



Encuesta de Fraude en Colombia 2013 KPMG

Encuestados: 197 Directivos de Empresas Colombianas con ingresos entre 50-500 millones USD

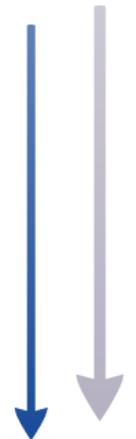
Sectores: Privado 69% / Públicas 31% Energía, Manufactura, Finanzas, Salud, construcción

Objetivo: Analizar el impacto de los crímenes económicos en las compañías que operan en Colombia

Fuente: KPMG 2013



Rosa Elvira Vásquez Ruiz
Docente Hora Cátedra



ENCUESTAS PwC

Septima Encuesta Global de Delitos Económicos realizada PwC en 2016

5.128 de encuestados de todos sectores
1.328 representantes del sector financiero

Las preguntas de la encuesta fueron diseñadas para evaluar los niveles de corrupción y los delitos económicos en el actual entorno económico y para determinar los tipos de fraude en el período de la encuesta, ya sea identificados en cada sector financiero, y la existencia de corrupción, además, grado de dety, y/o competencia (experto)

Algunas Conclusiones:

Más del 40% de los encuestados consideró que la información sobre la existencia de fraude en su organización es limitada y que el fraude es común.

El 60% de los encuestados consideró que el fraude en su organización es común y que el fraude es común en su organización.

El 60% de los encuestados consideró que el fraude en su organización es común y que el fraude es común en su organización.

El 60% de los encuestados consideró que el fraude en su organización es común y que el fraude es común en su organización.

El 60% de los encuestados consideró que el fraude en su organización es común y que el fraude es común en su organización.

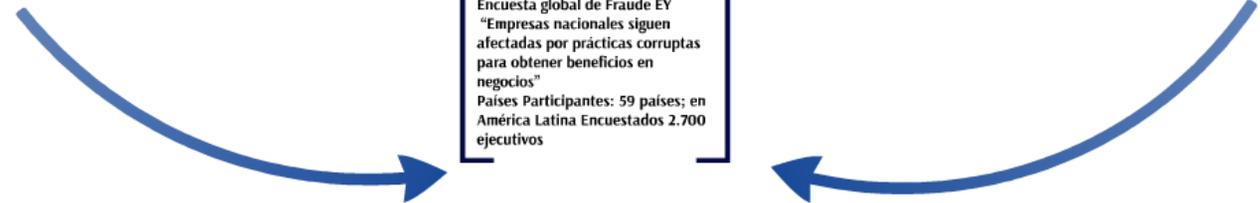
El 60% de los encuestados consideró que el fraude en su organización es común y que el fraude es común en su organización.

ENCUESTA KROLL - ALGUNAS DE LAS CONCLUSIONES "Informe Global 2013/2014"

Realizada por Economist Intelligence Unit, encuestó a 901 altos ejecutivos de todo el mundo pertenecientes a una amplia gama de industrias y funciones en Julio y Agosto de 2014

Encuesta global de Fraude EY "Empresas nacionales siguen afectadas por prácticas corruptas para obtener beneficios en negocios"

Países Participantes: 59 países; en América Latina Encuestados 2.700 ejecutivos



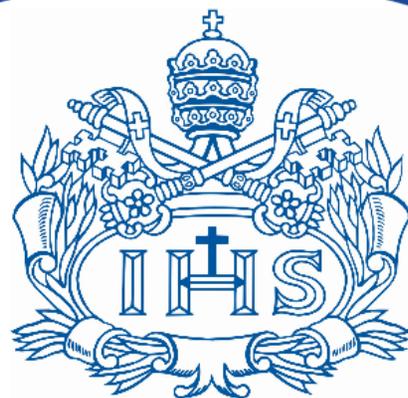


Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá



Responsabilidad del Revisor Fiscal frente al Fraude

Rosa Elvira Vásquez Ruiz
Docente Hora Cátedra



Pontificia Universidad
JAVERIANA
Bogotá

NIA 240

**Responsabilidades del
Auditor en la Auditoría de
Estados Financieros con
respecto al Fraude**



ERRORES

1 Información Financiera Fraudulenta

2 Apropiación Indebida de Activos

✓ Responsabilidad del Auditor con respecto al fraude

✓ Como aplicar las NIA 315-330 en relación al FRAUDE



ISA 240



CÓDIGO DE ÉTICA - NORMA DE CONTROL DE CALIDAD

Actividades Previas a la contratación
ISA 200 *Objetivos de la Auditoría*

Ejecucion: Desarrollar procedimientos de respuesta a los riesgos identificados
NIA 315 – Identificación y Valoración de riesgos de errores Materiales mediante el conocimiento de la entidad

