



CELAES 2015 / XXX CONGRESO



FELABAN-CELAES 2015



**FRAUDE INTERNO Y
PROCESOS DE TERCERIZACIÓN**

Carlos Ramírez



¿Qué quiere decir ser “CLIENTE-CÉNTRICO”?

Es la **importancia** que merecen las **relaciones humanas** dentro y fuera de la empresa.

Las organizaciones que se esmeran por sus **empleados**, y éstos a su vez, por los **clientes** tienen mejor seguridad.

El **PUNTO DE PARTIDA** para tener **ÉXITO** con los clientes es primero tenerlo con los **EMPLEADOS**.



¡Tú eres importante y mereces seguridad!

Por lo tanto, somos lo que pensamos



No vemos las cosas como son
Vemos las cosas como somos

TENDENCIA GLOBAL DE SEGURIDAD



Nueva enfoque

Tecnología

- Plataformas de monitoreo SF
- Concentradores
- Sistemas de Alerta y Alarma

SEGURIDAD BANCARIA

- COSO
- ISA 240

Información

- Big Data
- Analítica
- Nube
- Ciber-seguridad
- Scorecards

Regulación

- ISO 31000
- SOX
- OCDE
- GAFI/BASILEA/Egmont
- Gobierno Corporativo



En el siglo XXI hay dos tipos de empresas en el mundo: las hackeadas y las que pronto volverán a ser hackeadas. (FBI)

¿QUÉ ES LA CIBERSEGURIDAD?



Es una **actividad estratégica** para la **protección de activos** de una organización, relativa a la **INTEGRACIÓN** de

- *Personas*
- *Tecnología*
- *Procesos y Prácticas*



diseñada para **SALVAGUARDAR** las

- *Tecnologías de Información y Comunicaciones (TIC)...*
- *así como los Sistemas...*
- *contra daños y/o accesos no autorizados.*





¿LECCIONES PARA LA CIBERSEGURIDAD?

“...hay que ser absoluta y totalmente previsores...”

**Prevención
Temprana**



**Análisis de
Inteligencia**



Ciber Seguridad

Amenazas constantes contra

activos críticos de información
al ser una institución financiera.



Al utilizar canales digitales
y en línea,

**se incrementan todo
tipo de peligros.**

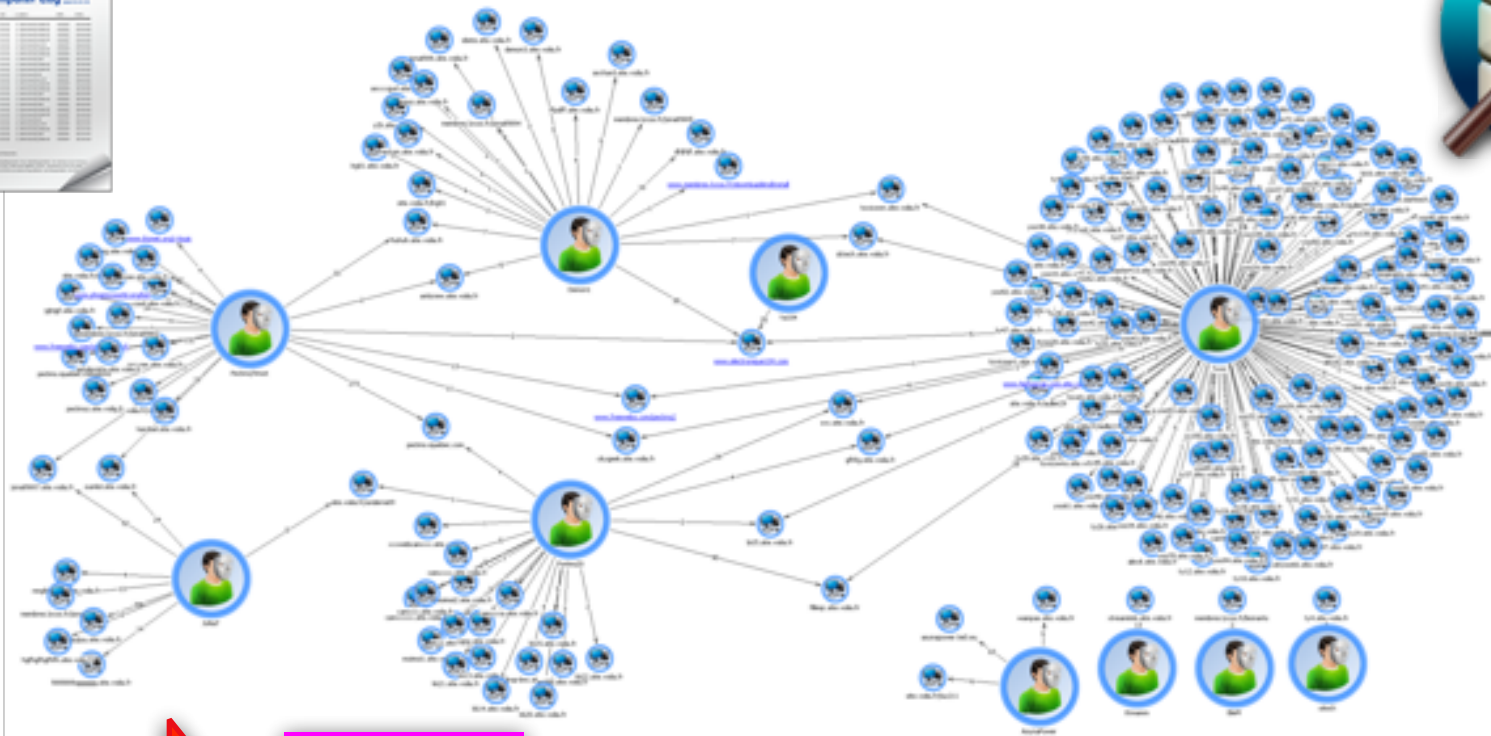
Nadie es inmune a la
cibercriminalidad.

