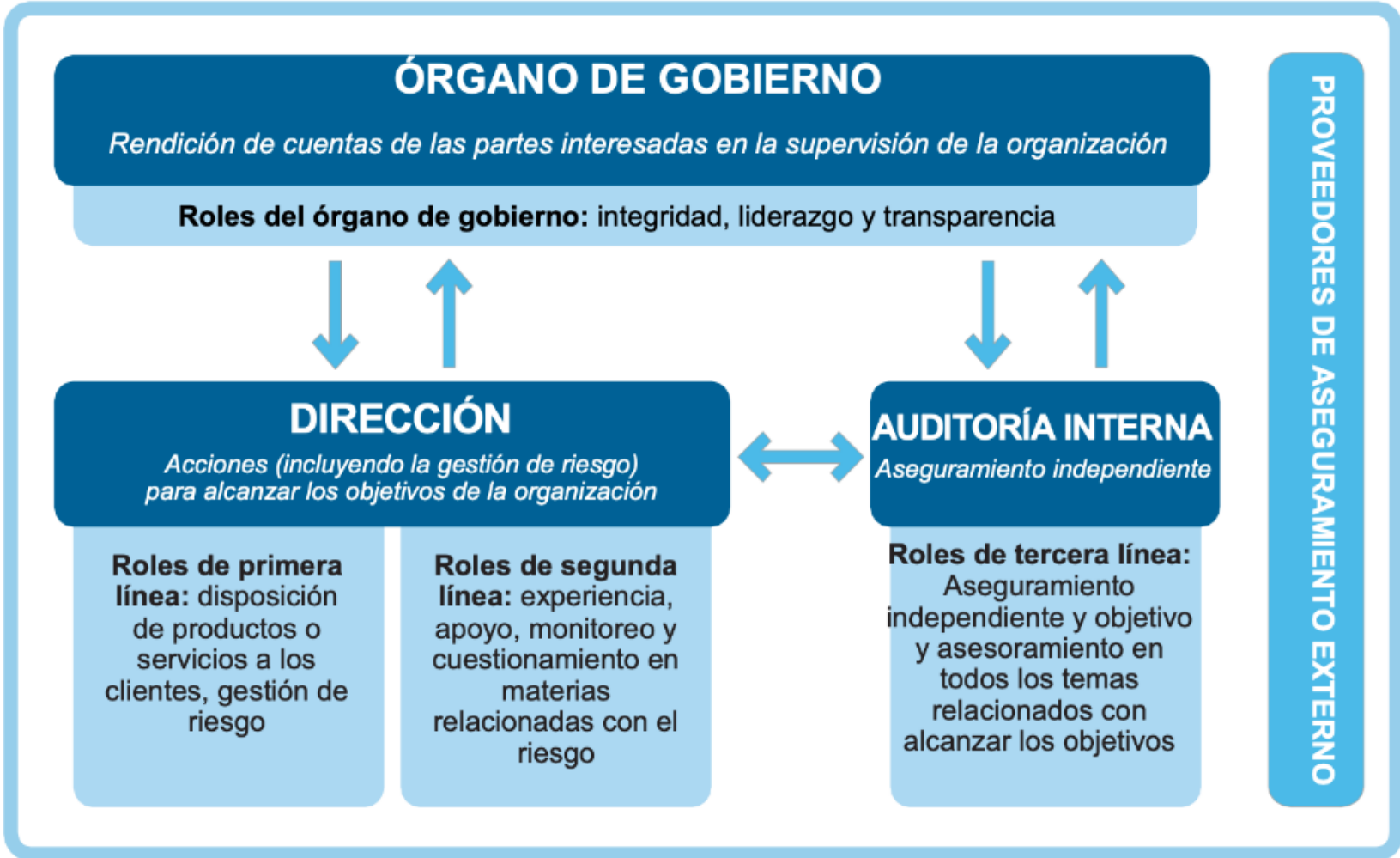
Integración con la gestión de riesgo en la organización

