

Conferencia

Impacto del Estatuto Anticorrupción en las Organizaciones y la Profesión Contable

Natalia Andrea Baracaldo Lozano
Profesor Tiempo Completo
nbaracaldo@javeriana.edu.co

Juan Pablo Rodríguez Cárdenas
Consultor Antilavado – Antifraude – Anticorrupción
jrodriguez@ricsmanagement.com

Bogotá, Colombia
25 de Junio de 2013



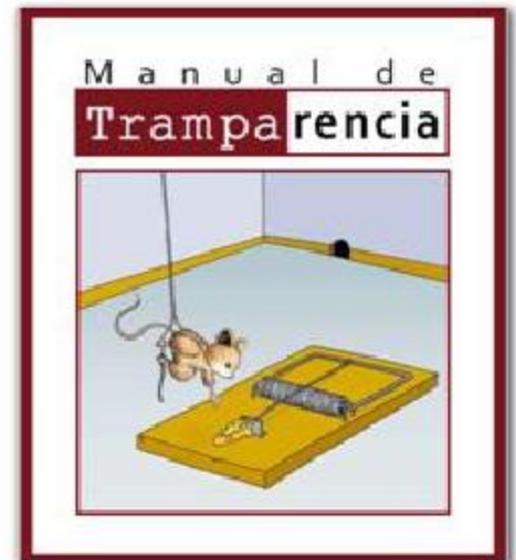
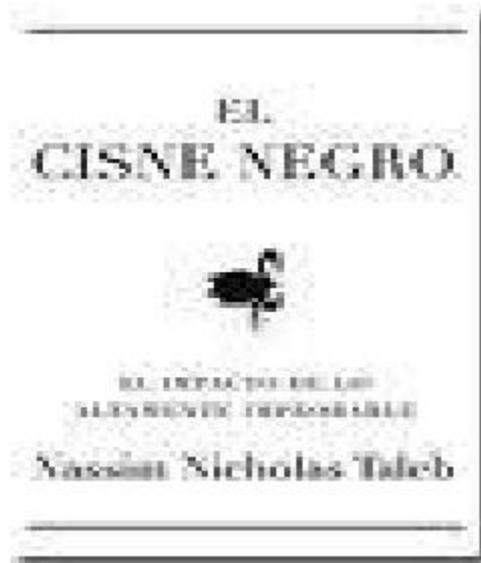
riesgo • inteligencia • cumplimiento • seguridad

- Premisa
- Literatura
- Objetivos
- Introducción
- Fraude y Corrupción
- Estatuto Anticorrupción
- Estándares 4360 y 31000
- Estándar 8001
- Organizaciones
- Profesión Contable
- Retos del Contador Público
- Conclusiones

y



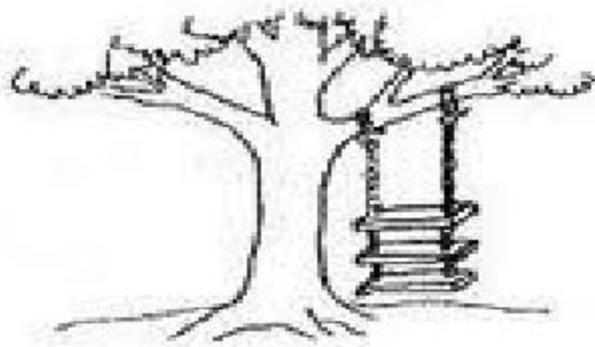
“La negociación es un medio básico de conseguir de los demás aquello que usted **desea**. Es una comunicación de ida y vuelta, diseñada para alcanzar un **acuerdo** cuando usted y la otra parte comparten algunos **intereses** y tienen otros que son opuestos entre si ”



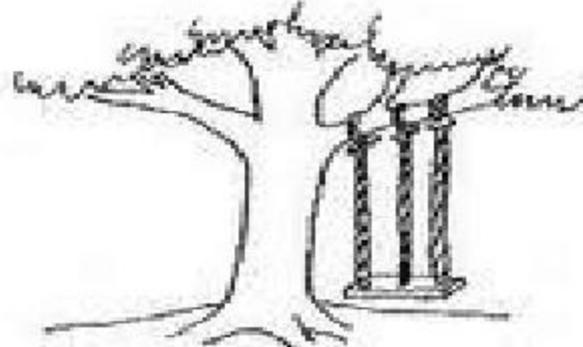
1. Generar una visión compartida sobre fraude y corrupción.
2. Presentar los aspectos más relevantes del E.A.
3. Establecer el impacto del E.A. en las organizaciones y la profesión contable.
4. Aplicar los estándares de riesgo 4360 y 31000 al riesgo de fraude y al riesgo de corrupción.
5. Enlistar los retos del profesional de la contaduría pública frente a la regulación internacional y la legislación local.



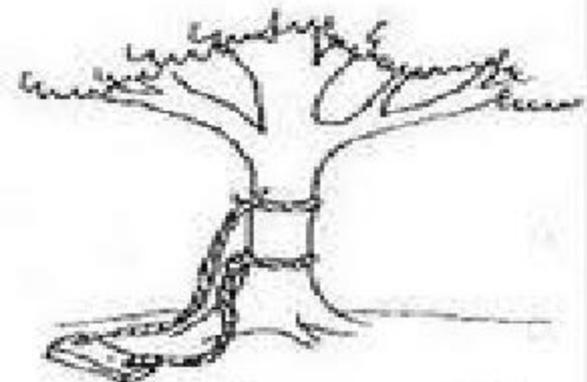
Fraude vs Corrupción: Una visión compartida



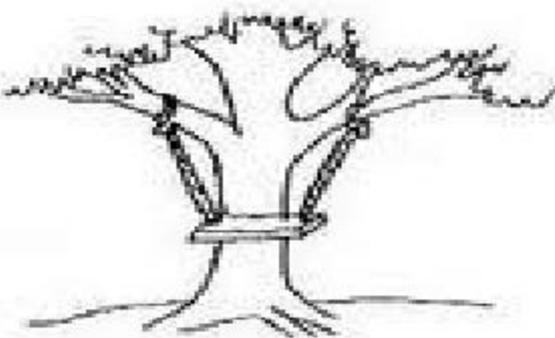
*Así lo solicitó
el departamento
de marketing*



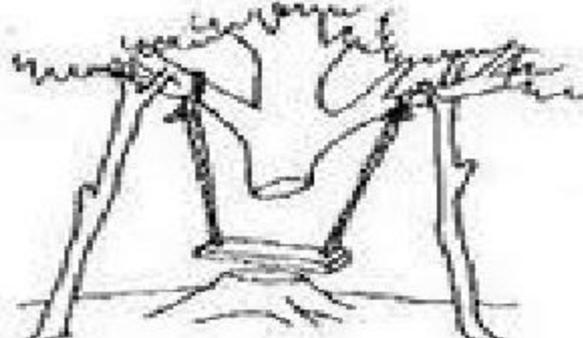
*Así hizo el pedido
Ventas*



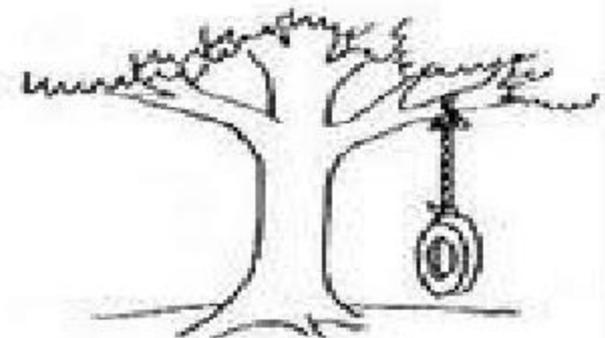
*Así lo proyectó
Ingeniería*



Así lo fabricaron



Así lo instalaron



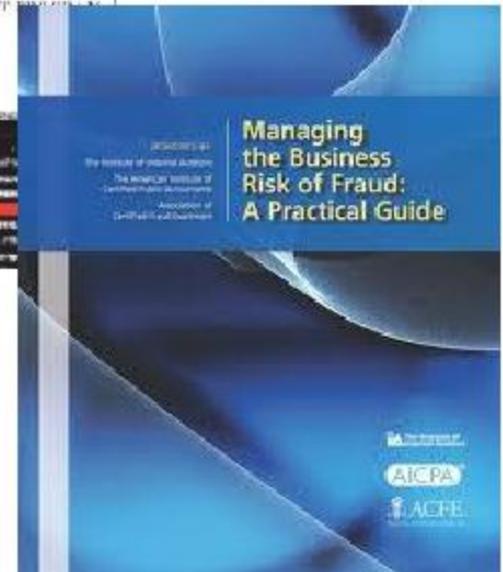
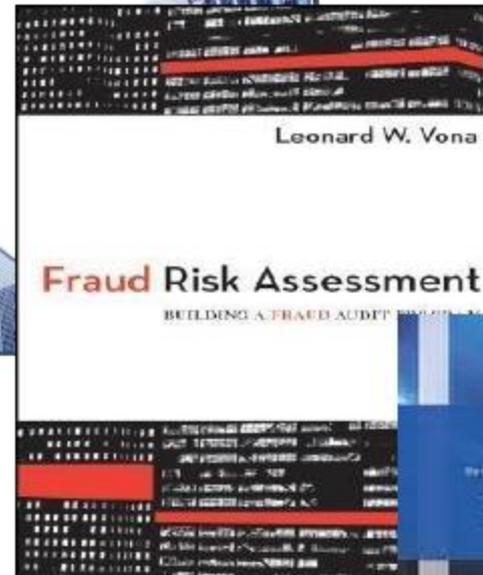
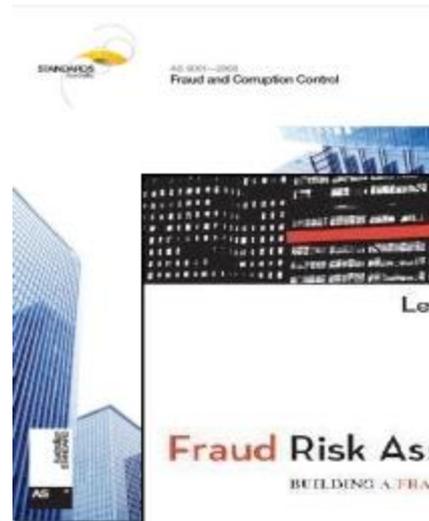
*Y así lo deseaba
el cliente*

Introducción

¿Compliance o cumplimiento?