Enfrentamos riesgos a
**nuestras finanzas,
identidad y privacidad**
por nuestra condición sólo
como personas.

Hoy, nuestra forma de vida depende de
la tecnología y la infraestructura crítica
así como la manera en que son utilizadas.

INFORMACIÓN + ANÁLISIS = INTELIGENCIA

Si torturas los datos te confesarán todo.



**CONECTA
LOS PUNTOS**



Una investigación criminal siempre tiene tres elementos: personas, lugares y cosas.



Ciberinteligencia

FRAUDE OCUPACIONAL

¿Cómo se define al fraude ocupacional?

Análisis de 1,483 casos de
FRAUDE OCUPACIONAL

(Online survey Oct.-Dic. 2013/34,615 CFEs)



*Es el
aprovechamiento del
puesto de trabajo
para el
enriquecimiento
personal a través de
un mal uso o uso
indebido de los
recursos de la
organización.*

**LECCIONES SOBRE
EL FRAUDE**



Cómo se cometen
Cómo se detectan
Cómo se mitigan





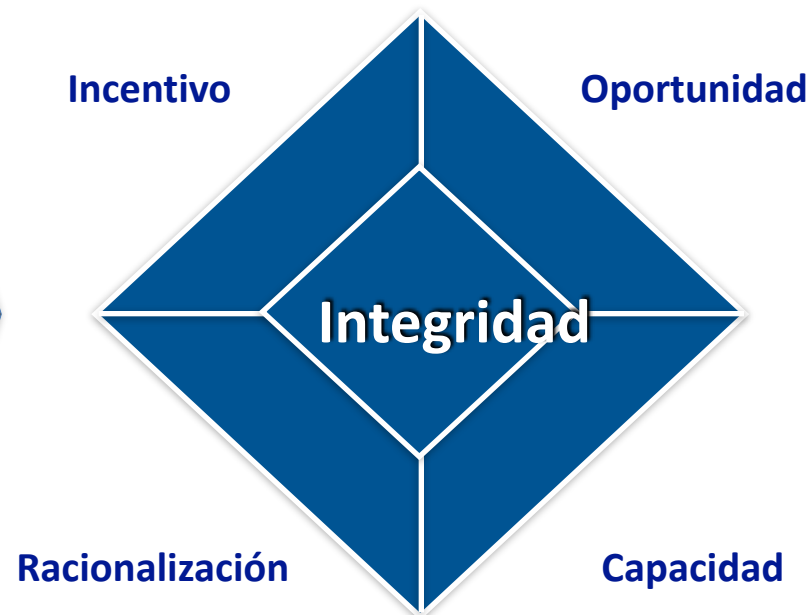
Triángulo del Fraude

Donald R. Cressey (1940)