GOBIERNO

GESTIÓN DE RIESGOS

EXCELENCIA OPERACIONAL

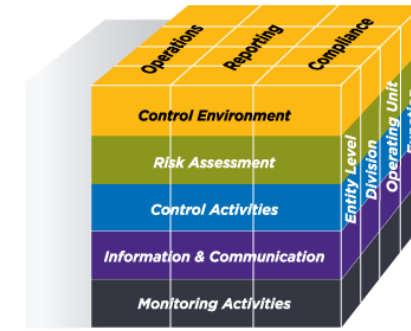
El modelo de las tres líneas del IIA



CLAVE: ↑ Rendición de cuentas, informes ↓ Delegar, dirección, recursos, supervisar ↔ Alineamiento, comunicación, coordinación, colaboración



COSO 2013 – ESTRUCTURA



Ambiente de Control

- 1. Demostrar compromiso con la integridad y los valores éticos
- 2. Ejercitar la supervisión de manera responsable
- 3. Establecer estructura, autoridad y responsabilidad
- 4. Demostrar compromiso por ser competente
- 5. Reforzar la responsabilidad

Evaluación de Riesgos

- 6. Definir los objetivos adecuados
- 7. Identificar y analizar riesgos
- **8. Evaluar el Riesgo de Fraude**
- 9. Identificar y analizar los cambios significativos

Actividades de Control

- 10. Seleccionar e implementar actividades de Control
- 11. Seleccionar e implementar controles generales de TI
- 12. Desplegar a través de políticas y procedimientos

Información y Comunicación

- 13. Usar información relevante
- 14. Comunicar internamente
- 15. Comunicar externamente

Monitoreo de Actividades

- 16. Desarrollar evaluaciones propias o separadas
- 17. Evaluar y comunicar deficiencias



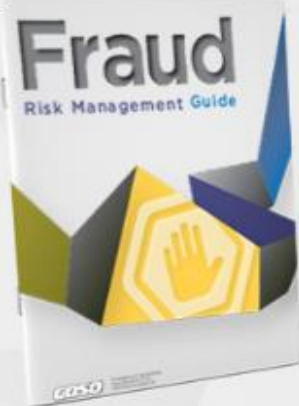
COSO Y ACFE UNEN ESFUERZOS

La definición de fraude que brinda la guía es concisa: “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.”



