

Seminario

“Presente y Futuro de la Auditoría Interna de Gobierno: Hacia la Institucionalidad del CAIGG”

Santiago, 17 de octubre de 2018

«Siete Teorías Clave para Conocer,
Comprender y Combatir el Fraude:
Una Travesía a la Esencia del Problema»



Siete Teorías Clave para Conocer, Comprender y Combatir el Fraude: Una Travesía a la Esencia del Problema

Jorge Badillo Ayala
CIA, CCSA, CGAP, CRMA, CISA

Presidente de Directorio
Fundación Latinoamericana de Auditores Internos – FLAI





Siete Teorías Clave para Conocer, Comprender y Combatir el Fraude: Una Travesía a la Esencia del Problema

Jorge Badillo Ayala
Octubre – 2018

Jorge Badillo Ayala

- ▶ Es ecuatoriano, cuenta con más de 22 años de experiencia en labores de auditoría: interna, financiera, de gestión, forense, informática. Trabaja en la compañía Japonesa SCM Minera Lumina Copper Chile como Gerente de Auditoría Interna.
- ▶ Tiempo atrás trabajó en la compañía minera Sierra Gorda SCM (Joint Venture: KGHM – Polonia & Sumitomo – Japón) como Gerente de Auditoría Interna con sede en Chile, también trabajó en la compañía minera canadiense Kinross Gold Corporation como Gerente Regional de Auditoría Interna para Sudamérica, con sede regional en Chile. Trabajó para la Organización de las Naciones Unidas ONU como Contralor Financiero de la Organización Internacional para las Migraciones, Misión en Ecuador; antes se desempeñó en Ecuador como Manager en Ernst & Young y también fue Director de Auditoría Interna del Servicio de Rentas Internas – SRI
- ▶ Fue postulante al cargo de Contralor General del Estado de Ecuador en el año 2012
- ▶ Es Doctor en Contabilidad y Auditoría - CPA; Magíster en Administración de Empresas – MBA; Diplomado en Control de Gestión; Diplomado en Gestión en la Minería
- ▶ Cuenta con las certificaciones internacionales:
 - ▶ CIA – Certified Internal Auditor;
 - ▶ CCSA – Certification in Control Self – Assessment
 - ▶ CGAP – Certified Government Auditing Professional
 - ▶ CRMA – Certification in Risk Management Assurance
 - ▶ CISA – Certified Information Systems Auditor
- ▶ Es Presidente de la Federación Latinoamericana de Auditores Internos – FLAI (2014 – 2017)
- ▶ Es miembro del Directorio en The Institute of Internal Auditors (The IIA Global) para el período Julio 2014 – Julio 2018. Es miembro de Comités Internacionales en The IIA (2008 - 2018)
- ▶ Fue Presidente del Instituto de Auditores Internos del Ecuador; también fue miembro del Directorio del Instituto de Auditores Internos de Chile.
- ▶ A nivel internacional es conferencista, instructor y docente universitario en los temas de su especialidad



Presidente de Directorio
**Fundación Latinoamericana
de Auditores Internos –
FLAI**



CCSA®

CGAP®

CRMA®



-
- ▶ Los días de semana
 - ▶ Los colores del arco iris
 - ▶ Las notas musicales
 - ▶ Las maravillas del mundo
 - ▶ Las vidas del gato
 - ▶ Los mares del universo
 - ▶ Los pecados capitales



AGENDA

Siete Teorías Clave sobre Fraude

1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF
2. Teoría del Comportamiento de las Personas - TCP
3. Triángulo del Fraude - TDF
4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF
5. Teoría de Disuasores y Motivadores de Fraude - DMF
6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC
7. Teoría de la Legislación Oculta – TLO

Resumen

Siete Teorías Clave sobre Fraude

- ▶ Expertos han identificado siete teorías que corresponden a causas raíz del fraude. Esta presentación profundizará en estos temas y explorará cómo entender la motivación puede ayudar a fortalecer los esfuerzos para luchar contra el fraude en sus raíces. Casos de estudio, datos actuales y otra evidencia de casos reales complementarán la presentación.
- ▶ En esta sesión se procederá con lo siguiente:
 - ▶ Revisar las 7 “teorías clave”
 - ▶ Discutir los principios de la gestión de riesgos de fraude en el contexto de las 7 teorías clave
 - ▶ Aprender como el comportamiento humano básico es un predictor del comportamiento futuro
 - ▶ Examinar el triangulo del fraude, así como disuasores y motivadores
 - ▶ Explorar los efectos de la inteligencia, de la conRAINTeligencia e incluso de la legislación oculta, mismo que pueden ayudar o dificultar la lucha contra el fraude

1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

Ficha técnica

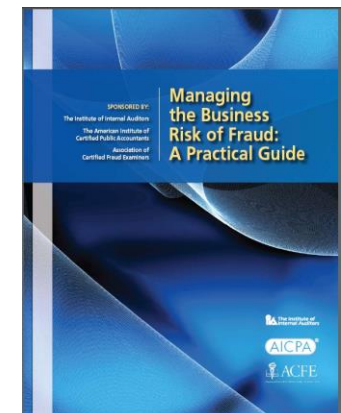
Título: **Gestión del Riesgo Organizacional de Fraude: Una Guía Práctica**

Emitido por: **IIA / AICPA / ACFE**

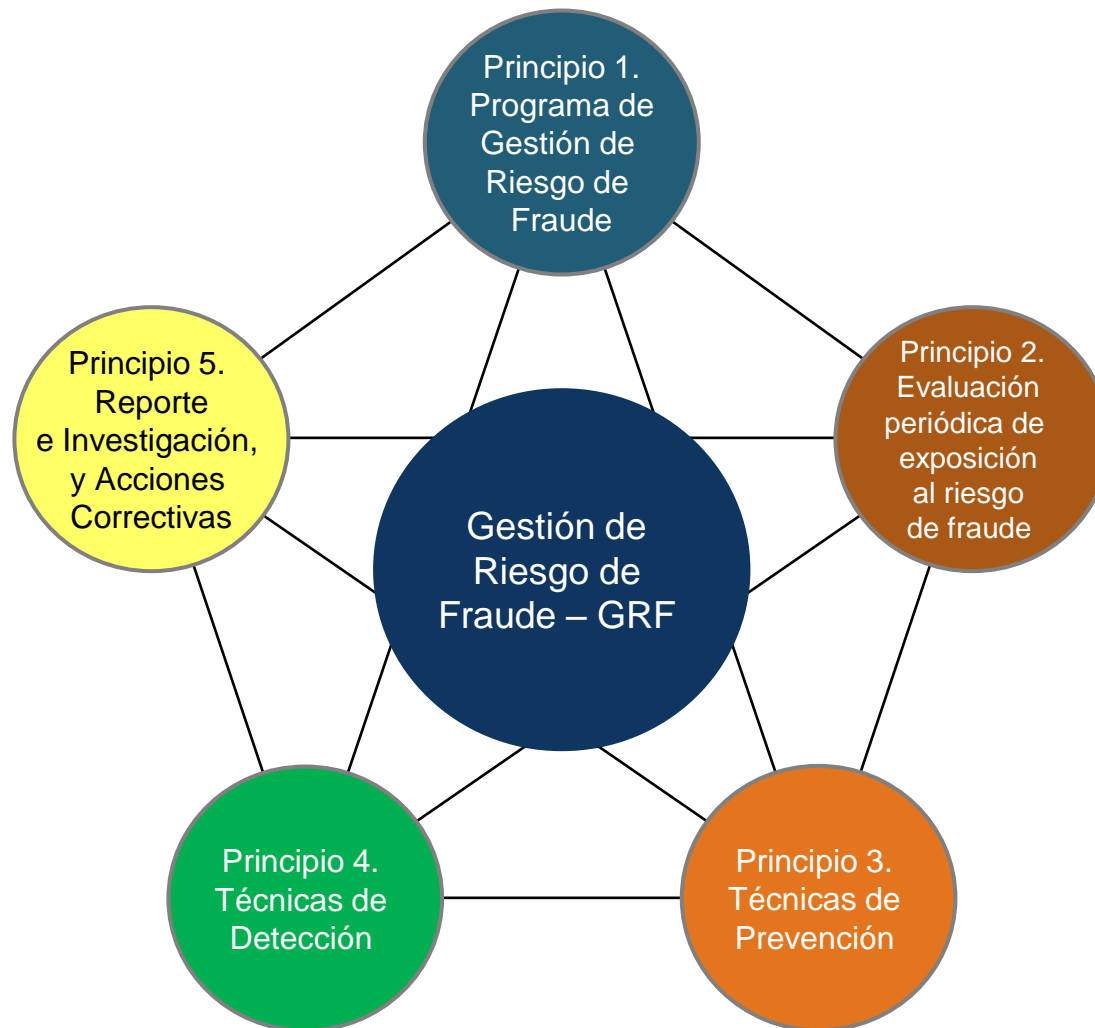
Año: **2008**

Traducido por: **IAI Ecuador**

Año: **2011**



1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF



1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

1. Programa de gestión de riesgo de fraude

2. Evaluación periódica de exposición al riesgo de fraude

3. Técnicas de Prevención

▪ **Principio 1:** Como parte de la estructura de gobierno de una organización, un programa de gestión del riesgo de fraude debería estar implementado, incluyendo una política (o políticas) por escrito para transmitir las expectativas de la junta directiva y la alta dirección respecto de la gestión del riesgo de fraude

Principio 2: La exposición al riesgo de fraude debería ser evaluada periódicamente por la organización para identificar posibles esquemas y eventos específicos que la organización necesite mitigar

▪ **Principio 3:** Técnicas de prevención para evitar potenciales eventos clave de riesgo de fraude deberían estar establecidas, cuando sea posible, para mitigar posibles impactos en la organización



