



Seminario

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

Santiago, 17 de octubre de 2018

Desafíos en la Prevención y Detección de Fraude



Presente y Futuro de la Auditoría Interna de Gobierno: Desafíos en la Prevención y Detección de Fraude

Pedro Trevisan, CFE

Presidente del Directorio ACFE Chile

Gerente Senior Deloitte Forensic



Chile Chapter

Sobre el conferencista



Pedro Trevisan, CFE
Presidente del Directorio ACFE Chile
Gerente Senior Deloitte Forensic

ptrevisanv@deloitte.com

- Presidente del Directorio ACFE Chile y Gerente Senior Deloitte Forensic, a cargo de las líneas de servicio Forensic Advisory & Audit, donde lidera un equipo de expertos en prevención, detección e investigación de fraude y corrupción.
- Cuenta con más de 10 años de experiencia laboral, desarrollándose en Consultoría, Estudios e Investigaciones corporativas. Se ha especializado en la práctica forense, liderando más de 45 investigaciones corporativas de fraude, más de 80 revisiones con el foco en determinar los riesgos frente a casos de corrupción y análisis de disputas para empresas líderes de diversas industrias, siendo responsable del diagnóstico, levantamiento de evidencia y la cuantificación de impactos.

Antecedentes académicos:

- Cientista Político, Pontificia Universidad Católica de Chile (PUC).
- Certificado académico en Administración, PUC.
- Magíster en Ciencia Política, con foco en Economía Política Internacional, PUC.
- Examinador de Fraude Certificado (CFE).
- Diplomado en Derecho Penal Económico, PUC.

Agenda

- Sobre la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE)
- Radiografía de los Delitos Económicos: Principales cifras y estadísticas.
- Los desafíos en la lucha contra el fraude y la corrupción.
- Mejores Prácticas en la implementación de un modelo integral de prevención

Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude

¿Qué es ACFE?



Chile Chapter

- Fundada en 1988, ACFE es la organización antifraude más grande del mundo con más de 85,000 miembros en más de 180 países
- Cuenta con una certificación internacionalmente reconocida (CFE).
- Los CFE son expertos en la lucha contra el fraude en cuatro áreas críticas:
 - ✓ Transacciones financieras fraudulentas
 - ✓ Investigación de fraude
 - ✓ Elementos legales de fraude y
 - ✓ Prevención y disuasión del fraude.
- 77 miembros en Chile
- 30 miembros con certificación CFE

¿La corrupción es perjudicial o beneficiosa para la actividad económica?

Pierre-Guillame Meón & Khalid Sekkat (2005), Public Choice 122: 69-97

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

En el entorno multilateral la consideración del **soborno en todas sus formas**, incluyendo el soborno privado, es una posición consolidada.



Principios de Gobierno
Corporativo
de la OCDE y del G20



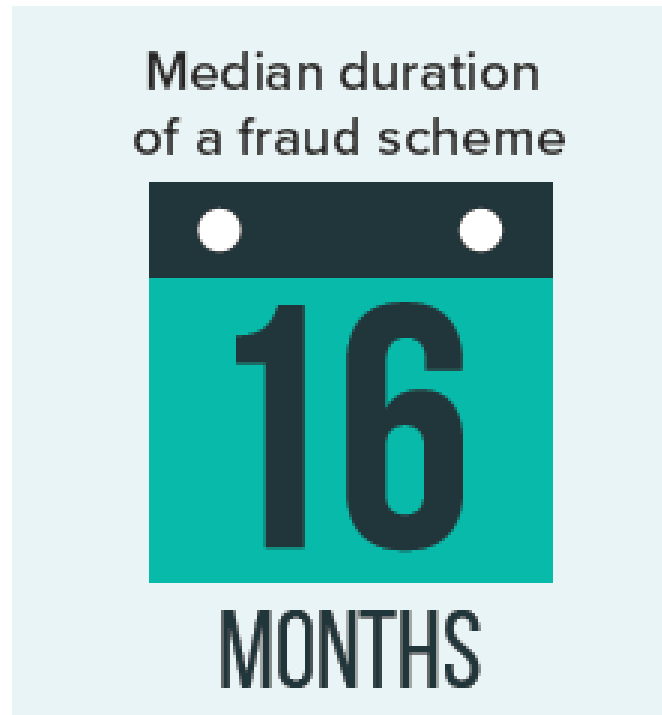
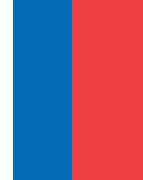
Líneas Directrices
de la OCDE para Empresas
Multinacionales

