

A high-angle photograph of three business professionals in a meeting. A woman on the left is looking at a document. A man in the center is looking down. A woman on the right is also looking down. They are seated around a wooden conference table with coffee cups and documents. A large yellow diagonal banner is overlaid on the right side of the image.

# Beneficios de la Auditoría Financiera

Octubre de 2018

# CONTENIDO



1

Introducción



3

Gestión del riesgo de fraude



2

El Fraude en las Finanzas

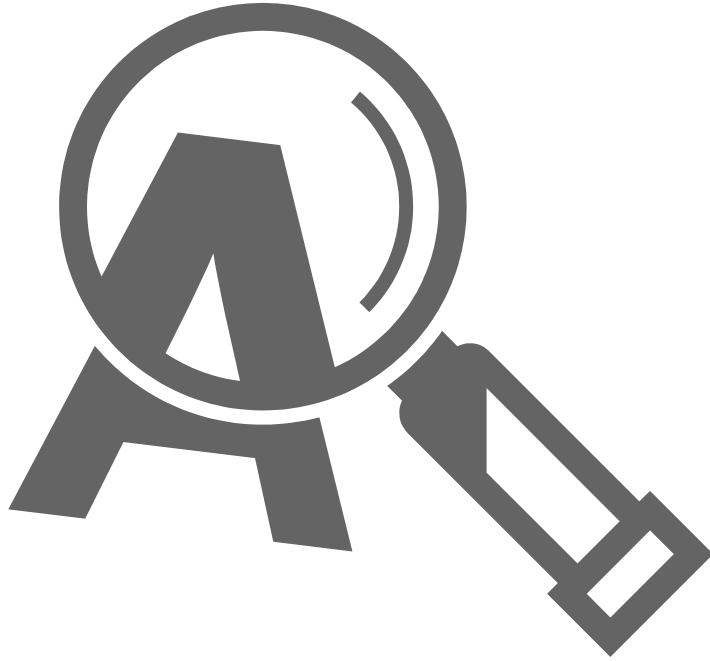


## Introducción

1



# Introducción



- Una de los beneficios de la auditoría financiera es evaluar el riesgo de Fraude en la empresa, esto ayuda a mejorar la gestión del negocio y a prevenir actos ilícitos en las finanzas y la organización.
- Hoy en día no podemos evitar ver o leer en los medios actos de fraude, corrupción y otros similares, tanto en nuestro país como en el mundo.
- Los fraudes han llevado a la caída de empresas, pérdida de activos e inversiones, costos legales significativos, despido y detención de ejecutivos clave.



## La corrupción de Odebrecht en el Perú

11 ÍTEMS

A fines de diciembre del 2016, se publicó un documento del Departamento de Justicia de Estados Unidos que revela cómo **Odebrecht** cometió delitos de corrupción — pago de sobornos — en todo el mundo para obtener concesiones de proyectos y seguir operando de manera ilícita.

hace 1 semana

### Estados Unidos sancionó a Petrobras con 853 millones de dólares por pago de sobornos



La empresa explicó que la **Operación Lava Jato** identificó a ex ejecutivos de la empresa que participaron en una red de corrupción que perjudicó y causó severos daños financieros a [Petrobras](#).





Inicio | **Análisis** | Recomendaciones | Mercados en línea | Entrevistas | Columnas | Reporte

Acciones | Bonos | Monedas | Fondos | Pensiones | Economía | Regulaciones | Impuestos

Santiago de Chile. Mar 09/10/2018 | 13:12 | Santiago: Mín. 6°C | Máx. 25°C | Actual 4°C

Miércoles, 20 de junio de 2018 | 9:05

# Caso La Polar: Suprema confirma multa sobre Pablo Alcalde

El tribunal ratificó sentencia de 25 mil UF por entrega de información maliciosamente falsa al mercado al ex presidente de la multitienda.

f t G+ in Compartir | A- A+ Imprimir Enviar

**Economía y Negocios**  
El Mercurio

Se puso fin a otro capítulo del caso La Polar, escándalo financiero que estalló en 2011. Ayer, la Corte Suprema confirmó en fallo unánime la multa por 25 mil UF (unos \$678 millones) aplicada por la Superintendencia de Valores y Seguros (actual Comisión para el Mercado Financiero) al ex presidente del directorio y ex gerente general de La Polar Pablo Alcalde. Esto, entre otros motivos, por infringir los artículos A y F de la Ley de Mercado de Valores, que apuntan a agentes que maliciosamente entreguen información falsa al mercado, regulador, bolsas y al público en general, y a los directores que proporcionen antecedentes falsos a los tenedores de bonos y a las superintendencias tanto de Valores y Seguros como a la de Bancos en el prospecto de inscripción o noticias divulgadas al mercado.