1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

4. Técnicas de detección

▪ **Principio 4:** Técnicas de detección deberían estar establecidas para descubrir eventos de fraude cuando las medidas preventivas fallen o los riesgos no mitigados se materialicen

5. Reporte e Investigación del fraude y acciones correctivas

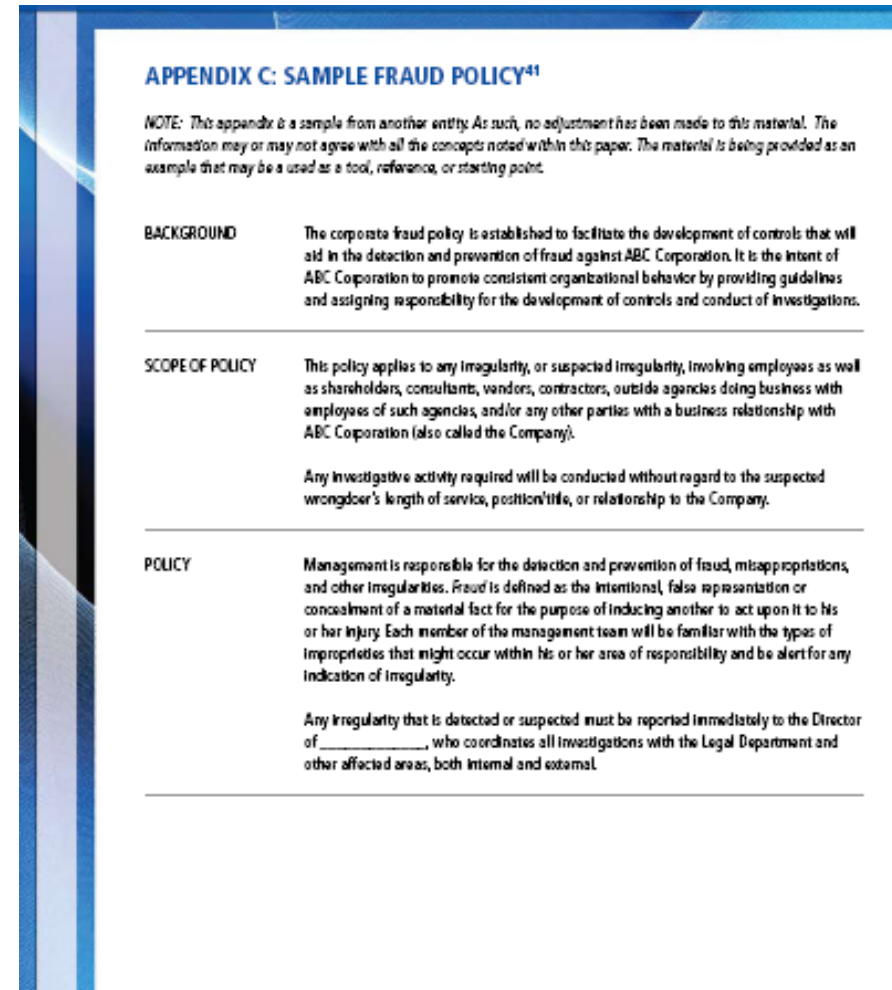
▪ **Principio 5:** Un proceso de reporte debería estar implementado para solicitar datos sobre potenciales fraudes y un enfoque coordinado de investigaciones y acciones correctivas debería ser utilizado para ayudar a asegurar que el potencial fraude es afrontado de manera apropiada y oportuna

1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF



1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

- ▶ Contenido sugerido para una Política sobre Fraude:
 - ▶ Antecedentes
 - ▶ Alcance de la política
 - ▶ Política
 - ▶ Acciones que constituyen fraude
 - ▶ Otras irregularidades
 - ▶ Responsabilidades de investigación
 - ▶ Confidencialidad
 - ▶ Autorización para la investigación de fraude sospechado
 - ▶ Procedimientos de reporte
 - ▶ Separación de personal
 - ▶ Administración de la política
 - ▶ Aprobación



APPENDIX C: SAMPLE FRAUD POLICY⁴¹

NOTE: This appendix is a sample from another entity. As such, no adjustment has been made to this material. The information may or may not agree with all the concepts noted within this paper. The material is being provided as an example that may be used as a tool, reference, or starting point.

BACKGROUND	The corporate fraud policy is established to facilitate the development of controls that will aid in the detection and prevention of fraud against ABC Corporation. It is the intent of ABC Corporation to promote consistent organizational behavior by providing guidelines and assigning responsibility for the development of controls and conduct of investigations.
SCOPE OF POLICY	<p>This policy applies to any irregularity, or suspected irregularity, involving employees as well as shareholders, consultants, vendors, contractors, outside agencies doing business with employees of such agencies, and/or any other parties with a business relationship with ABC Corporation (also called the Company).</p> <p>Any investigative activity required will be conducted without regard to the suspected wrongdoer's length of service, position/title, or relationship to the Company.</p>
POLICY	<p>Management is responsible for the detection and prevention of fraud, misappropriations, and other irregularities. Fraud is defined as the intentional, false representation or concealment of a material fact for the purpose of inducing another to act upon it to his or her injury. Each member of the management team will be familiar with the types of improprieties that might occur within his or her area of responsibility and be alert for any indication of irregularity.</p> <p>Any irregularity that is detected or suspected must be reported immediately to the Director of _____, who coordinates all investigations with the Legal Department and other affected areas, both internal and external.</p>

1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

▶ Matriz de Decisión – Política sobre Fraude

▶ Áreas involucradas

▶ Identificación de responsabilidades

▶ Primaria (P)

▶ Secundaria (S)

▶ Compartida (RC)

▶ Acciones requeridas frente al fraude en las organizaciones (18)

SAMPLE FRAUD POLICY DECISION MATRIX

NOTE: This matrix can be used as a tool to summarize and visualize the responsibilities that have been defined for the organization. This is not a standard for "who" should have "what" responsibilities.

Action Required	Investigation Unit	Internal Auditing	Finance Acctg.	Exec Mgmt.	Line Mgmt.	Risk Mgmt.	PR	Employee Relations	Legal
1. Controls to Prevent Fraud	S	S	S	P	SR	S	S	S	S
2. Incident Reporting	P	S	S	S	S	S	S	S	S
3. Investigation of Fraud	P	S						S	S
4. Referrals to Law Enforcement	P								S
5. Recovery of Monies Due to Fraud	P								
6. Recommendations to Prevent Fraud	SR	SR	S	S	S	S	S	S	S
7. Internal Control Reviews		P							
8. Handle Cases of a Sensitive Nature	P	S		S		S		S	S
9. Publicity/Press Releases	S	S					P		
10. Civil Litigation	S	S							P
11. Corrective Action/ Recommendations to Prevent Recurrences	SR	SR		S	SR	S			S
12. Monitor Recoveries	S		P						
13. Proactive Fraud Auditing	S	P							
14. Fraud Education/ Training	P	S			S		S		
15. Risk Analysis of Areas of Vulnerability	S	S					P		
16. Case Analysis	P	S							
17. Hotline	P	S							
18. Ethics Line	S	S							P

P (Primary Responsibility) S (Secondary Responsibility) SR (Shared Responsibility)

1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

En ausencia de Reglas Claras sobre la Investigación de Fraudes

Vacíos de Investigación

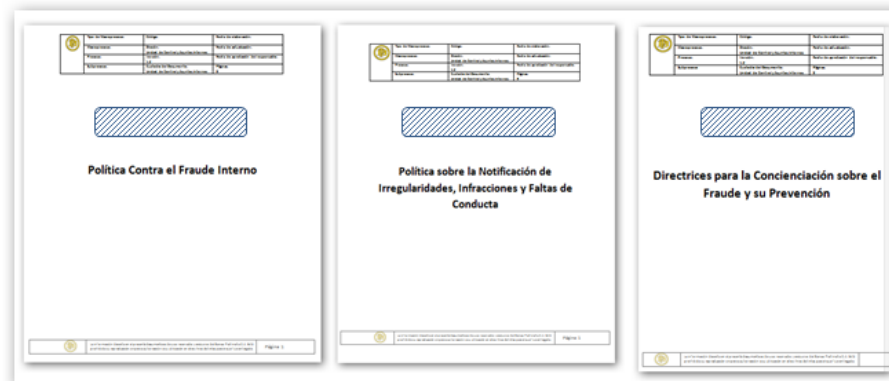
Superposiciones de Investigación



1. Principios de la Gestión de Riesgos de Fraude – PGRF

- ▶ Con el fin de fortalecer la prevención, detección e investigación de fraude interno, es necesario implementar los siguientes lineamientos:
 - ▶ Código de Ética
 - ▶ Política Contra el Fraude Interno
 - ▶ Política sobre Presentación y Gestión de Denuncias
 - ▶ Directrices sobre Concienciación de Fraude y su Prevención

Código de Ética



2. Teoría del Comportamiento de las Personas - TCP

2. Teoría del Comportamiento de las Personas - TCP

Usted es
honesto?