REVISIÓN 2011



Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

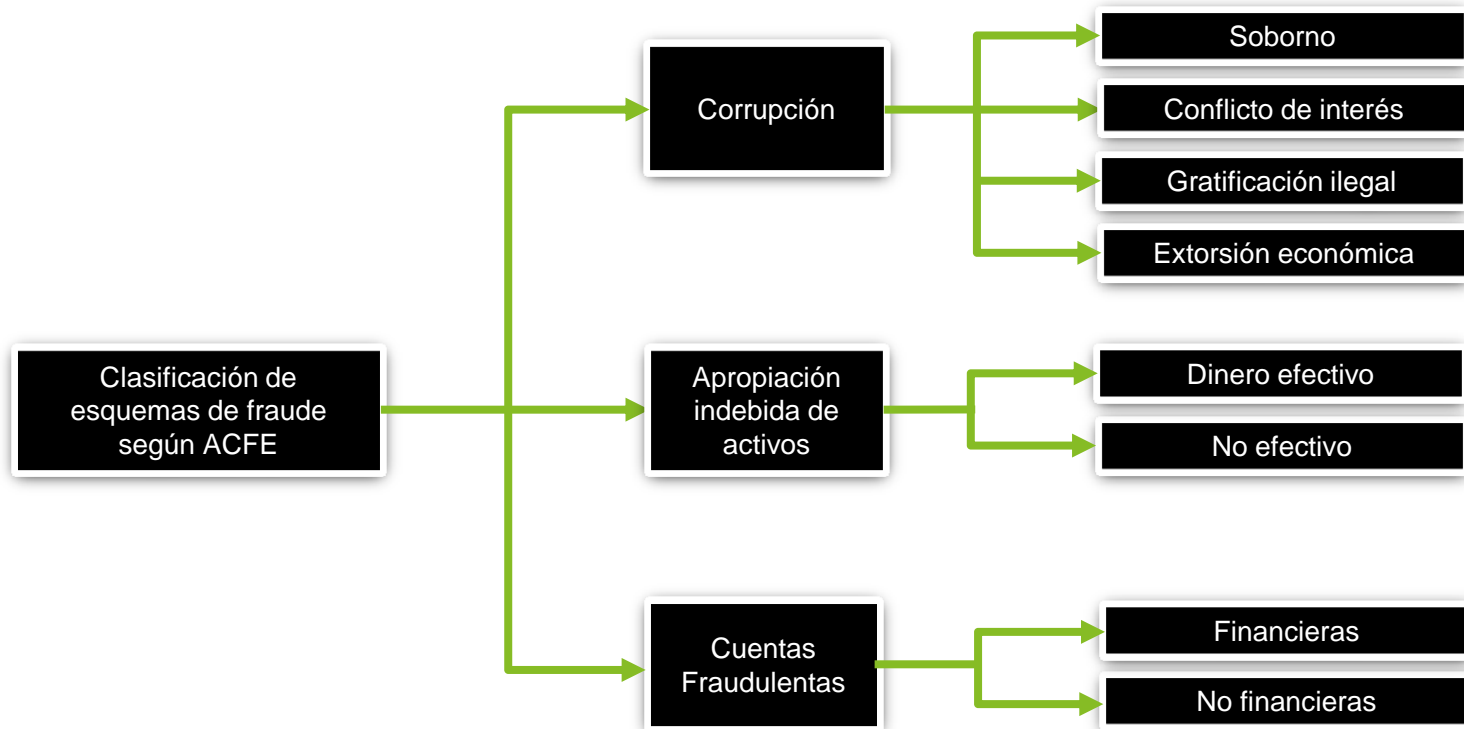


CORRUPTION
was the most common scheme
in every global region

Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

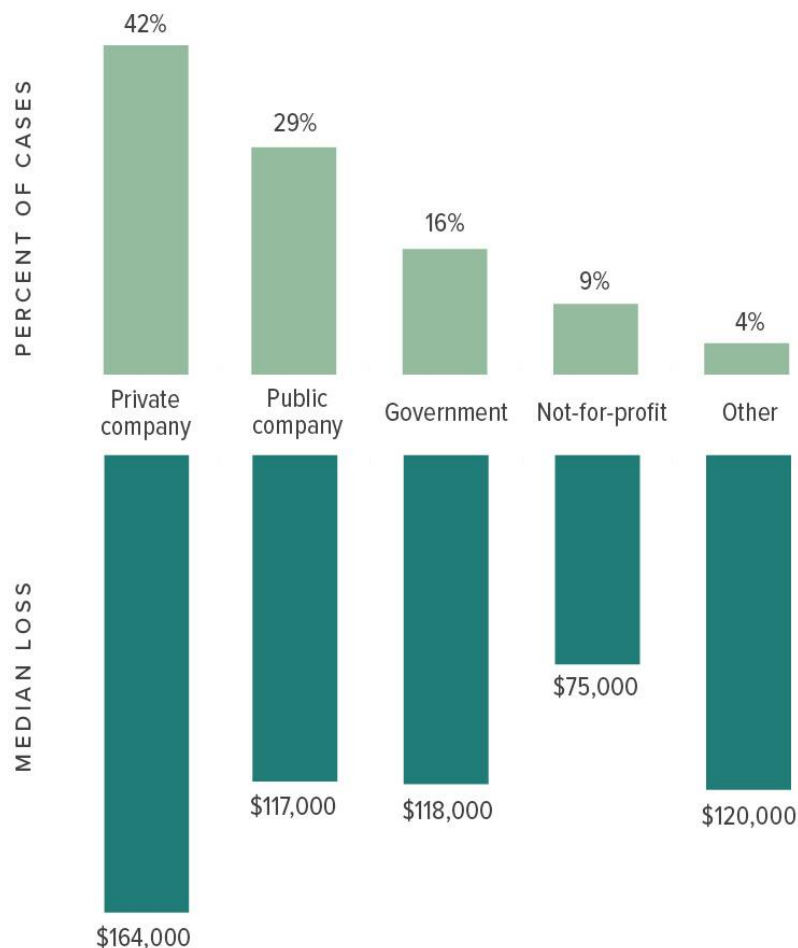


Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

FIG. 12 What types of organizations are victimized by occupational fraud?



Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

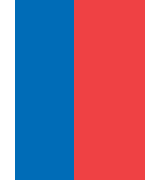
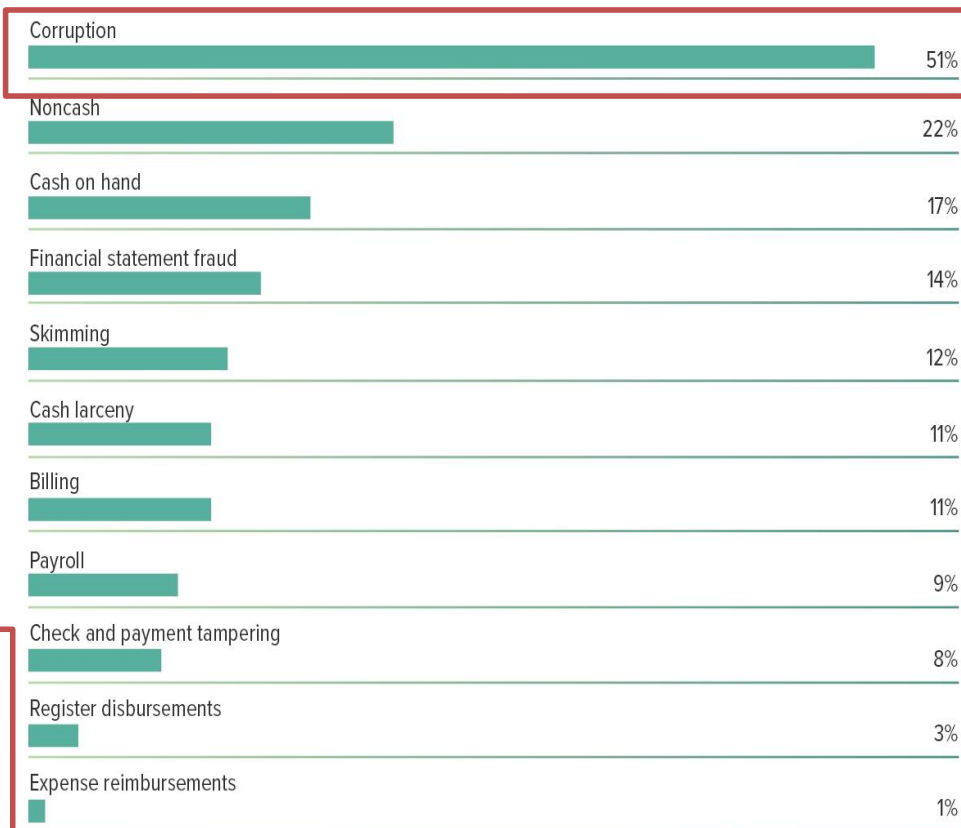


FIG. 65 What are the most common occupational fraud schemes in Latin America and the Caribbean?