Fraud Risk Management Guide

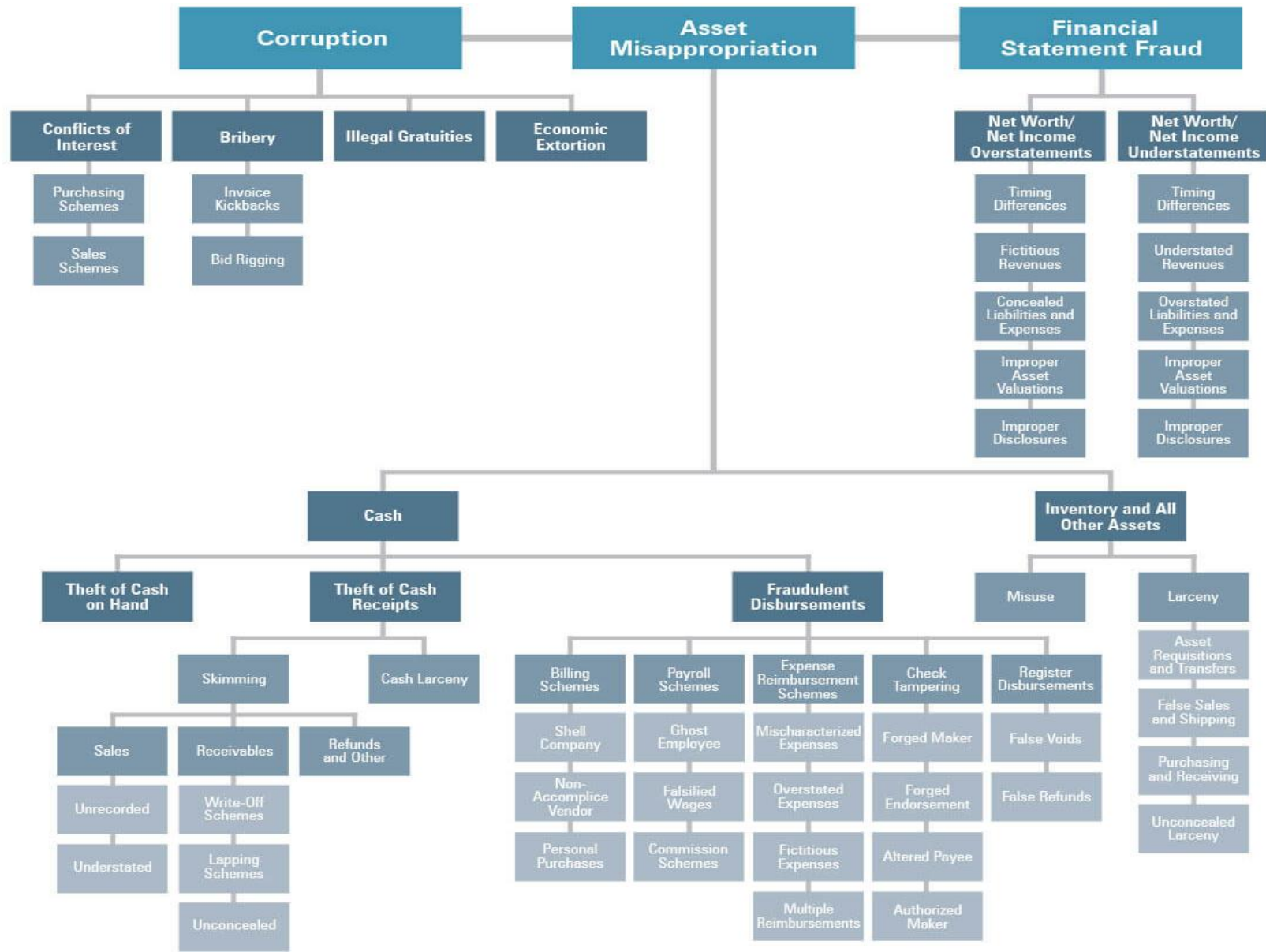
A joint publication of
COSO and the ACFE



Esta definición de fraude es clave para la evaluación del riesgo de fraude: "Una organización que simplemente añade la evaluación del riesgo de fraude a la evaluación de control interno no estará en capacidad de examinar a fondo dicho riesgo con el fin de identificar vulnerabilidades frente a actos diseñados para declarar falsamente, malversar o perpetrar."

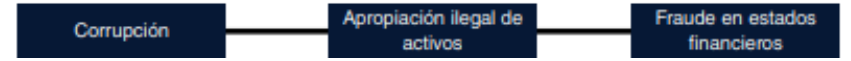


ARBOL DE FRAUDE - ACFE



CATEGORÍAS DE FRAUDE¹

Sistema de clasificación del fraude y abuso ocupacional (árbol del fraude)



Reporte fraudulento de información financiera

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

Malversación de activos

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:

- Robo de empleados.
- Facturas de proveedores ficticios.
- Falsas reclamaciones de clientes
- Ciberataques externos

Reporte Fraudulento de Información no financiera

Reporte fraudulento de riesgos y esquemas no financieros” que podrían dar lugar a falsedad en los reportes de información ambiental, seguridad, control de calidad o métricas operativas.

Otros actos ilegales y de corrupción

- Constituyen actos ilegales: “violaciones a las leyes o regulaciones gubernamentales que podrían ocasionar un impacto material, directo o indirecto, en los reportes financieros externos.
- Como ejemplos se incluyen el soborno, instigación, 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.
- La corrupción se define como "el mal uso del poder delegado para la obtención de un beneficio privado“ (p.ej. violaciones del U.S. Foreign Corrupt Practices Act (FCPA por sus siglas en inglés) o leyes similares de otros países).

