

# Auditoría Interna y Fraude

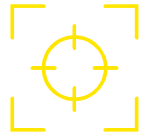


The Institute of  
**Internal Auditors**

**Silvia Andrian**

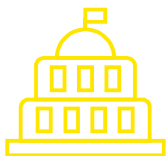
30 de Agosto de 2023

# La relevancia de la temática en la actualidad



## Contexto actual

- ▶ Se estima 5% de los ingresos de las empresas se pierde por efecto del fraude por año, con una pérdida promedio por caso de USD 1.783.000. El efecto calculado tomando como base el producto bruto mundial de 2021 asciende más a USD 4,8 billones.<sup>1</sup>
- ▶ El 86% afirma que es un reto para las organizaciones mantener sus estándares de integridad en períodos de cambios rápidos o condiciones de mercado difíciles.<sup>2</sup>



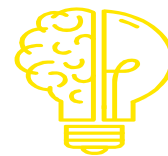
## Entorno regulatorio

- ▶ Leyes de responsabilidad penal empresarial fueron establecidas/reforzadas a lo largo de los años.



## Tendencias generales

- ▶ Hay mayor disponibilidad de datos estructurados y no estructurados dentro de organizaciones e información pública (redes sociales, registros públicos, etc.).
- ▶ Los mayores riesgos identificados para el éxito de organizaciones a largo plazo son los ciberataques, seguidos por el soborno y la corrupción y el fraude.<sup>2</sup>



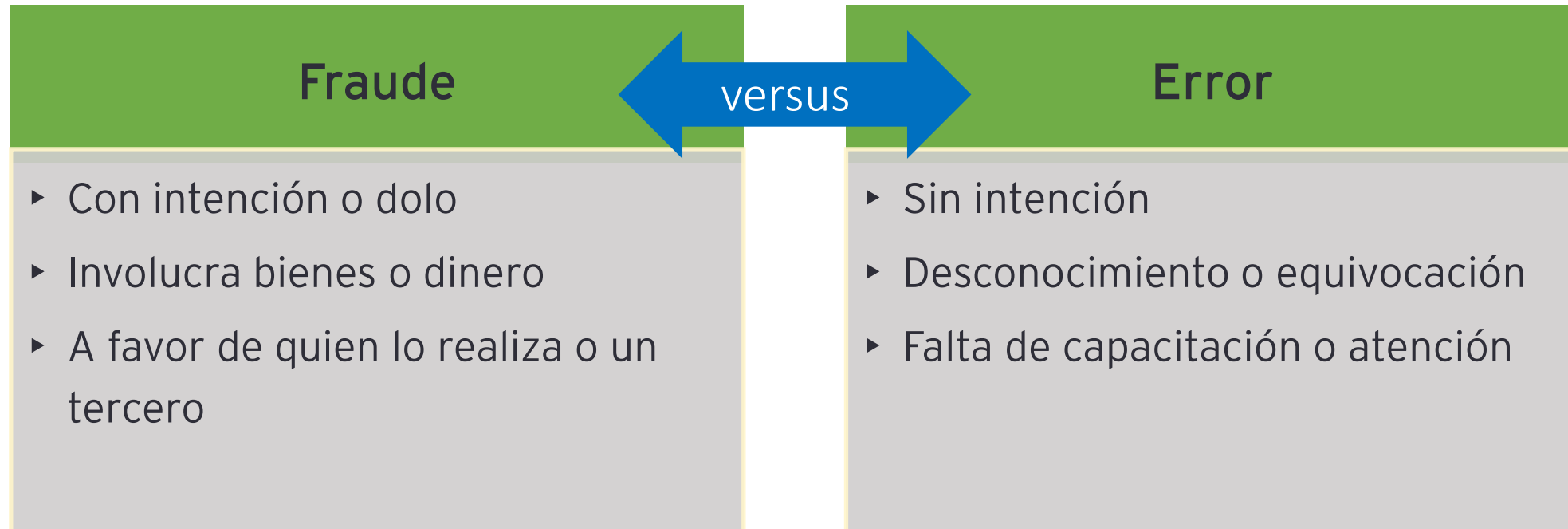
## Evolución de las percepciones

- ▶ El 95% cree que es importante demostrar que opera con integridad.<sup>2</sup>
- ▶ El 98% está de acuerdo en que la integridad trae beneficios a su organización.<sup>2</sup>