INFORME

Planeación **Identificar Riesgo de Error material debido a Fraude**
NIA 315 – Identificación y Valoración de riesgos de errores Materiales mediante el conocimiento de la entidad



Escepticismo Profesional

Responsabilidad

Gobierno Interno



Auditor- Revisor Fiscal

①

Detección y Prevención

②

Evaluar

③

*Diseñar
Implementar*

④

Comunicar

①

*Identificar el Riesgo
de Fraude*

②

*Desarrollar
procedimientos –
repuesta a los riesgos
identificados*

③

Informar

Evaluación de la Gerencia

- 1 Realizar una evaluación del Riesgo de Fraude que incluya



Oportunidad

Incentivo-presión

Racionalización actitud

¿Por qué se cometen fraudes ?



- 2 Revisión permanente del funcionamiento de los controles / su evasión

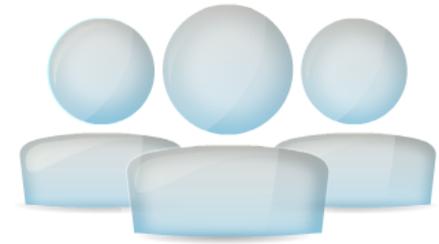
Diseñar e Implementar

Desarrollar y poner en marcha programas y controles de monitoreo, segregación de funciones dirigida al riesgo de fraudes.



Responsabilidades del Auditor - Revisor Fiscal

- 1 Revisar y discutir con el equipo del encargo frente a la vulnerabilidad de la entida con respecto al fraude.



- 2 Realizar indagaciones con la gerencia y otros vinculados (Comité de Auditoría, Auditor Interno, otros funcionarios)

- 3 Evaluar los programas de la gerencia y Controles relacionados con el fraude.



Que reflexiones debe el Revisor Fiscal realizar cuando aplica la NIA 240



¿Cuál es el punto de vista del Gobierno Corporativo (Junta Directiva - Alta Gerencia) con respecto a los riesgos de fraude?

¿Tiene el Gobierno Corporativo conocimiento o sospecha de fraude?

¿Cuales son las herramientas de control que tiene el Gobierno de la entidad en relación con el fraude?

¿Existen informes relacionados con los fraudes reportados por al Gobierno de la entidad?

¿Qué planes de mejora se encuentran en curso y qué acciones inmediatas se tomaron por parte del Gobierno de la entidad?Gerencia?

El auditor - Revisor Fiscal además debe realizar indagaciones sobre:

- (a) la valoración realizada por la dirección frente al riesgo de fraude que pueda afectar los estados financieros (incluyendo la naturaleza, la extensión y la frecuencia de dichas valoraciones)
- (b) el proceso seguido por la dirección para la gestión del riesgo de fraude.
- (c) La comunicación por la dirección a los responsables del gobierno de la entidad de los procesos dirigidos a identificar y dar respuesta a los riesgos de fraude en la entidad; y
- (d) La comunicación por la dirección a los empleados de su opinión relativa a las prácticas empresariales y al comportamiento ético.

Encuesta de Fraude en Colombia 2013 KPMG

Encuestados: 197 Directivos de Empresas Colombianas con Ingresos entre 50-500 millones USD

Sectores: Privado 65% /Publicas 35% Energía, Manufactura, Financiero, Salud, construcción

Objetivo: Analizar el impacto de los crímenes económicos en las compañías que operan en Colombia

Casi **7**
de cada
10
empresas
que operan
en Colombia
han padecido
cuando menos
un fraude en
los últimos doce
meses.



Los cuatro tipos de crimen económico que más afectan a las compañías en Colombia son: **malversación de activos, fraude financiero, corrupción y cibercrimen.**



En el **2013** el costo estimado por **crímenes económicos** fue de

\$3,600

millones de dólares, es decir, el **1% del PIB nacional.**

El **70%**
de los
crímenes
económicos
han sido
realizados
por **empleados**
de las **propias**
compañías.