¹La Guía señala que la clasificación de fraude del ACFE y del Marco de COSO 2013 son distintas



COSO - ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE FRAUDE²



Control Environment

Principle 1

La organización establece y difunde el Programa de Gestión de Riesgo de Fraude, que demuestra las expectativas del Directorio y la Gerencia y su compromiso con la integridad y los valores éticos en relación a la gestión del riesgo de fraude



Risk Assessment

Principle 2

La organización realiza una evaluación exhaustiva del riesgo de fraude para identificar esquemas de fraude y riesgos específicos, evaluar su probabilidad e impacto, la existencia de actividades de control e implementar acciones para mitigar el riesgo de fraude residual.



Control Activities

Principle 3

La organización selecciona, desarrolla e implementa controles antifraude preventivos y detectivos para mitigar la ocurrencia de eventos de fraude o que no seas detectados de manera oportuna.



Information & Communication

Principle 4

La organización establece un proceso de comunicación para obtener información de potenciales fraudes, y despliega un enfoque coordinado para la investigación y toma de medidas correctivas de manera apropiada y oportuna.



Monitoring Activities

Principle 5

La organización selecciona, desarrolla y ejecuta evaluaciones permanentes para determinar si cada uno de los cinco principios de la gestión del riesgo de fraude está presente y en funcionamiento, y comunica de manera oportuna las deficiencias identificadas a los responsables de la adopción de medidas correctivas, incluyendo la Alta Gerencia y el Directorio, según corresponda.



ÉNFASIS EN EL ANÁLISIS DE DATOS (DATA ANALYTICS)

La Guía de Administración del Riesgo de Fraude recomienda que cada organización tenga "una estrategia de uso proactivo de análisis de datos para evaluar áreas de alto riesgo de fraude y para monitorear las actividades y controles de mitigación.



ÉNFASIS EN EL ANÁLISIS DE DATOS (DATA ANALYTICS)

La Guía Antifraude proporciona ejemplos prácticos para la aplicación de técnicas líderes de análisis de datos, incluyendo:

- Estratificación de datos identificando transacciones de las diferentes unidades de negocio o regiones.
- Risk scoring.
- Análisis de tendencias.
- Visualización de datos.
- Modelos estadísticos y predictivos.
- Análisis de Big Data y fuentes de información externas, incluyendo fuentes de datos estructurados y no estructurados.



DISUACIÓN



Investigar y remediar fraudes es costoso. Diseñar y mantener controles preventivos y detectivos también tiene un costo. Disuadir el fraude, establecer una atmósfera y la percepción de que la probabilidad de ser atrapado es tan alta que atemorice a posibles perpetradores de fraude, es por mucho la mejor forma de gestionar el riesgo de fraude, y es más barato.

Una organización puede evitar el fraude cuando

- a) establece un proceso riguroso de gobernanza del fraude y asegura que los empleados conozcan ese proceso,
- b) lleva a cabo una evaluación periódica y agresiva del riesgo de fraude,
- c) diseña, implementa y mantiene procesos efectivos de prevención del fraude y control de detección y procedimientos, y
- d) toma acciones rápidas contra aquellos que intentan cometer fraude.



HERRAMIENTAS

- **The Ethics of Dieselgate**
 - <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/pdf/10.1111/misp.12060>
- Use interactive scorecards to assess the components of your organization's existing fraud risk management program..
 - [Evaluate Your Fraud Program](#)
- Library of Anti-Fraud Data Analytics Tests
 - [View Data Analytics Tests](#)
- Risk Assessment and Follow-Up Action Templates.
 - [Download Risk Assessment and Follow-Up Action Templates \(Excel\)](#)
 - [Download Points of Focus Documentation Templates \(Excel\)](#)
 - <https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2022/>
 - <https://www.justice.gov/criminal-fraud/page/file/937501/download>
 - <http://www.acfe.com/fraud-prevention-checkup.aspx>