**OPCIONES** SEMANARIO ECONÓMICO Y FINANCIERO DE CUBA

9 DE OCTUBRE DE 2018 12:31:17 CDT | FOTOGRAFÍA | SÍGANOS EN: t f r

EDICIÓN IMPRESA Suscribirse EL TIEMPO

PORTADA CUBA **INTERNACIONALES** TURISMO FINANCIERAS FERIAS Y EVENTOS CULTURA DEPORTES

Portada > Internacionales > Parmalat, una historia de fraudes y desfalcos

## Parmalat, una historia de fraudes y desfalcos

A principios de diciembre de 2003, el grupo alimentario Parmalat se vio obligado a revelar un agujero en sus cuentas que alcanzaban a 4 000 millones de euros, al demostrarse falsa, en un documento del Bank of America, una financiación desde las Islas Caimán



# Bernard Madoff

Añadir alerta



## Expresidente de la firma de inversión Madoff

Fue el presidente de una firma de inversión que lleva su nombre y que él fundó en 1960. Ésta fue una de las más importantes en Wall Street. En diciembre de 2008 el banquero fue detenido por el FBI y acusado de fraude. El juez federal Louis L. Stanton ha congelado los activos de Madoff. El fraude alcanzó los 50.000 millones de dólares, lo que lo convirtió en el mayor fraude llevado a cabo por una sola persona. El 29 de junio de 2009 fue sentenciado a 150 años de prisión.

Tags relacionados: estados unidos | wall street

### CULPABLE DE UN FRAUDE DE 50.000 MILLONES DE DÓLARES

## Bernard Madoff, condenado a 150 años de cárcel por ser el autor de la mayor estafa de la historia

- El empresario de 71 años es culpable de 11 delitos distintos
- '¿Cómo pedir perdón a quienes que me confiaron sus ahorros de una vida?'
- Intentó arreglar su estafa: 'Cuanto más lo intentaba, más profundo caía'
- El abogado de Madoff recuerda que su esperanza de vida es de 13 años
- Un pensionista de 63 años pidió al tribunal una condena 'sin piedad'
- Otro exige que 'la cárcel sea la tumba de Madoff, que no vuelva a ver la luz'





# ¿Qué es CLAE y quién es Carlos Manrique Carreño?

La Comisión Liquidadora de la institución empezó a devolver hasta S/ 500 por persona, a un primer grupo de 2,057 claeístas estafados en los ochenta y en la década de los noventa.

Redacción 10 de enero del 2017 - 11:30 AM



CLAE pasó de ser una empresa que brindaba asesoría financiera a un esquema piramidal, una estafa a gran escala. | Fuente: ANDINA - DIARIO CORREO

INICIO > EMPRESAS

INGRESA REGÍSTRATE in f t

## GESTIÓN

Empresas • Portada • Economía • Tendencias • Tu Dinero • Gestión TV • Blogs

### La SBS interviene la caja rural Señor de Luren

Entidad financiera reportó pérdida de más de 50% de capital social. La totalidad de depósitos y un bloque importante de activos de la Caja serán transferido a otra empresa que será elegida a través de una subasta.

in Compartir

f Compartir

G+ Compartir



## El Fraude en las Finanzas

2



# Fraude vs. Error



La definición de Fraude que brinda COSO 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”.



- ▶ Fraude es un concepto del ámbito legal
- ▶ El alcance del fraude es expansivo
- ▶ El primer factor de distinción es la intencionalidad
- ▶ El fraude usualmente involucra encubrimiento

# El “Triángulo del Fraude”



Adaptado de: Donald R. Cressey “Other People’s Money ” y Bozerman y Tenbrunsel “Fallas Éticas”.

# Sabías

# que . . .

**Datos basados en la 15 va edición de la encuesta Global Fraud Survey de EY 2018 - impacto que el fraude y la corrupción están teniendo en el escenario de los negocios - (realizada a más de 2,550 directivos de empresas de 55 países).**

# 45

% de los encuestados a nivel mundial cree que el soborno y la corrupción son habituales en el entorno de negocios de un país (55% en mercados emergentes).

Fuente: 15 va edición de la encuesta Global Fraud Survey de EY 2018 - impacto que el fraude y la corrupción están teniendo en el escenario de los negocios - (realizada a más de 2,550 directivos de empresas de 55 países).