Concepto de fraude



Estadísticas sobre fraude²



Estadísticas sobre fraude²

Geographical Location of Victim Organizations

Region*	Number of Cases	Percent of Cases	Median Loss (in U.S. dollars)
United States	778	57.2%	\$120,000
Asia	204	15.0%	\$195,000
Europe	134	9.9%	\$250,000
Africa	112	8.2%	\$134,000
Canada	58	4.3%	\$87,000
Latin America and the Caribbean	38	2.8%	\$325,000
Oceania	35	2.6%	\$300,000

² Report to the Nations, ACFE, 2012.



Duration of Fraud Based on Position

Position	Median Months to Detect
Employee	12
Manager	24
Owner/Executive	24
Other	10

Estadísticas sobre fraudes³

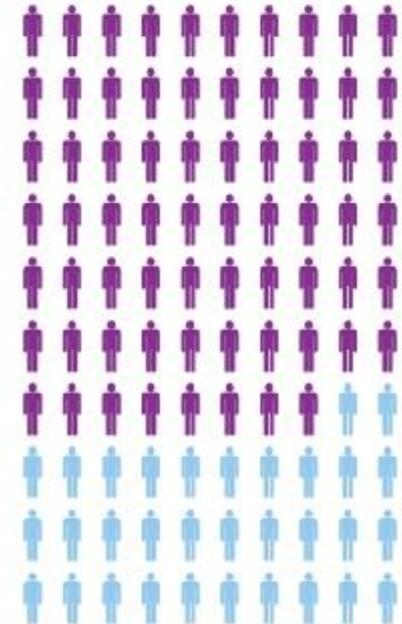


Sólo el
23%
de las empresas
que operan en
Colombia cuentan
con un **programa de
prevención de fraudes.**



El **nivel de incidencia
de fraudes** en
Colombia es uno de
los más altos a nivel
de América Latina,
donde el **69%** de las
empresas encuestadas
reportó haber sido
víctimas de cuando
menos un fraude en
los últimos 12 meses.

El **fraude interno**, esto
es, el cometido por
empleados, representa
el **68%** de los fraudes
cometidos a empresas
en Colombia.



Estadísticas sobre fraudes³

El **10%** de los fraudes fue cometido por miembros de la **Alta Dirección** de las empresas, frente al **59%** cometido por **personal operativo** y el **31%** cometido por **niveles gerenciales**. No obstante, el daño económico causado por los fraudes cometidos por la Alta Dirección representó el **48%**, muy superior al daño causado por los niveles gerenciales y operativos, con el **35%** y **17%** respectivamente.

El **daño económico** anual estimado de fraudes en Colombia es de

US\$
950
millones



Casi **2/3 partes** de las empresas defraudadas tardó **más de un año en detectar el fraude** del que fueron víctimas.

Estadísticas sobre fraudes³

El fraude más frecuente es la **malversación de activos**, con

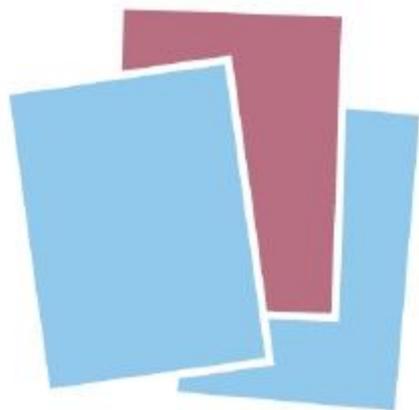
51%

de incidencia

El defraudador más frecuente suele ser un individuo con un puesto operativo, de entre **20 y 30 años**, con una antigüedad promedio de **3 años en la empresa** y con casi la misma probabilidad de que sea un varón o una mujer. El fraude promedio cometido por este individuo está en el rango de los **\$12,500 a \$18,000 dólares americanos**.

El defraudador que más daño causa a las empresas suele ser un individuo ubicado en un puesto de la Alta Dirección, de entre **40 a 55 años**, con una antigüedad en la empresa en promedio de **10 a 15 años**. El fraude promedio cometido por este individuo es de más de **\$500,000 dólares americanos**.

Estadísticas sobre fraudes³



El **fraude en estados financieros** representó el **15%** de los fraudes reportados, sin embargo, este tipo de fraude provocó el **67%** del daño económico sufrido por las empresas afectadas por algún tipo de quebranto.

53%

de los **fraudes** cometidos contra empresas que operan en Colombia fueron detectados porque **alguien los denunció.**



38%

de las empresas percibe un mayor **riesgo de padecer un fraude en los próximos doce meses.**