55%

de los delitos de malversación de activos son cometidos por **empleados ubicados en posiciones operativas.**



26%

El **26%** de los fraudes financieros se producen por prácticas de supeditaje gerencial.

La corrupción puede ser pública o privada. La Ley 1474 de 2011, Estatuto Anticorrupción, tipifica y castiga la corrupción privada.

La **corrupción** ha implicado un daño económico cercano a los

US\$

800 millones de dólares americanos.

los crímenes económicos experimentados en el último año fueron de **malversación de activos**, pero el **51%** del daño económico lo causó el **fraude financiero**

39%

de los ataques de cibercrimen se detectaron accidentalmente.

ENCUESTA KROLL - ALGUNAS DE LAS CONCLUSIONES

"Informe Global 2013/2014"

Realizada por Economist Intelligence Unit, encuestó a 901 altos ejecutivos de todo el mundo pertenecientes a una amplia gama de industrias y funciones en Julio y Agosto de 201

Los tipos de fraude más frecuentes

Tipos de fraude	2013	2012
Robo de activos físicos	28%	24%
Robo de información	22%	21%
Conflicto de intereses de la gerencia	20%	14%
Fraude de proveedores, proveedores o adquisiciones	19%	12%
Fraude financiero interno	16%	12%
Infracción regulatoria o de cumplimiento	16%	11%
Corrupción y soborno	14%	11%
Robo de PI	13%	8%
Colusión de mercado	8%	3%
Malversación de fondos de la compañía	8%	—
Lavado de dinero	3%	1%

El fraude está en aumento al igual que los costos involucrados en su gestión. 70% informaron haber sido objeto de fraude en el último año

Los costos financieros pasaron de 0.9% a 1.4%, el costo para 1 de cada 10 empresas es del 4% de sus ingresos



El fraude es responsabilidad de la Alta Dirección/Gerencia, descubrirlo también lo es.



Los fraudes en general son cometidos por empleados.

- El 52% Gerencia senior o media.
- El 42% involucra a un empleado de rango inferior.
- El 23% de los casos con participación de agentes externos.

Casi todos los tipos de fraude se descubren a nivel interno.

Por parte de la gerencia, el 52% (Auditoría Interna 51%, Auditorías externas solamente el 10%.



- Las medidas de protección contra el fraude están limitadas por presupuesto y políticas corporativas.
- El robo de información: el 39% de los casos fue consecuencia de la conducta ilegal de empleados. Aunque el 66% de los encuestados indica que su entidad evalúan regularmente la seguridad de sus datos e infraestructura de TI, solo el 33% cuenta con un plan de contingencia.

- "La practicas empresariales globales modernas incrementan la exposición al fraude"
- "35% de las víctimas de robo de información saben cuál es el origen del ataque, informan que fue un hacker externo"



Colombia

Los encuestados de Colombia informan rápido aumento del fraude. En 2012, la incidencia general del fraude era de solo el 49% y las pérdidas promedio de apenas 0,4%. Dos tipos de fraudes más comunes.

En 2013 son cuatro tipos de fraude más comunes:

- El robo de activos físicos (el 37%, en comparación con el 19% en 2012)
- El fraude de proveedores o adquisiciones (el 20%, en comparación con el 19%)
- La corrupción (el 17%, en comparación con el 14%) y
- La colusión de mercado (el 13%, en comparación con el 8%).

El fraude está en aumento al igual que los costos involucrados en su gestión. 70% informaron haber sido objeto de fraude en el último año

Los costos financieros pasaron de 0.9% a 1.4%, el costo para 1 de cada 10 empresas es del 4% de sus ingresos



Los tipos de fraude más frecuentes

Tabla 1. Porcentaje de compañías afectadas por los diferentes tipos de fraude

	2013	2012
Robo de activos físicos	28%	24%
Robo de información	22%	21%
Conflicto de intereses de la gerencia	20%	14%
Fraude de vendedores, proveedores o adquisiciones	19%	12%
Fraude financiero interno	16%	12%
Infracción regulatoria o de cumplimiento	16%	11%
Corrupción y soborno	14%	11%
Robo de PI	11%	8%
Colusión de mercado	8%	3%
Malversación de fondos de la compañía*	8%	—
Lavado de dinero	3%	1%

*No cubierto en la encuesta de 2012



- Las medidas de protección contra el fraude están limitadas por presupuesto y políticas corporativas.
- **El robo de información:** el 39% de los casos fue consecuencia de la conducta ilegal de empleados. Aunque el 66% de los encuestados indica que su entidad evalúan regularmente la seguridad de sus datos e infraestructura de TI, solo el **33% cuenta con un plan de contingencia.**



Los fraudes en general son cometidos por empleados.

