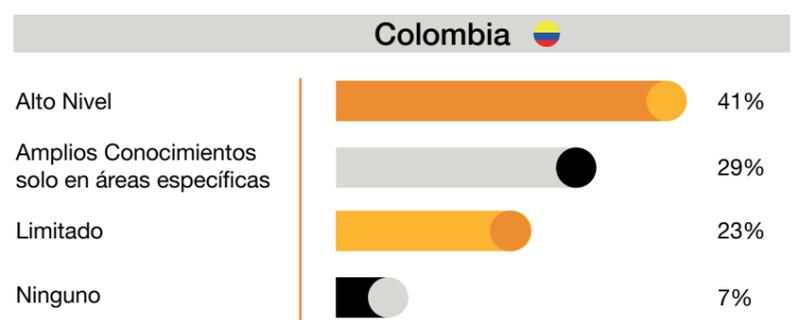
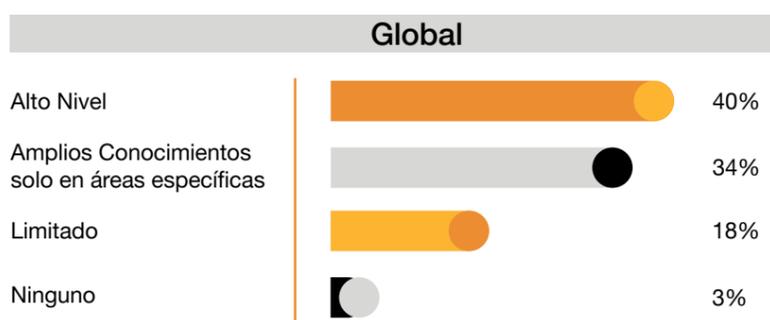


Fraude, corrupción u otros tipos de crímenes económicos y financieros

Las presiones ambientales, geopolíticas, financieras y sociales están creando un panorama de riesgo que es más volátil que nunca. **Esta volatilidad complica el desafío de prevenir el fraude y otros delitos económicos.** A medida que las organizaciones actúan rápidamente para navegar por el cambio, los malos actores buscan explotar las grietas potencialmente crecientes en las defensas contra el fraude.

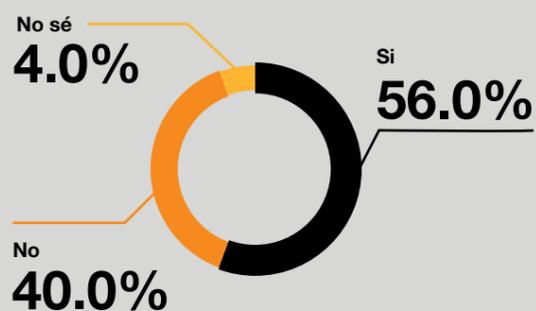
Nivel de conocimiento sobre fraude, corrupción y otros delitos económicos en las empresas



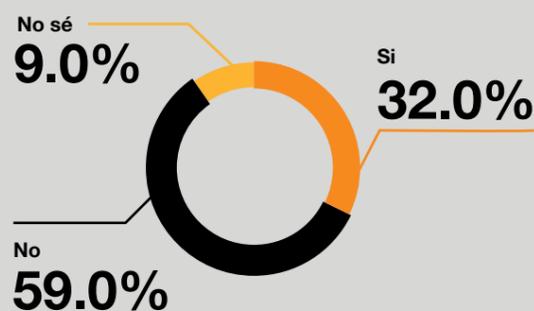
Las empresas han identificado que siempre el riesgo de fraude, corrupción y otros delitos económicos puede afectar a las empresas, han encontrado la manera de hacer frente a este riesgo latente a través de políticas, capacitación, controles internos y monitoreo, pero **¿han sido suficientes estas acciones para mitigar este riesgo?**

¿Ha experimentado su organización algún fraude, corrupción u otro delito económico/financiero en su territorio en los últimos 24 meses?