Concepto de corrupción

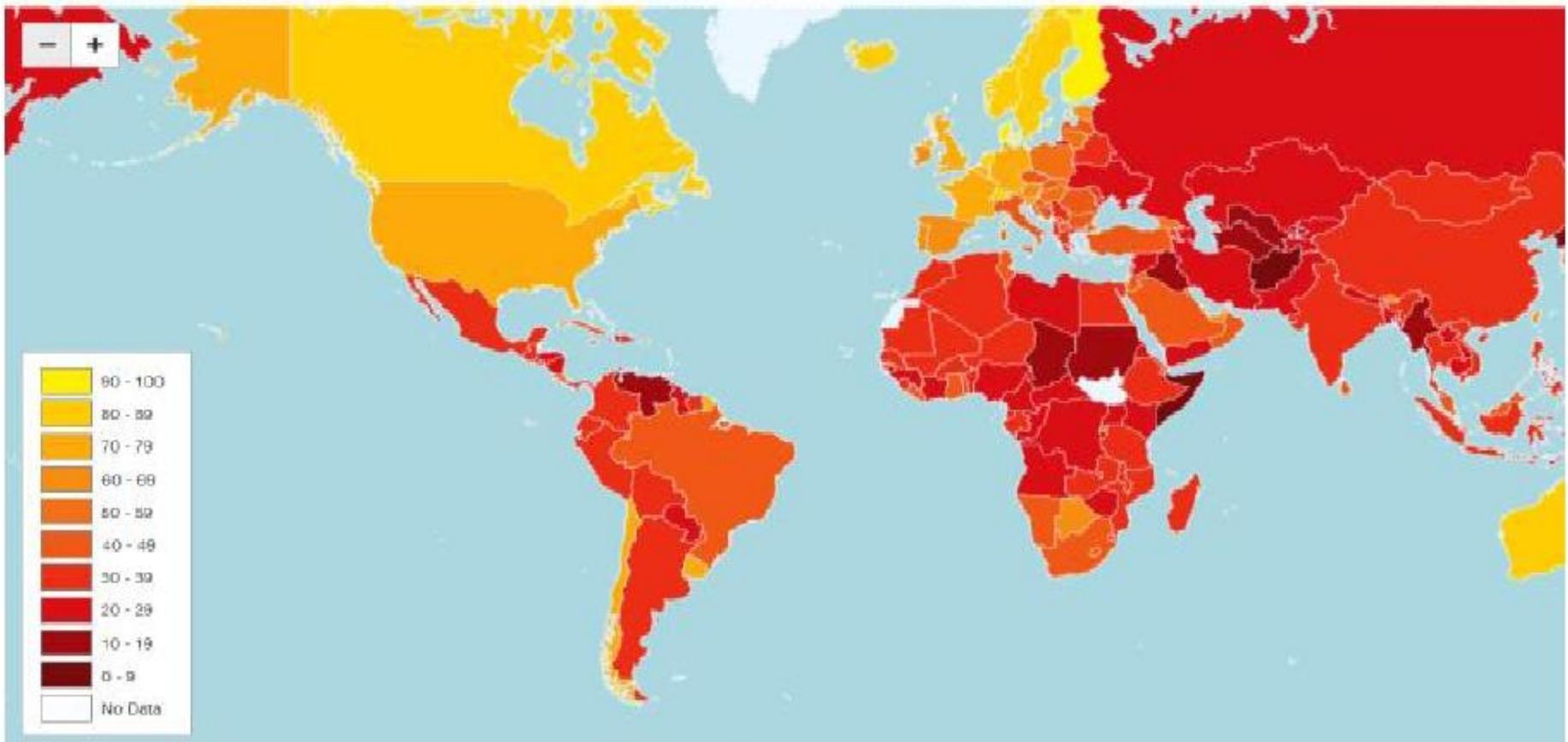


IPC

CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX 2012

VIEW BROCHURE

VIEW RESULTS TABLE



4. Transparency International.

<http://www.transparency.org/cpi2012/results/>

Estadísticas sobre corrupciones

Corruption Cases by Region

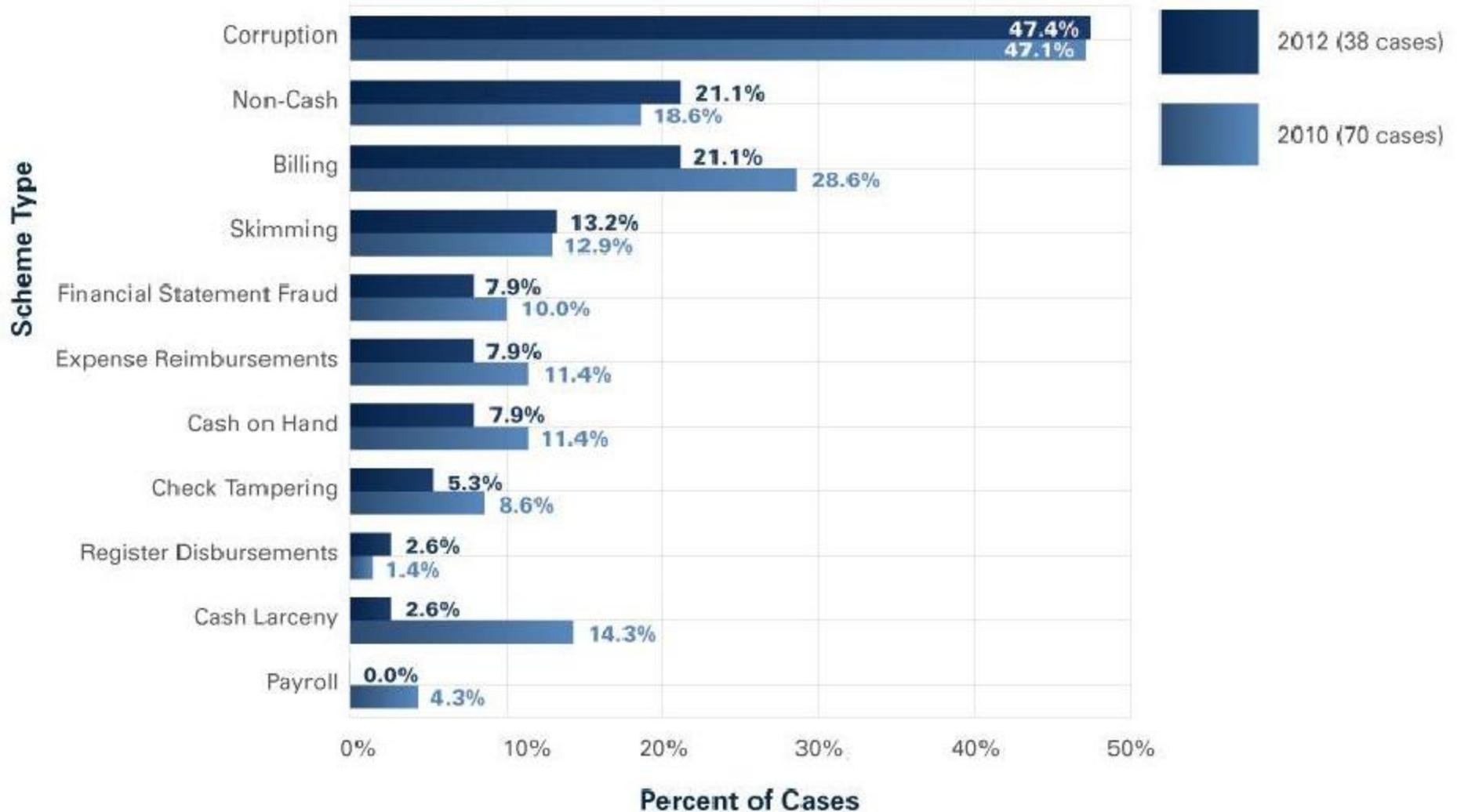
Region	Number of Corruption Cases	Percent of All Cases in Region	Median Loss
Asia	104	51.0%	\$250,000
Latin America and the Caribbean	18	47.4%	\$300,000
Europe	59	44.0%	\$250,000
Oceania	14	40.0%	\$300,000
Africa	44	39.3%	\$350,000
Canada	17	29.3%	\$200,000
United States	195	25.1%	\$239,000

Estadísticas sobre corrupciones

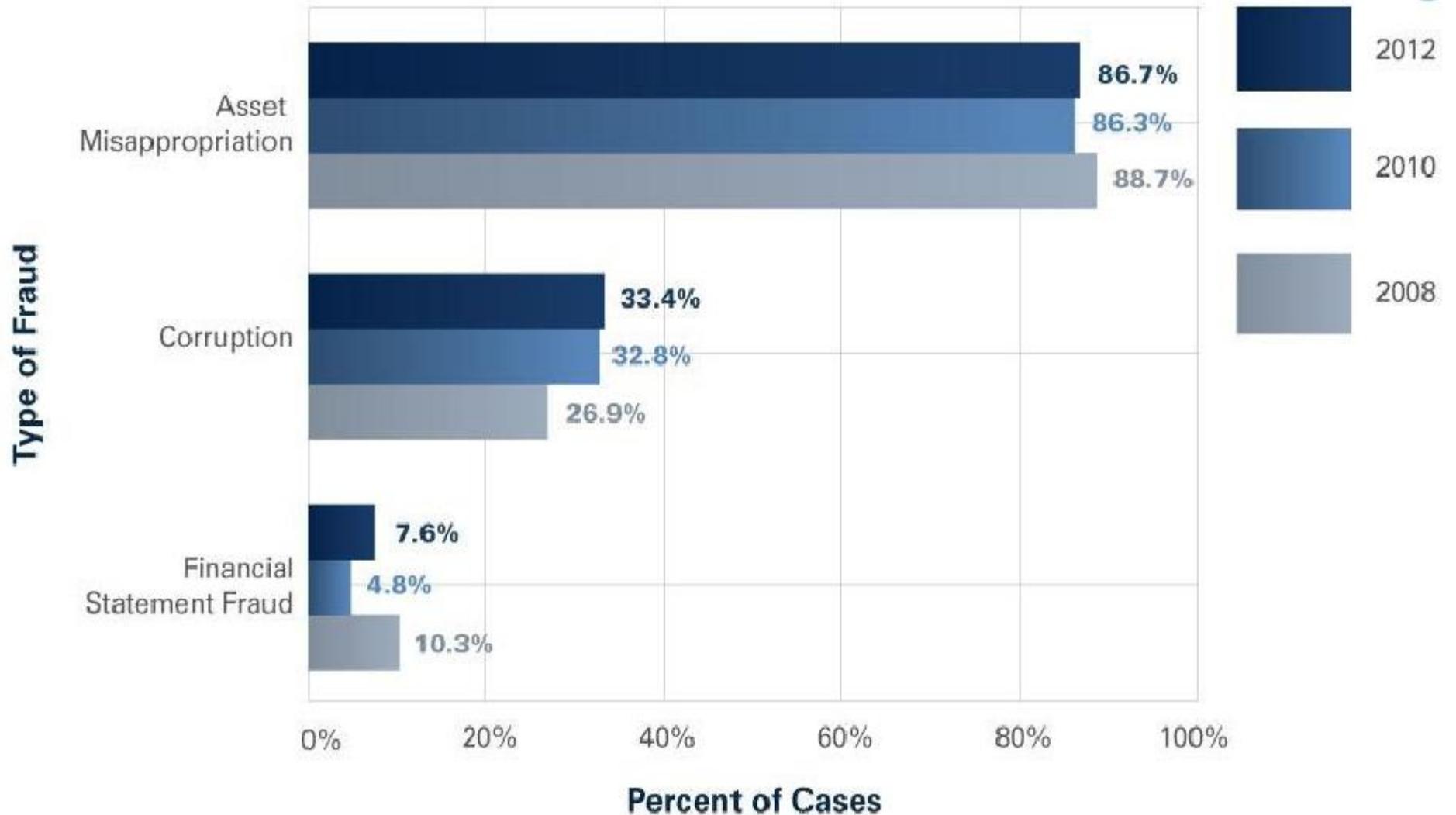
Corruption Cases by Industry

Industry	Total Number of Cases	Number of Corruption Cases	Percent of Cases Involving Corruption
Mining	9	7	77.8%
Utilities	24	14	58.3%
Oil and Gas	44	22	50.0%
Technology	38	18	47.4%
Real Estate	28	12	42.9%
Agriculture, Forestry, Fishing and Hunting	20	8	40.0%
Wholesale Trade	27	10	37.0%
Banking and Financial Services	229	83	36.2%
Transportation and Warehousing	36	13	36.1%
Government and Public Administration	141	50	35.5%
Construction	47	16	34.0%
Manufacturing	139	47	33.8%
Services (Other)	48	16	33.3%
Health Care	92	28	30.4%
Telecommunications	43	13	30.2%
Services (Professional)	55	15	27.3%
Insurance	78	21	26.9%
Arts, Entertainment and Recreation	32	8	25.0%
Education	88	21	23.9%
Retail	83	19	22.9%
Religious, Charitable or Social Services	54	12	22.2%
Communications and Publishing	9	1	11.1%

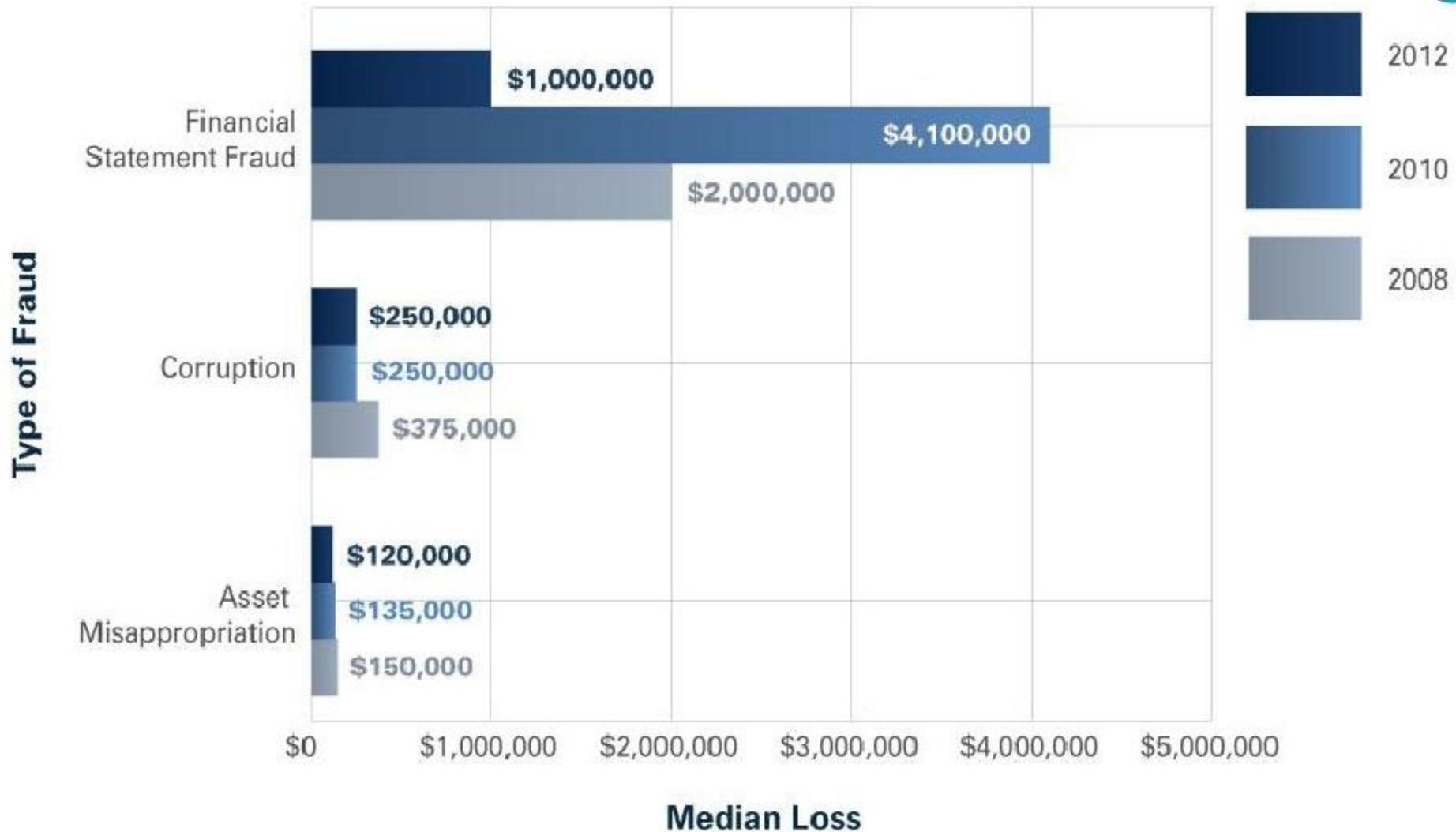
Estadísticas sobre corrupción en latinoamérica



