

Conversatorio Virtual de ahorro y crédito N°58

# Hablemos de Fraude en el Sistema Financiero Cooperativo (SFCOOP)



# ¿Qué es FRAUDE?

Occupational Fraud 2022:  
A REPORT TO THE NATIONS®

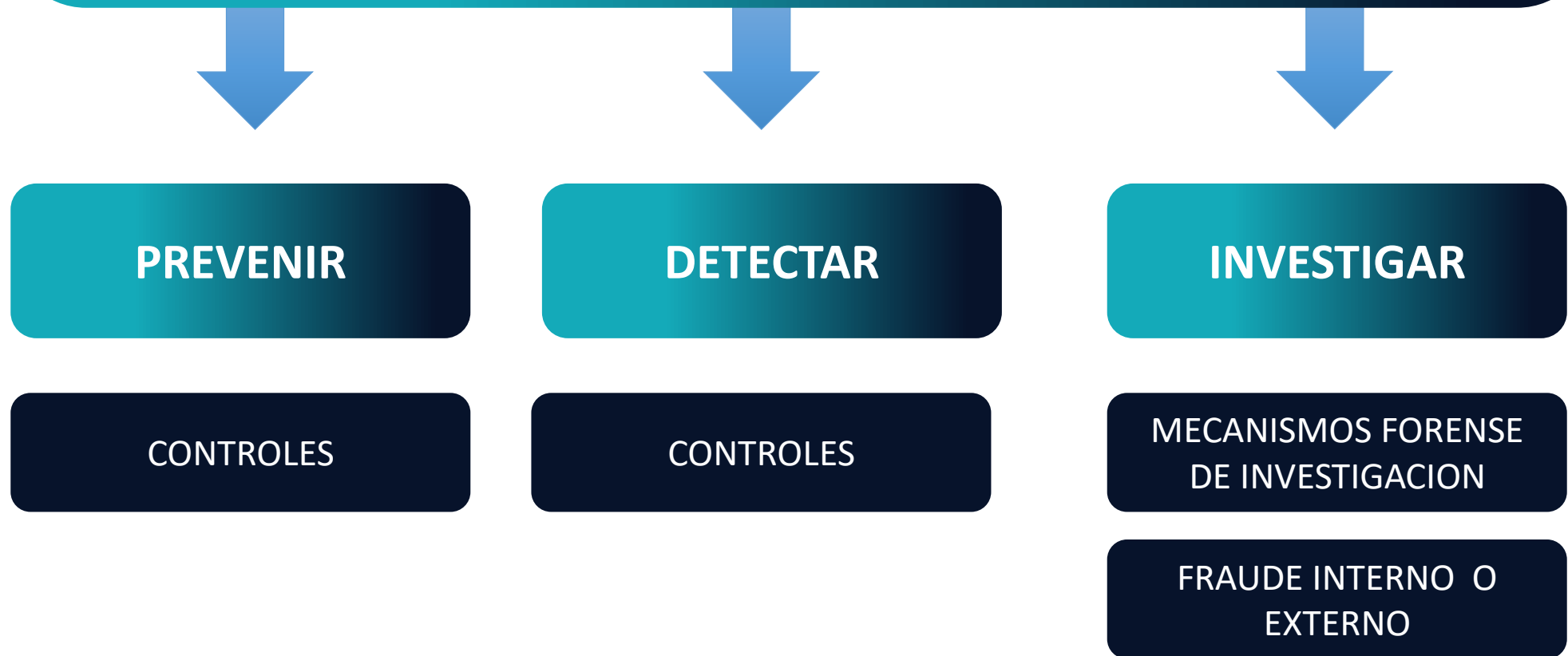
El fraude se puede considerar hoy el evento de riesgo que mas perdidas esta generando a las compañías a nivel mundial.

ALGUNAS CIFRAS - ACFE

- 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



# Árbol de fraude

Occupational Fraud 2022:  
A REPORT TO THE NATIONS®

## Corrupción

Soborno  
Conflictos de  
interés

## Apropiación ilegal de activos

Robo de  
Dinero  
Bienes  
Información

## Fraude en estados financieros

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 código 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 crédito 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 código 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.

# MALVERSACIÓN DE ACTIVOS

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.

# MALVERSACIÓN DE ACTIVOS

## 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.



# MALVERSACIÓN DE ACTIVOS

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.

*Clara Bruchner*

# MALVERSACIÓN DE ACTIVOS

APROPIACIÓN INDEBIDA DE LA INFORMACIÓN.

Fraude interno; ¿Cómo extraería la información? Que controles adoptaría?



# FRAUDE CIBERNÉTICO

## 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.”

# FRAUDE CIBERNÉTICO

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.

# FRAUDE CIBERNÉTICO

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.