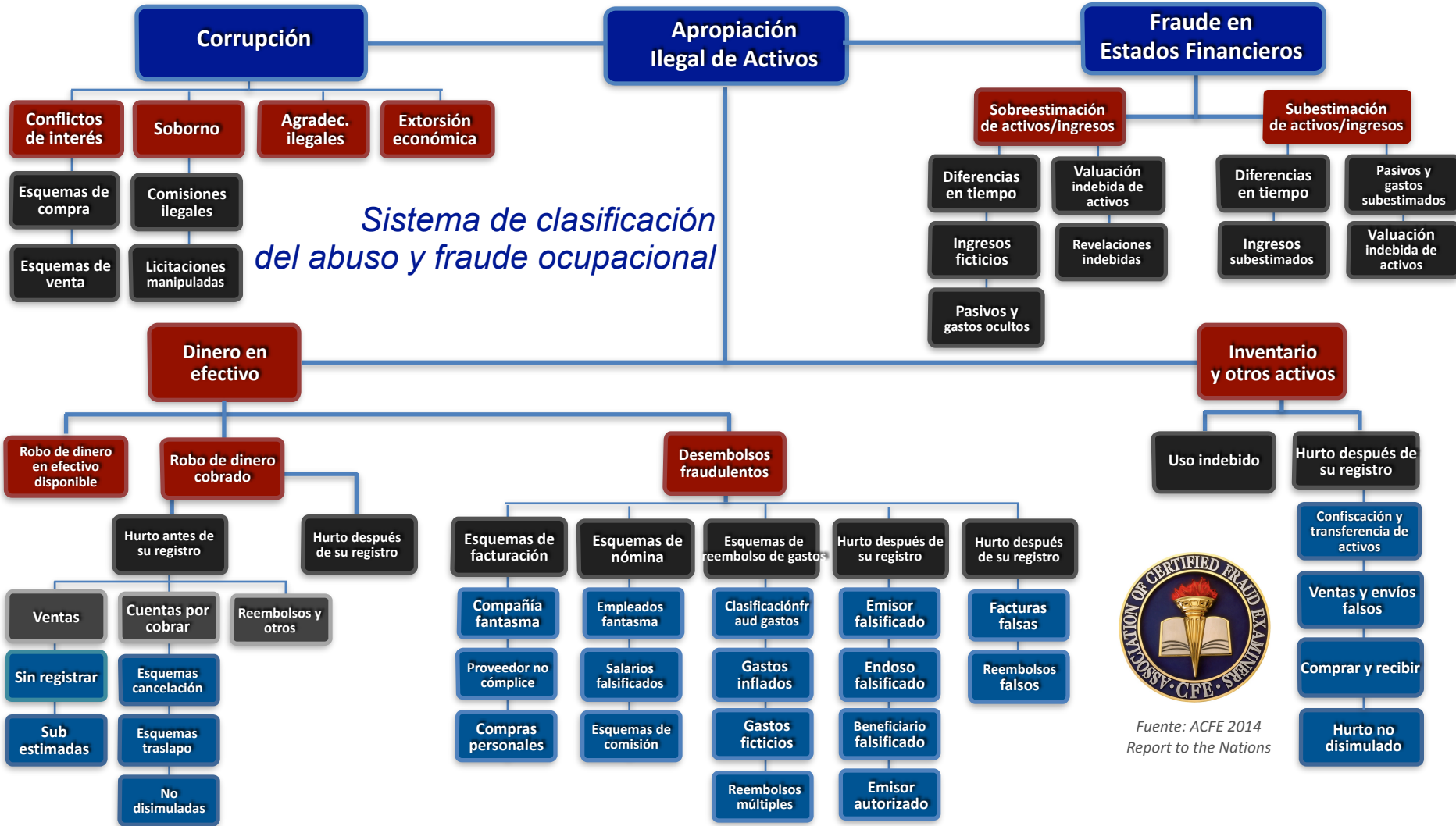


Diamante del Fraude

D. T. Wolfe y D. R. Hermanson (2004)



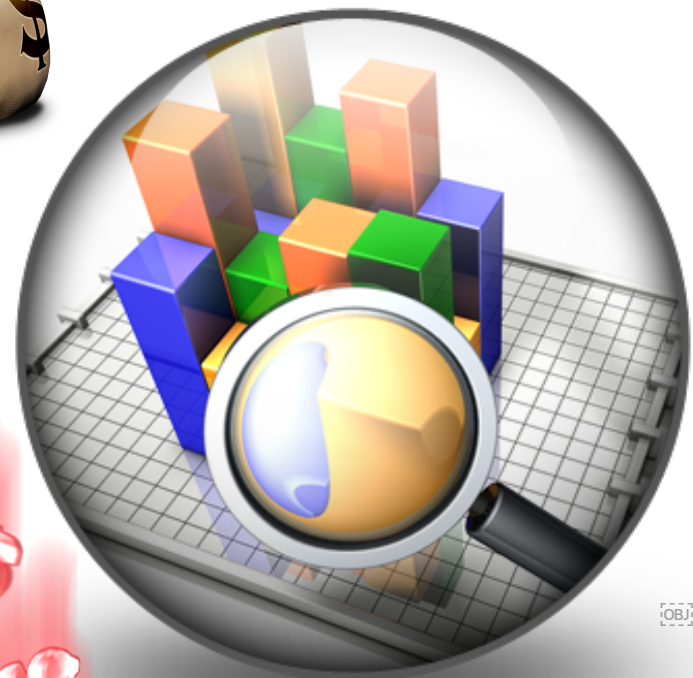
EL ÁRBOL DEL FRAUDE



Fuente: ACFE 2014
Report to the Nations

¿CÓMO SE REALIZA EL FRAUDE OCUPACIONAL?

Tres categorías consistentes:



Malversación o Apropiación ilegal de activos



Corrupción



Fraude en estados financieros

BREVE DESCRIPCIÓN



Malversación o Apropiación indebida de activos

Empleado que *roba* o hace *mal uso* de recursos de la organización

- Sustraer dinero de la Cía.
- Presentar facturas falsas.
- Reportar gastos inflados

- Sobornos.
- Conflicto de interés.
- Extorsión económica

Corrupción

Empleado que *ejerce indebidamente* su influencia en una transacción comercial

FRAUDE OCUPACIONAL

- Registro de ingresos ficticios.
- Subestimación de gastos repor.
- Reporte de activos inflados.

Fraude en estados financieros

Empleado que *registra intencionalmente* un error u omisión en la información relevante

RED FLAGS

RED FLAGS



El impacto de la colusión
 Si dos o más personas conspiran para cometer un fraude contra la organización, el efecto suele ser muy dañino, porque los esfuerzos conjuntos de los pillos pueden eludir o anular los controles antifraude.

PERFIL DEL DEFRAUDADOR

Información demográfica

Más de 1,400 defraudadores en más de 100 países.