# ¿A qué llamamos fraude?

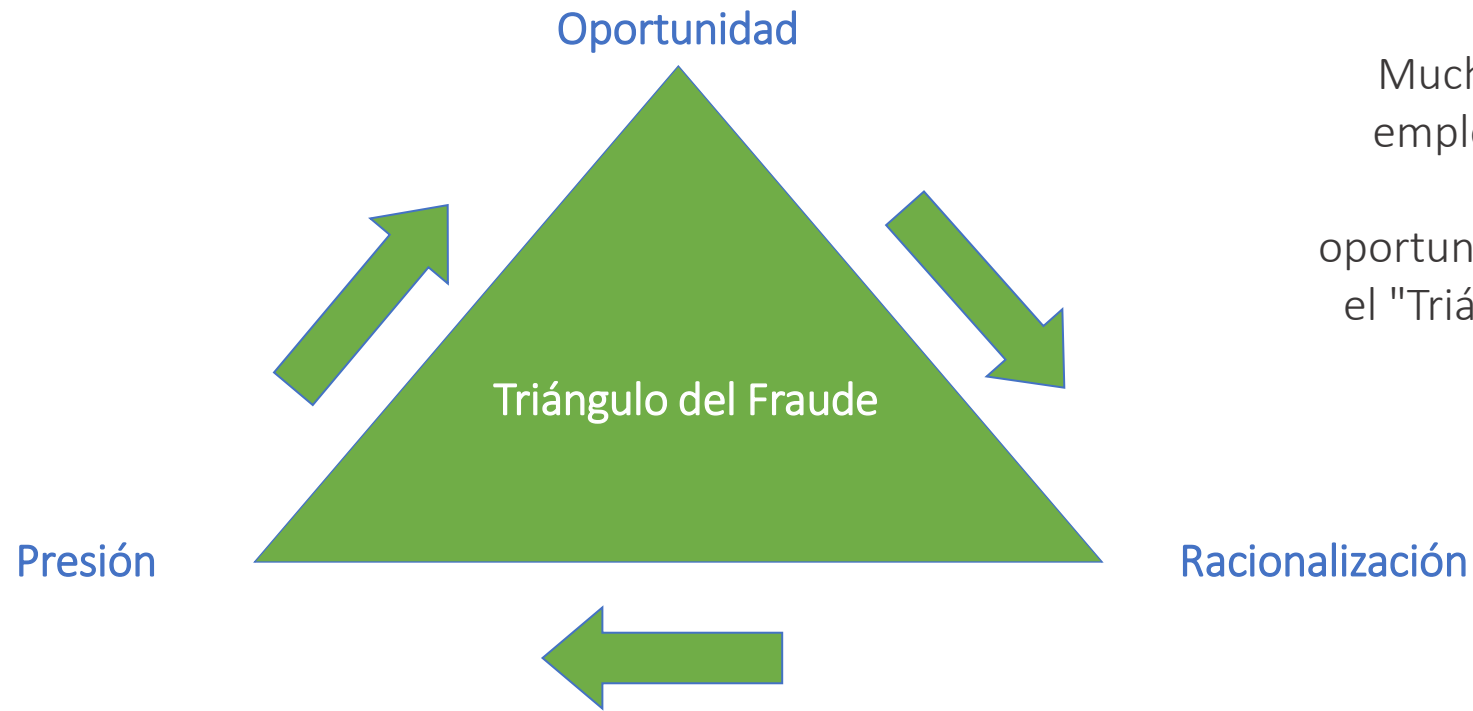
- “El uso de la propia ocupación para el enriquecimiento personal a través del mal uso o la mala aplicación **deliberada** de los recursos o activos de la organización empleadora.” Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)
- “...un acto **intencional** por parte de uno o más individuos entre la gerencia, los encargados de la gobernanza, los empleados o terceros, que implique el uso del **engaño** para obtener una ventaja injusta o ilegal.” - International Standard on Auditing 240

# ¿A qué llamamos fraude?



# ¿Por qué se comete fraude?

## El triángulo del fraude de Cressey



Muchos estudios sugieren que los empleados que cometen fraude lo hacen porque hay oportunidad, presión y racionalización – el "Triángulo del Fraude" de Cressey".

Este marco es una herramienta útil para aquellos que quieren entender los riesgos de fraude.

# Características del fraude (triángulo del fraude)

## A. La presión o incentivo

➤ Es la necesidad que una persona intenta satisfacer cometiendo el fraude. La presión situacional puede ser personal u organizacional.

- Personal: por ejemplo, dificultades financieras en la vida personal de un empleado.
- Organizacional: por ejemplo, el deseo de dar un resultado positivo en los estados financieros.