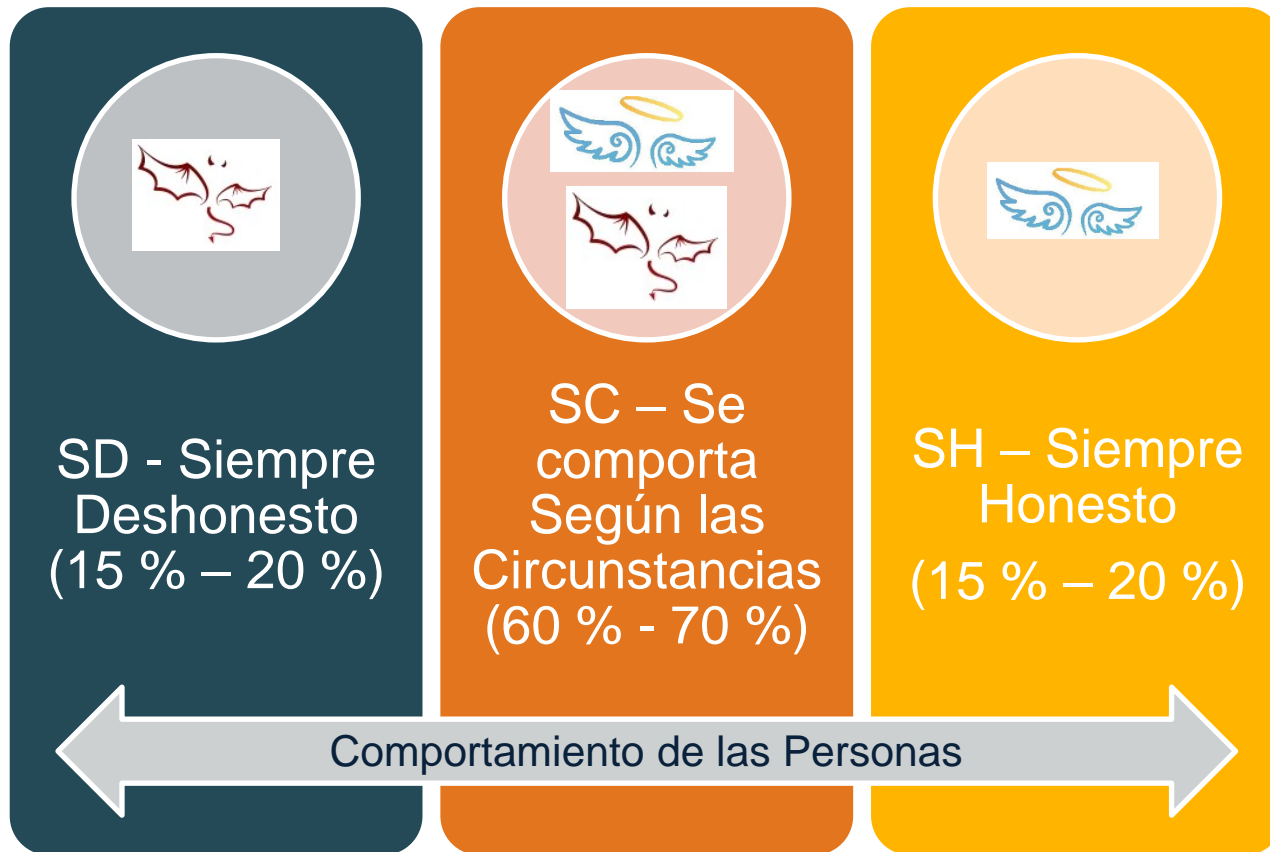
2. Teoría del Comportamiento de las Personas - TCP

Usted es
honesto?

Siempre? ...
Todo el tiempo,
en todo, en
toda
circunstancia?

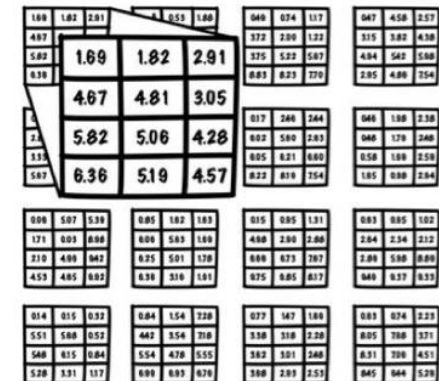
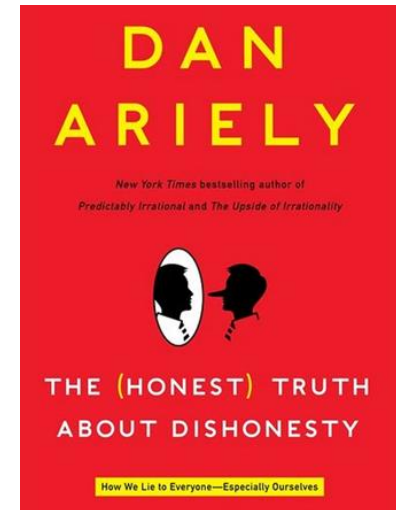


2. Teoría del Comportamiento de las Personas - TCP



2. Teoría del Comportamiento de las Personas - TCP

- ▶ Experimento base – Dan Ariely
 - ▶ Dan Ariely utilizó un experimento base para probar su tesis: les entregó a diversos grupos de personas una hoja con ejercicios numéricos (20 matrices de 3x3, cada matriz con nueve números, el ejercicio consistía en identificar en cada matriz los dos números que sumen “10”, por cada respuesta correcta recibirían 0,50 ctvs. , se disponía de un tiempo total de 5 minutos para resolver todas las matrices).
 - ▶ Cada individuo debía tratar de resolver la mayor cantidad de problemas posible, tarea por la que recibirían dinero dependiendo del éxito que tuvieran.
 - ▶ Dos tipos de grupos se sometieron a la tarea.
 - ▶ **Condición control.**- Grupo monitoreado por un investigador, que contaba cada una de las respuestas y les daba dinero dependiendo de la cantidad de ejercicios que lograran hacer.
 - ▶ **Condición trituradora.**- Grupo sin supervisión, debía anotar en una hoja anexa el número de respuestas y luego triturar la hoja con los ejercicios, sin que nadie se enterara del número real de respuestas. Luego cobraban el dinero como si nada.
 - ▶ En promedio, el primer grupo obtenía **cuatro respuestas**. El segundo, obviamente ayudado por la mentira al traspasar el número de respuestas correctas a la segunda hoja, lograba **seis respuestas**.



Participants in Dr. Arieli's studies received a sheet like this; they were asked to find the two numbers in each 3x3 matrix that add up to 10. Most people reported solving about four matrices. What happened to the number they reported solving if they were allowed to shred their test after reporting it? Image credit: Dr. Dan Arieli

2. Teoría del Comportamiento de las Personas - TCP

▶ Experimento base – Dan Ariely

▶ Dan Ariely realizó varias modificaciones de su experimento base para profundizar en el estudio de los siguientes elementos que según su investigación:

▶ “Aumentan la deshonestidad

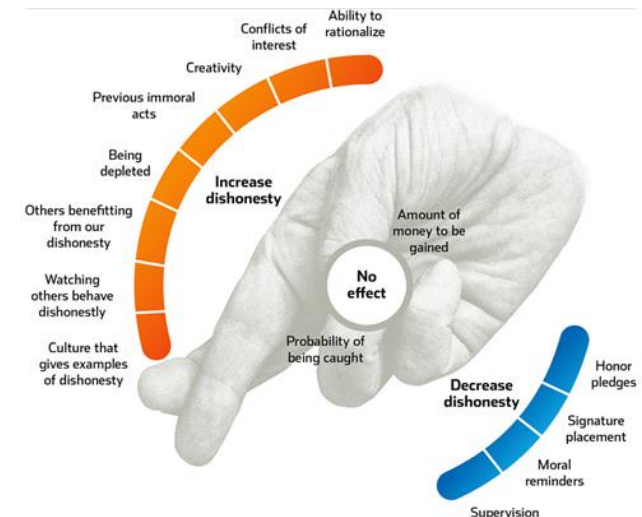
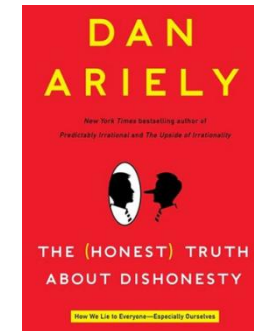
- ▶ *Capacidad de racionalización*
- ▶ *Conflicto de intereses*
- ▶ *Creatividad*
- ▶ *Actos inmorales previos*
- ▶ *Agotamiento*
- ▶ *Otros beneficiándose de nuestra deshonestidad*
- ▶ *Observar a otros comportarse deshonestamente*
- ▶ *Cultura que da ejemplos de deshonestidad*