# 52

% de los directivos encuestados de los países emergentes, señala que estarían dispuestos a utilizar pagos en efectivo o regalos fuera del negocio para conseguir una ganancia a la empresa.

Fuente: 15 va edición de la encuesta Global Fraud Survey de EY 2018 - impacto que el fraude y la corrupción están teniendo en el escenario de los negocios - (realizada a más de 2,550 directivos de empresas de 55 países).

# 38

% de los directivos encuestados señala que las prácticas de soborno o corrupción en sus países son muy frecuentes para hacer o conseguir un negocio. (52% en países emergentes).

**Fuente:** 15 va edición de la encuesta Global Fraud Survey de EY 2018 - impacto que el fraude y la corrupción están teniendo en el escenario de los negocios - (realizada a más de 2,550 directivos de empresas de 55 países).

# 20

países (de los 55 encuestados del ranking), los sobornos y la corrupción son habituales para hacer negocios; entre ellos 8 países de Latinoamérica, incluyendo Perú.

**Fuente:** 15 va edición de la encuesta Global Fraud Survey de EY 2018 - impacto que el fraude y la corrupción están teniendo en el escenario de los negocios - (realizada a más de 2,550 directivos de empresas de 55 países).

## Gestión del riesgo de fraude

3



# Evaluando la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude

COSO describe la gestión del riesgo de fraude como un "componente integral del gobierno corporativo y del entorno de control interno" de una organización, enfatizando que es un asunto de interés para el Directorio y la Alta Gerencia.

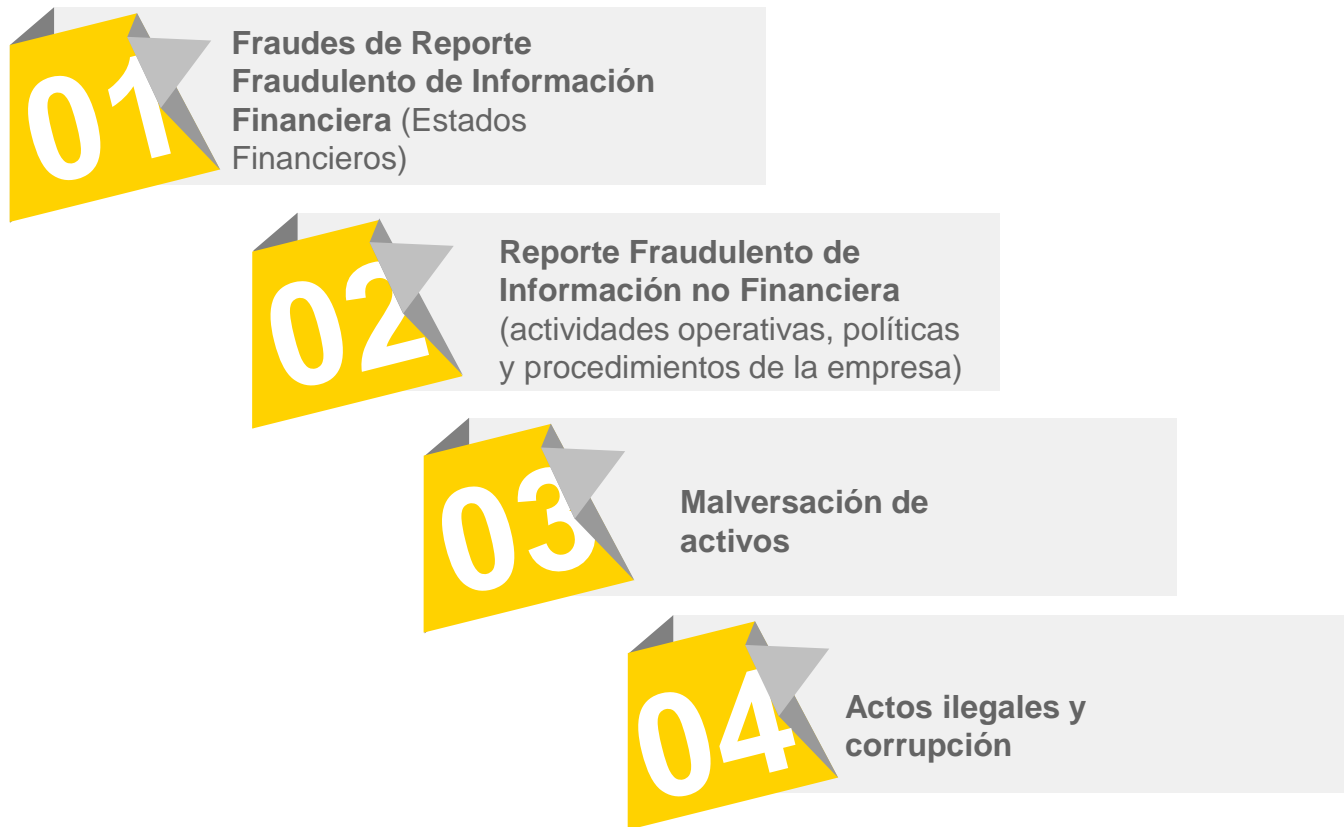
El Principio #8 del Marco de COSO 2013 establece que: "La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de sus objetivos."