- ✓ Los despidos y los recortes salariales crean dificultades económicas personales
- ✓ Los presupuestos se reducen; las empresas y organizaciones hacen más con menos
- ✓ Entorno crediticio restringido
- ✓ Los precios de las acciones son inestables
- ✓ Mayor atención a la regulación



# Características del fraude (triángulo del fraude)

## B. Oportunidad

➤ Es la capacidad de cometer el fraude.

- La falta de controles sobre el efectivo, los bienes y otras propiedades de la organización, así como la insuficiente segregación de funciones, son factores facilitadores.
- La oportunidad es la característica sobre la que más puede influir la organización (por ejemplo, mediante controles).

- ✓ Las empresas están descentralizadas, con controles internos inconsistentes
- ✓ Falta de infraestructura y controles en las oficinas
- ✓ Las empresas se están reduciendo, lo que afecta a los controles internos.
- ✓ Los grandes proyectos y adquisiciones aumentan el riesgo de que los costos pasen desapercibidos



# Características del fraude (triángulo del fraude)

## C. Racionalización

➤ Es la capacidad de justificar el fraude.

Por ejemplo, trato injusto, insatisfacción laboral, venganza, entre otros.

- ✓ Los empleados estresados y descontentos pueden tener mayor capacidad para racionalizar las acciones indebidas
- ✓ Insatisfacción con la remuneración en comparación con sus compañeros y supervisores





# Tipos de fraude

- A. Apropiación indebida de activos: consiste en robar efectivo u otros activos y ocultarlo mediante un asiento de ajuste.
- B. Sustracción: es el robo de efectivo antes de que se registre, por ejemplo, aceptar el pago de un cliente pero no registrar la venta.
- C. El fraude de pagos: implica el pago de bienes o servicios ficticios, la sobreestimación de facturas o el uso de facturas por motivos personales.
- D. El fraude de reembolso de gastos: consiste en el pago de gastos ficticios o inflados. Por ejemplo, un informe de gastos por viajes personales, comidas inexistentes o kilometraje adicional.
- E. El fraude en la nómina: por ejemplo, horas extras por horas no trabajadas o pagos a empleados ficticios.
- F. La tergiversación de estados financieros: es sobrevalorar los activos o los ingresos o infravalorar los pasivos y los gastos.
- G. La tergiversación de la información: proporciona información falsa, normalmente a personas ajenas a la empresa en forma de estados financieros fraudulentos.

# Tipos de fraude (cont.)

- I. Corrupción: es un uso indebido del poder. Estos delitos suelen descubrirse a través de denuncias de terceros.
- H. Soborno: consiste en ofrecer, dar, recibir o solicitar cualquier cosa de valor para influir en un resultado (por ejemplo, comisiones ilegales).
- J. Conflicto de intereses: es un interés económico personal no revelado en una transacción.
- K. Desviación: redirige a un empleado o persona ajena una transacción que normalmente beneficia a la organización.
- L. Inside Information: es el uso indebido de información confidencial o reservada en beneficio propio.
- M. Fraude entre partes vinculadas: es la obtención de un beneficio que no se obtendría en condiciones normales de plena competencia.
- N. Evasión fiscal: consiste en ocultar bienes o ingresos con el fin de pagar menos impuestos.
- O. Delitos Cibernético: Maniobras informáticas: Ransomware, Malicious Insider, Ataques basados en la Web, dispositivos robados, Botnets, Denegación de servicio; Phishing e ingeniería social. Etc.

# Tener en cuenta... Fraude de Bajo Nivel Vs Fraude Ejecutivo

## Fraude de Bajo Nivel

- Cometidos generalmente por funcionarios o empleados de línea.
- Suelen consistir en el robo de bienes o la malversación de dinero en efectivo.

El incentivo es un alivio económico temporal o el deseo de obtener un beneficio material.

Este tipo de fraude pretende beneficiar a particulares.

## Fraude Ejecutivo

- Cometidos generalmente por funcionarios de la Alta Gerencia.
- El incentivo suele ser mantener o aumentar el precio de las acciones, recibir una gran bonificación o ambas cosas.

Este tipo de fraude pretende beneficiar a la organización.



# Algunos síntomas del fraude

## Síntoma Documental

Es cualquier manipulación de los registros contables para ocultar un fraude. Llevar dos juegos de libros o forzar la conciliación de los libros son ejemplos de ello.

## Síntoma de estilo de vida

Es un aumento inexplicable del estatus social o del nivel de consumo material de un trabajador.

## Síntoma de comportamiento

Es un cambio drástico en el comportamiento de un empleado y puede indicar la presencia de fraude. El sentimiento de culpa y otras formas de estrés asociadas a la perpetración y ocultación del fraude pueden provocar cambios notables en el comportamiento. Un ejemplo es no tomar la licencia anual de vacaciones para evitar que otra persona realice una tarea y así descubra el fraude.