▶ Sin efecto

- ▶ *Cuantía a ganar*
- ▶ *Probabilidad de ser capturado*

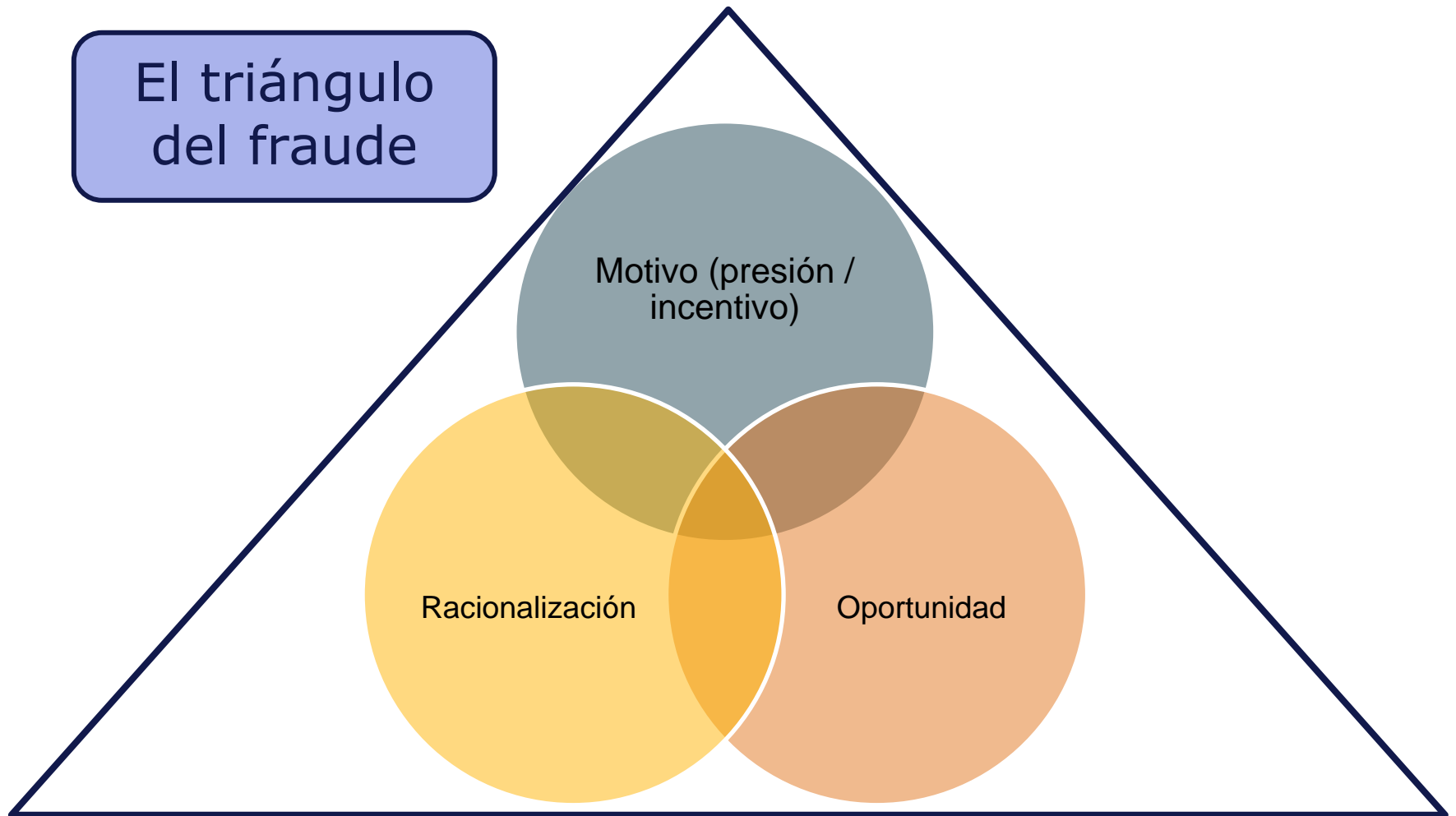
▶ Disminuyen la deshonestidad

- ▶ *Juramento*
- ▶ *Colocación de firma*
- ▶ *Recordatorios morales*
- ▶ *Supervisión”*



3. Triángulo del Fraude - TDF

3. Triángulo del Fraude



3. Triángulo del Fraude

Tipos de Presión

- ▶ Presión personal
 - ▶ Financiera: Juegos de azar, adicción, problema financiero repentino, pagar por un estilo de vida
 - ▶ No Financiera: Falta de disciplina personal, codicia
- ▶ Presión corporativa/del empleo
 - ▶ Financiera: Estructura de compensación continua, interés en la administración financiera, bajos salarios
 - ▶ No Financiera: Tratamiento injusto, miedo a perder el trabajo, frustración con el trabajo, o un desafío para soportar el sistema
- ▶ Presión externa
 - ▶ Financiera: Amenazas a la estabilidad financiera del negocio, expectativas del mercado
 - ▶ No Financiera: Ego, imagen o reputación, presión social

3. Triángulo del Fraude

El fraude frecuentemente involucra de manera simultánea los tres elementos antes señalados:

- ▶ **Motivo.-** Presión o incentivo (necesidad, justificación, desafío) para cometer el fraude (la causa o razón). Ejemplos de motivos para cometer fraude pueden ser: alcanzar metas de desempeño (como volúmenes de venta), obtener bonos en función de resultados (incremento en las utilidades o rebaja en los costos), mantener el puesto demostrando ficticios buenos resultados, deudas personales.

3. Triángulo del Fraude

El fraude frecuentemente involucra de manera simultánea los tres elementos antes señalados:

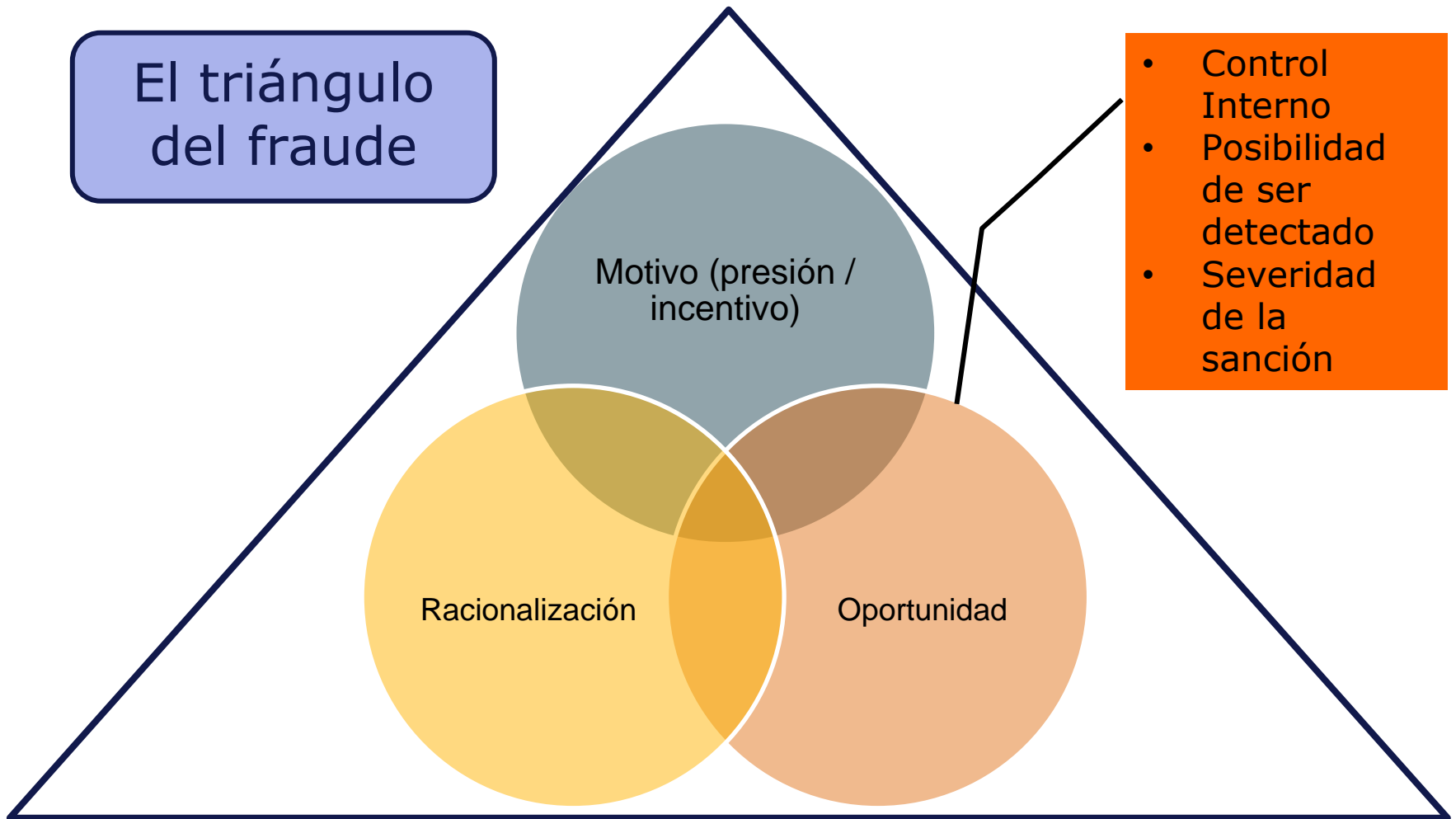
- ▶ **Oportunidad Percibida.**- El o los perpetradores del fraude perciben que existe un entorno favorable para cometer los actos irregulares pretendidos. La oportunidad para cometer fraude se presenta cuando alguien tiene el acceso, conocimiento y tiempo para realizar sus irregulares acciones. Las debilidades del control interno o la posibilidad de ponerse de acuerdo con otros directivos o empleados para cometer fraude (colusión) son ejemplos de oportunidades para comportamientos irregulares.

3. Triángulo del Fraude

El fraude frecuentemente involucra de manera simultánea los tres elementos antes señalados:

- ▶ **Racionalización** - Es la actitud equivocada de quien comete o planea cometer un fraude tratando de convencerse a si mismo (y a los demás si es descubierto), consiente o inconscientemente, de que existen razones válidas que justifican su comportamiento impropio; es decir, tratar de justificar el fraude cometido. Ejemplos de racionalización para justificar el fraude cometido pueden ser: alegar baja remuneración (convencerse de que no es fraude sino una compensación salarial, un préstamo), falta de reconocimiento en la organización (convencerse de que es una bonificación), fraude cometido por otros empleados y/o directivos (convencerse de que si otros cometen fraudes el fraude propio está justificado).