POSICIÓN



Pérdida media por posición

Mientras más alto el nivel de autoridad, más grande la pérdida

Empleado
\$75,000

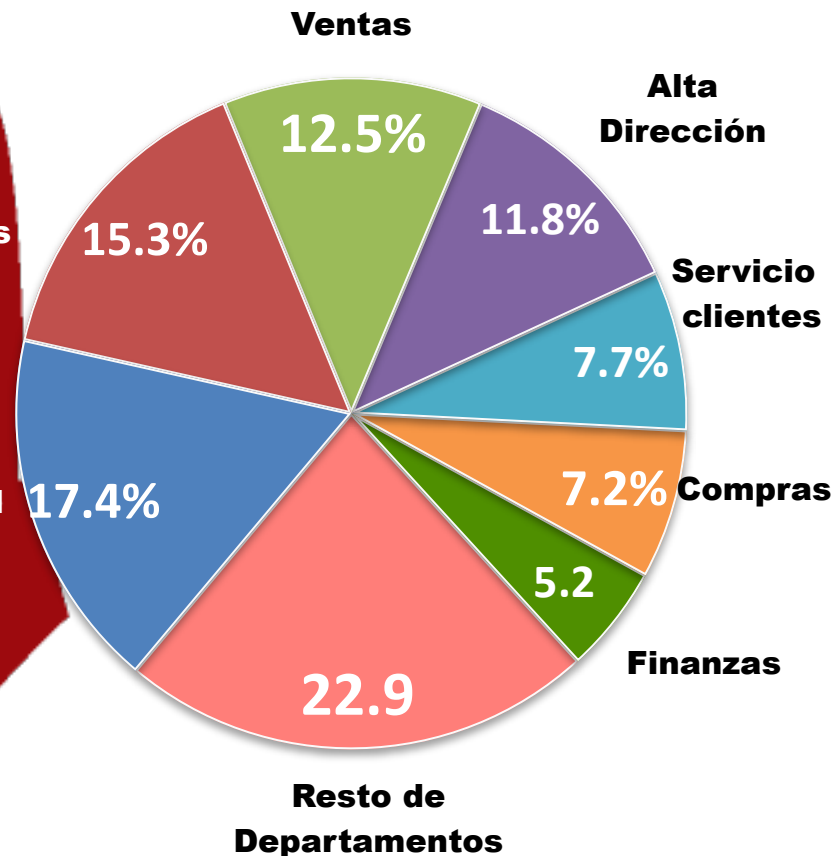
Gerente
\$130,000

Directivo
\$500,000

Áreas reportadas en el estudio

Operaciones

Contabilidad



PERFIL DEL DEFRAUDADOR

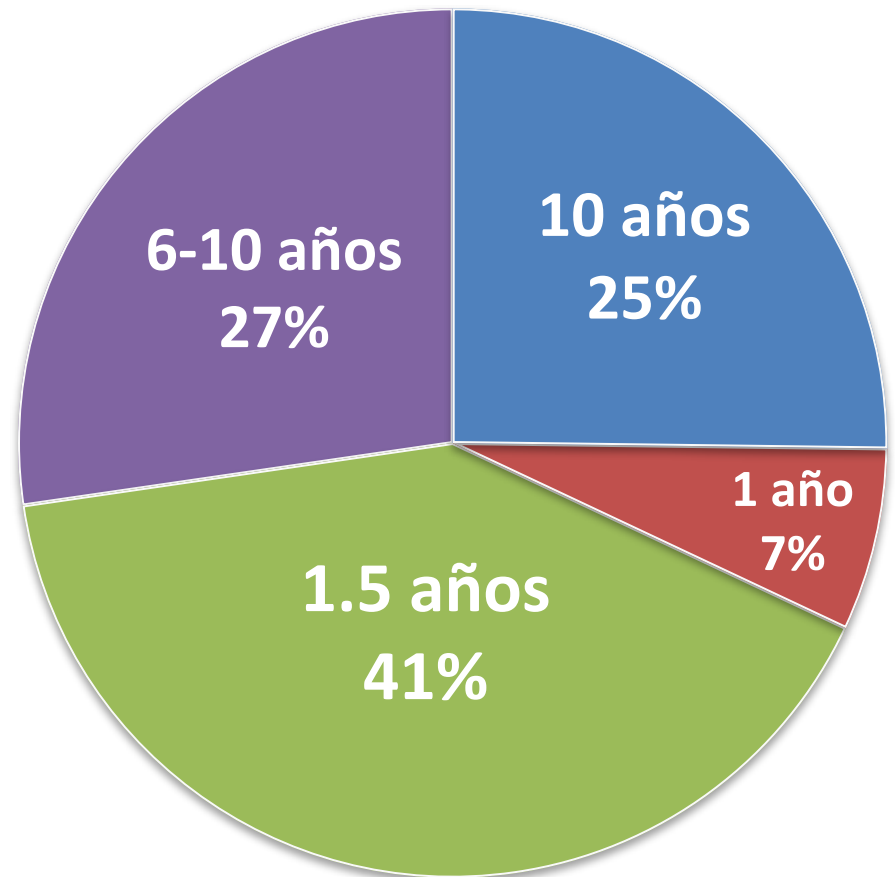
Género de los defraudadores

Los hombres superan a las mujeres por dos a uno.



Antigüedad en la organización

7% de defraudadores cometieron fraude durante su primer año. 53% habían estado más de 5 años.