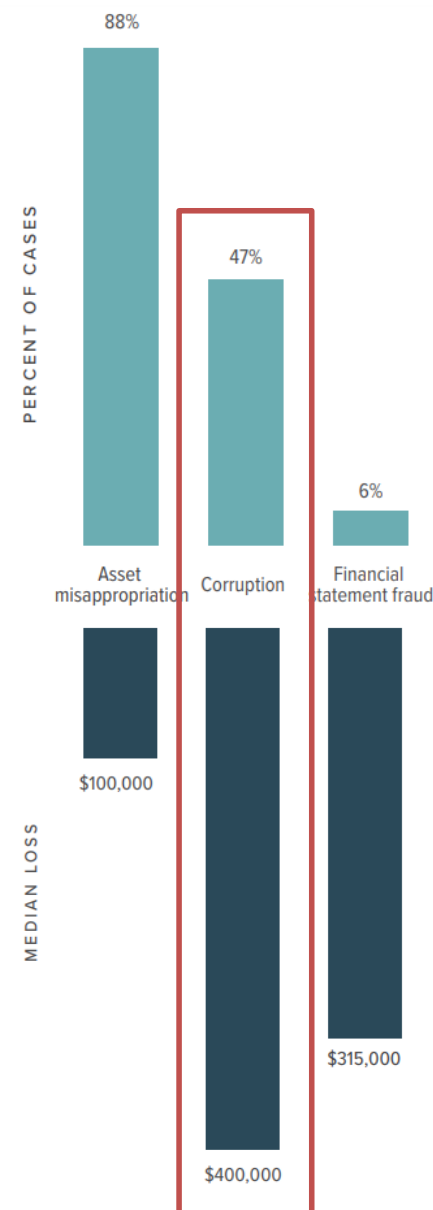
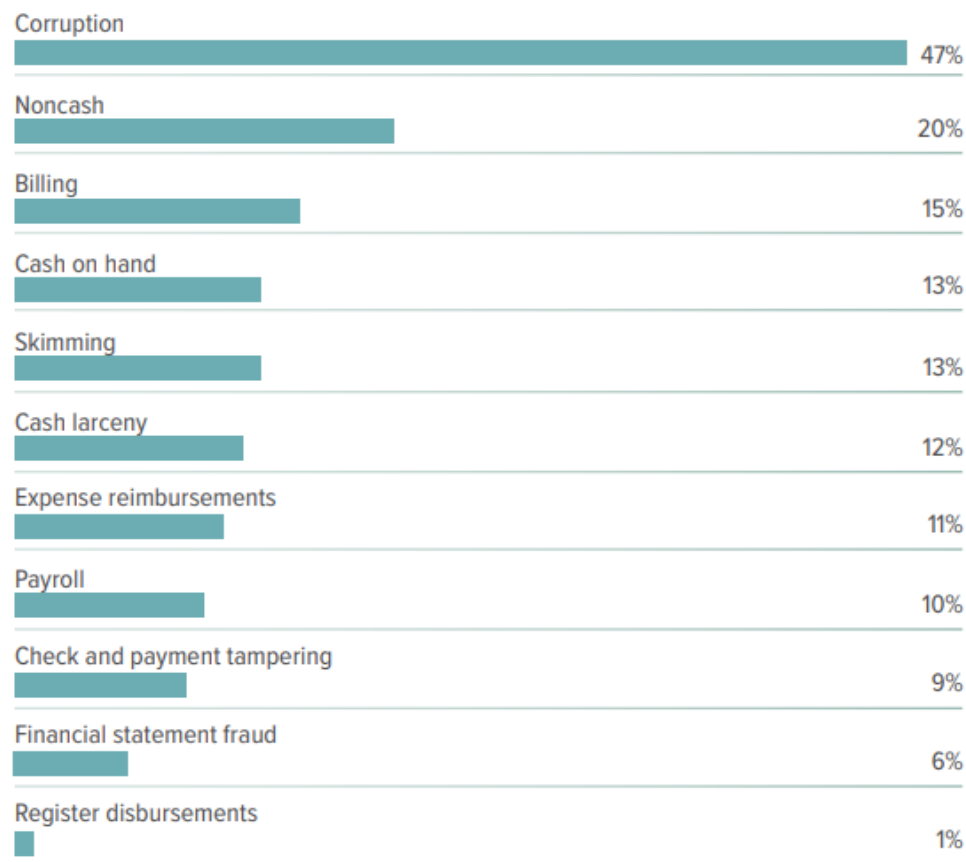


Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

El costo para el mercado

¿Cuáles son los esquemas de fraude ocupacional más comunes en organismos gubernamentales?



Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

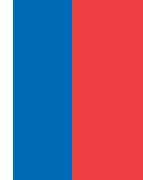
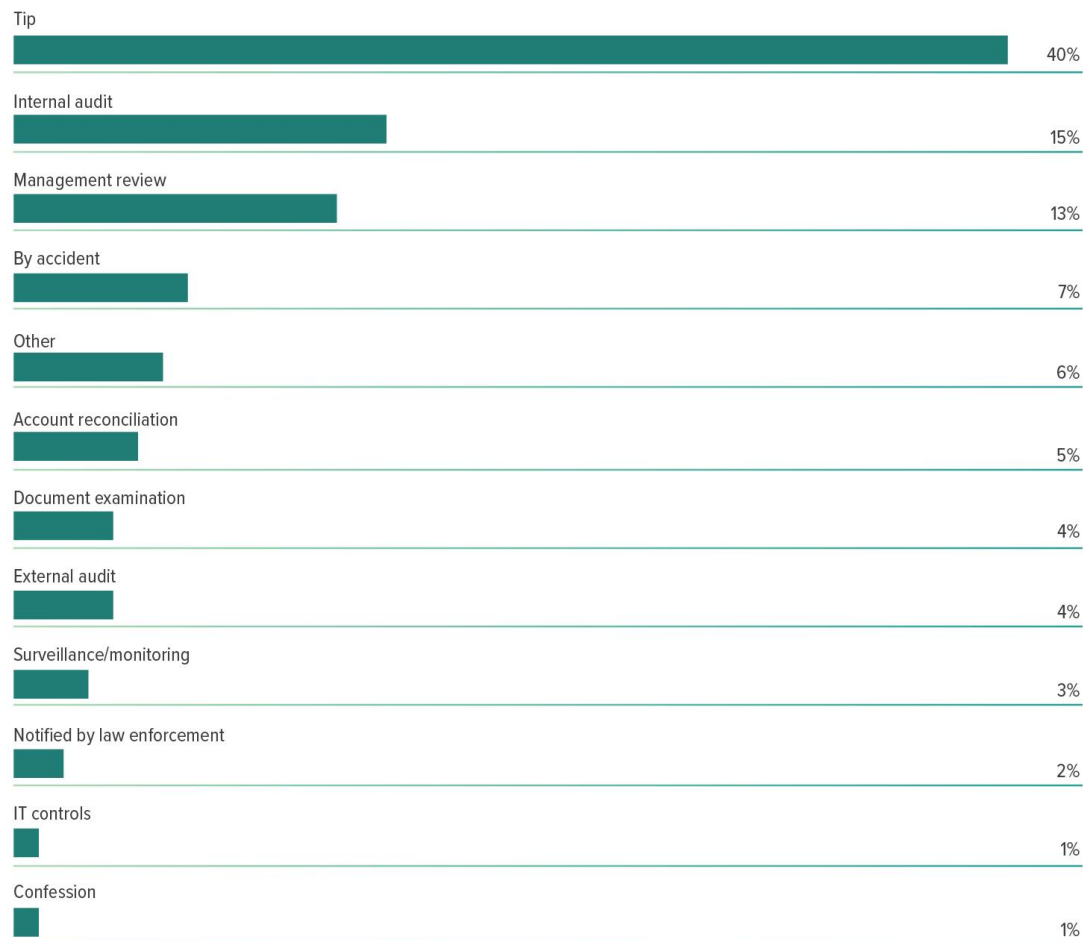


FIG. 9 How is occupational fraud initially detected?



Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

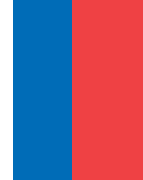
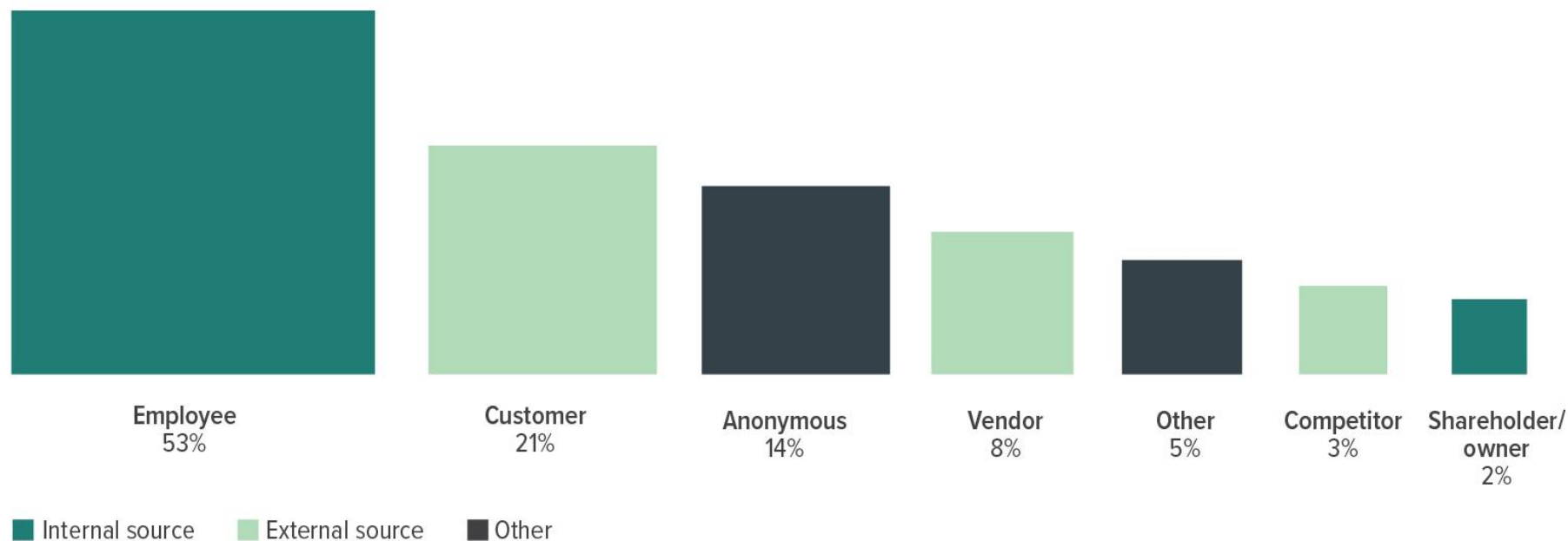


FIG. 10 Who reports occupational fraud?



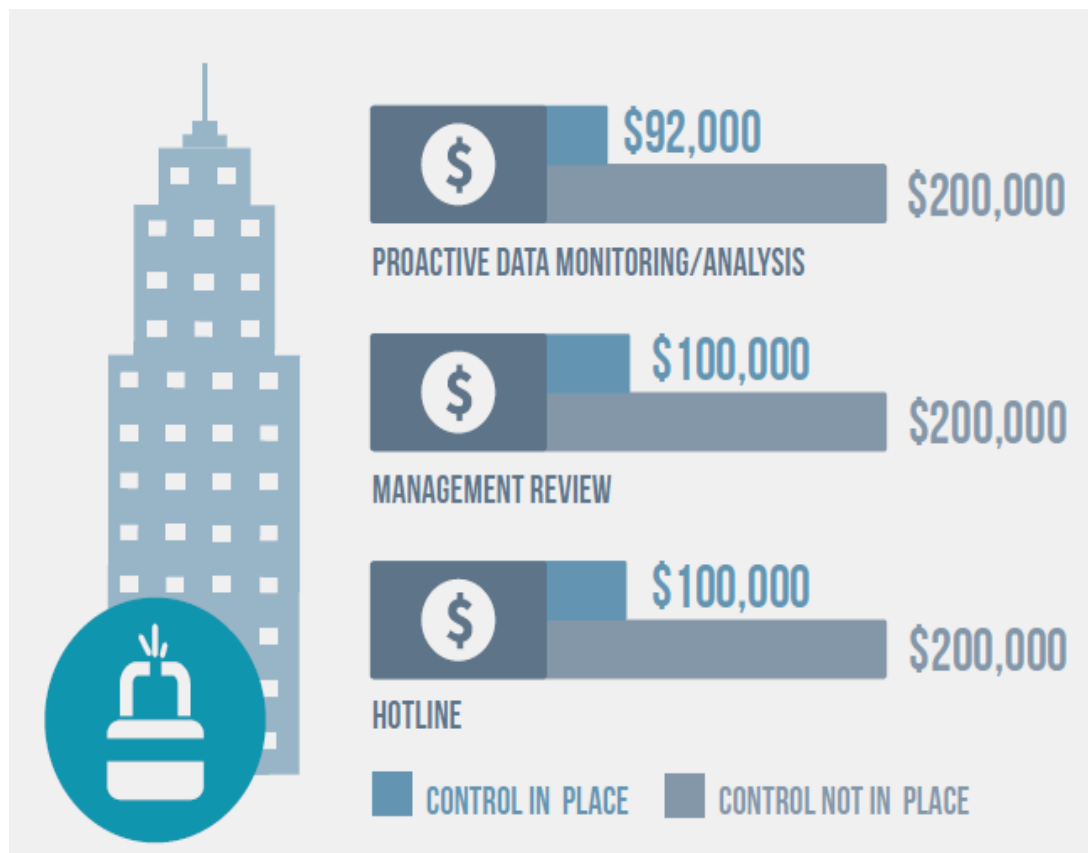
Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

Las víctimas de fraude que no contaban con controles antifraude sufrieron una mayor pérdida media;

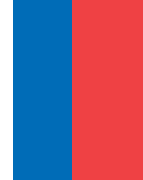
La pérdida fue el doble.



Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2016

Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

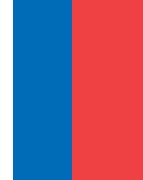


Control	Percent of cases	Control in place	Control not in place	Percent reduction
Code of conduct	80%	\$ 110,000	\$250,000	56%
Proactive data monitoring/analysis	37%	\$ 80,000	\$ 165,000	52%
Surprise audits	37%	\$ 75,000	\$ 152,000	51%
External audit of internal controls over financial reporting	67%	\$100,000	\$200,000	50%
Management review	66%	\$100,000	\$200,000	50%
Hotline	63%	\$100,000	\$200,000	50%
Anti-fraud policy	54%	\$100,000	\$ 190,000	47%
Internal audit department	73%	\$108,000	\$200,000	46%
Management certification of financial statements	72%	\$109,000	\$ 192,000	43%
Fraud training for employees	53%	\$100,000	\$ 169,000	41%
Formal fraud risk assessments	41%	\$100,000	\$ 162,000	38%
Employee support programs	54%	\$100,000	\$ 160,000	38%
Fraud training for managers/executives	52%	\$100,000	\$ 153,000	35%
Dedicated fraud department, function, or team	41%	\$100,000	\$ 150,000	33%
External audit of financial statements	80%	\$120,000	\$ 170,000	29%
Job rotation/mandatory vacation	19%	\$100,000	\$ 130,000	23%
Independent audit committee	61%	\$120,000	\$ 150,000	20%
Rewards for whistleblowers	12%	\$ 110,000	\$ 125,000	12%

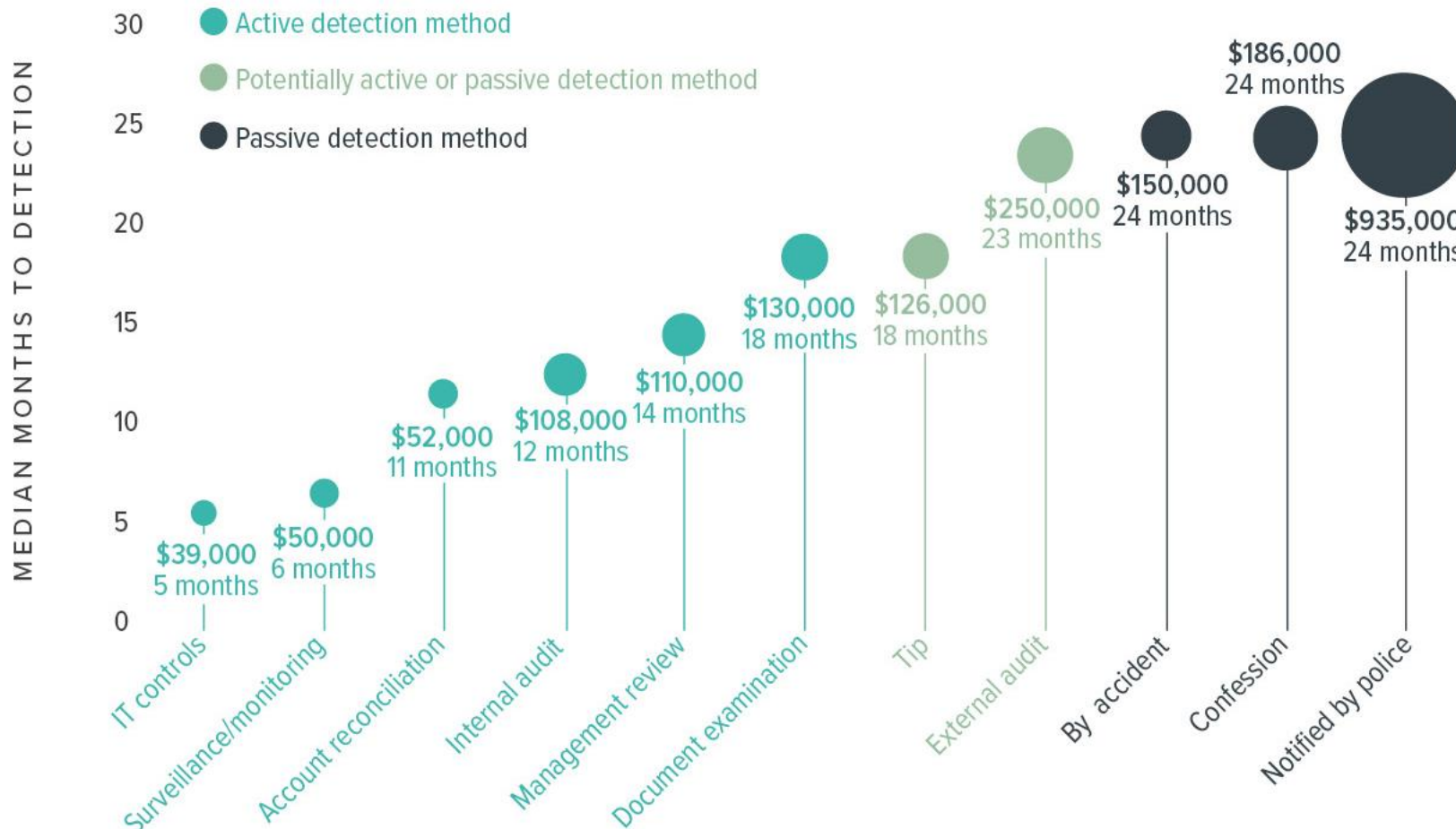
Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos


Principales cifras y estadísticas



(+) Medidas proactivas = (+) Detección temprana (-) Perdidas registradas



Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

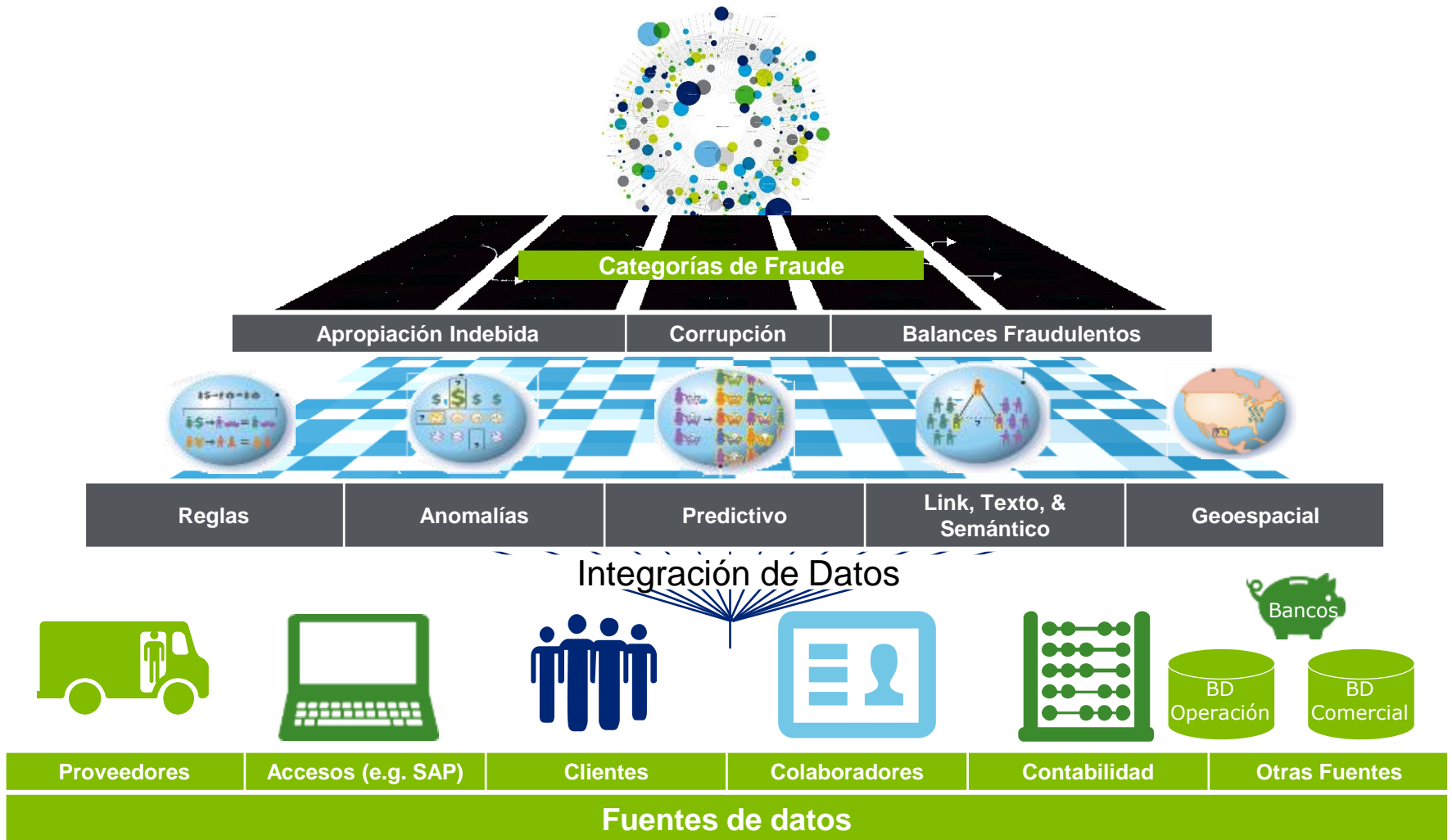


Los datos se han convertido en uno de los activos más determinantes en el éxito de los programas de cumplimiento y prevención de fraude en las organizaciones.

Las organizaciones que están a la vanguardia en materia de prevención, detección e investigación de fraudes han adoptado un enfoque proactivo con el uso de tecnología y analytics.

Radiografía de los Delitos Económicos

Fraud analytics: prevenir, detectar y predecir



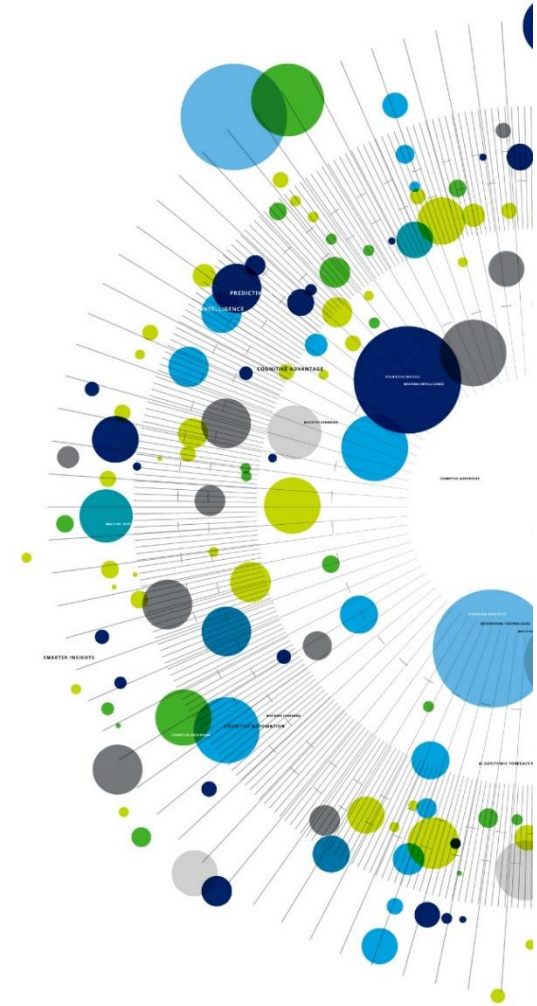
Fuente: Deloitte ©

Radiografía de los Delitos Económicos

Fraud analytics: prevenir, detectar y predecir

Beneficios del enfoque:

- ✓ Usa el 100% de los datos evitando muestras
- ✓ Foco en los verdaderos riesgos (score de riesgo por sujetos, transacciones y cuentas contables)
- ✓ Disminuye procesos manuales
- ✓ Base de Conocimiento centralizada, evitando dependencias en personas
- ✓ Personalizado a las necesidades de cada entidad
- ✓ Escalable según volumen de datos
- ✓ Control de costos
- ✓ Evidencia de las pruebas realizadas.



Radiografía de los Delitos Económicos

Principales cifras y estadísticas

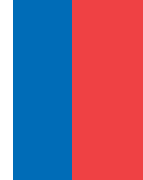
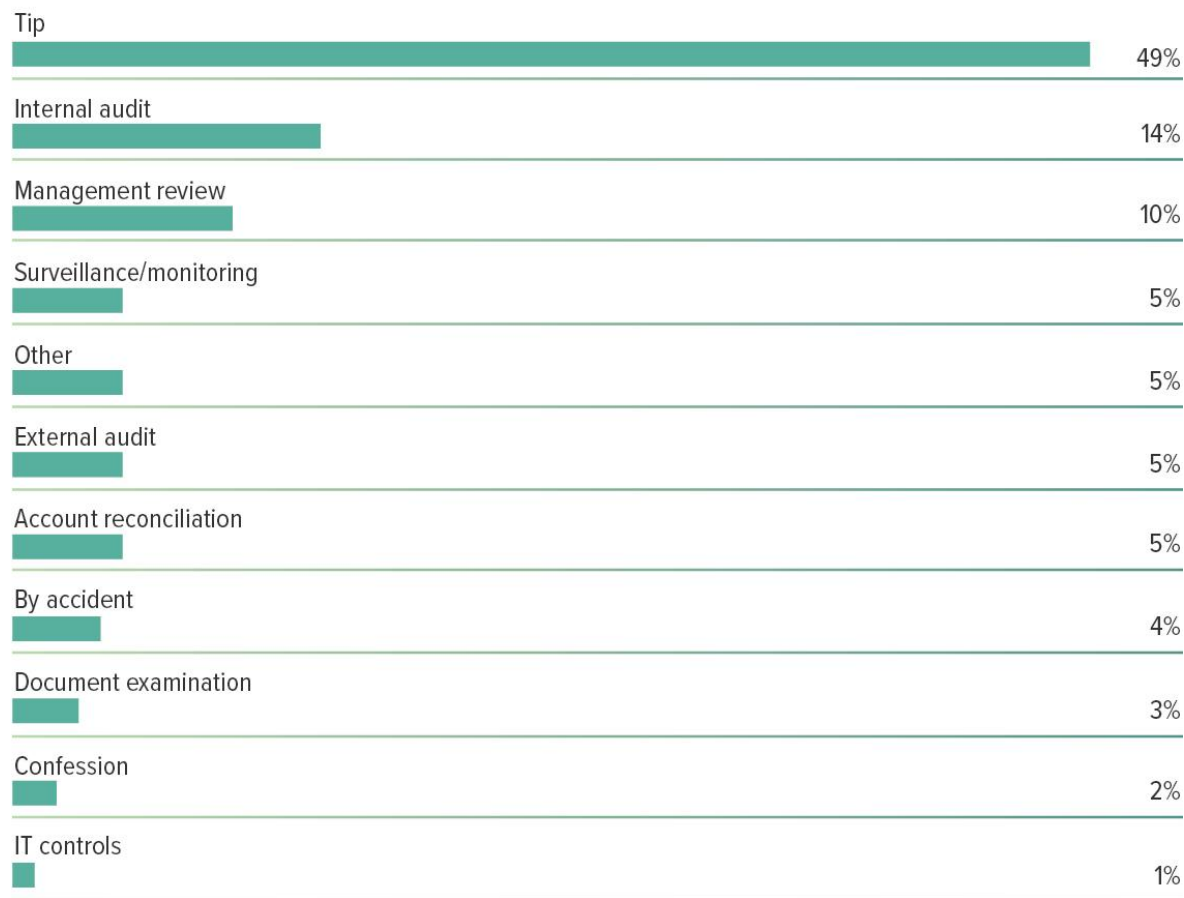