3. Triángulo del Fraude



3. Triángulo del Fraude

Ficha técnica

▶ Título: Auditoría Interna y Fraude

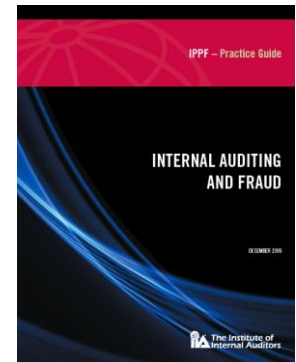
▶ Emitido por: IIA Global

▶ Año: 2009

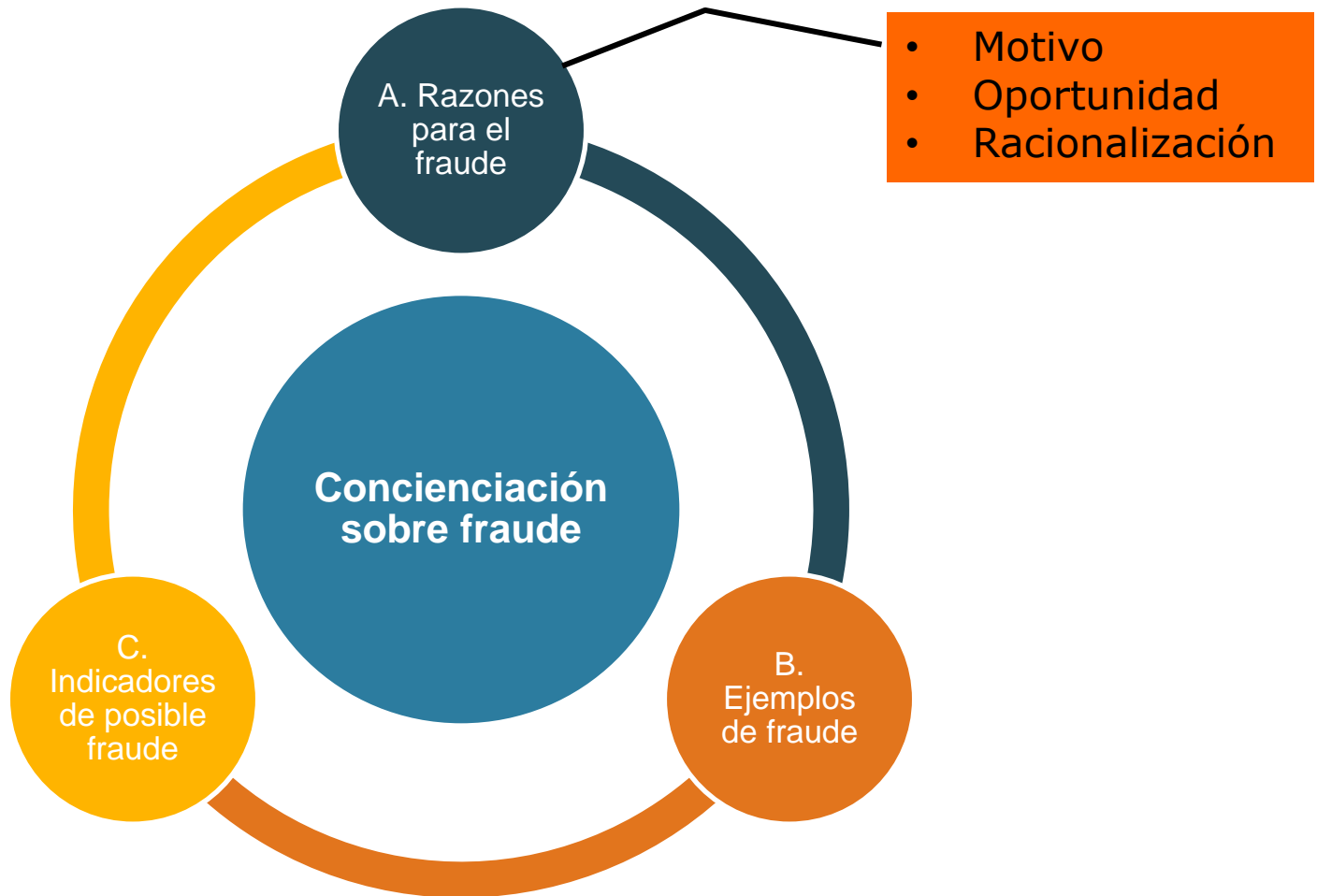


▶ Traducido por: IAI Ecuador

▶ Año: 2011



3. Triángulo del Fraude



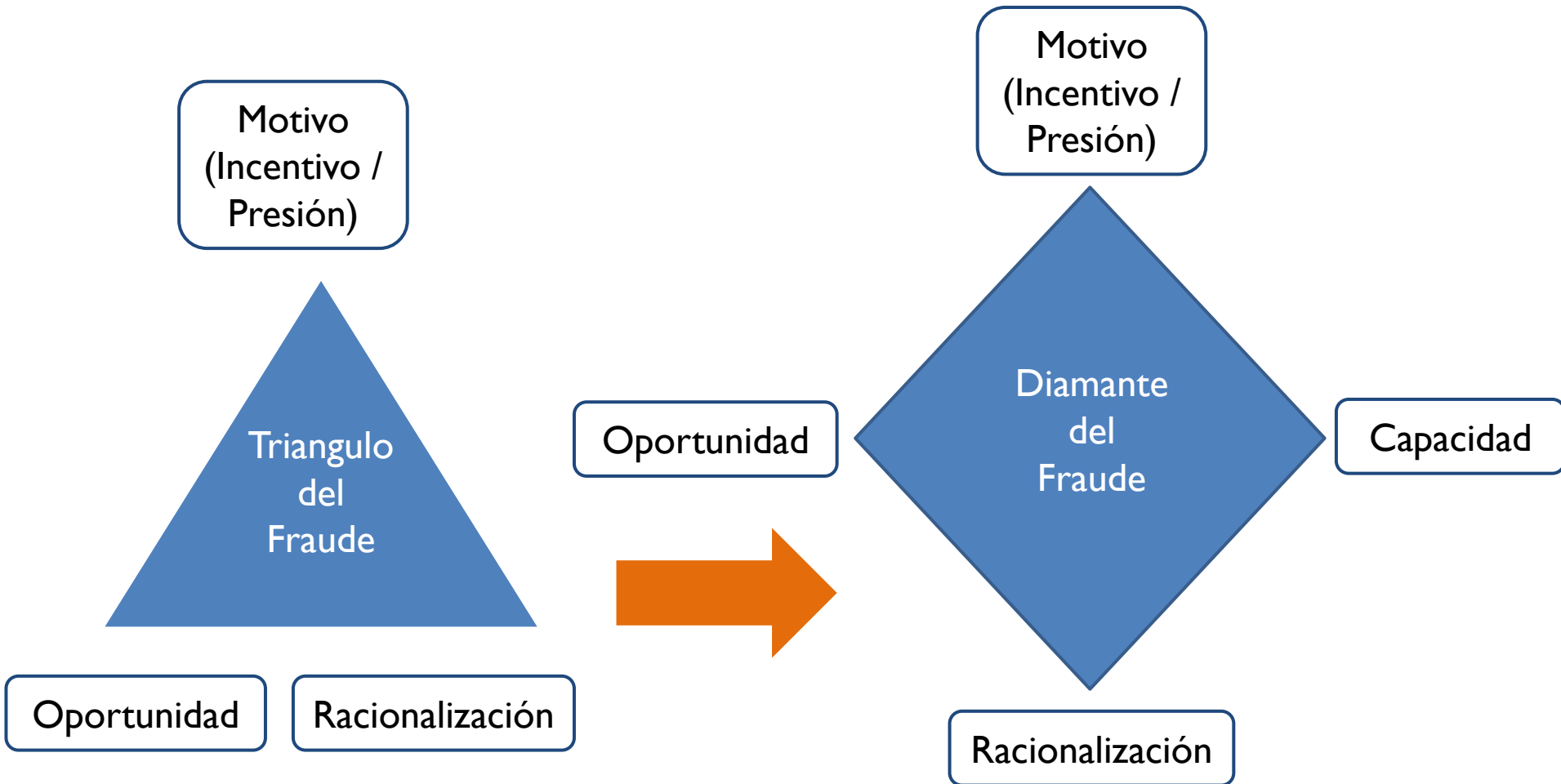
3. Triángulo del Fraude

▶ **Motivo, Oportunidad, Racionalización**

- ▶ “De los tres elementos, la oportunidad es el factor sobre el que más puede influir una organización. Las organizaciones necesitan procedimientos y controles internos que eviten poner a empleados en posiciones para cometer fraude y que detecten actividades fraudulentas si estas ocurren.”
- ▶ “Aunque los auditores internos puedan no conocer el motivo exacto o racionalización conducente al fraude, necesitan identificar las oportunidades de fraude que existan. Los auditores internos también necesitan comprender cuáles son los esquemas y escenarios de fraude, así como mantenerse al tanto de los indicios que apuntan hacia un fraude y cómo prevenirlo.”