Sobre este marco de referencia se publicó, en setiembre de 2016, una nueva **Guía de Gestión de Riesgos de Fraude** con el fin de ayudar a las organizaciones a auto protegerse y salvaguardar a sus grupos de interés sobre actos de fraude, dolo, colusión o engaño, posicionando al riesgo de fraude como un tipo de riesgo que puede afectar el "logro de los objetivos" de la organización.

# Evaluando la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude

La empresa debe hacer una evaluación de los riesgos de fraude, distinguiéndolos de los riesgos de errores de control interno -fallas operativas involuntarias- que puedan existir.

Existen 4 **tipos** de fraudes en los que una empresa estaría expuesta; así tenemos:



# Evaluando la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

## 1. Fraudes de Reporte Fraudulento de Información Financiera (Estados Financieros)

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

¿Qué declaraciones falsas se podrían estar haciendo a la Gerencia, y repitiéndose en los reportes financieros, regulatorios o en las descripciones de productos?

# Evaluando la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

¿Cuáles de nuestros reportes son considerados críticos por nuestros reguladores, clientes o Gerencia?,  
¿Están bien hechos?

2. Reporte Fraudulento de Información no Financiera (actividades operativas, políticas y procedimientos de la empresa)

- ▶ “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, manuales y políticas que sienten las bases para el negocio.

# Evaluando la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

## 3. 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.
- ▶ Presión de los dueños o Gerencia para llegar a la meta
- ▶ Inadecuado reconocimiento de ingresos
- ▶ Sustracción de dinero o jineteo

¿Qué activos, datos personales y propiedad intelectual debe proteger la organización?

# Evaluando la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

¿Qué violaciones de las regulaciones podrían tener un impacto material en los reportes financieros externos?

## 4. Actos Ilegales y 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".

# Ejemplos de Fraude financiero en empresas

## Reporte Financiero Fraudulento:

- ▶ No divulgar información financiera mala para evitar la baja de las acciones en la bolsa de valores
- ▶ Inapropiado aplazamiento de Gastos (nadie se dará cuenta)
- ▶ No pagar impuestos
- ▶ Presentar información financiera falsa (evitar PCCD, Mercaderías vencidas, etc)
- ▶ Falsear información de ratios financieros

## Malversación de Activos:

- ▶ Apropiación ilícita de pagos de caja o de cobros de clientes (carrusel)
- ▶ Robo de activos sistemática
- ▶ Vendedores o empleados ficticios o fantasmas dentro de la compañía.
- ▶ Duplicación facturas o ventas sin facturas (para los amigos sin factura...)

## Reporte de información no financiera

- ▶ Asientos contables ficticios o fantasmas (Un asiento contable más que importa).
- ▶ Tendencia intencional de supuestos o juicios aplicados para estimar cuentas del balance. (Quien entiende el balance)
- ▶ Alteración de registros y transacciones significativas inusuales. (Y si vendemos activos y nadie se da cuenta...).

# Ejemplos de Riesgos de Fraude financiero en empresas

Riesgos de Fraude	Factores de Influencia
Inadecuado reconocimiento de ingresos (ventas)	Estimulo para lograr o exceder los objetivos de crecimiento de los ingresos o ganancias Llegar a la meta de ventas del mes.
Definición baja de los estimados financieros (no se llega al presupuesto)	Presión significativa de la administración para mejorar las ganancias, ocultando gastos, inventando proveedores.
Comunicación de inventarios baja, sucursales que no llegan a la meta, plantas que no operan a toda capacidad, conciliación de reportes de efectivo y caja sin cuadrar.	Nueva división de administración motivada a exceder los pronósticos por primera vez en varios años; presidente de la división es conocido por el manejo agresivo de la contabilidad.
Malversación de cuentas por cobrar	Volumen significativo de cuentas por cobrar es procesado por empleados. No se provisiona nada.