TRIÁNGULO DEL FRAUDE

Los ilícitos internos son
rítmicos, cíclicos y
predecibles, y por
lo tanto **PREVENIBLES**
Identifica las **RED FLAGS**

Predisponente/endógeno
NECESIDAD

RITMICIDAD

INEQUIDAD

PREVENCIÓN

**Triángulo
de Seguridad**

RESPUESTA

ILEGALIDAD

PREDICTIBILIDAD

RACIONALIZACIÓN

Precipitante/endógeno-exógeno

Preparante/exógeno
OPORTUNIDAD

CICLICIDAD

DETECCIÓN

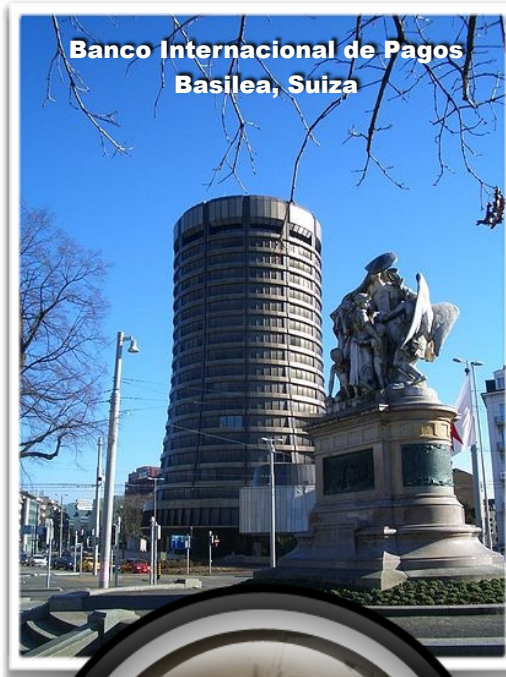


CSBB

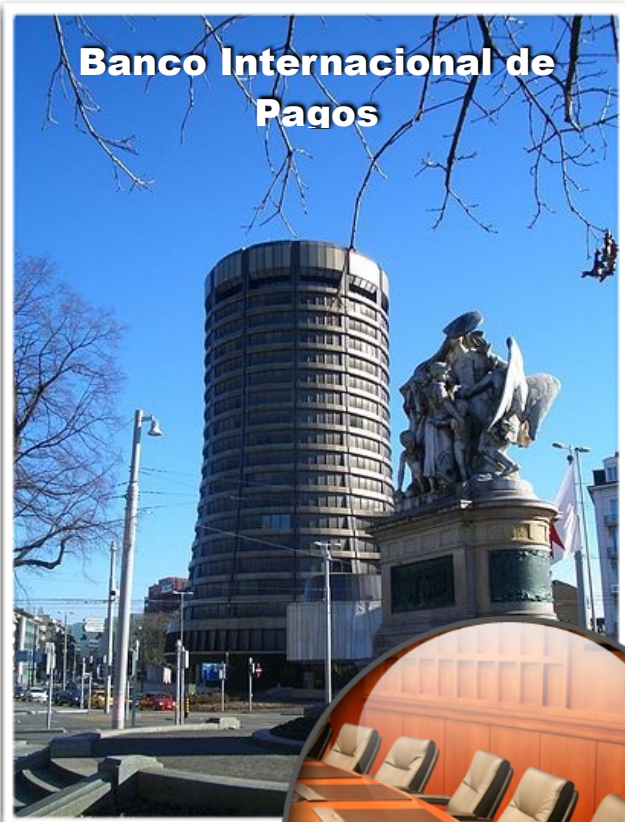
De acuerdo al **Comité de Supervisión Bancaria de Basilea**, para una adecuada gestión de los riesgos relacionados con el LD/FT, se recomienda establecer **tres líneas de defensa**.



**Cuáles son y
por qué razón**



La auditoría es una eficaz herramienta para proteger el aspecto más importante de la organización: su futuro