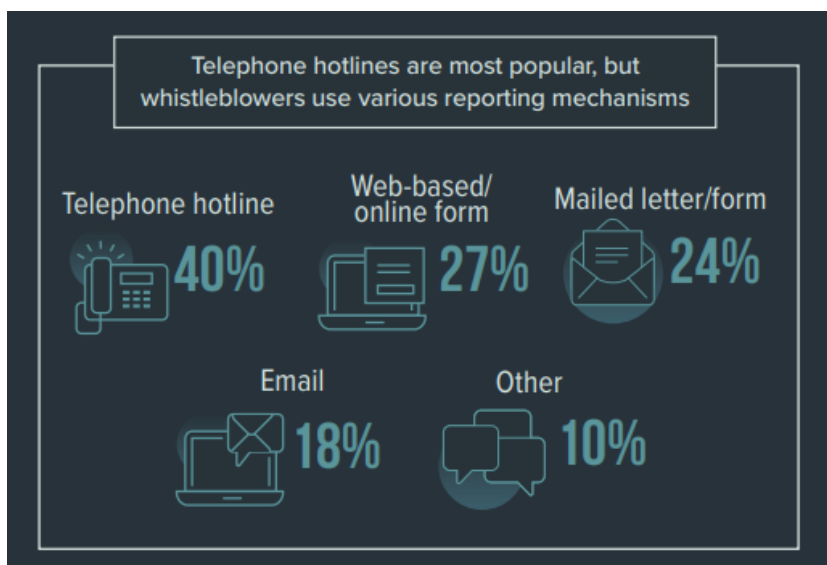
FIG. 66 How is occupational fraud initially detected in Latin America and the Caribbean?



Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude. Report to the Nations 2018

Radiografía de los Delitos Económicos

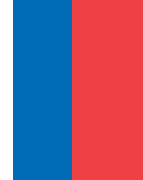
Líneas de denuncias en entidades de gobierno



Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude

Radiografía de los Delitos Económicos

Controles antifraude comunes en agencias gubernamentales

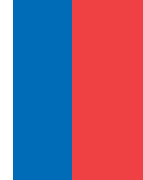


Control	Percent of cases
Code of conduct	86%
External audit of financial statements	84%
Internal audit department	79%
External audit of internal controls over financial reporting	71%
Employee support programs	68%
Management certification of financial statements	68%
Hotline	66%
Management review	58%
Anti-fraud policy	50%

Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude

Radiografía de los Delitos Económicos

Controles antifraude comunes en agencias gubernamentales



Control	Percent of cases
Fraud training for employees	48%
Fraud training for managers/executives	47%
Formal fraud risk assessments	35%
Dedicated fraud department, function, or team	34%
Surprise audits	28%
Proactive data monitoring/analysis	27%
Job rotation/mandatory vacation	16%
Rewards for whistleblowers	12%

Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude

Los desafíos en la lucha contra el fraude y la corrupción

¿**Cuáles son las mayores amenazas** para las organizaciones en la lucha contra los delitos económicos y la corrupción?

54%

de los encuestados dijo que su organización **no tiene presupuesto dedicado a la prevención**



38%

Incapacidad para identificar o abordar de **manera efectiva los riesgos conocidos**



32%

Falta de **controles efectivos**

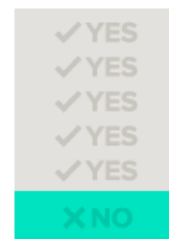


38%

Falta de **comunicación** entre departamentos

22%

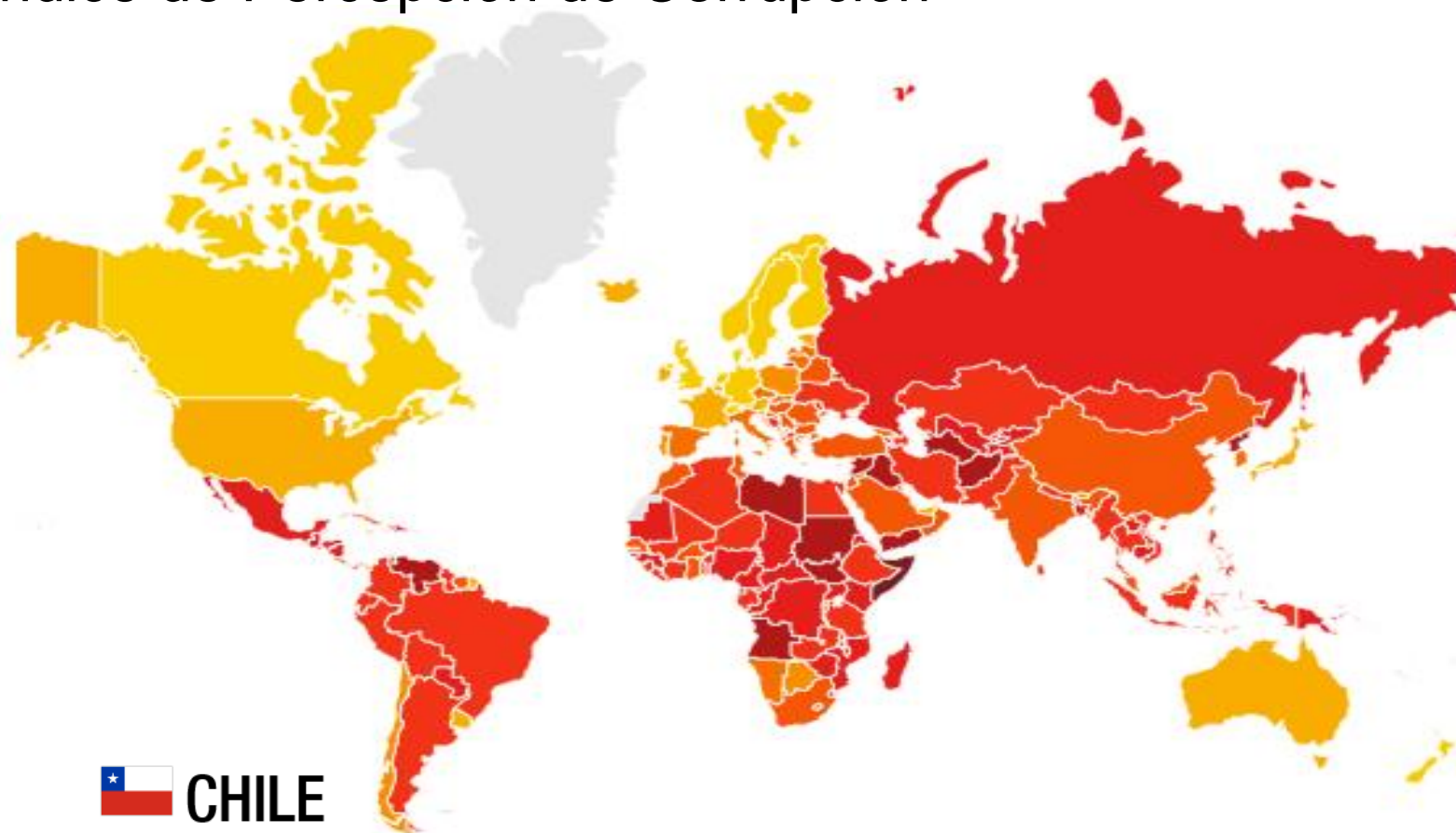
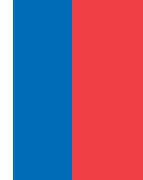
Falta de **interés en identificar o abordar los riesgos de fraude**