# Evaluando la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

La Guía de COSO, establece 5 principios para una adecuada gestión del riesgo de fraude basados en los componentes de control interno (Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo y supervisión) y en los 17 principios de control interno establecidos.



# Principios para la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude

La organización establece y difunde el programa de gestión del 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.

1

Establecer una base de comportamiento ético (no solo de cumplimiento) y de un "programa de gobierno corporativo relacionado específicamente al riesgo de fraude.

La Alta Gerencia debe asumir la responsabilidad general de la gestión del riesgo de fraude y que reporte al Directorio de manera periódica." (En caso no exista auditor interno, sino este debe asumirlo).

# Principios para la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

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 que se den.

2

Identificación de procesos en la compañía, evaluación de si existen riesgos en cada proceso y elaboración de una matriz de riesgos “Que puede fallar”.

Efectividad de los controles existentes en la organización. ¿Existe control?

# Principios para la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

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

3

Aborda las actividades de control antifraude. Los controles son específicos para cada riesgo de fraude y deben ser diseñados para prevenir (y disuadir) eventos de fraude o para detectarlos lo antes posible.

Combinación acertada de controles: Controles preventivos, detectivos y de sistemas.

Procedimientos antifraude en el área de RRHH (revisión de sistemas de compensación, evaluación de segregación de funciones, entrevistas de salida de empleados e implementación de sistemas confidenciales de denuncias.

# Principios para la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

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.

4

Elaborar "un sistema para la revisión, investigación y resolución de situaciones de incumplimiento y/o denuncias de fraude y mala conducta de manera oportuna, competente y confidencial.

Una organización debe tener protocolos de investigación y respuesta frente al fraude, iniciando con una cultura de "diga-algo-si-sabe-algo", y continuando con la clasificación de los reportes, gestión de casos, aseguramiento de la evidencia, asesoría legal y de contabilidad forense, análisis de causa raíz y remediación de controles.

NO OCULTAR LOS CASOS DE FRAUDE

# Principios para la gestión de la empresa frente a los Riesgos de Fraude (cont.)

Ejecuta evaluaciones permanentes para determinar si cada uno de los principios de la gestión del riesgo de fraude está presente y en funcionamiento, y comunica de manera oportuna las deficiencias identificadas a los responsables, incluyendo la Alta Gerencia y el Directorio, según corresponda.

5

Monitoreo de las actividades del Programa (periódico) para asegurar que cada uno de los cinco principios está presente y funciona de manera adecuada, y para tomar acción frente a las deficiencias identificadas.

