



# Checkup del CFE para la Prevención de Fraude - Introducción

Toby J.F. Bishop CFE CPA FCA

Presidente & CEO

Association of Certified Fraud Examiners



# Preocupaciones Actuales en Materia de Fraude

- Estados Financieros Fraudulentos
- Riesgo Legal para ejecutivos
  - Responsabilidad Civil
  - Responsabilidad Penal (condena efectiva)
- Pérdidas para los inversores
- Perjuicio reputacional para las  
Compañías/Marcas
- Crisis de confianza



# Una Respuesta Apropiada

- La Prevención es el 80% de la solución
- Evaluación Objetiva de los procesos de prevención de fraude de la entidad
- Acciones Inmediatas para regularizar deficiencias gaps/breakdowns
- Testeo Anual
- Continua Educación y entrenamiento anti-fraude



# Checkup del CFE para la Prevención de Fraude

- Checkup de alto nivel de los procesos de prevención de fraude de la entidad
- Check-list detallado disponible en [www.CFEnet.com](http://www.CFEnet.com)
- Identifica principales falencias/debilidades
- Provee puntaje final



# Beneficios para las Entidades que Utilicen esta Herramienta

- Provee información interna que el Senior management, el Directorio y el Comité de Auditoría valorará.
- Puede salvar a la entidad de catastróficas pérdidas financieras y reputacionales.
- Puede ayudar a consolidar la confianza tanto interna como externamente.
- Es simple y sus costos son insignificantes



# Beneficios para los CFEs Que Apliquen esta Herramienta

- Provee información interna que el Senior management, el Directorio y el Comité de Auditoría valorarán.
- Puede ser realizado con costos insignificantes.
- Puede ayudar a ganar nuevos clientes y profundizar las relaciones con los clientes actuales
- Está siendo promovido en los medios por la ACFE



# Los CFEs Deben Manejar sus Riesgos Legales

- Riesgo de Falsa Percepción de Cumplimiento
- Sea Cuidadoso en no garantizar la inexistencia de fraude
- Controles Anti-fraude existentes vs. efectiva implementación
- Fraudes en curso pueden ser descubiertos
- Riesgos Legales deben ser evaluados si las falencias de control son identificadas pero no regularizadas



# Quien Debería Realizar El Checkup?

- Preferentemente un CFE/Certified Fraud Examiner en colaboración con personal especializado dentro de la entidad (ej., auditores internos)
- De suma ayuda para entrevistar al senior management
- Pero tambien entrevistar otros niveles de empleados para controlar la veracidad



# The Certified Fraud Examiners' Fraud Prevention Checkup

- Los siete elementos:
  - Monitoreo del Riesgo de Fraude (20 pts)
  - Responsabilidad sobre el Riesgo de Fraude (10 pts)
  - Evaluación del Riesgo de Fraude (10 pts)
  - Tolerancia al Riesgo de Fraude y Política de Gerenciamiento de Riesgo (10 pts)
  - Controles a Nivel de Procesos/Reingeniería anti-fraude (10 pts)
  - Ambiente de Control(30 pts)
  - Detección Proactiva de Fraude (10 pts)



# Monitoreo del Riesgo de Fraude

- Con que alcance la organización ha establecido un proceso de monitoreo de riesgo de fraude por parte del Directorio u otros encargados del Gobierno Corporativo (Ej., Comité de Auditoría)?



# Puntaje – Monitoreo de Riesgo

- Puntaje: Asignar desde 0 (procesos no implementados) a 20 puntos (procesos totalmente implementados, testeados durante el último año y funcionando efectivamente).
- Nota: Para todas las preguntas, asignar no más de la mitad del máximo puntaje si los procesos no fueron testeados durante el último año.



# Responsabilidades sobre el Riesgo de Fraude

- Con que alcance creo la organización la asignación de responsabilidades de riesgo de Fraude...?
- El CEO es actualmente “responsable” del Riesgo, sin embargo necesita que otros ejecutivos sean también responsables:
  - Un miembro del senior management, y
  - Los Gerentes de todas la unidades de negocios



# Evaluación de Riesgo de Fraude

- Con que alcance la entidad diseñó un proceso continuo para la identificación regular de los riesgos de fraude significativos a los que está expuesta?
  - Potenciales riesgos catastróficos
  - Riesgos Costosos
  - A medida de la entidad
  - Pueden ser parte del proceso de gerenciamiento global del Riesgo.



# Tolerancia al Riesgo de Fraude y Política de Gerenciamiento de Riesgo

- Con que alcance la entidad identificó y aprobó por el Directorio:
  - Su tolerancia para diferentes tipos de riesgos de fraude?
  - Una política sobre como manejará sus riesgos de fraude?
- Alinear el nivel de tolerancia al riesgo de la gerencia con el del Directorio & Comité de Auditoría.
- Decisiones de Negocio para reducir el riesgo de Fraude



# Controles a nivel de Proceso/ y Reingeniería Anti-Fraude

- Con que alcance la entidad ha implementado las medidas para reducir cada uno de los riesgos de fraude significativos que fueron identificados en la etapa de evaluación, por medio de:
  - Reingeniería de los procesos Anti-fraude (eliminación de la oportunidad)
  - Controles a Nivel de Proceso para prevenir, disuadir y detectar el fraude.



# Ambiente de Control Anti-Fraude

- Con que alcance la entidad ha implementado un proceso para promover decisiones éticas, disuadir irregularidades y facilitar la comunicación en temas dificultosos?
- Area de más difícil evaluación
- La diferencia entre la existencia y efectividad operativa de los controles puede ser crucial.
- Las encuestas al personal son altamente deseables



# Aspectos Centrales del Ambiente de Control

- Responsabilidad de los mas altos niveles de la gerencia
- Código de Conducta basado en valores
- Capacitación Frecuente (incluyendo fraude)
- Asesoramiento y sistemas de reporte
- Planes de Investigación
- Monitoreo de Cumplimiento



# Aspectos Centrales del Ambiente de Control

- Medición regular de logros en las metas de ética/cumplimiento y prevención de fraude
  - Encuestas sobre la actitud de los empleados/medidas de fraude
- Incorporar las metas de ética/cumplimiento y medición de fraude como parte de la medición desempeño para evaluar y compensar a los empleados.



# Detección Proactiva del Fraude

- Con que alcance la entidad ha establecido un proceso para detectar, investigar y resolver potenciales fraudes significativos?
  - Pruebas proactivas para la detección de fraudes
  - Orientados a los riesgos significativos de fraude identificados en la etapa de evaluación
  - Implantar “anzuelos” para detección de fraude/ auditoría
  - Monitoreo automático de los e-mail (dentro de la legalidad)



# Interpretando el Puntaje General de la Entidad

- El puntaje deseable es 100
- Inicialmente la mayoría de las entidades obtendrán un puntaje bajo
- Actualmente no es considerada una “deficiencia significativa en los controles internos” que implique una condición reportable
- Pero las falencias significativas deben ser regularizadas rápidamente para evitar el desastre



# Próximos Pasos Recomendados

- Analice el Check up de Prevención de Fraude de la ACFE
- Promuévalo entre sus clientes actuales y potenciales
- Realice el check up e identifique las principales falencias en los procesos de prevención de sus clientes
- Ofrezca servicios de consultoría anti-fraude para ayudar a sus clientes a regularizar dichas falencias