- El 32% Gerencia senior o media,
- El 42% involucra a un empleado de rango inferior
- El 23% de los casos con participación de agentes externos

Casi todos los tipos de fraude se **descubren a nivel interno.**

Por parte de la gerencia, el 52%./Auditoria Interna 51%.

Auditorías externas solamente el 10%



- "La practicas empresariales globales modernas incrementan la exposición al fraude"
- "35% de las víctimas de robo de información saben cuál es el origen del ataque, informan que fue un hacker externo"



Colombia

Los encuestados de Colombia informan rápido aumento del fraude.

En 2012, la incidencia general del fraude era de solo el 49% y las pérdidas promedio de apenas 0,4%. Dos tipos de fraudes más comunes.

En 2013 son cuatro tipos de fraude mas comunes:

- El robo de activos físicos (el 37%, en comparación con el 19% en 2012)
- El fraude de proveedores o adquisiciones (el 20%, en comparación con el 19%)
- La corrupción (el 17%, en comparación con el 14%) y
- La colusión de mercado (el 13%, en comparación con el 8%).

ENCUESTAS PWC

Séptima Encuesta Global de Delitos Económicos realizada PWC en 2014

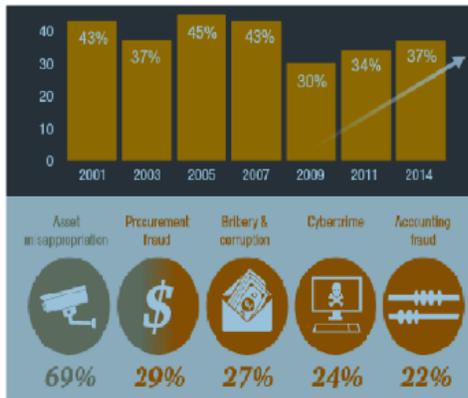
5.128 de encuestados de todos sectores

1.330 respuestas del sector financiero

Las preguntas de la encuesta fueron diseñadas para evaluar las actitudes corporativas a los delitos económicos en el actual entorno económico y para determinar los tipos de fraude en el período de la encuesta, ya sea ciberdelincuencia es cada vez más frecuente, y la extensión de corrupción, soborno, lavado de dinero y anti-competencia experimentó

Algunas Conclusiones

Fraudes más representativos



Fuente: Web PWC

Dónde Ocurren los fraudes?



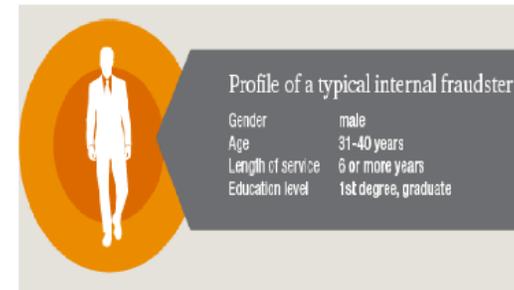
Fuente: Web PWC

Qué industrias están más expuestas al fraude?



