Conversatorio Virtual de ahorro y crédito Nº58

Hablemos de Fraude en el Sistema Financiero Cooperativo (SFCOOP)



# ¿Qué es FRAUDE?

Occupational Fraud 2022:
A REPORT TO THE NATIONS®

El fraude se puede considerar hoy el evento de riesgo que mas perdidas esta generando a las compañías a nivel mundial.

- PERDIDAS POR FRAUDE 2.022 = 3.6 BILLONES DE USD
- MAS DE LA MITAD DE LOS FRAUDES INVOLUCRAN EMPLEADOS.
- El 8% de los fraudes guardo relación con Criptomonedas
- El 50% de los fraudes recaían sobre cuatro departamentos: Operaciones (15%), contabilidad (12%), ejecutivos (11%), comercial (11%)







# Gestión del fraude

**PREVENIR** 

**DETECTAR** 

**INVESTIGAR** 

**CONTROLES** 

**CONTROLES** 

MECANISMOS FORENSE DE INVESTIGACION

FRAUDE INTERNO O EXTERNO





#### Corrupción

# Apropiación ilegal de activos

# Fraude en estados financieros

Soborno

Conflictos de interés

Robo de

Dinero Bienes Información Manipulación de cifras de estados financieros y reportes





# CORRUPCIÓN

SUPERSOLIDARIA: **SIAR** SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS Identificar los eventos que generan conflicto de interés y requieren ser gestionados a través de políticas de gobierno corporativo y codigo de ética y conducta.

Ejemplo de conflicto de interés

- Préstamo a miembros de Consejos de administración, Alta Dirección y empleados
- Proveedores cuyos accionistas o administradores son asociados de las cooperativas de ahorro y credito o aporte y crédito.
- Evaluaciones de desempeño subjetivas de los empleados y directivos.



# CORRUPCIÓN

SUPERSOLIDARIA: **SIAR** SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS Identificar los eventos que generan conflicto de interés y requieren ser gestionados a través de políticas de gobierno corporativo y codigo de ética y conducta.

#### Ejemplo de soborno

- Soborno de terceros a empleados para ser proveedores de la compañía
- Sobornos a funcionarios públicos (entes reguladores) para omitir hallazgos en sus informes y sanciones.
- Sobornos a miembros de la asamblea de asociados para favorecer nombramientos de miembros del Consejo de administración y Gerente general.



ROBO DE DINERO: Fraudes en otorgamiento de crédito

Los Bancos, las Cooperativas, las Fintech hoy son victimas del fraude en el otorgamiento de credito, por montos que cada vez son mas altos.

Por tanto, se tiene el reto de fortalecer el Sistema de Control Interno.

Para ello, las entidades deben ser conscientes QUE FORTALECER EL SCI REQUIERE PRESUPUESTO, MAYOR RECURSO HUMANO Y FORTALECIMIENTO DEL RECURSOS TECNOLOGICO.



#### FRAUDES EN EL OTORGAMIENTO DE CREDITO

#### 1. Suplantación de terceros:

Los defraudadores tienen los datos del que suplantan. A veces los empleados al interior de la Cooperativa extraen información de los expedientes del cliente.

2. Debilidad de controles en modelo descentralizados: Comités primarios donde los asesores comerciales presentan sus créditos de los cuales todo el proceso de recolección de información y verificación de información recae sobre ellos. Deben cumplir metas comerciales de crecimiento de cartera bruta e indicador de cartera vencida.



Los analistas metodológicos en la revisión de la trazabilidad de los créditos encuentran:

- 1. Créditos con cifras sobrevaloradas por parte del Asesor Comercial frente a valor de inventarios, cartera y activos en general.
- 2. Negocios inexistentes.
- 3. El cliente no es el dueño del negocio
- 4. Información errada sobre propiedad de bien raíz (tipo de vivienda propia, pero es familiar).
- 5. Información de contacto (direcciones y números telefónicos errados).
- 6. No se anexó soportes establecidos (consulta a central de riesgo de la cónyuge presente al momento de la visita).
- 7. JINETEO.

\*Indicador de detección: Créditos que la primera, segunda y tercera cuota no se pagan.





APROPIACIÓN INDEBIDA DE LA INFORMACIÓN. Fraude interno; ¿Cómo extraería la información? Que controles adoptaría?







#### **FRAUDE INTERNO**

Adoptar acciones no autorizadas para modificar la base de datos, afectando información asociada a saldos y moras de crédito y saldos o mora en productos de Captación.