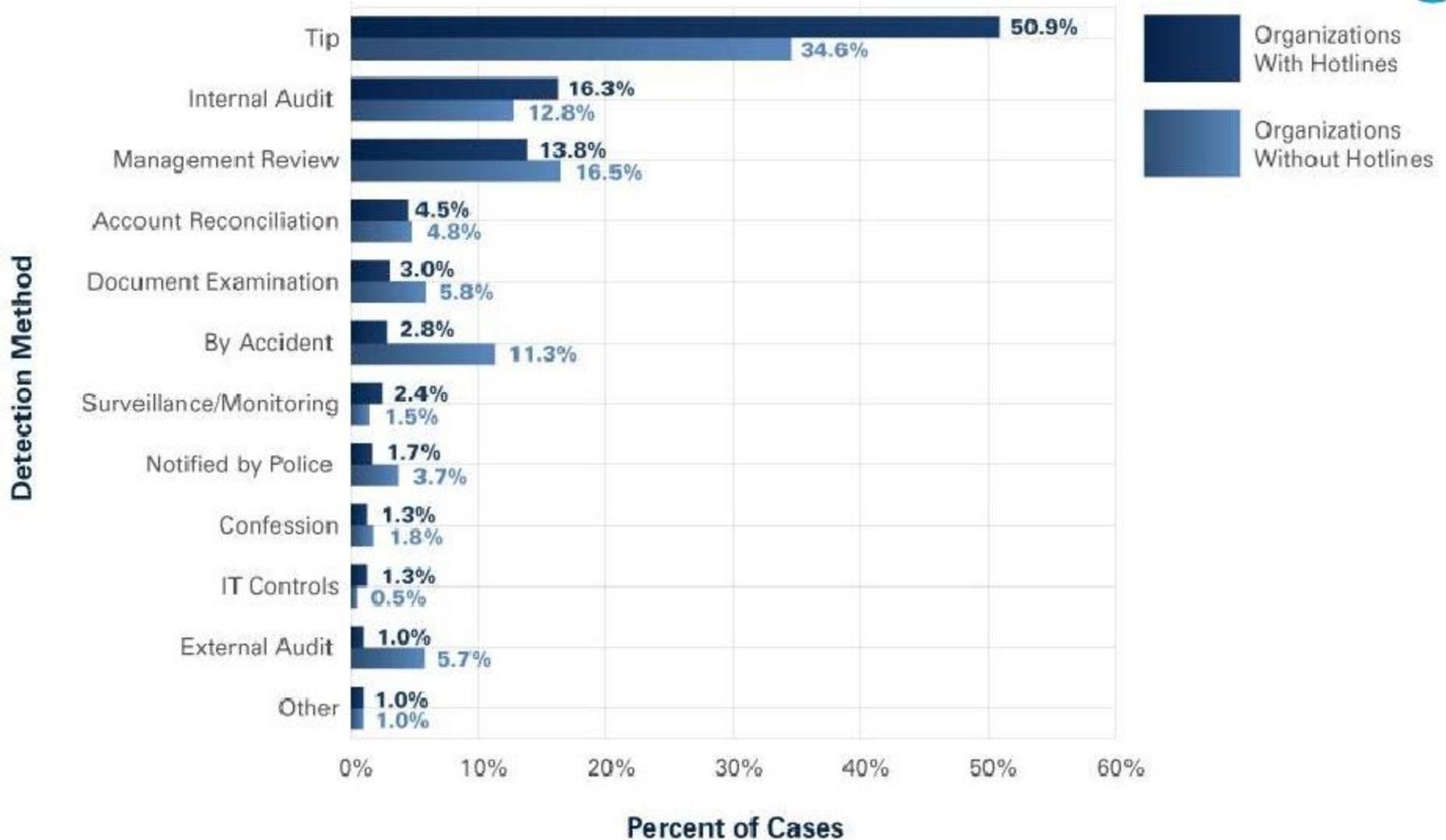
Estadísticas sobre corrupciones



Estadísticas sobre corrupciones



Estadísticas sobre corrupciones



“Más exigencia en los estándares de conducta”: 1998





Siguen capturas por fraude a la Dian; ya hay 14 detenidos [EL TIEMPO.COM](http://ELTIEMPO.COM)



Casos

¿Fraude, Lavado o Corrupción?

Judicial | 13 Ago 2011 - 12:47 pm

El millonario robo al fisco colombiano

Allanan 35 bienes de cerebro de fraude a la Dian

Por: Elespectador.com

Enlaces patrocinados - PauteFacil.com
Anuncio Aquí

Doors And Docks De Colombia
Automatización De Puertas, Rejas y Cortinas Industriales. Visitenos!
www.merik.com.mx/puertas

Organismos de Policía Judicial liderados por la Fiscalía allanaron 35 propiedades supuestamente pertenecientes a Blanca Jazmín Becerra, sindicada de ser el cerebro del millonario fraude a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, Dian.

Allí fueron encontrados **100.000 dólares y 26.000 euros**, que terminaron siendo incautados por los organismos a cargo del registro y que, probablemente, podrían ser producto de las actuaciones ilegales que se le endilgan a la indiciada. Por estos hechos se encuentran recluidos en prisión **11 de los 13 presuntos responsables del fraude, cobijados con medida de aseguramiento.**

En el caso del primer grupo, la juez 14 con funciones de Control de Garantías decidió que la privación de su libertad debe cumplirse en establecimiento carcelario, en tanto que aceptó concederles la detención domiciliaria a Diana Marcela Ramos, María Delia Segura Becerra, madre del supuesto cerebro del robo sistemático, Blanca Jazmín Becerra. Madre e hija, junto al escolta de esta última, Norbey Garzón, y Sandra Liliana Rojas, habían aceptado su responsabilidad en estos hechos.

María Delia Segura se había allanado a enriquecimiento ilícito y lavado de activos, en tanto que su hija Jazmín reconoció ser responsable de los mismos punibles,

Publicidad

DOWNTOWN.COM.CO
OFERTA DEL DÍA
Disfruta de un 2x1 en una exquisita hamburguesa doble carne al carbón, de 444 Parilla, exclusivo restaurante colombiano.

- **13 Abr 2012** Detención domiciliaria para Guillermo Gaviria, padre del alcalde de Medellín
- **12 Abr 2012** Ordenan prisión domiciliaria contra empresario Guillermo Gaviria
- **12 Abr 2012** Exigen que caso Luis Andrés Colmenares no quede en la impunidad
- **12 Abr 2012** Pliego de cargos contra por exgerentes de Cajanal por dobles pagos
- **12 Abr 2012** Levantan orden de captura contra el periodista William Parra

Publicidad

Entérese de las últimas noticias del día en



Paralelo Fraude vs. Lavado de Activos



- Fraude**
- Se denuncia penalmente
- No tiene delitos subyacentes
- La información recopilada tiene vocación probatorio
- Corresponde al área de seguridad o antifraude

- SARFC**



- LavadoFT/FP**
- Se envía un ROS
- Requiere delitos subyacentes
- El ROS no es prueba
- Corresponde al Oficial de Cumplimiento
- SARLAFT**

Casos

Valores y antivalores





“La Corrupción es un Problema de Autoestima”

Medidas Administrativas

1. Revisor Fiscal

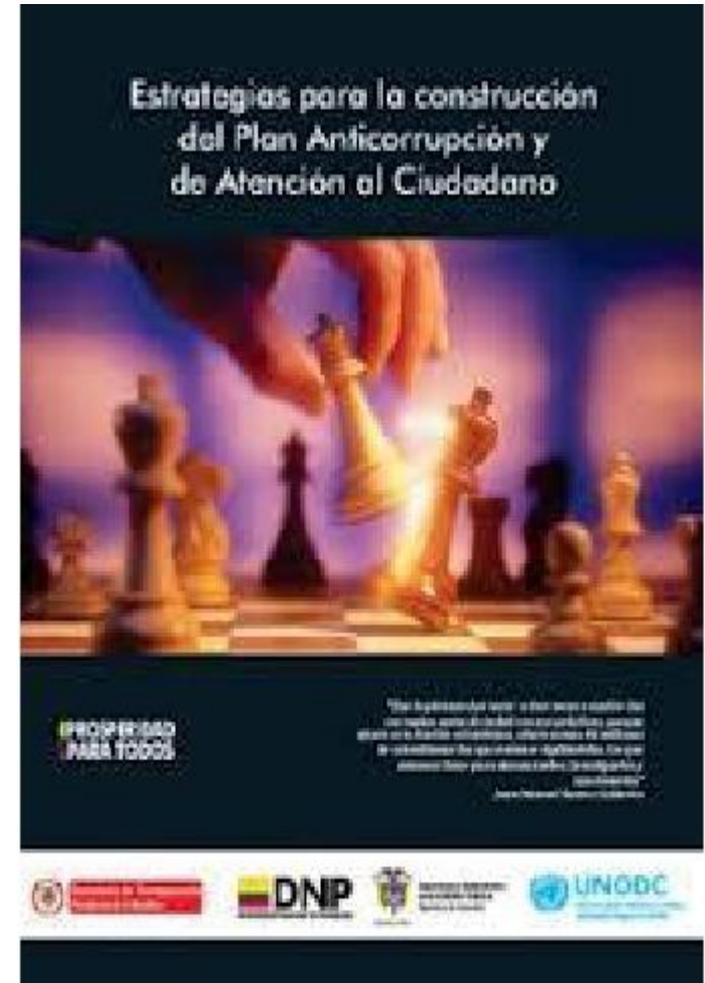
- a. Ley 43 1990
- b. Causales de pérdida de la tarjeta profesional
- c. Denunciar o poner en conocimiento
- d. Autoridad disciplinaria o fiscal respectiva
- e. Actos de corrupción
- f. 6 meses
- g. No procede el secreto profesional