3. Triángulo del Fraude

► Diamante del Fraude



4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

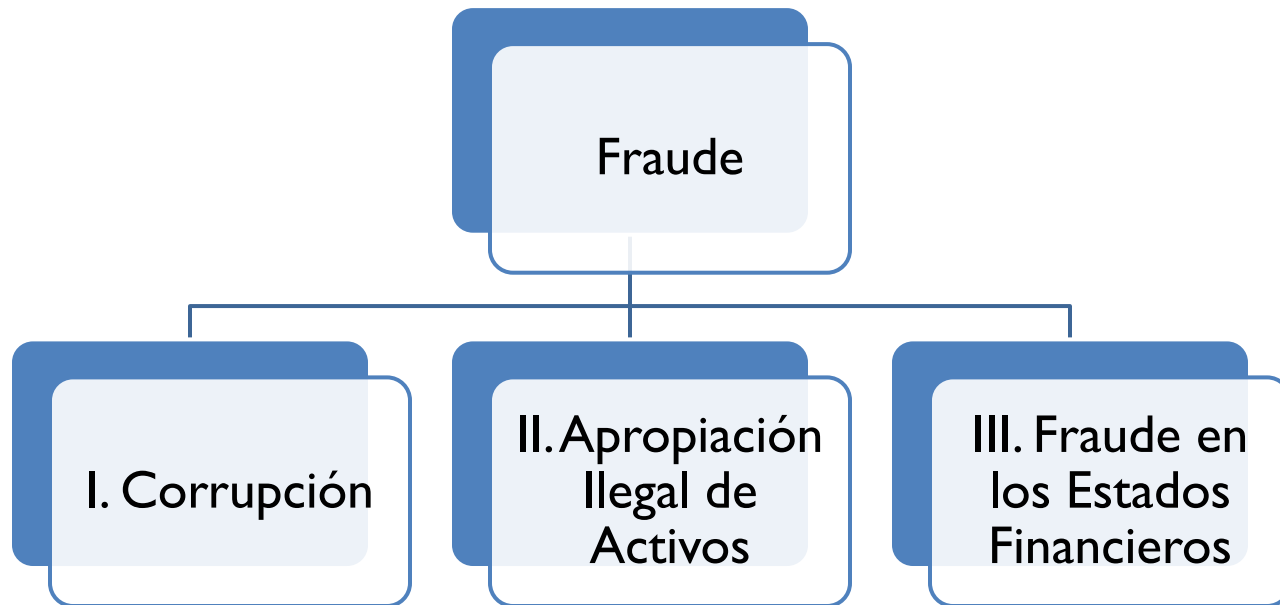
Nivel Organizacional	Pérdidas por Fraude
10 %	el 10 % de los ejecutivos de máximo nivel provoca el 75 % de las pérdidas por fraude. 75 %
30 %	el 30 % de los gerentes y jefes provocan un 20 % de las pérdidas por fraude. 20 %
60 %	el 60 % de los fraudes son cometidos por empleados de nivel bajo y medio que provoca un 5 % de pérdidas por fraude. 5 %

Fuente : ACFE



4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

► El árbol del fraude



Fuente: ACFE

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

El auditor financiero aplica los procedimientos de auditoria necesarios para determinar si los saldos son razonables; es decir, si están bien presentados en lo importante, libres de distorsiones significativas (materiales) que pueden ser producidas por error y/o fraude.

Fuentes de Distorsión de la Información Financiera

Error

Distorsión de la información financiera sin ánimo de causar perjuicio.

Fraude

Distorsión de la información financiera con ánimo de causar perjuicio.



4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

El fraude financiero es la distorsión de la información financiera con ánimo de causar perjuicio a otros y puede ser clasificado de la siguiente manera:

Tipos de Fraude

Fraude Corporativo. El que comete la empresa (alta gerencia) para perjudicar a los usuarios de estados financieros (prestamistas, inversionistas, accionistas, estado, sociedad); y,

Fraude Laboral (particular, malversación de activos). El que cometen los empleados para perjudicar a la empresa.

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

El fraude corporativo es la distorsión de la información financiera realizada por parte o toda la alta gerencia con ánimo de causar perjuicio a los usuarios de los estados financieros que fundamentalmente son:

- Prestamistas.
- Inversionistas.
- Accionistas.
- Estado (sociedad).



4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

El fraude corporativo en la DNA (SAS) 99 es denominado: “reportes financieros fraudulentos”, otros autores lo denominan “revelaciones financieras engañosas”, “fraude de la administración”, “crimen corporativo” o “crimen de cuello blanco”.



4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

Una empresa honesta presenta los estados financieros reales; en cambio, una empresa deshonestas, dependiendo de los irregulares (fraudulentos) fines que persiga, puede tender a distorsionar los estados financieros generalmente en dos sentidos (mismos que determinarán el enfoque de la auditoría forense):

- Aparentar FORTALEZA FINANCIERA; o,
- Aparentar DEBILIDAD FINANCIERA.

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

Generalmente las empresas fraudulentas tienden a **aparentar fortaleza financiera** cuando trabajan en un entorno con las siguientes características:

Mercado de Valores:	Activo
Empresas de Tipo:	Cotizadas en Bolsa
Administración Tributaria:	Fuerte
Carga Tributaria (costo / beneficio)	Razonable

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

Para aparentar fortaleza financiera las empresas fraudulentas tienden a:

Sobre - Valorar	Sub - Valorar
Activos. Ingresos.	Pasivos. Gastos.

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

Generalmente las empresas fraudulentas tienden a **aparentar debilidad financiera** cuando trabajan en un entorno con las siguientes características:

Mercado de Valores:	Inactivo
Empresas de Tipo:	Familiar
Administración Tributaria:	Débil (o moderada)
Carga Tributaria (costo / beneficio)	Irrazonable

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

Para aparentar debilidad financiera las empresas fraudulentas tienden a:

Sobre - Valorar	Sub - Valorar
Pasivos. Gastos.	Activos. Ingresos.

4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

El fraude laboral es la distorsión de la información financiera (malversación de activos) con ánimo de causar perjuicio a la empresa.

Uno o varios empleados fraudulentamente distorsionan la información financiera para beneficiarse indebidamente de los recursos de la empresa (activos: efectivo, títulos valores, bienes u otros).

Cuando dos o más personas se ponen de acuerdo para perjudicar a un tercero están actuando en colusión.



4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

El fraude laboral en la DNA (SAS) 99 es denominado: “apropiación indebida de activos”, otros autores lo denominan “desfalco” o “crimen ocupacional”.



4. Nivel Organizacional y Pérdidas por Fraude - NOPF

Fraude Laboral

- Caja – Bancos
- Cuentas por Cobrar
- Inventario
- Activos
- Nómina

5. Teoría de Disuasores y Motivadores de Fraude - DMF

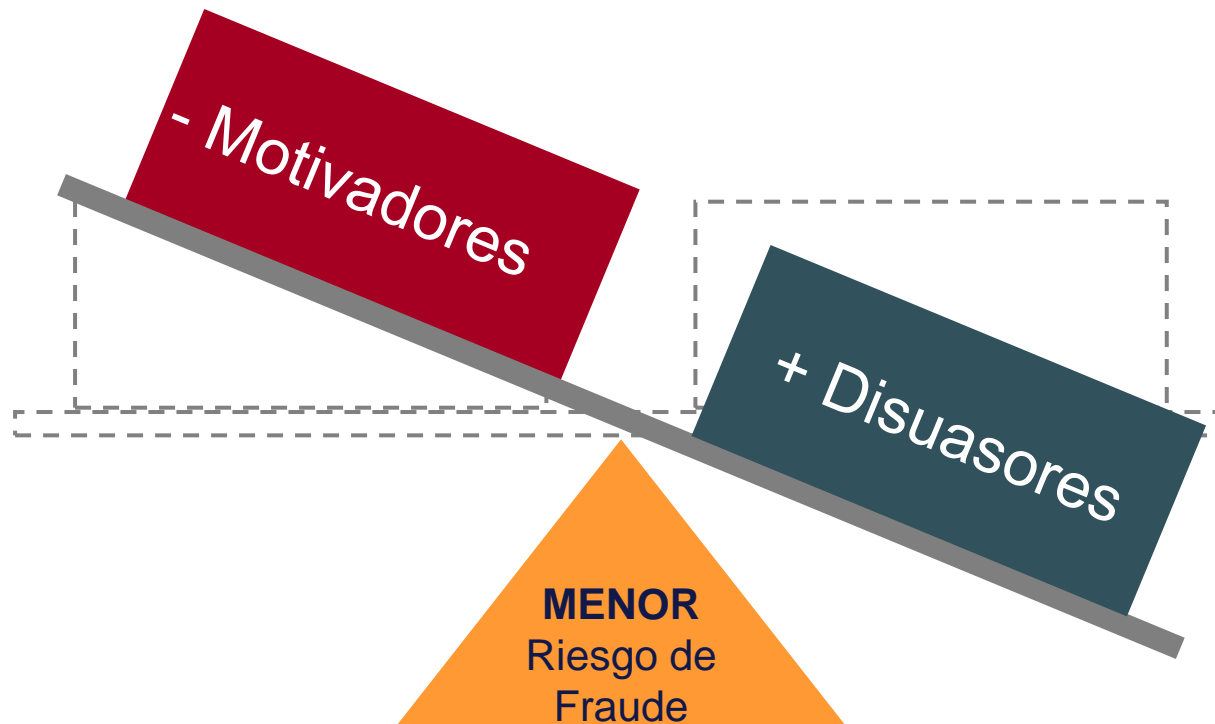
5. Teoría de Disuasores y Motivadores de Fraude - DMF

- ▶ Los disuasores mantienen una relación inversa con el riesgo de fraude
 - ▶ A + disuasores – riesgo de fraude
 - ▶ A – disuasores + riesgo de fraude

- ▶ Los motivadores mantienen una relación directa con el riesgo de fraude
 - ▶ A + motivadores + riesgo de fraude
 - ▶ A – motivadores – riesgo de fraude

- ▶ Cuando está ausente un disuasor usualmente esto se convierte en un motivador, más que en una situación neutra

5. Teoría de Disuasores y Motivadores de Fraude - DMF



6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC




6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

- ▶ **Inteligencia.**- Obtener información del enemigo. En gestión de riesgos de fraude esto corresponde a tener implementados mecanismos para detectar e investigar fraudes.
- ▶ **Contrainteligencia.**- Evitar que el enemigo obtenga información de uno. En gestión de riesgos de fraude esto corresponde a evitar que quienes planean cometer o están cometiendo fraudes accedan a información que les permita lograr con éxito el fraude sin ser descubiertos y sancionados. Hay que tener en cuenta que quienes cometen fraudes en ocasiones recurren a prácticas de espionaje e infiltración.