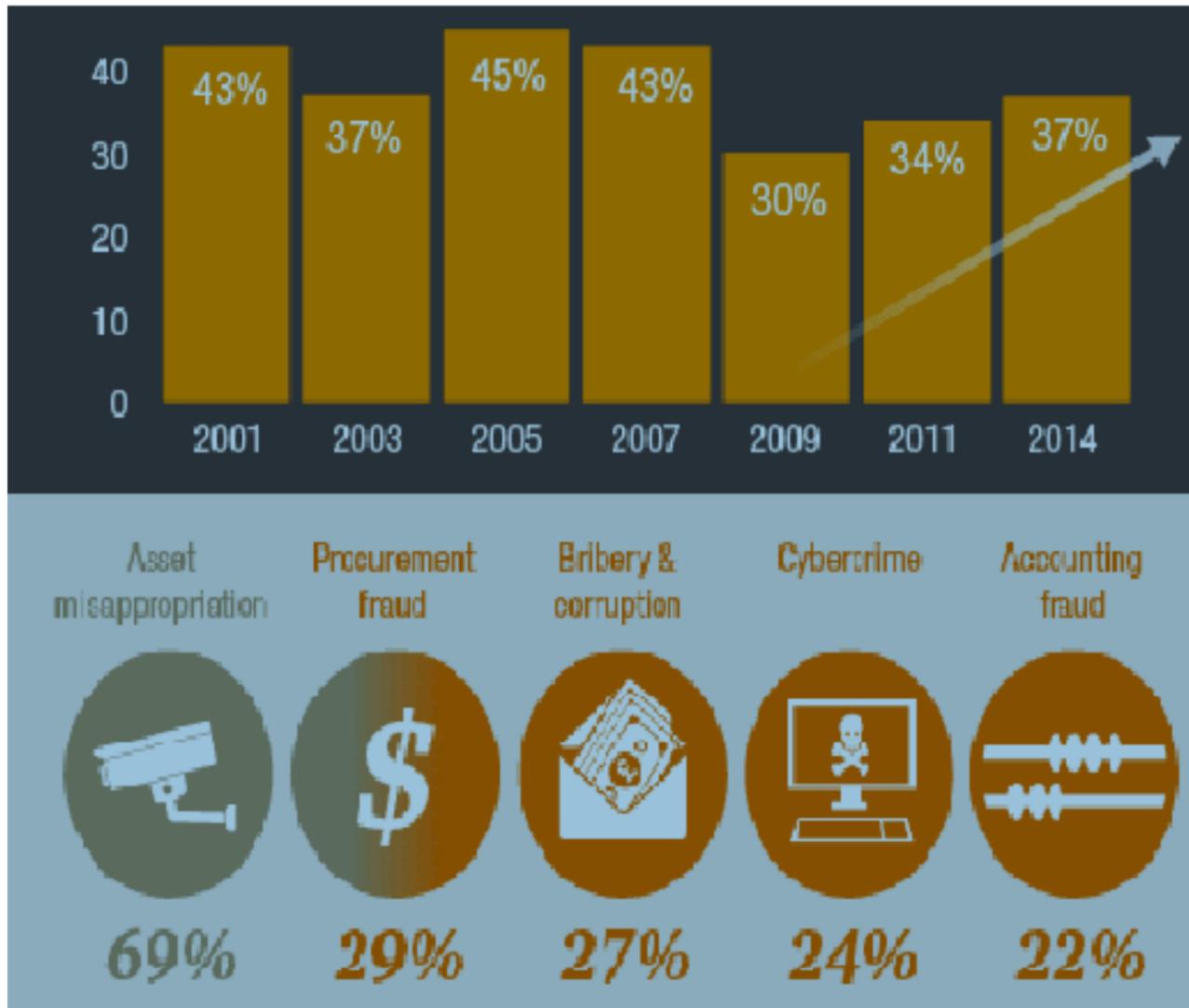
Fuente: Web PWC

Cual es el perfil del defraudador?