Debilidad en los controles de monitoreo asociados a los Superusuarios o administradores del sistema y área de operaciones.

#### **FRAUDE EXTERNO:**

Ciberataques:

"Los ciberataques son intentos de exponer, robar, cambiar o destruir datos sensibles o dañar una red mediante un acceso no autorizado."





Fuente: invgate.com

#### **CIBERATAQUES MÁS COMUNES: Phishing**

Se refiere a estafas orientadas a engañar a los usuarios para que revelen sus credenciales o cualquier otra forma de información confidencial. Esta clase de **ciberamenaza** recurre a la tecnología y a la ingeniería social para que las personas entreguen datos sensibles que luego serán utilizados con fines fraudulentos.

El atacante puede llamar, enviar un correo electrónico o WhatsApp a la víctima diciéndole que una determinada organización se pone en contacto con ella para actualizar información, y así le pide un PIN o una contraseña.

Incluye un enlace que la redirige a un sitio web engañoso, una web falsa que emula a una legítima, como las propias redes sociales, en la que se pide al usuario que inicie sesión. Cuando la ejecuta, el atacante se hace con su nombre de usuario y contraseña.





Fuente: invgate.com

#### **CIBERATAQUES MÁS COMUNES: Malware**

Es un tipo de software malicioso cuyo objetivo es infiltrarse en un dispositivo sin nuestro consentimiento. Lo hace a través de una descarga que el usuario realiza desde su correo electrónico, desde una web fraudulenta, etc.

Los hay de diferentes tipos y para protegerse de él hay que utilizar un antivirus aunque, obviamente, el mejor consejo es no descargar archivos sospechosos.



Fuente: invgate.com

#### **CIBERATAQUES MÁS COMUNES: Ransomware**

El ransomware incluye un código malicioso que cifra los datos para hacerlos inaccesibles a la víctima. Este programa suele utilizarse para exigir el pago de un rescate para que la víctima pueda descifrar los archivos, carpetas y sistemas cautivos.

El procedimiento consiste en que la víctima descarga (sin saberlo) el código malicioso desde un sitio web o un archivo adjunto. Luego, este software aprovecha una vulnerabilidad del sistema y encripta la información.



Fuente: Deloitte, 2015

#### Entendiendo cómo actuamos...



# Estudio de Conducta ante Fraudes Bolgna, Lindguist & Wells, 1993 60% 20% 20%

- Siempre honestos
- Siempre deshonestos
- Depende de la situación

#### Motivación

«La ocasión hace al ladrón....»

# Triangulo del Fraude





# Triangulo del Fraude

El triángulo del fraude se originó a partir de la hipótesis de Donald Cressey:

"Las personas de confianza se convierten en violadores de confianza" cuando se conciben a sí mismos teniendo un problema financiero que no es compartible, son conscientes de que este problema puede ser resuelto en secreto violando la posición de confianza financiera que tienen, y son capaces de aplicar a su propia conducta en esa situación, verbalizaciones que les permitan ajustar sus concepciones de sí mismos como personas de confianza, con sus concepciones de sí mismos como usuarios de los fondos o propiedades encomendadas". (1)



## PREVENCIÓN: Fraude interno

#### FRAUDE INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CREDITO

#### ¿porque un funcionario hace fraude?

Por presión de cumplimiento de las metas o indicadores de desempeño



#### ¿como contrarrestarlo?

Conocimiento del empleado

Se ahonda cuando se tiene alta rotación de personal y recortes

**EDUCACION FINANCIERA**"FINANZAS PERSONALES"

**SEGURO DE DESEMPLEO** 





## PREVENCIÓN: Fraude interno

#### FRAUDE INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CREDITO

#### ¿porque un funcionario hace fraude?

Necesidad económica: Alto nivel de endeudamiento



#### ¿como contrarrestarlo?

Asegurar que las metas exigidas tienen alta probabilidad de ser cumplidas

Suministro de herramientas, darle a conocer mecanismos y estrategias al funcionario que le permitan cumplir sus indicadores de desempeño.





## PREVENCIÓN: Fraude interno

#### FRAUDE INTERNO EN EL OTORGAMIENTO DE CREDITO

#### ¿porque un funcionario hace fraude?

#### **RACIONALIZACION**

frases como estas:

"No me pagan lo suficiente"
"Es lo que me merezco"
"Me ponen a trabajar mas horas
de las debidas"



#### ¿como contrarrestarlo?

Estudios salariales que definan recompensas justas

Horarios laborales y cargas de trabajo equilibradas.