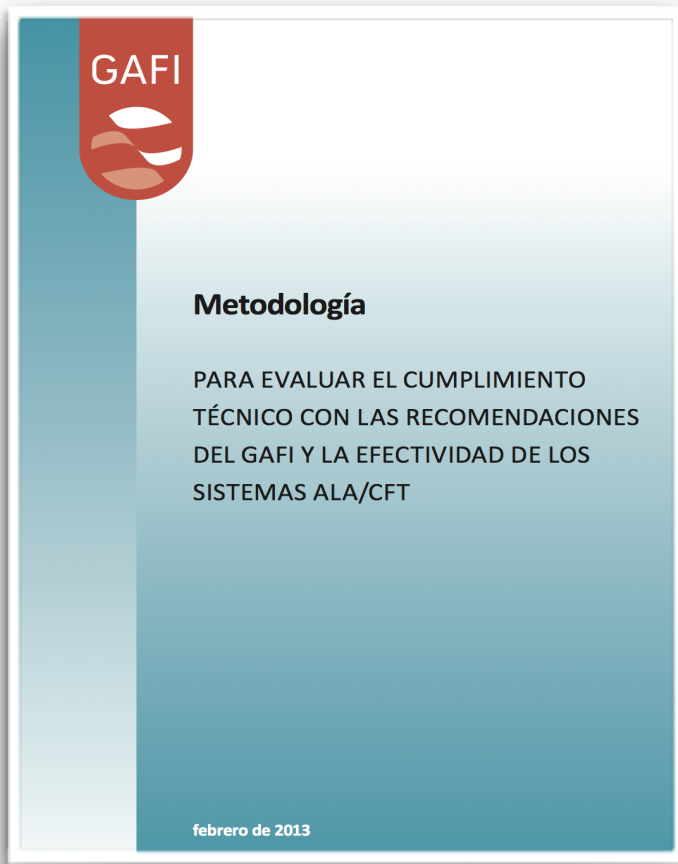


1988. El Comité dio a conocer el primer grupo de **principios internacionales** para combatir el LD a través del documento:

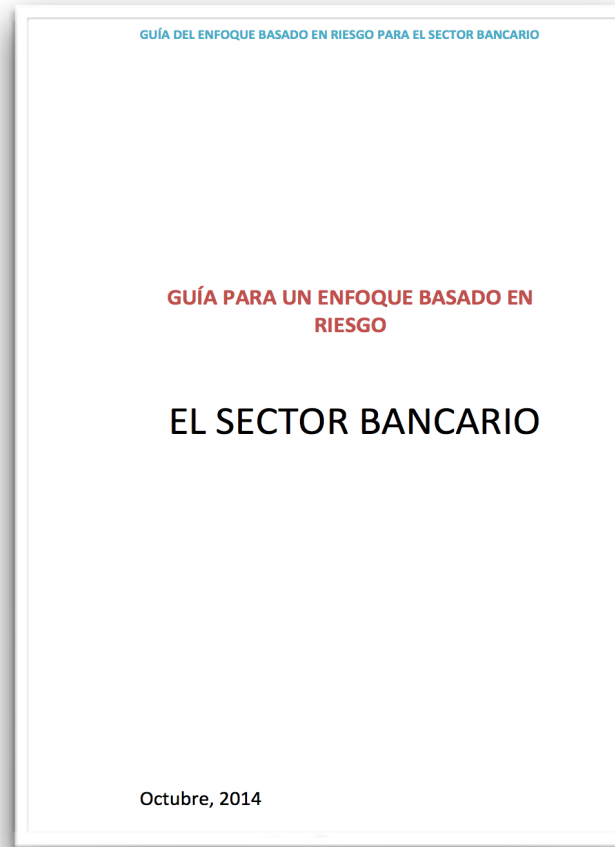
“Pronunciamiento sobre la Prevención del uso criminal del sistema bancario con el propósito de lavado de dinero”.

2001 (Octubre). El Comité publicó una detallada guía sobre **Debida Diligencia con el Cliente** buscando mejores prácticas desde una perspectiva **Prudencial** asociada al riesgo de lavado de dinero.

La DEBIDA DILIGENCIA es una medida de PRUDENCIA contra la NEGLIGENCIA en los negocios



Constituye la base para la realización sobre el cumplimiento técnico de las Recomendaciones revisadas del GAFI



El enfoque basado en riesgo (EBR) es una parte fundamental para aplicar con efectividad los estándares del GAFI