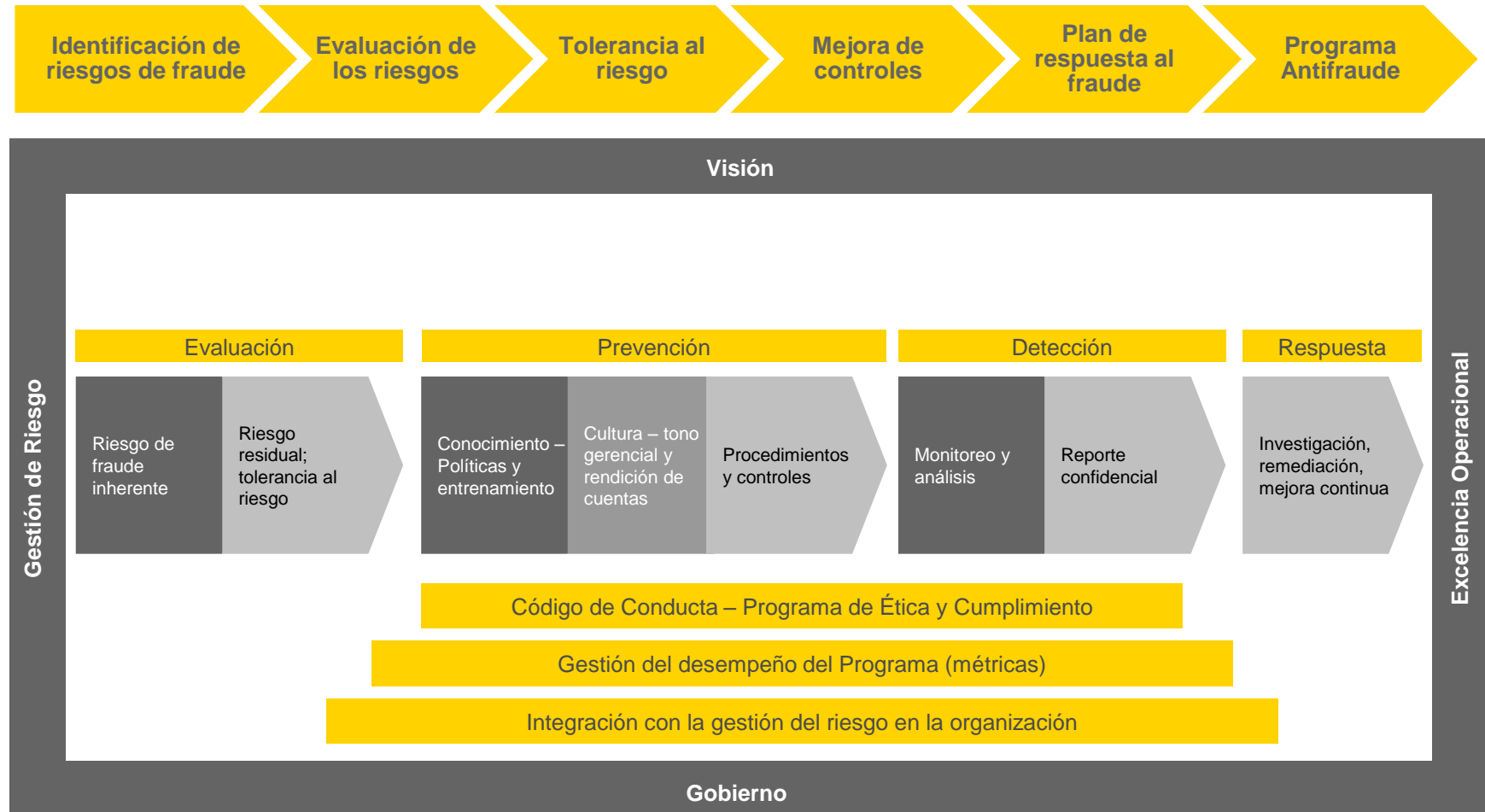
Mantenerse actualizado frente a nuevos esquemas de fraude en la industria. Establecer métricas del funcionamiento p.ej. tendencias de los incidentes de fraude cada año.

# ¿Qué deberían hacer las organizaciones ahora?

## Proceso de gestión continua y exhaustiva del riesgo de fraude



# De la evaluación del riesgo de fraude a la gestión del riesgo de fraude



# Algunas preguntas que un accionista puede hacer

- 1 ¿Tenemos un Programa de Ética y Cumplimiento, incluyendo un Código de Conducta, el sistema confidencial de reporte y los protocolos de investigación? 

El programa de Ética y Cumplimiento ha sido diseñado de manera adecuada y cuenta con los recursos para brindar soporte a los elementos detallados en la Guía Antifraude?
- 2 ¿Se han reportado denuncias de fraudes, crímenes y violaciones de la seguridad de la información?
- 3 La Alta Gerencia ha establecido un adecuado tono gerencial (tone at the top) de tolerancia cero al fraude?
- 4 ¿Existe una cultura de integridad en todas las áreas de la organización y sedes donde opera? 

Se han asignado recursos para la prevención del riesgo de fraude?
- 5 ¿El Directorio cuenta con información necesaria para ejercer supervisión sobre la gestión del riesgo de fraude, y particularmente, para protegerse contra el fraude de la Alta Gerencia?
- 6
- 7

# Apuntes finales

- ▶ Cualquiera puede cometer fraude dentro de una organización, incluyendo a los miembros de la administración, Gerencia, Directores y Accionistas.
- ▶ Prevenir no se trata de la definición de manuales, políticas, sistemas y formularios, sino de acciones ejecutadas por el personal a todo nivel de la organización para llevar a cabo actividades de control que mitiguen el Fraude.
- ▶ Los líderes empresariales deben centrarse en inculcar el concepto de integridad a los empleados y que estos asuman la responsabilidad individual de hacer lo correcto por el bien de la empresa.

A high-angle photograph of a business meeting in a modern office. Three people in professional attire are seated around a large, curved wooden conference table. The woman on the left is looking at a document and holding a coffee cup. The man in the center is looking down at the table. The woman on the right is also looking down. The table has several documents and coffee cups on it. A large yellow diagonal banner is overlaid on the right side of the image, containing the title and date.

# Beneficios de la Auditoría Financiera

Octubre de 2018