# FRAUDE CIBERNÉTICO

Fuente: invgate.com

## CIBERATAQUES MÁS COMUNES: Ransomware

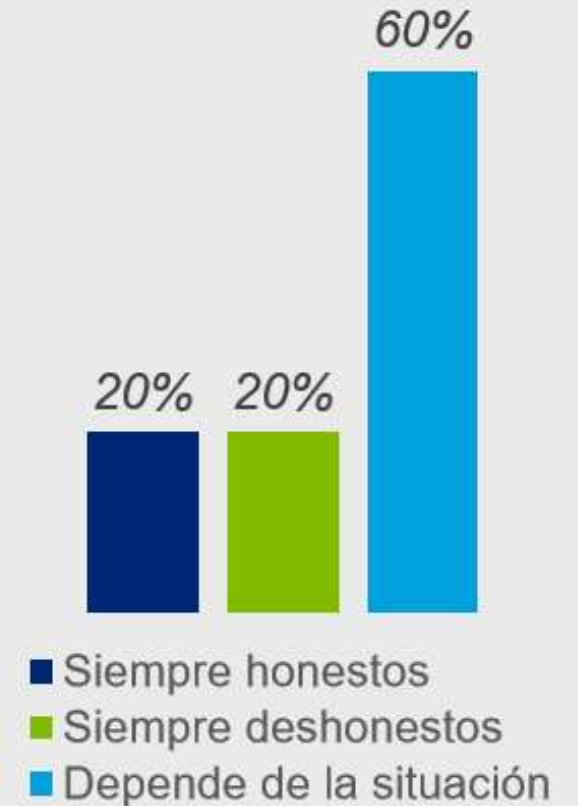
El ransomware incluye un código malicioso que cifra los datos para hacerlos inaccesibles a la víctima. Este programa suele utilizarse para exigir el pago de un rescate para que la víctima pueda descifrar los archivos, carpetas y sistemas cautivos.

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.

# Entendiendo cómo actuamos...



*Estudio de Conducta ante Fraudes*  
Bolgna, Lindquist & Wells, 1993



# Triángulo del Fraude



El triángulo del fraude es un modelo para explicar **los factores que hacen que una persona llegue a cometer fraude** laboral.

Consta de tres componentes que juntos, llevan a un comportamiento fraudulento



# Triángulo 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.

# Principios de gestión del fraude

**SUBTIPOS: CORRUPCION**

**MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS**

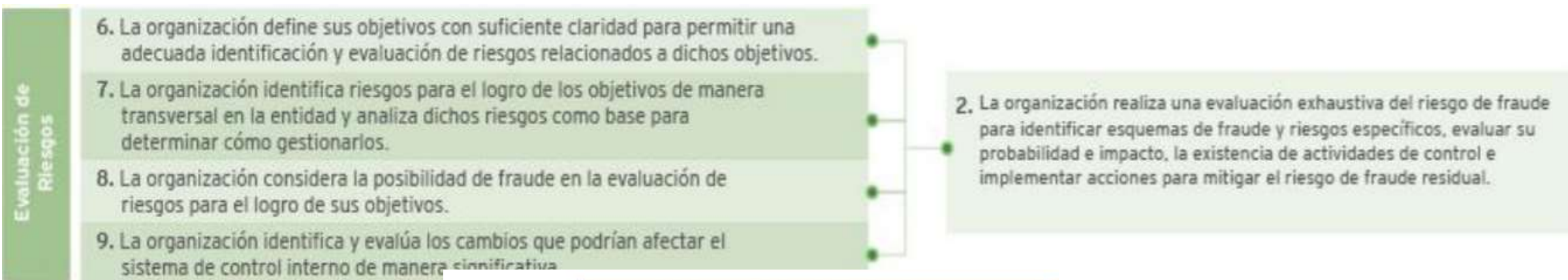


**GOBIERNO CORPORATIVO**

# Principios de gestión del fraude

**SUBTIPOS: CORRUPCION**

**MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS**



**MATRIZ DE RIESGO:**

		PROBABILIDAD				
		Raro	Poco probable	Posible	Muy probable	Casi seguro
CONSECUENCIAS	Despreciable	Bajo	Bajo	Bajo	Medio	Medio
	Menores	Bajo	Bajo	Medio	Medio	Medio
	Moderadas	Medio	Medio	Medio	Alto	Alto
	Mayores	Medio	Medio	Alto	Alto	Muy alto
	Catastróficas	Medio	Alto	Alto	Muy alto	Muy alto

*Clara Bruchner*

# Principios de gestión del fraude

## SUBTIPOS: CORRUPCION

## MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS



# Principios de gestión del fraude

**SUBTIPOS: CORRUPCION**

**MALVERSACION DE ACTIVOS - FRAUDE ESTADOS FINANCIEROS**

Monitoreo y Supervisión

- 16. 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](mailto:Clara.bruckner@cesa.edu.co)