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

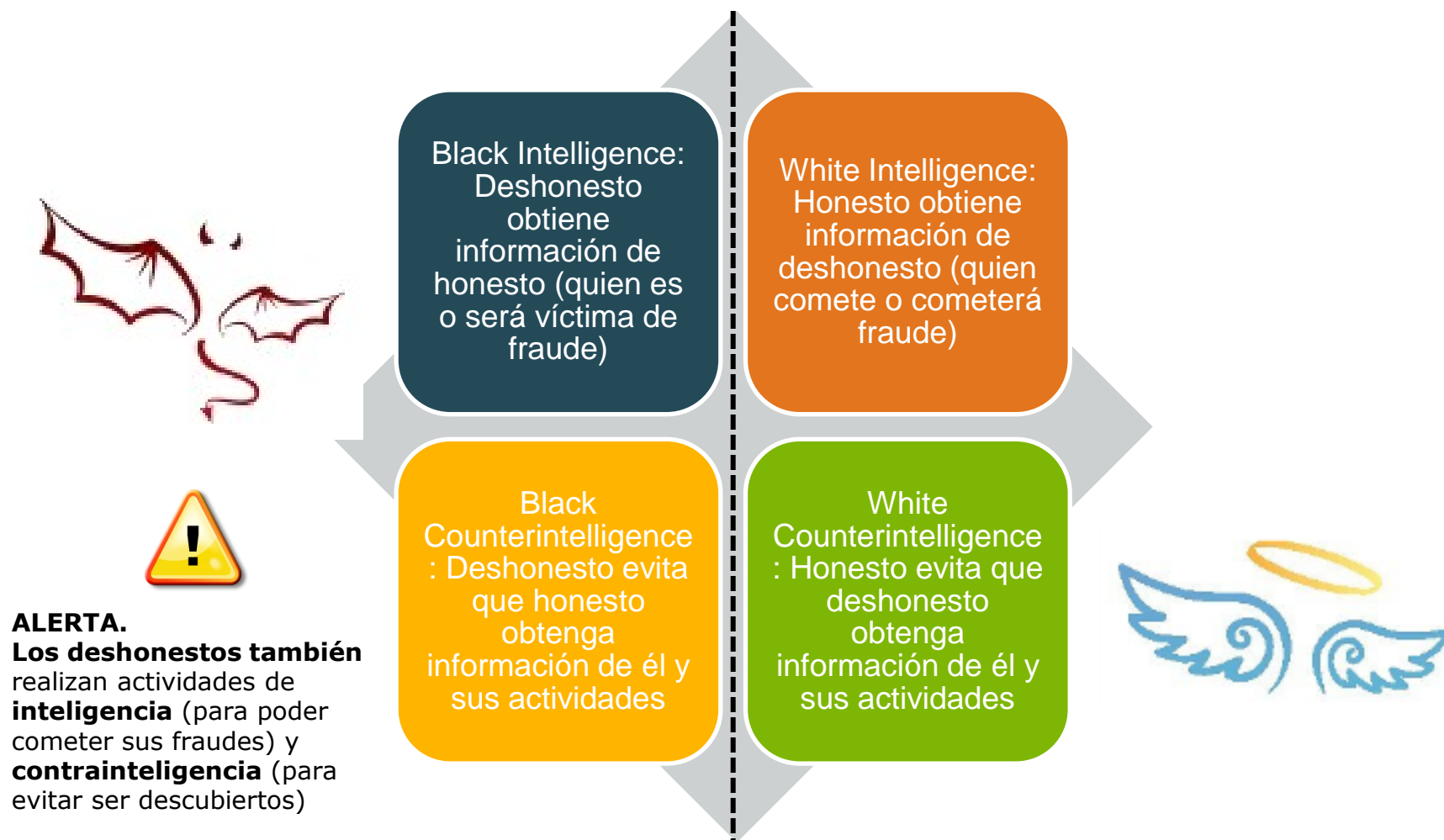


6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

Inteligencia / Contrainteligencia	“Enemigo”	Actividades de Inteligencia “ <u>Obtener</u> información clave para”	Actividades de Contrainteligencia “ <u>Evitar</u> que el enemigo obtenga información clave para”
Militar 	Enemigo militar	<ul style="list-style-type: none"> Tomar ventaja militar en un conflicto (defensa & ataque) 	<ul style="list-style-type: none"> Tomar ventaja militar en un conflicto (defensa & ataque)
Comercial 	La competencia	<ul style="list-style-type: none"> Tomar ventaja comercial 	<ul style="list-style-type: none"> Tomar ventaja comercial
En Fraude 	Quienes cometen Fraude	<ul style="list-style-type: none"> Prevenir, detectar e investigar fraudes 	<ul style="list-style-type: none"> Cometer / seguir cometiendo fraudes

- **Inteligencia.**- Obtener información del enemigo
- **Contrainteligencia.**- Evitar que el enemigo obtenga información de uno

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

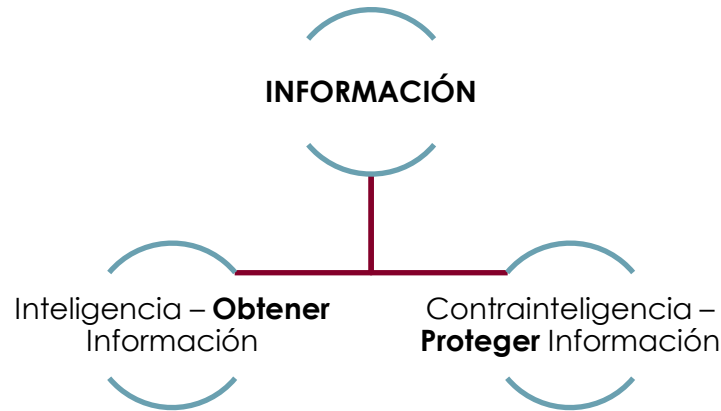


ALERTA.
Los deshonestos también realizan actividades de **inteligencia** (para poder cometer sus fraudes) y **contrainteligencia** (para evitar ser descubiertos)

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

- ▶ Técnicas y herramientas para afrontar el fraude
 - ▶ Por su objetivo y momento de acción
 - ▶ Prevención
 - ▶ Detección
 - ▶ Investigación
 - ▶ Desde la perspectiva de la **obtención / protección** de información relacionada con fraude
 - ▶ Inteligencia
 - ▶ Contrainteligencia

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC



Nuestra asignación es hacer nuestro sistema contable menos transparente.

¿Qué?

Nosotros no queremos que los inversionistas conozcan lo que nosotros estamos haciendo.
¿Nosotros somos malas personas?

Nosotros somos buenas personas que han sido influenciadas por una cultura corporativa corrupta.
Ah, bien, seguiré adelante

Black Intelligence:
Deshonesto obtiene información de honesto (quien es o será víctima de fraude)

White Intelligence:
Honesto obtiene información de deshonesto (quien comete o cometerá fraude)

Black Counterintelligence:
Deshonesto evita que honesto obtenga información de él y sus actividades

White Counterintelligence:
Honesto evita que deshonesto obtenga información de él y sus actividades



6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC



Black Intelligence:
Deshonesto obtiene información de honesto (quien es o será víctima de fraude)

White Intelligence:
Honesto obtiene información de deshonesto (quien comete o cometerá fraude)

Black Counterintelligence:
Deshonesto evita que honesto obtenga información de él y sus actividades

White Counterintelligence:
Honesto evita que deshonesto obtenga información de él y sus actividades



6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

Inteligencia Blanca

- ▶ Sistemas de gestión de denuncias y protección a denunciantes
- ▶ Monitoreo de actividades en mundo real y mundo virtual (actividades, accesos, comunicaciones, alertas “red flags”)
- ▶ Análisis de datos (comportamientos, tendencias, relaciones, concordancias esperadas / diferencias esperadas no están)
- ▶ Monitoreo continuo / auditoría continua
- ▶ Revisión periódica de logs/pistas de auditoría (acceso, transaccionales)
- ▶ Controles ocultos (confidencialidad)
- ▶ Revisiones / auditorías sorpresa
- ▶ Confirmación de adhesión al Código de Ética
- ▶ Análisis y confirmación de antecedentes para fines de contratación/promoción
- ▶ Entrevistas de salida
- ▶ Comportamiento crediticio
- ▶ Períodos de vacación obligatorios
- ▶ Rotación de funciones
- ▶ Declaraciones juramentadas de bienes de empleados solicitada periódicamente
- ▶ Inclusión en la evaluación de desempeño de aspectos de ética y valores
- ▶ Calificación de proveedores
- ▶ Cláusula de auditabilidad de contratos
- ▶ Política de revelación de conflictos de intereses
- ▶ Análisis de relaciones
- ▶ Listas negras (empleados, proveedores, otros)
- ▶ Guía de casos de fraude (esquema, prevención, detección)
- ▶ Sistemas de detección de intrusos – IDS
- ▶ Emboscada
- ▶ Técnicas de prevención, detección e investigación de fraudes

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

Inteligencia Negra



- ▶ Monitoreo de actividades en mundo real y mundo virtual
- ▶ Ingeniería social (obtener información en base a engaños)
- ▶ Colusión
- ▶ Presión / tentación para obtener información / “ayuda”
- ▶ Infiltrar personas en áreas/organizaciones
 - ▶ Regulados infiltrados en reguladores (Superintendencias, Ministerios, Administraciones Tributarias, Aduanas)
 - ▶ Infiltrar áreas de control
 - ▶ Infiltrar área a ser atacada
- ▶ Obtener información para identificar/construir la “oportunidad”
 - ▶ Acceso, conocimiento, tiempo
 - ▶ Control interno
 - ▶ Posibilidad de detección
 - ▶ Sanción