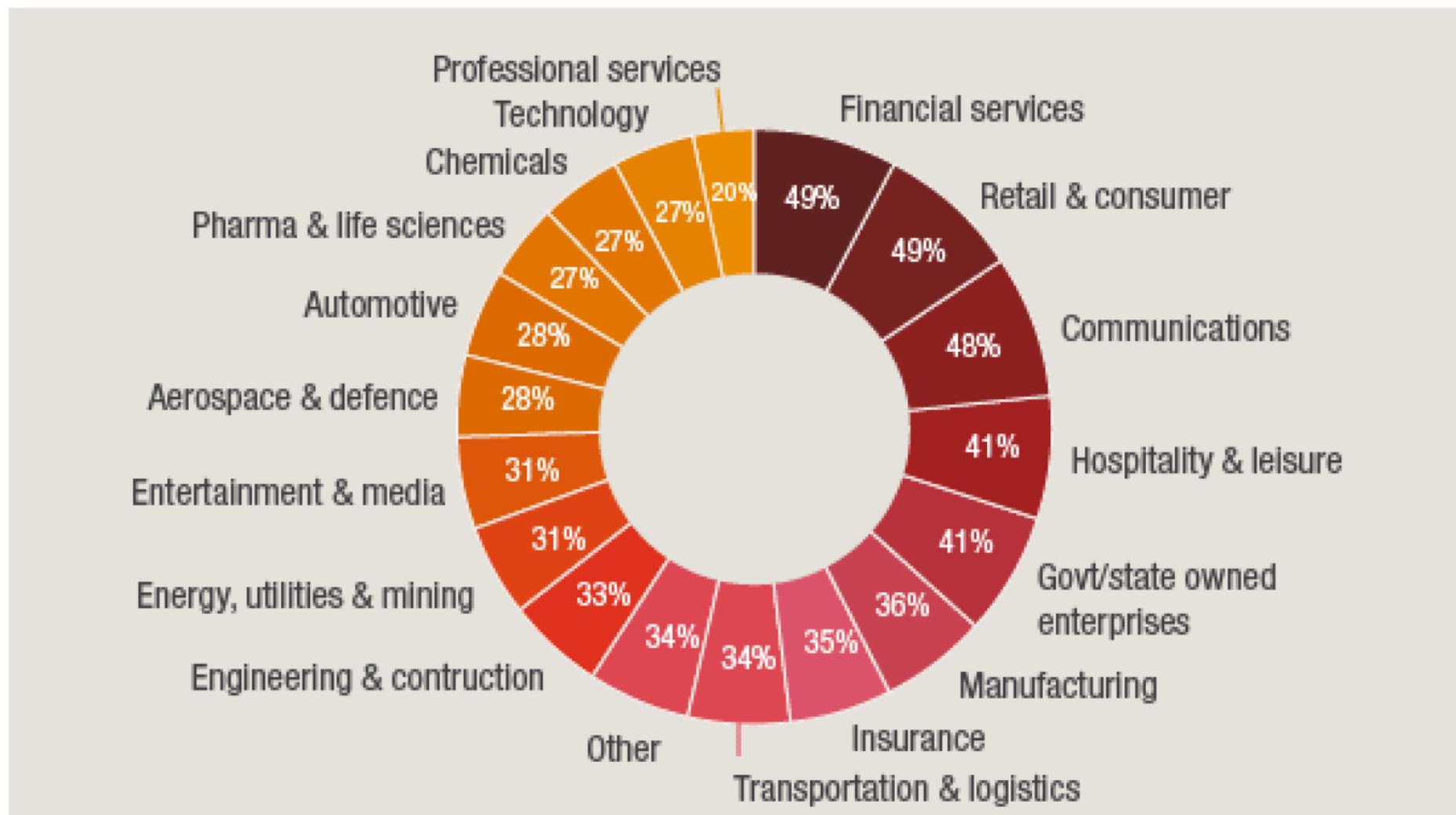
Fuente: Web PWC

Fraudes más representativos



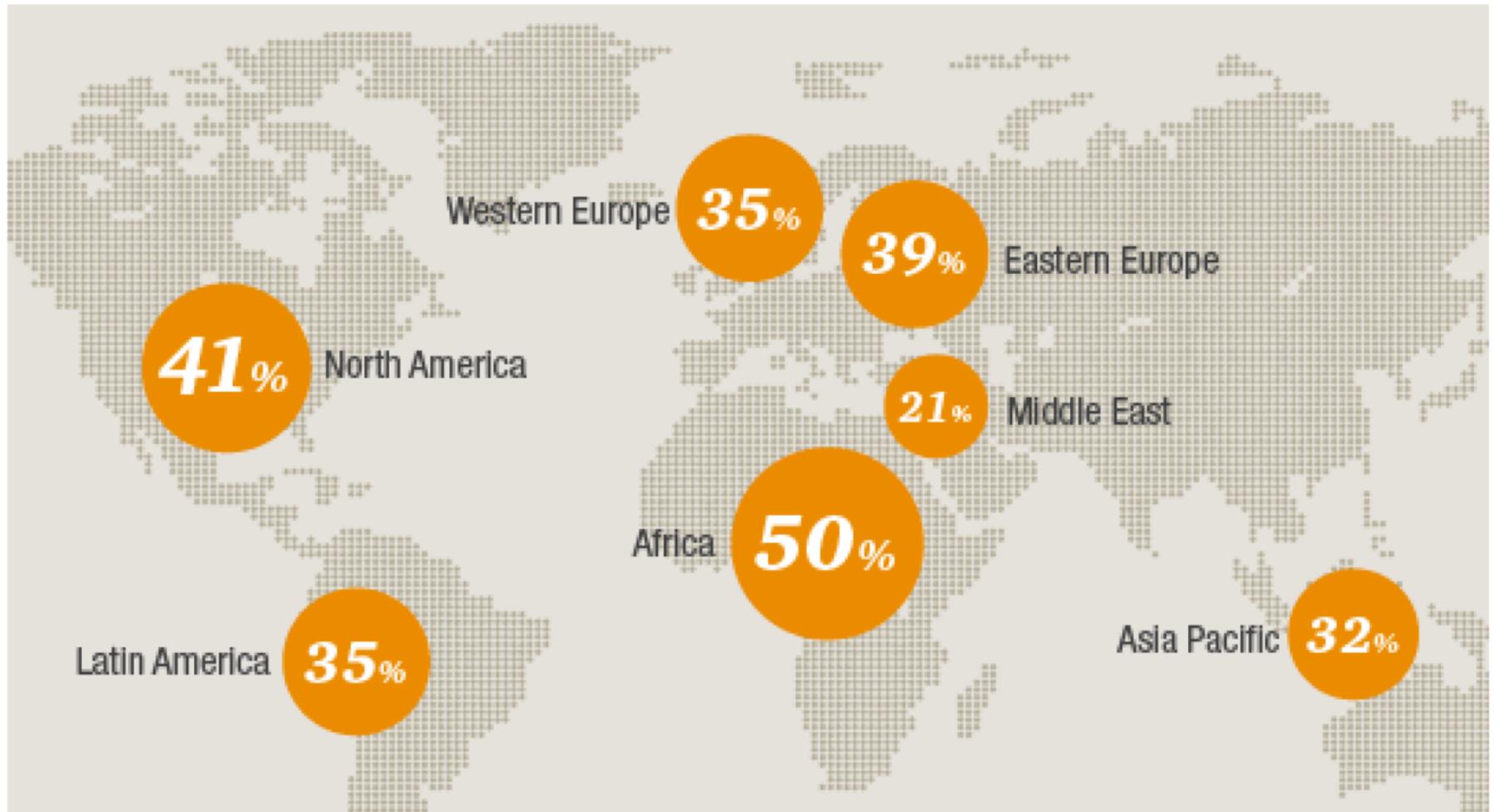
Fuente: Web PWC

Qué industrias están más expuestas al fraude?



Fuente: Web PWC

Dónde Ocurren los fraudes?



Fuente: Web PWC

Cúal es el perfil del defraudador?



Profile of a typical internal fraudster

Gender	male
Age	31-40 years
Length of service	6 or more years
Education level	1st degree, graduate

The image features a white silhouette of a man in a suit standing within a large orange circle. To the right of the circle is a dark grey arrow-shaped box containing the title 'Profile of a typical internal fraudster' and a list of characteristics.

Fuente: Web PWC

Encuesta global de Fraude EY

“Empresas nacionales siguen afectadas por prácticas corruptas para obtener beneficios en negocios”

Países Participantes: 59 países; en América Latina Encuestados 2.700 ejecutivos

Algunas Conclusiones

Más de 1 de cada 10 ejecutivos encuestados informaron de su empresa como de haber experimentado un fraude significativo en los últimos dos años.

- El comportamiento no ético persiste con el 42% de los encuestados dijo que **sus entidades ofrecen entretenimiento a retener un negocio / ganancia; dar regalos personales para retener / ganar negocio; realizar pagos en efectivo para ganar negocios o misstate desempeño financiero de la empresa**
-
- En el último punto, el 11% de los CEOs encuestados (de un total de 155) **pensó falsear los resultados financieros era justificable para sobrevivir una recesión económica.**

40% de los encuestados considera que el soborno y la corrupción son comunes en el sector empresarial.

"En el caso particular de Colombia, **el 71% se refirió a la existencia de prácticas antiéticas**, como ofrecer regalos personales para ganar o retener negocios, y alterar los resultados financieros de las compañías, entre otras prácticas 1/10 manifestó que en los últimos dos años había tenido casos de fraude en su empresa."

“el 60 por ciento de los ejecutivos no han participado en revisiones de cumplimiento sobre asuntos de anticorrupción o anti soborno en los últimos dos años”.

"Un 45% por ciento de las organizaciones **no está mitigando los riesgos mediante la implementación de una línea ética, y menos del 50% de los entrevistados ha participado en entrenamientos de fraude, antisoborno y anticorrupción**"

"Hay la baja percepción entre los ejecutivo de la amenaza que representa el llamado cibercrimen."

Fuente: Web
PWC

