

ÍNDICE

- 1. **Consideraciones generales sobre el control interno**
 - El Riesgo en las empresas
 - Informe COSO
 - Responsables de asegurar el control interno
 - Cómo evaluar el control interno
- 2. **Nociones básicas sobre el fraude**
 - La reforma del Código Penal
- 3. **Consideraciones generales sobre el fraude**
- 4. **Ausencia de control interno y fraude. Casos**
 - Caso 1: Manipulación cuentas y falsificación documental
 - Caso 2: Conflicto interés. Segregación de funciones

Page 2 20 Noviembre 2013

Consideraciones generales

El Riesgo en las empresas

- Los riesgos están siempre presentes en la empresa:
- Tienen un potencial impacto negativo:
 - ▶ Pueden suponer un impacto en los estados financieros de una sociedad
 - ▶ Afectar a los intereses de cualquier organización incluso de terceros ajenos (ej: imagen, reputación, contingencias legales o medioambientales)
- Son de distinta naturaleza (operativos, fraude interno y externo, tecnológico, etc.)
- No se pueden mitigar por completo
- Solución: Control Interno



Consideraciones generales

El Riesgo en las empresas

- Ambiente de Control Interno



Consideraciones generales (II)

Informe COSO I y II

Objetivos:

- Cumplir con la normativa aplicable
- Estados financieros fiables
- Utilización eficaz y eficiente de los recursos

Componentes:

- Entorno/Ambiente de control
- Evaluación de los riesgos
- Actividades de control
- Comunicación
- Supervisión



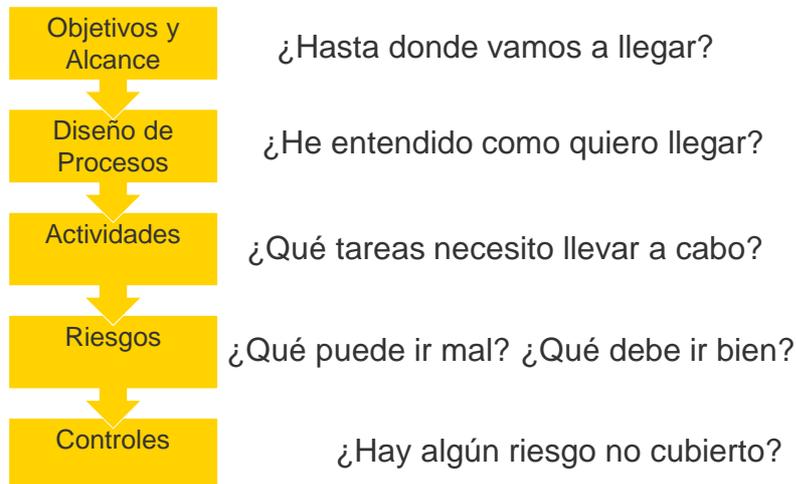
Consideraciones generales (III)

Responsables del control interno



Consideraciones generales (IV)

Cómo evaluar el control interno



Page 7

Control Interno

20 Noviembre 2013

Nociones básicas sobre el fraude (I)

Engaño **Desfalco**

Estafa **Timo**

Defraudación **Trampa**

Page 8

Fraud Awareness Training

20 Noviembre 2013

Fraude

- ▶ El **fraude** consiste en que una persona obtenga de otra un beneficio, se haga de una cosa o un lucro tras aprovecharse de un error o mediante engaños.
- ▶ Engaño que se realiza eludiendo obligaciones legales o usurpando derechos con el fin de obtener un beneficio.



- ▶ Fraude & Corrupción es una preocupación clave de las empresas a nivel global.
- ▶ El Fraude y la Corrupción no son algo nuevo. La historia del negocio y la humanidad está salpicada de malentendidos, de ganancias ilícitas. A este respecto, han salido a la luz recientemente incidentes en relación a este aspecto (Enron, Madoff, Parmalat, etc.).
- ▶ Investigadores de Fraude certificados estiman que el 7% de los ingresos de una organización pueden perderse debido al fraude [Fuente: Asociación de Investigadores de Fraude Certificados '2009 informe del fraude ocupacional y abuso']. Encuesta Global sobre fraude 2012.
- ▶ Dentro del marco del Buen Gobierno Corporativo existe una obligación y una expectativa de que los directivos puedan demostrar que cuentan con una estrategia para la prevención, detección e investigación del fraude a través de "Programas globales antifraude".
- ▶ Reguladores internacionales como US FCPA, OECD, SOx, Directrices sobre Procesos Federales han incrementado la responsabilidad de los directivos hacia la Gestión de Riesgo y Fraude.
- ▶ Mejorar el rendimiento de una empresa / reducir costes debido al fraude