## SUBTIPOS: CORRUPCION MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS

#### Componentes y Principios del Marco COSO

- La organización demuestra compromiso con la integridad y valores éticos.
- El Directorio demuestra independencia de la Gerencia y ejerce supervisión sobre el desarrollo y desempeño del control interno.
- La Gerencia, con supervisión del Directorio, establece la estructura, líneas de reporte y las autoridades y responsabilidades apropiadas para el logro de los objetivos.
- La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener individuos competentes, en alineación con los objetivos.
- La organización exige a los ejecutivos rendir cuentas sobre sus responsabilidades en materia de control interno para el logro de los objetivos.

#### Principios de Gestión del Riesgo de Fraude

 La organización establece y difunde el Programa de Gestión del Riesgo de Fraude, que demuestra las expectativas del Directorio y la Gerencia y su compromiso con la integridad y los valores éticos en relación a la gestión del riesgo de fraude.

GOBIERNO CORPORATIVO





#### **SUBTIPOS: CORRUPCION**

#### **MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS**

valuación de Piesnos

- La organización define sus objetivos con suficiente claridad para permitir una adecuada identificación y evaluación de riesgos relacionados a dichos objetivos.
- La organización identifica riesgos para el logro de los objetivos de manera transversal en la entidad y analiza dichos riesgos como base para determinar cómo gestionarlos.
- La organización considera la posibilidad de fraude en la evaluación de riesgos para el logro de sus objetivos.
- La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar el sistema de control interno de manera significativa

 La organización realiza una evaluación exhaustiva del riesgo de fraude para identificar esquemas de fraude y riesgos específicos, evaluar su probabilidad e impacto, la existencia de actividades de control e implementar acciones para mitigar el riesgo de fraude residual.

MATRIZ DE RIESGO:

	THODADILIDAD				
	Raro	Poco probable	Posible	Muy probable	Casi seguro
Despreciable	Bajo	Bajo	Bajo	Medio	Medio
Menores	Sajo	Bajo	Medio	Medio	Medio
Moderadas	Medio	Medio	Medio	Alto	Alto
Mayores	Medio	Medio	Alto	Alto	Miryado
Catastróficas	Medio	Alto	Alto	Mayata	

Clara Bruchner





#### **SUBTIPOS: CORRUPCION** MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS

- 10. La organización selecciona y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de riesgos para el logro de sus objetivos a níveles aceptables.
- 11. La organización selecciona y desarrolla actividades de control generales sobre la tecnología para apoyar el logro de sus objetivos.
- 12. La organización implementa actividades de control a través de políticas que establecen lo que se espera y procedimientos para llevar dichas políticas a la acción.
- 13. La organización obtiene o genera información relevante y de calidad, y la utiliza para apoyar el funcionamiento de los otros componentes del sistema de control interno.
- 14. La organización comunica información internamente, incluyendo los objetivos y responsabilidades sobre el control interno, para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.
- 15. La organización se comunica con grupos externos en relación a asuntos que afectan el funcionamiento del sistema de control interno.

 La organización selecciona, desarrolla e implementa controles antifraude preventivos y detectivos para mitigar la ocurrencia de eventos de fraude o que no sean detectados de manera oportuna.

4. La organización establece un proceso de comunicación para obtener información de potenciales fraudes, y despliega un enfoque coordinado para la investigación y toma de medidas correctivas de manera apropiada y oportuna.







#### **SUBTIPOS: CORRUPCION**

#### MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS

- La organización selecciona, desarrolla y ejecuta evaluaciones permanentes y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.
- 17. La organización evalúa y comunica las deficiencias de control interno de manera oportuna a los responsables de la adopción de medidas correctivas, incluyendo la Alta Gerencia y el Directorio, según corresponda.

5. La organización selecciona, desarrolla y ejecuta evaluaciones permanentes para determinar si cada uno de los cinco principios de la gestión del riesgo de fraude está presente y en funcionamiento, y comunica de manera oportuna las deficiencias identificadas a los responsables de la adopción de medidas correctivas, incluyendo la Alta Gerencia y el Directorio, según corresponda.



**EVALUACIONES INDEPENDIENTES AL BUEN FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO FRAUDE** 





#### OBSERVATORIO DE FRAUDE

CLARA BRUCKNER
Emprender - Consultor de riesgos
Clara.bruckner@cesa.edu.co