1. Responsable de Control Interno

- a. Presidente de la República
- b. Jefe de la Unidad de Control Interno
- c. Reportes a Presidencia y Organismos de Control
- d. Actos de corrupción e irregularidades
- e. Valor probatorio del reporte

2. Sector Salud

- a. Medidas de control a evitar el fraude
- b. Reportes



Medidas Penales

1. Conductas delictivas

- a. Estafa en sector salud
- b. Corrupción privada
- c. Administración desleal
- d. Utilización indebida de información privilegiada
- e. Especulación de medicamentos
- f. Agiotaje de medicamentos
- g. Evasión fiscal
- h. Omisión de control en el sector salud
- i. Peculado en sector salud
- j. Fraude a subvenciones
- k. Acuerdos restrictivos de la competencia
- l. Tráfico de influencias de particular
- m. Enriquecimiento ilícito

2. Persona jurídica

- a. Art 91 de la Ley 906 de 2004
- b. Representante legal y administradores
- c. Tercero civilmente responsable
- d. Ley 222 de 1995: Multa de 500 a 2.000



10 principales riesgos de los negocios y matriz de impacto



Guía de símbolos

- ▲ Aumentó en comparación con 2009
- ▼ Disminuyó en comparación con 2009
- No hubo cambios
- ★ Información nueva

Sectores industriales

Riesgos	Administración de activos	Automotriz	Banca	Productos de consumo	Seguros	Ciencias de la vida	Medios y entretenimiento	Minería y metales	Gobierno y sector público	Petróleo y gas	Energía y servicios públicos	Bienes raíces	Tecnología	Telecomunicaciones
1 Regulatorios y cumplimiento	Crítico	Mediano	Alto	Alto	Alto	Moderado	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Mediano	Alto
2 Acceso a crédito	Crítico	Crítico	Crítico	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Moderado	Mediano
3 Recuperación lenta/recesión secundaria	Crítico	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
4 Administración de talentos	Moderado	Alto	Alto	Moderado	Mediano	Mediano	Mediano	Alto	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
5 Mercados emergentes	Mediano	Alto	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
6 Reducción de costos	Moderado	Crítico	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
7 Participantes no tradicionales	Moderado	Mediano	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
8 Medidas radicales a favor del medio ambiente	Moderado	Alto	Moderado	Mediano	Mediano	Mediano	Mediano	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
9 Riesgo de aceptación social/RSE	Crítico	Moderado	Crítico	Moderado	Moderado	Moderado	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto	Alto
10 Realización de alianzas y transacciones	Mediano	Crítico	Alto	Mediano	Mediano	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Moderado	Alto	Alto

Escala de impacto

- Crítico
- Alto
- Mediano
- Moderado

10 principales riesgos por sectores y riesgos (retos) potenciales

11 Incapacidad para innovar

12 Mantener la infraestructura

13 Tecnologías emergentes

14 Riesgo fiscal

15 Presiones de fijación de precios

16 Escasez de recursos

17 Cambios en las demandas de los consumidores

18 (Re)alineación global

19 Riesgos de reputación

20 Impactos energéticos

21 Cadena de suministro y empresa extendida

22 Administración de nuevos modelos de negocios

23 Asignación de capital

24 Poder del intermediario

25 Demografía cambiante

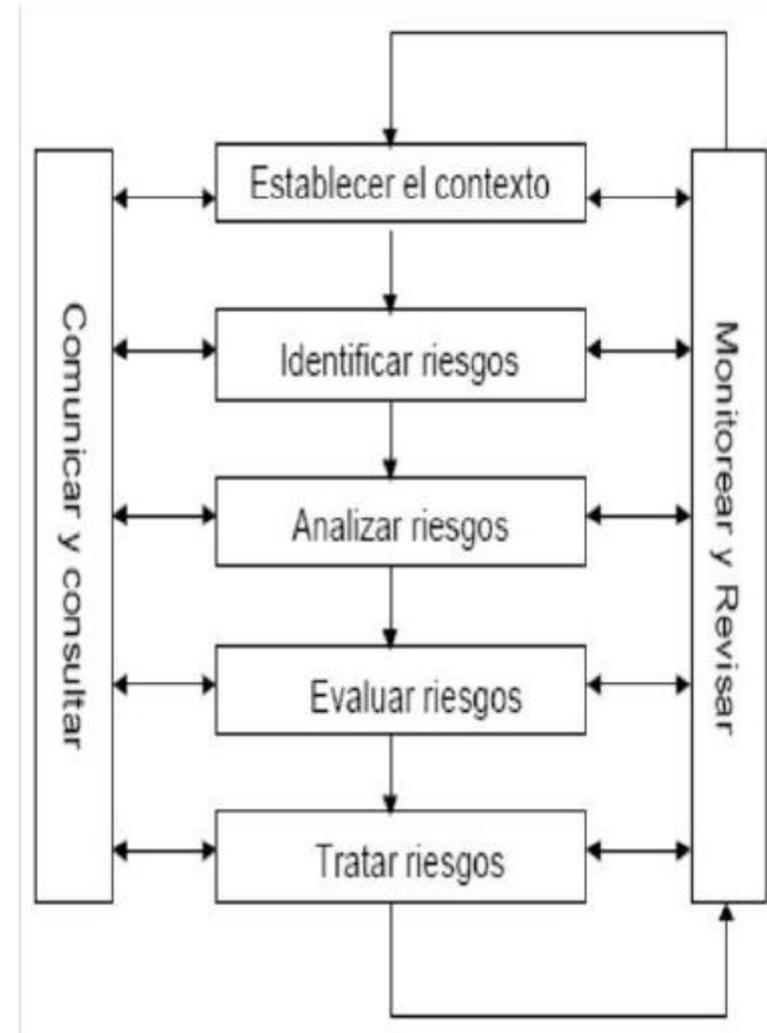
***Los Modelos
estadísticos pueden
crear una ilusión:
tener todo bajo
control***

Credit Suisse Group, 2002



Administración del riesgo

1. Alcance
2. Requerimientos
 - a. Política
 - b. Planeación y Recursos
 - c. Programa de Implementación
 - d. Revisión Gerencial
3. Elementos y Proceso
 - a. Contexto de la administración del riesgo
 - b. Criterios de evaluación del riesgo
 - c. Definir una estructura
4. Documentación
5. Anexos



Administración del riesgo

1. Identificación de riesgos:

- Lista de chequeo
- Juicios de experiencia
- Diagrama de flujo
- brainstorming

2. Análisis de riesgos: fuentes y técnicas

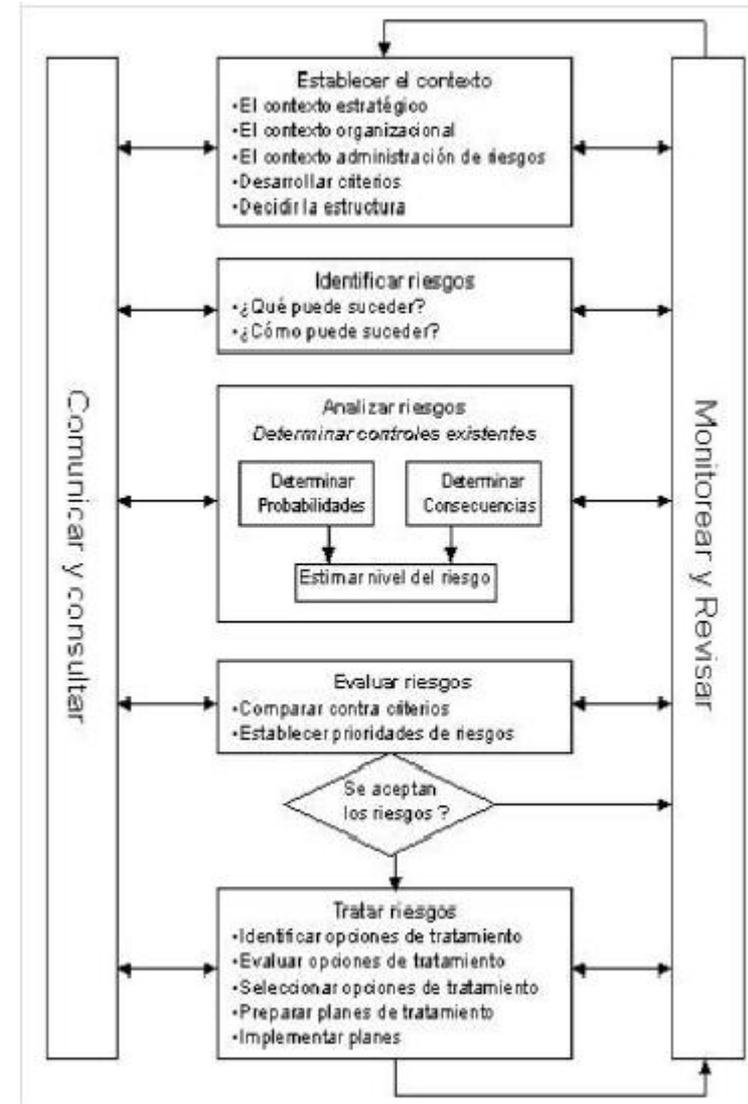
- Literatura relevante
- Experimentos y prototipos
- Modelos
- Entrevistas y cuestionarios
- Árboles de eventos
- Tipo de análisis

3. Evaluación de riesgos

- Comparar los niveles de riesgo

4. Tratamiento de los riesgos

- Opciones
- Planes
- Costo de las medidas



Anexos

1. Aplicación de la administración de riesgos
2. Pasos de la implementación:
 - a. Respaldo de la alta gerencia.
 - b. Desarrollo de la política organizacional.
 - c. Comunicar la política.
 - d. Administrar riesgos a nivel organizacional.
 - e. Administrar riesgos a nivel de programa, proyecto y equipo.
 - f. Monitorear y revisar.
3. Interesados
4. Fuentes genéricas de riesgos y su áreas de impacto
5. Plantillas de identificación de riesgos
6. Medidas cualitativas del riesgo
7. Expresiones cuantitativas del riesgo
8. Opciones de tratamiento del riesgo

ENTIDAD PÚBLICA					
MAPA DE RIESGOS					
PROBABILIDAD	Casi Certeza	10	15	20	25
	Probable	8	12	16	20
	Posible	6	9	12	15
	Improbable	4	6	8	10
	Raro	1	2	3	4
			Insignificante	Menor	M
			IMPACTO		