Fuente: Report to The Nations on Occupational Fraud and Abuse - Asociación de Examinadores de Fraude

Los desafíos en la lucha contra el fraude y la corrupción

Índice de Percepción de Corrupción

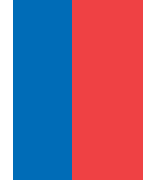


IPC: 20 en 2012 → 26 en 2017



Los desafíos en la lucha contra el fraude y la corrupción

Índice de Percepción de Corrupción



Acusan nepotismo en la FACH: Hijo de comandante en jefe fue contratado sin concurso previo



Suscripciones | Club La Tercera

LA TERCERA

INICIO LA TERCERA PM PULSO POLÍTICA NACIONAL MUNDO OPINIÓN TENDENCIAS CULTURA ENTRETENCIÓN

Fraude en Carabineros: fiscal dice que se usaron 8 métodos para malversar

PAÍS INVESTIGACIÓN 09.07.2018 / 15:08

Milicogate: Revelan facturas duplicadas por cerca de 200 millones de dólares

Documentos estarían relacionados con venta de armas. El Ejército dijo que está colaborando con la investigación.

Fuente: Asociación de Examinadores de Fraude

Siglo veinte, cambalache, problemático y febril, el que no llora no mama y el que no afana es un gil.

Enrique Santos Discepolo (1934)

Corrupción y fraude: un desafío cultural

Pedro Urdemales engañó al mismo diablo



El roto que engañó al Diablo



Corrupción y fraude: un desafío cultural

REY de los huevones



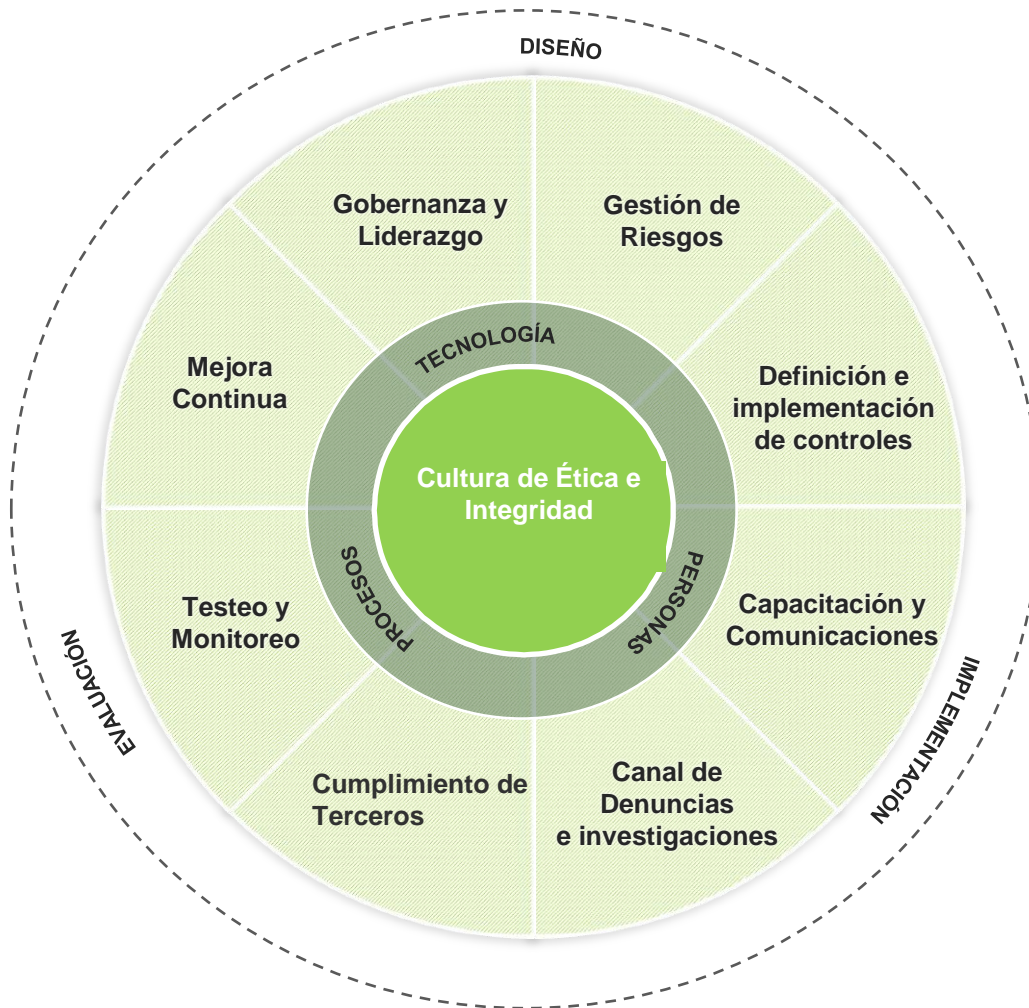
“Ese chancho no da manteca”

Frase típica del corrupto cuando anda tras una recompensa y no se produce la coima, lo que produce su indignación.

Chile Transparente (2009), Diccionario de la lengua corrupta.

Modelo de Prevención de Delitos (MPD)

Implementación de un modelo



- Prevenir es mejor que curar.
- El sistema de prevención nunca es estándar.
- El éxito del sistema dependerá del compromiso desde arriba “tone at the top”.
- Se basa en la gestión de riesgos.
- Se trata de un proceso de Mejora Continua.

Fuente: Deloitte ©



¡Gracias por su Atención!