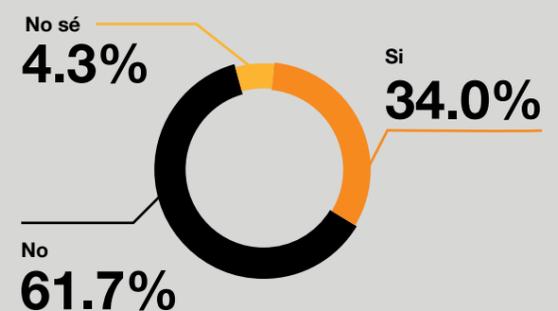
Fraude en las organizaciones a nivel Global



Fraude en las organizaciones a nivel Latinoamérica



Fraude en las organizaciones nivel Colombia



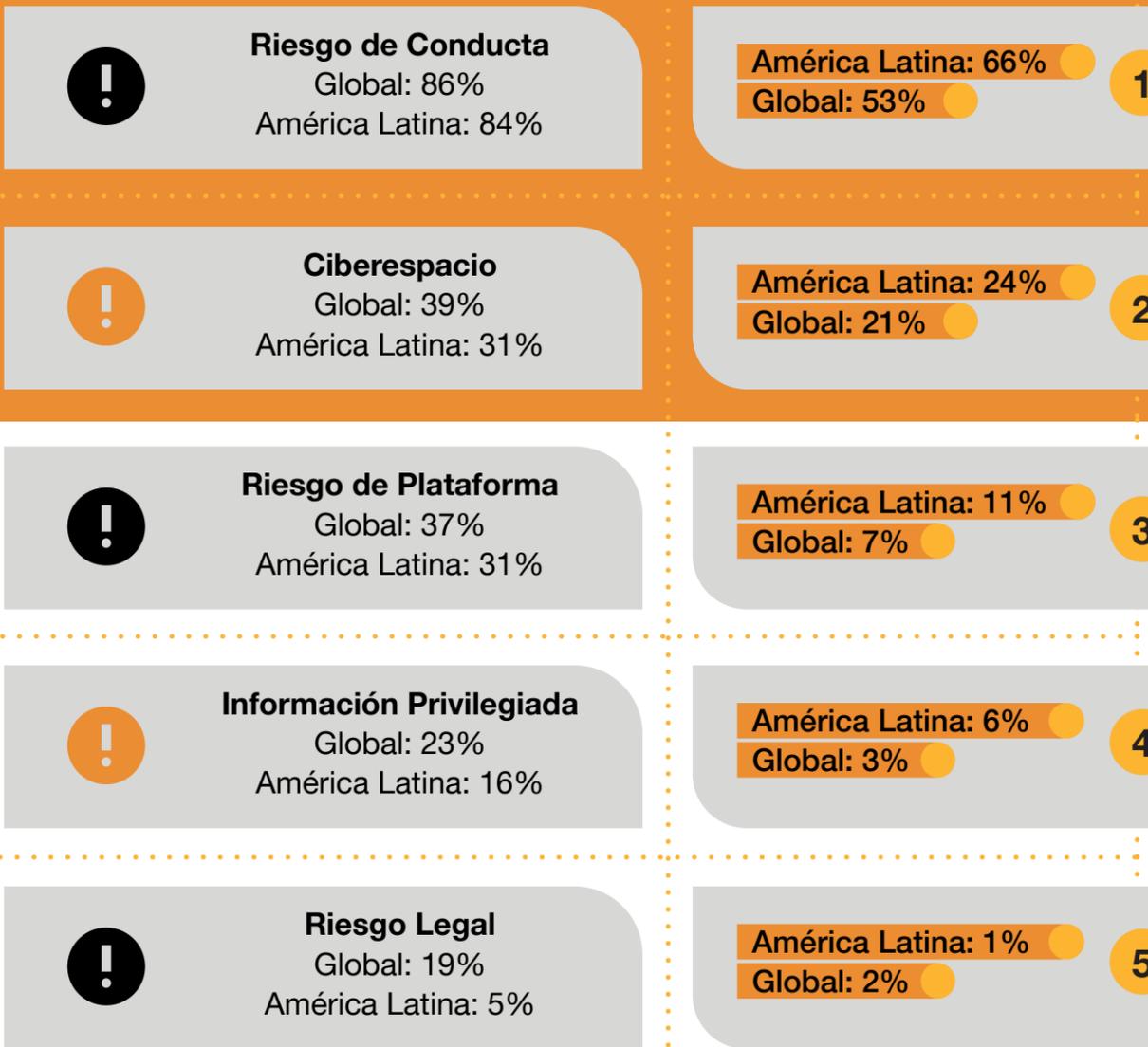
Hay buenas noticias para Colombia y Latinoamérica: a pesar de los problemas de la cadena de suministro, la inestabilidad ambiental y geopolítica, una economía incierta, la escasez de talento y muchos riesgos emergentes.