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

Contrainteligencia Blanca

- ▶ Evaluación de control interno
- ▶ Evaluación de riesgos de fraude
- ▶ Seguridad de la información
 - ▶ **Confidencialidad**
 - ▶ Integridad
 - ▶ Disponibilidad
- ▶ Seguridad física
 - ▶ Seguridad, monitoreo y restricción de accesos a bienes / instalaciones
- ▶ Seguridad lógica
 - ▶ Identificación & autenticación (simple, doble o triple factor; algo que sé, algo que tengo, algo que soy)
 - ▶ Controles biométricos
 - ▶ Perfiles/Roles y usuarios
 - ▶ Necesidad de saber
 - ▶ Menor privilegio
 - ▶ Segregación de funciones
- ▶ Seguridad lógica (continuación)
 - ▶ Cierre automático de sesión (período de inactividad)
 - ▶ Impedir inicio de sesiones simultáneas con un mismo usuario desde distintos equipos
 - ▶ Bloqueo del usuario ante un número determinado de intentos de acceso fallidos (usualmente tres)
 - ▶ Asociar el usuario y clave con el número IP del equipo
 - ▶ Encriptación de información
 - ▶ Control de entrada / salida de información (mail, dispositivos, etc.)
 - ▶ Firewalls
- ▶ Capacitación & concientización
- ▶ Señuelos & distractores
- ▶ Técnicas de prevención, detección e investigación de fraudes

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC


Contrainteligencia Negra



- ▶ Distorsión de la información
- ▶ Asimetría de la información
- ▶ Suplantación de identidad real o virtual
- ▶ Alteración de sistemas
- ▶ Aprovechar/construir brechas de control
- ▶ Evadir / eludir controles
- ▶ Falsos controles
- ▶ Legislación oculta
- ▶ Creación de una falsa imagen (persona honesta, trabajador ejemplar)
- ▶ Falsificación, engaño, mentira
- ▶ Técnicas de ocultamiento del fraude
- ▶ Monopolio
- ▶ Discrecionalidad
- ▶ Falta de transparencia
- ▶ Desorden / confusión
- ▶ Diluir responsabilidad & autoridad

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

▶ La Emboscada (La Trampa) – 1999



SEAN CONNERY CATHERINE ZETA-JONES
ENTRAPMENT

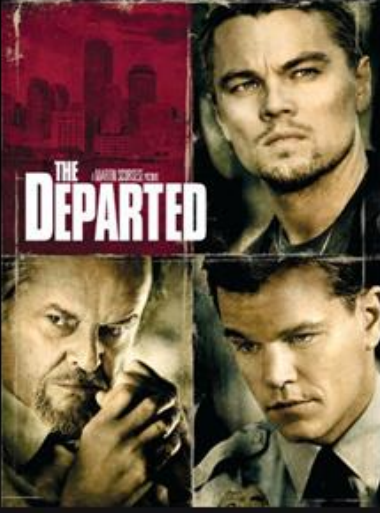
Entrapment **PG-13** **CC**
★★★★☆ (227 customer reviews)


Following the theft of a valuable piece of artwork, Gin Baker, an insurance agent, convinces her employers to allow her to befriend an aging master thief, in order to better protect their clients.


Starring: Sean Connery, Catherine Zeta-Jones
Directed by: Jon Amiel
Runtime: 1 hour 53 minutes
Studio: 20th Century Fox

6. Teoría de Inteligencia y Contrainteligencia – TIC

▶ Los Infiltrados – 2006



The Departed 

★★★★☆  (973 customer reviews)

"The Departed" is set in South Boston where the state police force is waging an all-out war to take down the city's top organized crime ring.

Starring: Leonardo Dicaprio, Matt Damon

Directed by: Martin Scorsese

Runtime: 2 hours 32 minutes

Release year: 2006

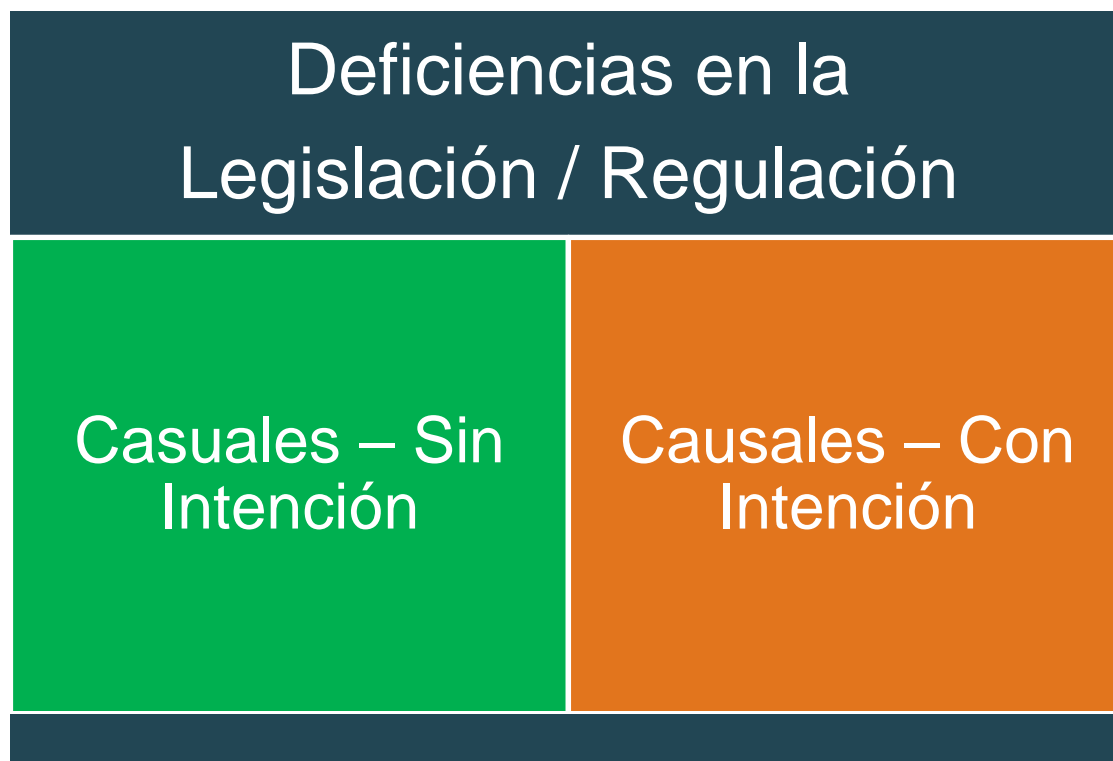
Studio: Warner Bros.

7. Teoría de la Legislación Oculta – TLO

7. Teoría de la Legislación Oculta

- ▶ En muchos casos las deficiencias para combatir fraude presentes en las legislaciones / regulaciones (externas o internas) no son CASUALES sino CAUSALES, pues grupos de interés inciden directa o indirectamente para que la legislación / regulación tenga / mantenga las indicadas deficiencias.
- ▶ La legislación oculta puede presentarse a nivel corporativo o nivel de país

7. Teoría de la Legislación Oculta



7. Teoría de la Legislación Oculta

► Caso de legislación oculta - reforma tributaria

Aspecto tributario	Antes Reforma	Después Reforma
Interés por mora tributaria	1,1 tasa máxima activa	1,5 tasa máxima activa
Recargo en monto de evasión	No existente	20 %
Acción penal	Pago evita acción penal	Pago no evita acción penal
Caución para reclamo	No existe	20 %
Acción social para denuncia	No existe	Si existe
	Al no ser disuasores se convierten en MOTIVADORES	DISUASORES

**¡Muchas gracias
por su atención!**



*“Hay tres grupos de personas: **los que hacen que las cosas sucedan**, los que miran las cosas que suceden, y aquellos que se preguntan qué sucedió”*

Nicholas Murray Butler

Jorge Badillo Ayala



jgba1975@hotmail.com



@jbadillo1975





Una ciudad de bellezas y oportunidades,
un Congreso admirable!

XXIII CONGRESO LATINOAMERICANO
DE AUDITORES INTERNOS

21 al 24 de Octubre de 2018
Rafain Palace Hotel Convention Center



Información del Congreso

El Congreso Latinoamericano de Auditores Internos tendrá lugar de 21 al 24 de octubre 2018 en la mayor y mejor estructura para eventos en hotelería del país, en el Rafain Palace - Hotel & Convention Center, situado en lo Parque Imperatriz.

Traducción Simultánea

Los idiomas oficiales del congreso serán el español, el portugués y el inglés. Disponiéndose de traducción simultáneas en estos idiomas en las sesiones plenarias y sesiones paralelas.

Información Técnica del Congreso

Ahora llega el evento más importante del calendario de los auditores internos de las Américas, el CLAI 2018,

con su propia lista de motivos por los que debe venir:

- Un conjunto de vías formativas de primer nivel que ofrecen contenidos para todos los miembros de la profesión.
- Oradores y líderes de pensamiento de la región con renombre internacional.
- Un ambiente de desarrollo profesional con especial atención a la auditoría interna y las tendencias de medio y largo plazo.

Al salir completamente motivado de la sesión inaugural se enfrentará el mayor desafío del congreso: elegir una sesión entre las diversas sesiones que se realizan en vías simultáneamente.

Conferencistas confirmados



Richard Chambers - CIA, QIAL, CGAP, CCSA, CRMA

Presidente y director ejecutivo del Instituto de Auditores Internos (IIA Global), el organismo mundial de asociación profesional y normativa para auditores internos.

Naohiro Mouri - CIA

Ejerce como Oficial Ejecutivo Estatutario, Vicepresidente Senior y Auditor Principal de MetLife Alico Life Insurance K.K. en Tokio, Japón. Naohiro Mouri ha sido Vicepresidente de Orientación Profesional y Director del Instituto de Auditores Internos (IIA Global) desde julio de 2015.



COSO Appoints Leading Audit and Risk Management
Executive Paul Sobel as Chairman
Sobel brings extensive ERM and internal control experience to role





¡Gracias por su Atención!