# Algunos indicadores de posible fraude

Falta de rotación de los empleados en puestos sensibles como el manejo de efectivo	Elevada rotación entre los puestos de supervisión en las áreas de finanzas y contabilidad	Un empleado que se niega a tomar vacaciones o rechaza un ascenso
Controles establecidos que no se aplican de forma coherente	Objetivos de ventas o de producción poco realistas	Aumento de las ventas desproporcionado en relación con el incremento del coste de los bienes vendidos.
Altos beneficios declarados cuando los competidores están sufriendo una recesión económica	Los requisitos materiales del contrato difieren de los de la solicitud de ofertas.	Uso excesivo o injustificable de la contratación de un único proveedor



# Principales efectos de fraude



Daño reputacional



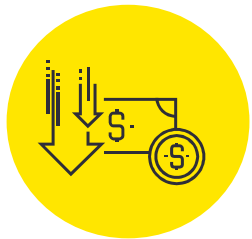
Gastos para cumplir con las investigaciones y remediación



Pérdida de tiempo de gestión



Multas, sanciones y responsabilidades legales



Pérdidas, despidos, cierres de plantas o quiebras de negocios



Pérdida de oportunidades empresariales (creación de empleo, construcción de nuevas instalaciones, desarrollo de nuevos productos/servicios)

# Focalicemos en Controles internos

## - COSO

El Marco de Control Interno C.O.S.O puede aplicarse en el contexto del fraude para promover un entorno en el que éste se gestione eficazmente.

El entorno de control incluye elementos como un código de conducta, una política ética o una política Anti-fraude para establecer el tono adecuado en la cúpula; directrices y prácticas de contratación y promoción; y supervisión del consejo.

1

Una evaluación del riesgo de fraude incluye la identificación y priorización de los factores de riesgo de fraude, el riesgo de fraude y los esquemas de fraude

2

Las actividades de control son políticas y procedimientos para procesos empresariales que incluyen límites de autoridad y segregación de funciones. Incluye el diseño y la aplicación de actividades de control antifraude.

3

La información y la comunicación relacionadas con el fraude implican la comunicación de programas y controles antifraude. Por ejemplo, formación de concienciación sobre el fraude y confirmación de que los empleados cumplen las políticas de la organización.

4

La supervisión evalúa los controles antifraude mediante evaluaciones independientes.

# Rol de Auditoria Interna

1

- El auditor interno debe tener en cuenta los riesgos potenciales de fraude en la evaluación del diseño de los controles y en la elección de los procedimientos de auditoría.

2

- El auditor interno debe tener conocimientos suficientes sobre el fraude para identificar indicadores de fraude (señales de alarma), evaluar los indicadores de fraude y decidir si es necesario adoptar medidas adicionales o si debe recomendarse una investigación.

3

- El auditor interno debe estar atento a las oportunidades que podrían permitir el fraude, como las deficiencias de control.
  - Si se detectan deficiencias de control significativas, pueden realizarse procedimientos adicionales para determinar si se ha producido fraude.



# ¿Cómo debe evolucionar Auditoría Interna?

- Uso de análisis de datos para pruebas de fraude
- Utilizar datos internos y externos adicionales para permitir respuestas más ágiles
- Utilizar confirmaciones electrónicas como evidencia de auditoría siempre que sea posible
- Desarrollar un marco propio de evaluación del riesgo de fraude para su uso de la compañía
- Exigir una capacitación anual sobre fraude para todos los profesionales de auditoría que incorpore las experiencias de profesionales forenses.
- Requerir el uso de especialistas forenses en las auditorías según el riesgo específico para evaluar oportunidades potenciales de fraude.

# Ahora nos hacemos 5 preguntas

La gestión del riesgo de fraude es algo a lo que se enfrenta toda organización. Los órganos rectores y la dirección ejecutiva pueden ayudar a aclarar las funciones en la gestión del riesgo de fraude, incluida la función de auditoría interna. Aquí hay cinco preguntas clave que el órgano rector debería hacerse:

1. ¿Cuenta la organización con un plan de respuesta al fraude que describa políticas clave y metodologías de investigación?
2. ¿Quién lleva a cabo las investigaciones de fraude dentro de la organización?
3. ¿Tiene la auditoría interna la tarea de identificar dónde está presente el riesgo de fraude y audita los controles en estas áreas?
4. Cuando ha ocurrido fraude, ¿la auditoría interna investiga para comprender cómo fallaron los controles y cómo se pueden mejorar?
5. ¿Tiene la auditoría interna la tarea de investigar el fraude y, de ser así, posee las habilidades adecuadas para llevar a cabo dichas investigaciones?