Anexos

Fuentes de Riesgo	Areas de Impacto				
	Seleccionar del Párrafo D3 según sea aplicable				
	*	*	*	*	*
Relaciones comerciales y legales					
Económicas					
Comportamiento humano					
Eventos naturales					
Circunstancias políticas					
Aspectos tecnológicos/técnicos					
Actividades y controles gerenciales					
Actividades individuales					

Anexos

Nivel	Descriptor	Ejemplo de descripción detallada
1	Insignificante	Sin perjuicios, baja pérdida financiera
2	Menor	Tratamiento de primeros auxilios, liberado localmente se contuvo inmediatamente, pérdida financiera media
3	Moderado	Requiere tratamiento médico, liberado localmente contenido con asistencia externa, pérdida financiera alta
4	Mayor	Perjuicios extensivos, pérdida de capacidad de producción, liberación externa, sin efectos nocivos, pérdida financiera mayor
5	Catastrófico	Muerte, liberación tóxica externa con efectos nocivos, enorme pérdida financiera

Anexos

Nivel	Descriptor	Descripción
A	Casi certeza	Se espera que ocurra en la mayoría de las circunstancias
B	Probable	Probablemente ocurrirá en la mayoría de las circunstancias
C	Posible	Podría ocurrir en algún momento
D	Improbable	Pudo ocurrir en algún momento
E	Raro	Puede ocurrir sólo en circunstancias excepcionales

Anexos

Probabilidad	Consecuencias				
	Insignificantes 1	Menores 2	Moderadas 3	Mayores 4	Catastróficas 5
A (casi certeza)	H	H	E	E	E
B (probable)	M	H	H	E	E
C (moderado)	L	M	H	E	E
D (improbable)	L	L	M	H	E
E (raro)	L	L	M	H	H

Anexos

Plan de acción de riesgos

Item	Ref
Riesgo	
Resumen – Respuesta e impacto recomendado	
Plan de acción 1 Acciones propuestas 2 Requerimientos de recursos 3 Responsabilidades 4 Programa de fechas 5 Monitoreo e informes requeridos	
Compilador.....Fecha..... Revisor.....Fecha.....	

Lista de chequeo para sujetos obligados

1. Aplicar el SAR a toda la entidad.
2. Tener el respaldo del SAR por parte de la alta gerencia.
3. Disponer de recursos para el SAR.
4. Tener una política de gestión del riesgo y comunicarla.
5. Gerenciar el SAR como un proyecto.
6. Revisar el SAR periódicamente por la alta gerencia.
7. Tener en cuenta el contexto integral.
8. Definir y respaldar la estructura del SAR.
9. Documentar el SAR.
10. Aplicar las técnicas de identificación de riesgos.



Lista de chequeo para sujetos obligados

11. Hacer un inventario de riesgos.
12. Aplicar las fuentes y técnicas de análisis de riesgos.
13. Definir el tipo de análisis de riesgos.
14. Evaluar el SAR por medio de comparaciones.
15. Establecer las medidas de tratamiento del SAR.
16. Costear los controles que mitigan los riesgos.
17. Aplicar el SAR a todos los interesados.
18. Usar las plantillas.
19. Diseñar una matriz para el SAR y mantenerla actualizada.
20. Graficar la matriz del SAR en mapas de riesgo y mantenerlos actualizados.



Gestión del riesgo

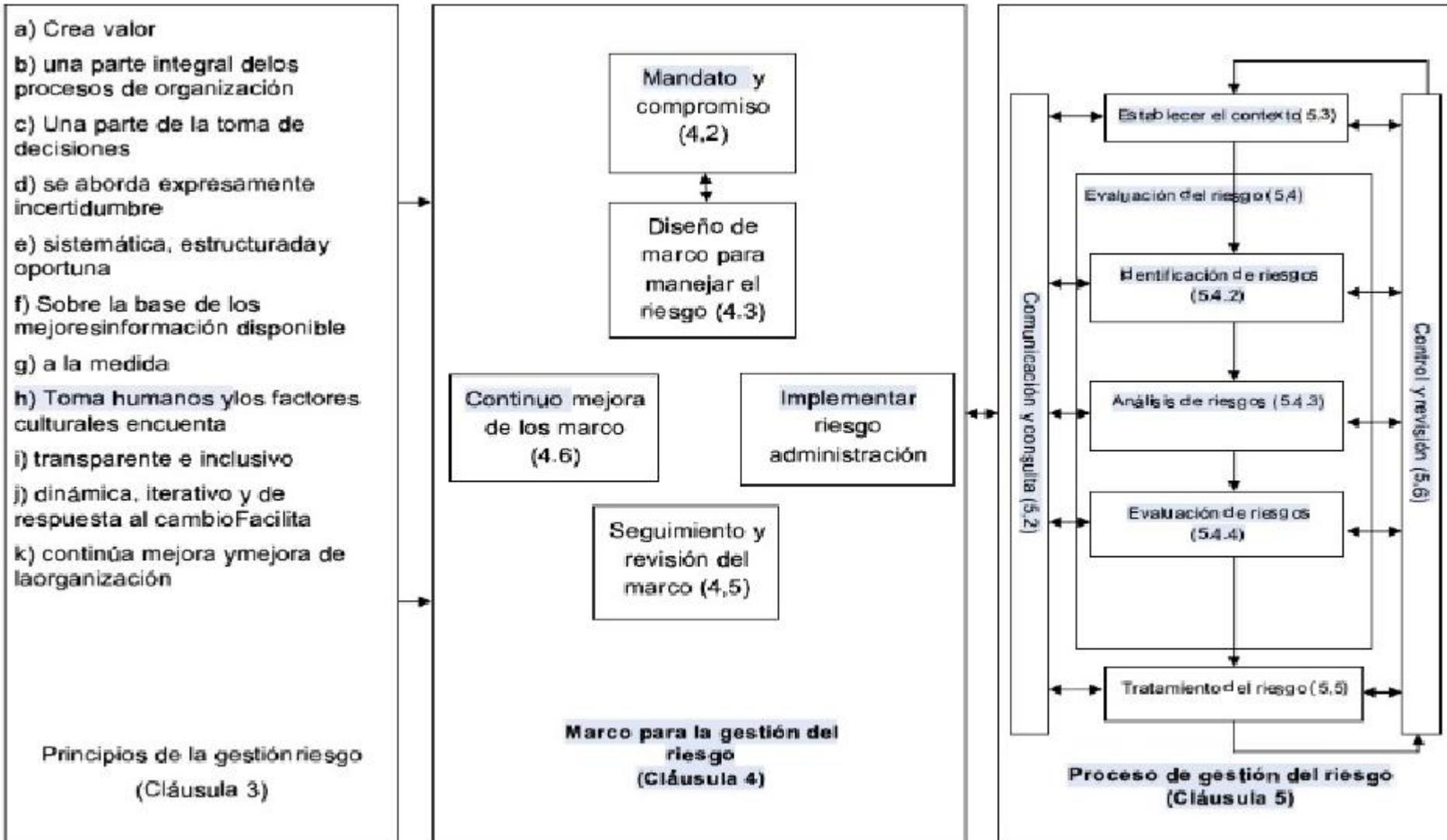
- 1. Objetivos, Principios y Definiciones**
- 2. Marco de referencia**
 - a. Rendición de cuentas
 - b. Integración a los procesos de la organización
 - c. Mejora continua
- 3. Proceso**
 - a. Valoración del riesgo
 - i. Identificación
 - ii. Análisis
 - iii. Evaluación
- 4. Registro**
- 5. Anexos**

Gestión del riesgo

1. Riesgo.
2. Gestión del riesgo.
3. Marco de referencia de la gestión del riesgo.
4. Política para la gestión del riesgo.
5. Actitud hacia el riesgo.
6. Plan para la gestión del riesgo.
7. Propietario del riesgo.
8. Proceso para la gestión del riesgo.
9. Valoración del riesgo.
10. Identificación del riesgo.
11. Fuente de riesgo.
12. Evento.
13. Consecuencia.
14. Probabilidad.
15. Perfil de riesgo.
16. Análisis del riesgo.
17. Criterios del riesgo.
18. Nivel de riesgo.
19. Evaluación del riesgo.
20. Tratamiento del riesgo.
21. Control.
22. Riesgo residual.
23. Monitoreo.
24. Revisión.



Gestión del riesgo



Gestión del riesgo

Diseño de marco para la gestión del riesgo (4,3)

- Comprender la organización y su contexto (4.3.1)
- Establecer políticas de gestión de riesgos (4.3.2)
- Rendición de Cuentas (4.3.3)
- La integración en los procesos de organización (4.3.4)
- Recursos (4.3.5)
- El establecimiento de la comunicación interna y la presentación de informesmecanismos (4.3.6)
- El establecimiento de la comunicación externa y la presentación de informesmecanismos (4.3.7)

**La mejora continua del marco
(4.6)**

**Aplicación de la gestión de riesgo
(4,4)**

- Aplicación del marco para la gestión del riesgo (4.4.1)
- La implementación del proceso de gestión del riesgo (4.4.2)

Seguimiento y revisión del marco (4,5)

Gestión del riesgo

1. Identificación

- a. Fuentes de riesgo.
- b. Áreas de impacto.
- c. Eventos.
- d. Causas.
- e. Consecuencias.
- f. Incluir riesgos aunque estén fuera del control de la compañía.
- g. Involucrar a personas con conocimiento.
- h. Lista – Inventario.

2. Análisis

- a. Comprensión del riesgo.
- b. Criterios de riesgo.
- c. Metodología: Cualitativa, Cuantitativa, etc.

1. Evaluación

- a. Facilita la toma de decisiones.
- b. Comparación de los niveles de riesgo.
- c. Tener en cuenta los requerimientos legales.
- d. Puede llevar a un análisis adicional.



Lista de chequeo para sujetos obligados

1. Aplicar los objetivos del SAR a toda la entidad.
2. Aplicar los principios del SAR a toda la entidad.
3. Aplicar las definiciones del SAR a toda la entidad.
4. Tener un marco de referencia.
5. Implementar un procedimiento de rendición de cuentas aplicado al SAR de la entidad.
6. Integrar el SAR en los procesos de la entidad.
7. Establecer un proceso de mejora continua del SAR de la entidad.
8. Valorar el riesgo desde la perspectiva de la identificación, análisis y evaluación.
9. Aplicar los atributos de la gestión mejorada del riesgo.
10. Aplicar el vocabulario sobre gestión del riesgo.
11. Aplicar la ISO/IEC 31010 sobre técnicas de evaluación del riesgo.