Menos de la mitad de las organizaciones (32%) informó haber experimentado algún tipo de fraude u otro delito económico en los últimos 24 meses.

Al parecer las medidas para prevenir el fraude están funcionando, pero es importante entender qué tipos de fraude, corrupción o delitos económicos se presentan en mayor medida en América Latina y a nivel global:

Tipos de riesgos que se materializaron en mayor medida, con relación al fraude, la corrupción y otros delitos económicos. ¿Cuál generó mayor impacto?



Además de establecer medidas para prevenir el fraude, la corrupción y otros crímenes económicos, en caso de que se presente alguna situación, las empresas deben documentar lo sucedido, encontrar las fallas y modificar los controles que sean necesarios para que **estas situaciones no se vuelvan a presentar.**

¿Cuáles son los cargos o posiciones que en mayor medida son responsables del riesgo?

Los grupos del crimen organizado son cada vez más especializados y profesionales, con objetivos, incentivos y estructuras de bonificación. Se aprovechan de las vulnerabilidades e invierten continuamente para burlar a sus presas. Combatir a estos malos actores es diferente al esfuerzo por contener el fraude interno, porque las empresas tienen poca capacidad para influir o controlar las acciones de los perpetradores.

¿Las empresas modifican sus controles antifraude después de ser víctimas de estas acciones?

Modificar los controles es fundamental para prevenir qué situaciones de fraude, corrupción y otros crímenes económicos que se hayan presentado, no se vuelvan a repetir. Para establecer los controles, es importante involucrar a todas las personas de la organización e identificar en qué cargos o qué tareas presentan mayor vulnerabilidad o riesgo de sufrir un ataque, de esta forma se pueden abordar estos controles de acuerdo a la prioridad de riesgo.

¿Cómo los perpetradores ocultan sus fraudes?

Varios factores están convergiendo para impulsar un aumento del fraude externo. El aumento de la frecuencia de las filtraciones de datos en los últimos años, sin duda, ha sido uno de los factores que continúa elevando el riesgo. Los perpetradores se valen de diferentes métodos para el ocultamiento de fraudes: falsificación y alteración de documentos físicos o digitales, destrucción y ocultamiento de información, creación de empresas fachada, testaferro, entre otros.

Las empresas se verán obligadas a proteger la información privada de identificación personal de sus clientes. Las infracciones también pondrán a prueba las estrategias de autenticación basadas en el conocimiento que las organizaciones han implementado para protegerse contra los estafadores.

En su mayoría, las pérdidas por fraude tienden a ser mayores en esquemas cometidos por estafadores que ocupan cargos de alto nivel, pues por su posición tienen la capacidad de persuadir e intimidar a sus equipos, así como de evadir controles y procedimientos que de otra manera ayudarían a detectar o mitigar el riesgo.

De igual manera, es importante anotar que así como existen posiciones o líneas jerárquicas que en mayor medida son responsables de los casos de fraude, también hay áreas en las que por la naturaleza de sus funciones se concentra el riesgo. Por ejemplo, departamentos como Finanzas y Contabilidad, Seguridad y Tecnologías de la Información, Compras, Abastecimiento, Relaciones Públicas, Gestión de Licencias y Permisos, sugieren escenarios que facilitan la comisión del fraude y otros crímenes económicos.