# Paper con la posición del IIA

...De conformidad con las Normas Internacionales para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna del IIA sobre competencia (1210.A2), los auditores internos deben tener conocimientos suficientes para evaluar el riesgo de fraude y la manera en que la organización lo gestiona.

La auditoría interna es una actividad de consultoría y aseguramiento objetiva e independiente diseñada para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Su función incluye detectar, prevenir y monitorear los riesgos de fraude y abordar esos riesgos en auditorías e investigaciones.

Debe considerar dónde está presente el riesgo de fraude dentro del negocio y responder adecuadamente auditando los controles de esa área, evaluando el potencial de que ocurra el fraude y cómo la organización gestiona el riesgo de fraude (Estándar 2120.A2) a través de la evaluación de riesgos y la planificación de auditorías. No es responsabilidad directa de la auditoría interna evitar que se produzca fraude dentro de la empresa. Ésta es responsabilidad de la dirección como primera línea de defensa.

No se debe esperar que el auditor interno tenga la experiencia de una persona cuya responsabilidad principal es investigar el fraude. Es mejor que estas investigaciones las lleven a cabo personas con experiencia para realizar dichas tareas.

# Paper con la posición del IIA

La auditoría interna debería **utilizar su experiencia** para analizar conjuntos de datos con el fin de identificar tendencias y patrones que puedan sugerir fraude y abuso de financiación. Cuando la experiencia no esté disponible dentro del equipo de auditoría interna, la organización debería considerar reclutar o contratar recursos con suficiente conocimiento o experiencia. La organización debe tener un plan de respuesta antifraude adecuado que describa políticas clave y metodologías de investigación. El plan debe dejar claro el papel de la auditoría interna cuando hay sospecha de fraude y fallas de control asociadas.

Desde el punto de vista operativo, **la auditoría interna debería tener suficiente conocimiento del fraude para:**

- ✓ Identificar señales de alerta que indiquen que se puede haber cometido fraude.
- ✓ Comprender las características del fraude y las técnicas utilizadas para cometerlo, y los distintos esquemas y escenarios de fraude.
- ✓ Evaluar los indicadores de fraude y decidir si es necesario tomar medidas adicionales o si se debe recomendar una investigación.
- ✓ Evaluar la efectividad de los controles para prevenir o detectar fraude.

# Paper con la posición del IIA

Cuando se recopile evidencia electrónica, la auditoría interna debe brindar garantías sobre si se están cumpliendo los derechos de acceso y los requisitos legislativos necesarios.

Cuando se ha producido fraude, la auditoría interna debe comprender cómo fallaron los controles e identificar oportunidades de mejora. Debe considerar la probabilidad de que se produzcan más errores, fraude o incumplimiento en toda la organización y reevaluar el costo del aseguramiento en relación con los beneficios potenciales.

# Conclusiones clave

- ✓ Las organizaciones deben contar con procedimientos de control interno sólidos para limitar el riesgo de fraude, y la función de auditoría interna es evaluar estos controles.
- ✓ La organización debe contar con un plan adecuado de prevención y respuesta al fraude que permita una limitación efectiva y una respuesta rápida a la identificación del fraude y la gestión de la situación. Esto debería incluir datos digitales.
- ✓ El director ejecutivo de auditoría debe considerar cómo se gestiona el riesgo de fraude en toda la organización y evaluar periódicamente la exposición al riesgo de fraude.
- ✓ El riesgo de fraude debe incluirse en el plan de auditoría y en cada tarea de auditoría para evaluar la idoneidad de los controles antifraude.
- ✓ Los auditores internos no deben investigar el fraude a menos que tengan la experiencia y los conocimientos específicos necesarios para hacerlo.

# Entonces... ¿Porque no lo vio?

¿Porqué miro para otro lado?

¿Porqué no esta siguiendo al negocio y sus cambios?

¿Porqué no esta auditando los procesos críticos?

¿Porqué no se esta actualizando con las nuevas tendencias?

¿Porqué no esta suficientemente capacitado?

¿Porqué no genero una red o networking para ver por donde pueden venir las amenazas?

CURIOSIDAD  
CONOCIMIENTO  
NETWORKING





Silvia Andrian  
Presidenta IIA Argentina  
Socia Ernst & Young (EY) Argentina

Email: [silvia.andrian@ar.ey.com](mailto:silvia.andrian@ar.ey.com)  
[Silvia Andrian | LinkedIn](#)



The Institute of  
Internal Auditors