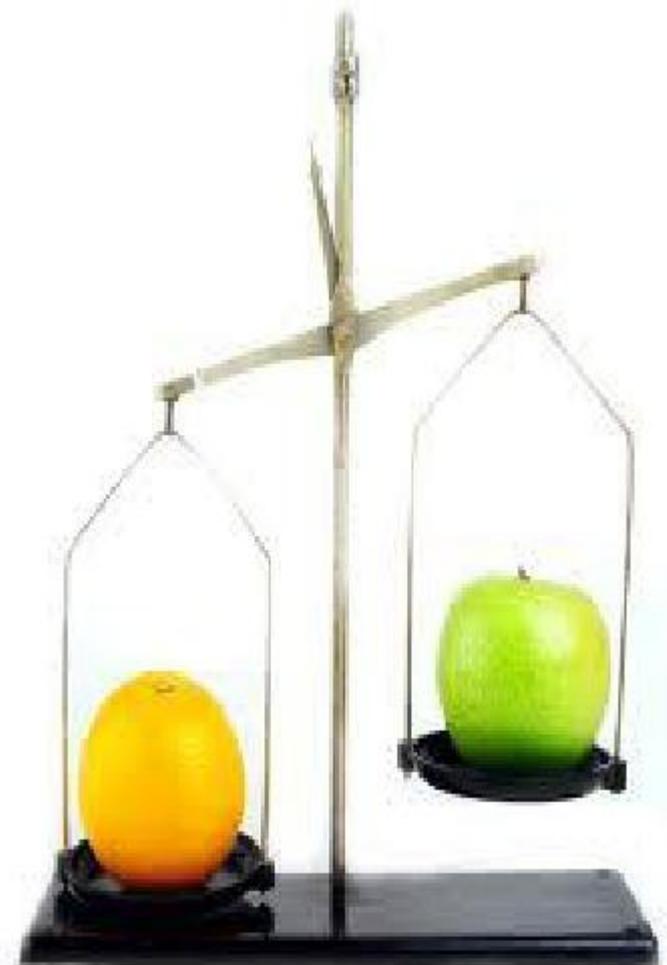


Similitudes

- Proceso de gestión del riesgo

Diferencias

- Objetivos, Principios y Definiciones
- Marco de referencia
- Rendición de cuentas
- Integración en los procesos de la organización
- Mejora continua
- Valoración del riesgo
- Anexos
- No tiene plantillas
- No tiene formatos



AS 8001: 2008

Riesgo de fraude y corrupción

Control del fraude y la corrupción

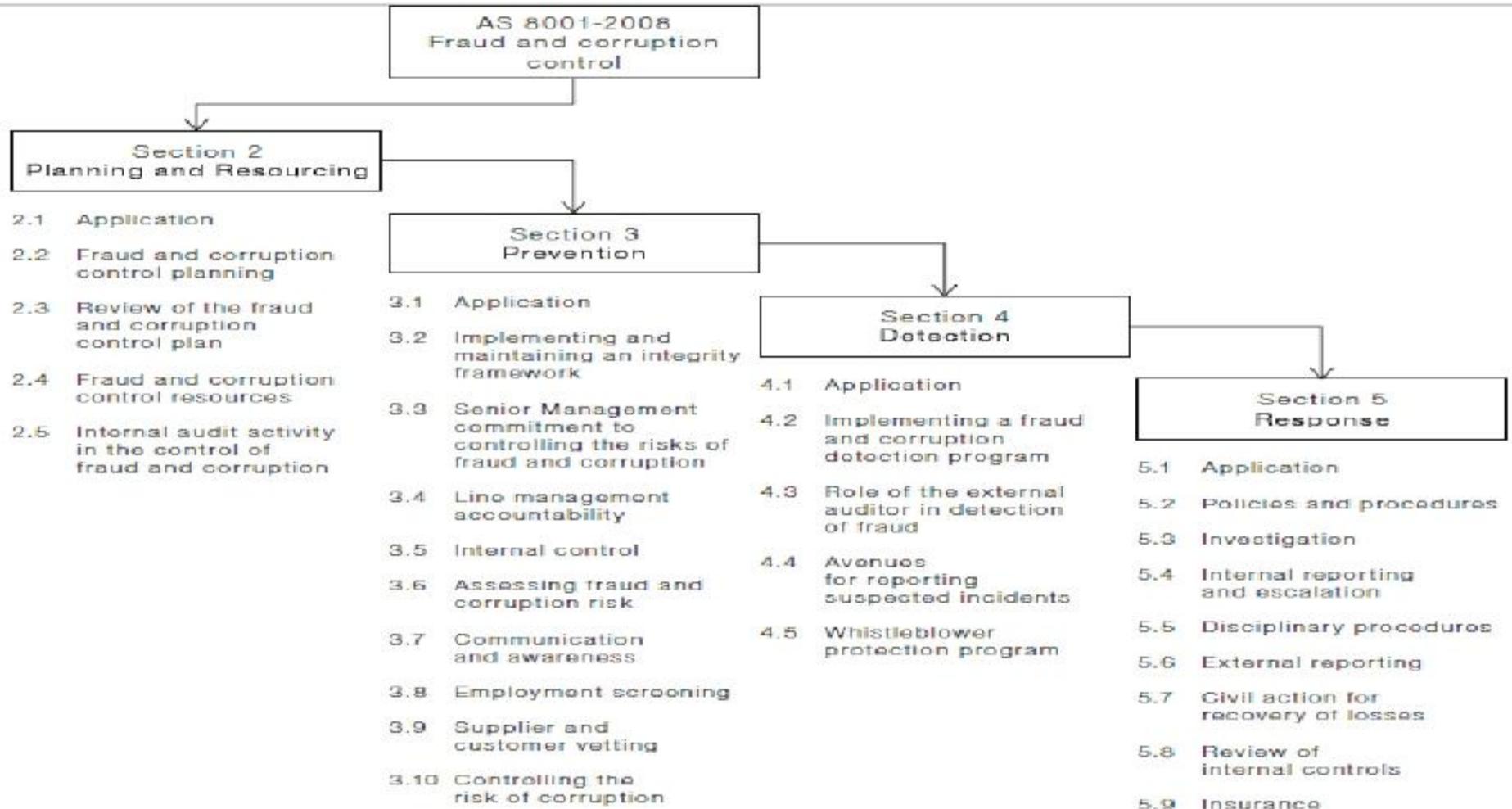
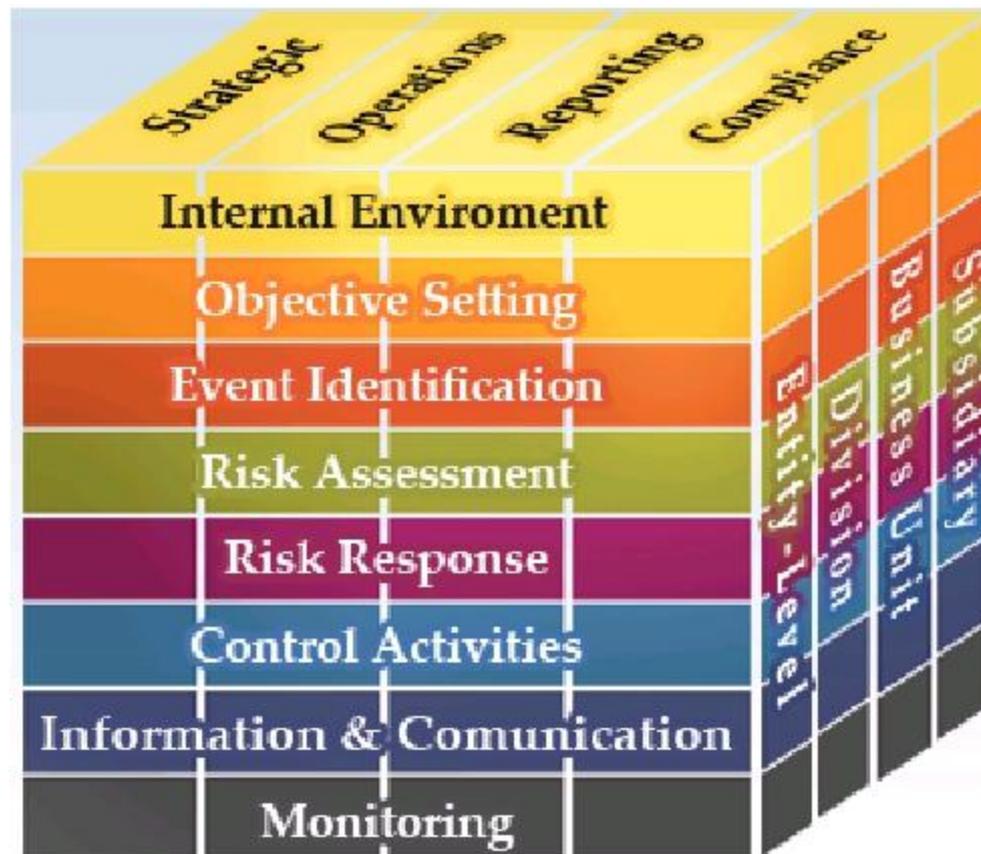