Nociones básicas sobre el fraude (II)

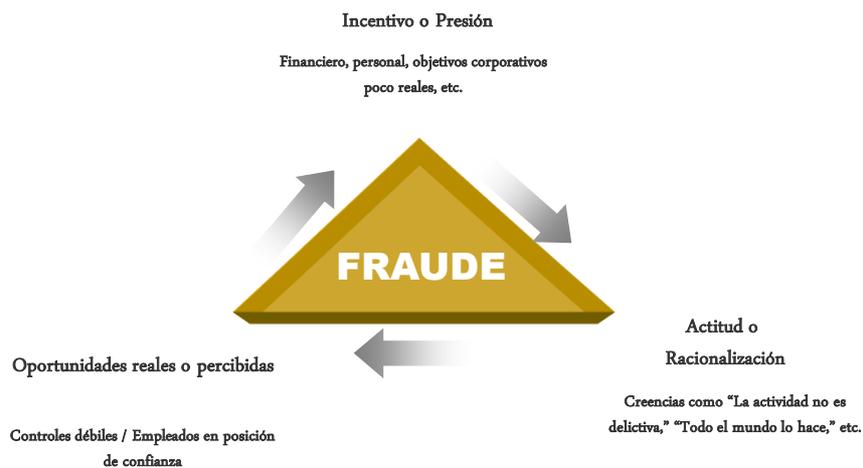
La reforma del Código Penal

- ▶ Las personas jurídicas serán plenamente responsables de los delitos cometidos, en nombre o por cuenta de las mismas, y en su provecho.
 - ▶ Manipulación de los estados financieros.
 - ▶ Alteración de precios.
 - ▶ Utilización de información privilegiada.
 - ▶ Corrupción entre particulares.
- ▶ Atenuantes:
 - ▶ Haber establecido, con anterioridad al comienzo del juicio oral, medidas eficaces para prevenir y descubrir los delitos que en el futuro pudiesen cometerse.
 - ▶ Confesar la infracción a las autoridades, antes de conocer el procedimiento judicial en contra de la Organización.
 - ▶ Colaborar en la investigación del hecho, aportando pruebas para declarar su responsabilidad.
 - ▶ Proceder a reparar o disminuir el daño causado por el delito con anterioridad al juicio oral.



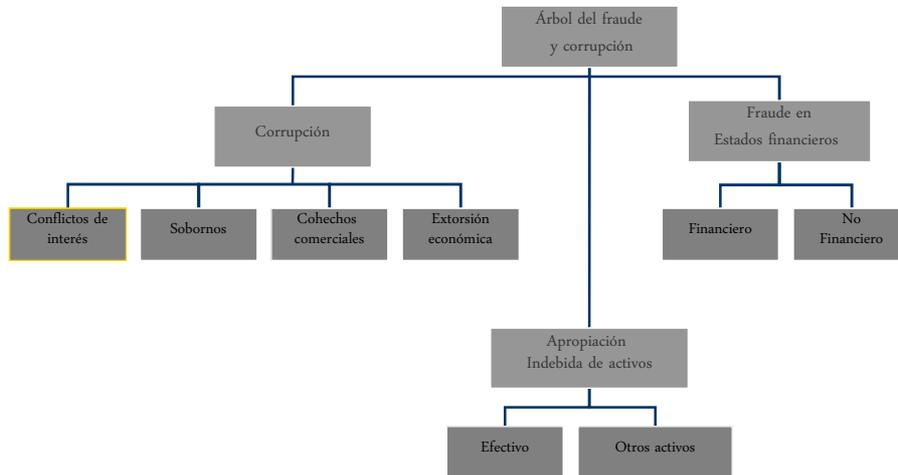
Consideraciones generales sobre el fraude

Triángulo de Fraude – Por qué puede pasar



Consideraciones generales sobre el fraude

Sistema de clasificación interna de fraude



Page 13

Fraud Awareness Training

20 Noviembre 2013

Consideraciones generales sobre el fraude

Cinco mitos del fraude

- **Nuestra gente no cometería fraude.**
 - ▶ *Hecho: no se puede responder de todos los empleados*
- **"No se nos puede defraudar – somos una organización estable."**
 - ▶ *Hecho: los riesgos de fraude están en todas partes*
- **"Si se produjera un fraude, lo sabríamos – vigilamos áreas vulnerables."**
 - ▶ *Hecho: Las actividades de prevención del fraude a menudo no se centran en riesgos relevantes*
- **"Si se cometiera fraude, sería descubierto rápidamente."**
 - ▶ *Hecho: los mecanismos de detección de fraude tienen limitaciones*
- **"El daño no sería significativo – podemos afrontarlo."**
 - ▶ *Hecho: el impacto del fraude en cascada (puede afectar a varias áreas imprevistas).*