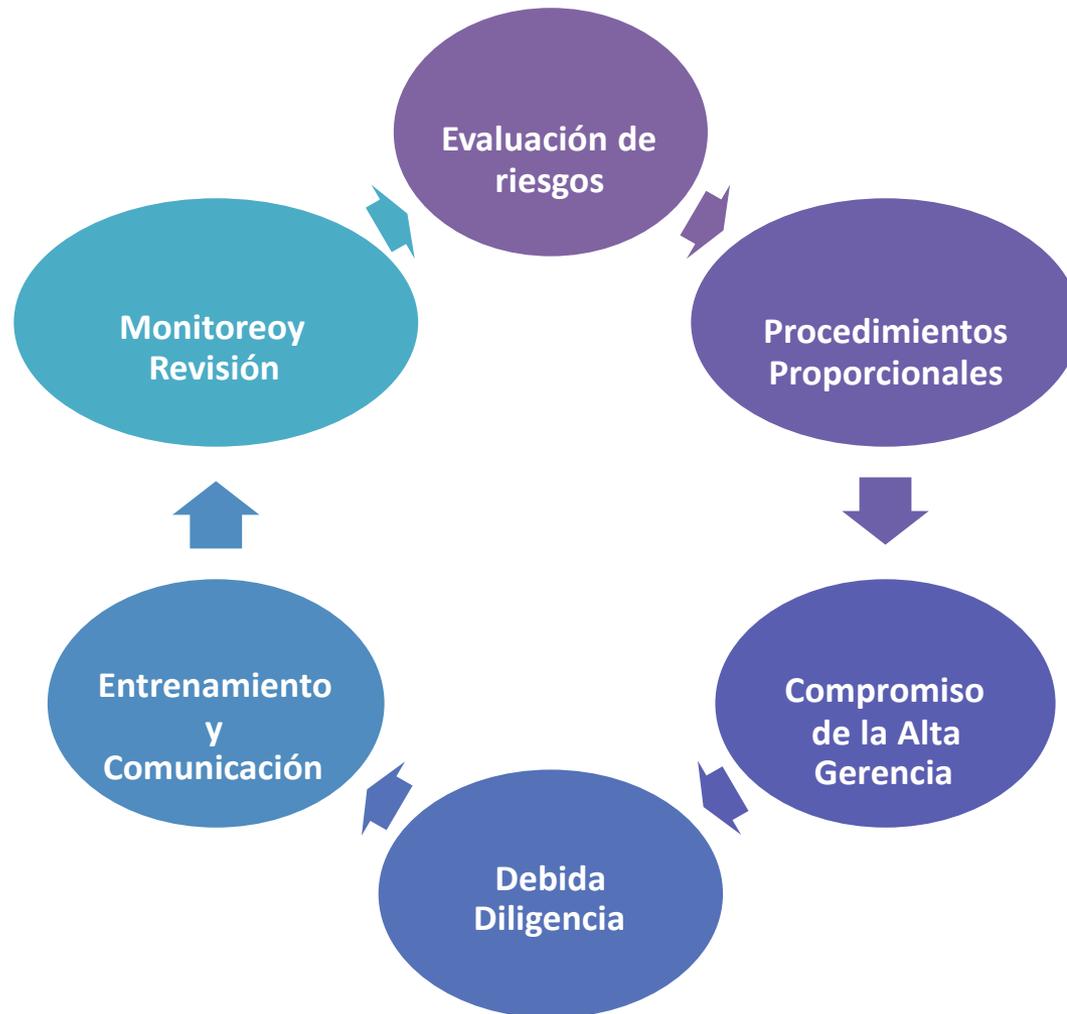
FIGURE 1 STRUCTURE OF THIS STANDARD

***OBJETIVOS** Los que quiere lograr la compañía*

***ELEMENTOS:** Lo que debe hacer la compañía para lograrlo*



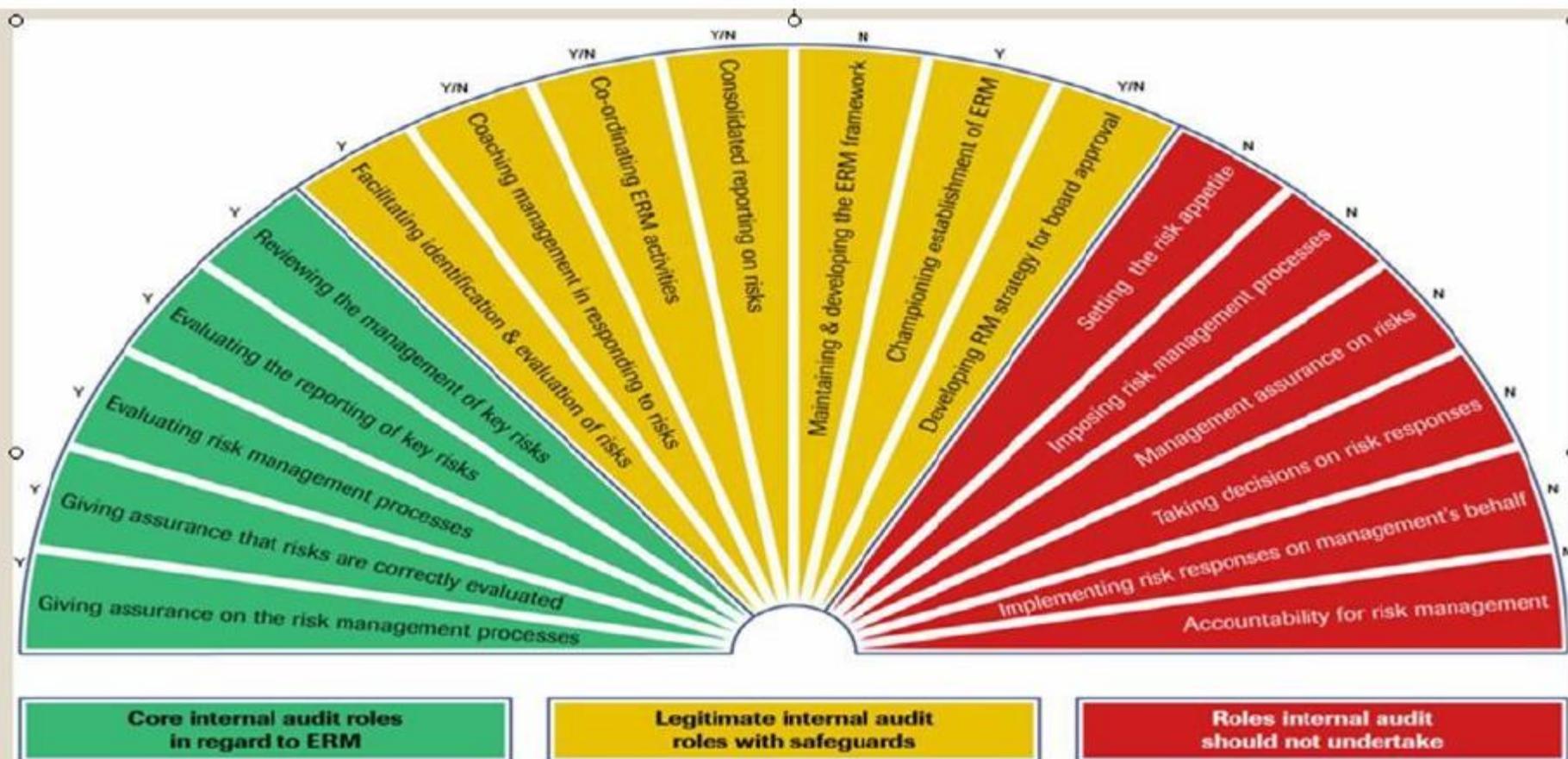
***NIVELES:** En donde se desarrollan los elementos para lograr los objetivos*







Auditor Interno frente a la corrupción



This diagram is taken from "Position Statement: The Role of Internal Audit in Enterprise-wide Risk Management", reproduced with the permission of the Institute of Internal Auditors - UK and Ireland. For the full Statement visit www.iaa.org.uk.

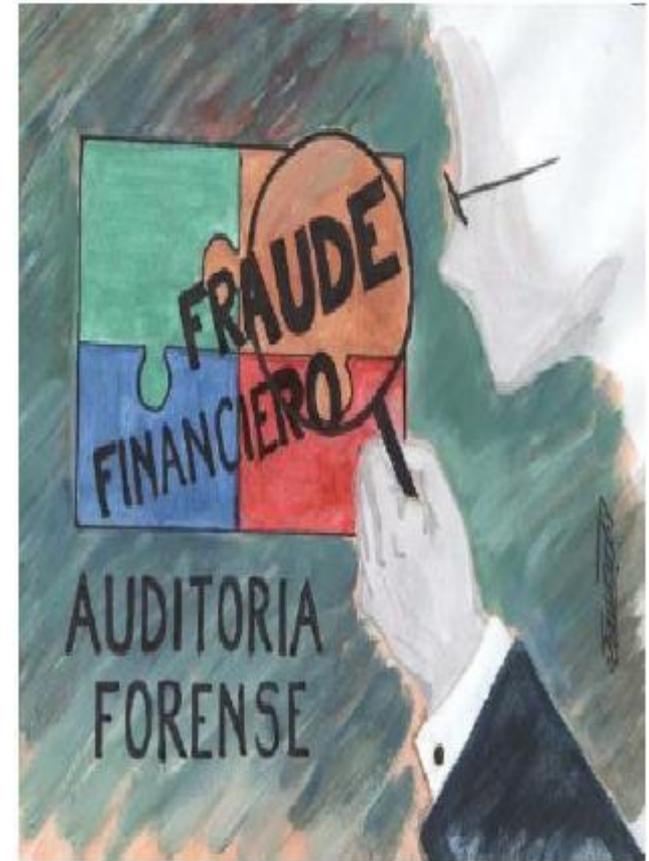


Cadena de custodia

¿Tiene protocolos para la CSI?



1. Oír todo, pero no creer todo.
2. No subestimar a nadie.
3. El tiempo que pasa es la verdad que huye.
4. Escepticismo profesional.
5. La esencia por encima de la forma.
6. Sospechador permanente de todo y de todos.
7. Debe ver las hojas sin perder de vista el bosque
8. El delincuente siempre deja algo de sí en la escena del crimen y siempre se lleva algo de la escena del crimen.
9. Entrenado para investigar más allá de las cifras presentadas.
10. Manejar la realidad comercial del momento.



	Auditoría	Auditoría forense
Objetivo	Formarse una opinión de los estados financieros para tomarlos como un todo	Determina la probabilidad o la magnitud del fraude ocurrido
Propósito	Usualmente, se requiere para los usuarios de los estados financieros	Entrega la información suficiente sobre un fraude que ocurrió o puede ocurrir
Valor	Adiciona credibilidad a la información financiera reportada	Resuelve las sospechas y las acusaciones, determina los hechos
Fuentes de evidencia	Cuestiona, observa y examina las transacciones contables que soportan los estados financieros	Revisa detalladamente los datos financieros y no financieros, investigaciones públicas y conductas
Suficiencia de la evidencia	Convicción razonable	Establece hechos que soportan o refutan sospechas o acusaciones

Figura 1. Diferencias entre la auditoría integral y la auditoría forense

Fuente: *A guide to forensic accounting investigation*, traducido por Juan Pablo Rodríguez-Cárdenas.





Gerencia de los riesgos de fraude y corrupción

“Una visión compartida no es una idea, ni siquiera una idea tan importante como la libertad, una visión es una fuerza en el corazón de la gente, una fuerza de impresionante poder, y pocas fuerzas son tan poderosas como una visión compartida”.

Peter Senge

*“De la economía
ilegal a la
economía legal en
manos criminales”*

Luigi Foffani