Page 14

Fraud Awareness Training

20 Noviembre 2013

Consideraciones generales sobre el fraude

Perfil del defraudador

67 % edad entre 31 y 50

Sin antecedentes penales

68% actúan solos

Aproximadamente el 65% de los acusados son hombres,
35% mujeres

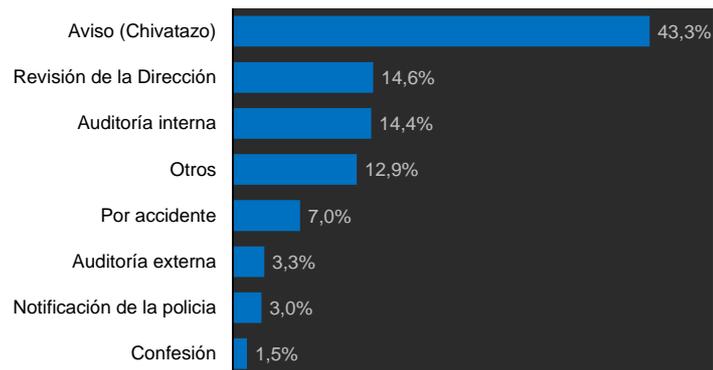
La mayoría de los fraudes han sido cometidos por
empleados con una antigüedad superior a 10 años

Fuente: Association of Certified Fraud Examiners Report to
the Nation 2012.



Consideraciones generales sobre el fraude

Cómo se detecta el fraude

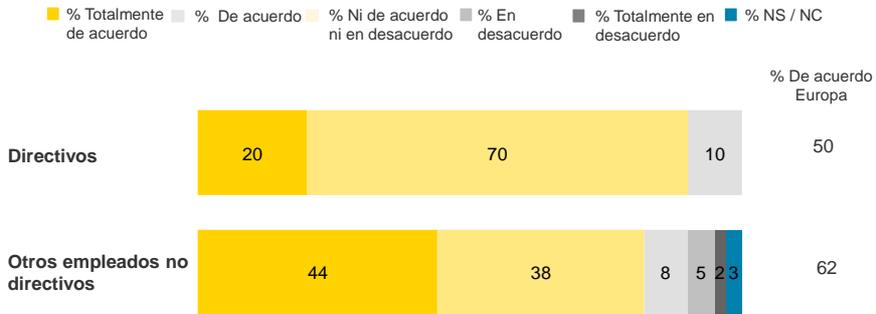


Fuente: Association of Certified Fraud Examiners Report to the Nation 2012.

Contexto actual

Disposición a conductas no éticas

¿En qué medida esta usted de acuerdo en que los directivos realicen conductas no éticas para alcanzar los objetivos cuando la situación económica es difícil?

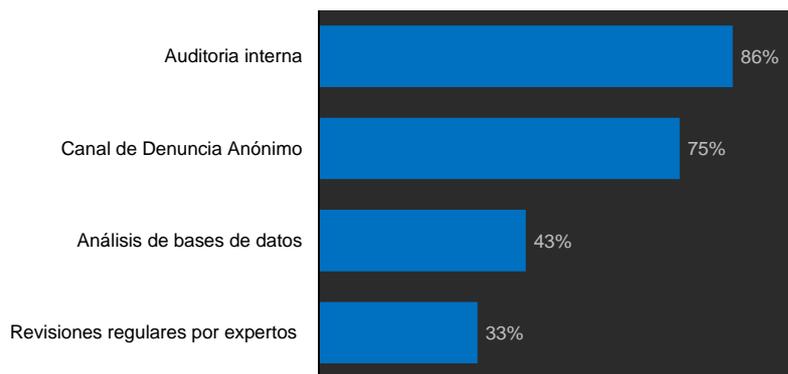


Fuente: European Fraud Survey 2011 de Ernst & Young

Según se desprende de las respuestas recibidas, en tiempos difíciles los Directivos españoles están mucho más dispuestos a realizar conductas no éticas para alcanzar las metas que sus colegas europeos. Esta afirmación fue realizada por un increíble 90% de los directivos españoles frente al 50% de sus colegas europeos.

Contexto actual

Cómo están respondiendo las empresas al riesgo de fraude



Fuente: Global Fraud Survey de Ernst & Young 2012

Ausencia de control interno en situaciones de fraude. Casos

➤ Caso 1: Ausencia de control interno en un caso de corrupción

- Que ocurrió?
- Que fallo?
- Cómo se podría haber remediado?

➤ Caso 2: Manipulación contable y facturación falsa.

- Que ocurrió?
- Que fallo?
- Cómo se podría haber solucionado?