Conoce a tu **CLIENTE**

COLOCACIÓN

Operaciones relevantes; inusuales

PREVENCIÓN



DETECCIÓN

Operaciones preocupantes

DIVERSIFICACIÓN

Conoce a tu **COLABORADOR**

TRIADA ANTILAVADO

COMBATE

Operaciones relevantes; inusuales; preocupantes

INTEGRACIÓN

Conoce a tu **CORRESPONSAL**



INTELIGENCIA ARTIFICIAL

1956. Ciencia e ingenio de hacer máquinas inteligentes, especialmente programas de cómputo. **John McCarthy**

Redes neuronales

Google procesa cada día 20 PB
(1 Petabyte = 1 millón de GB)



Google te conoce mejor de lo que tú mismo te conoces



**R
I
E
S
G
O**

LOS ASISTENTES DIGITALES DE VOZ

Cortana



145 puntos

Siri



131 puntos

Google Now



144 puntos

Blackberry Assistant



94 puntos



Fuga de información



- **Espionaje**
- **Robo de información**
- **Divulgación inadvertida**




Superficie	21,069,501 km²
Población	569,000,000 hab.
Gentilicio	Latinoamericano
Países	<ul style="list-style-type: none">  Argentina  Bolivia  Brasil  Chile  Colombia  Costa Rica  Cuba  República Dominicana  Ecuador  El Salvador  Guatemala  Haití  Honduras  México  Nicaragua  Panamá  Paraguay  Perú  Uruguay  Venezuela

Desastres Naturales

Acción Humana

Colapso Tecnológico

- SE INVOLUCRAN**
- Autoridades
 - Reguladores
 - Medios
 - Público

Cualquier suceso inesperado y adverso, natural o artificial, que impacta las operaciones y reputación de una organización



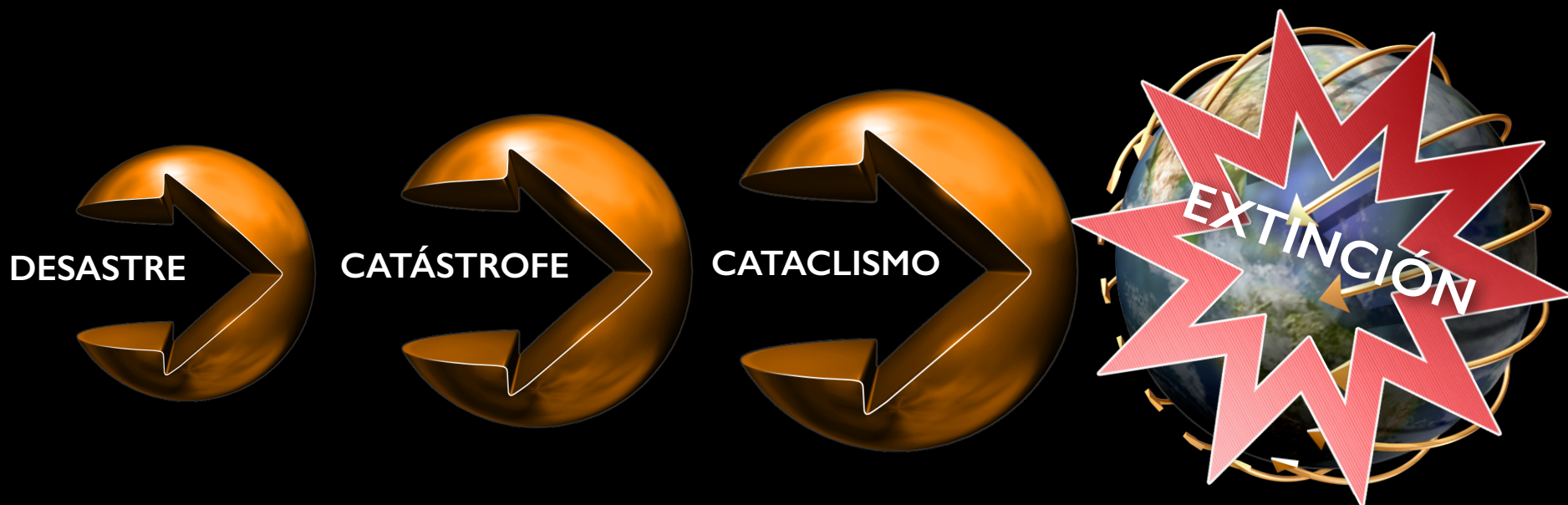


Prevención vs Reacción





Impactos extremos



Concepción hipotética

Control de Confianza

POLÍGRAFO



TEST DE INTEGRIDAD



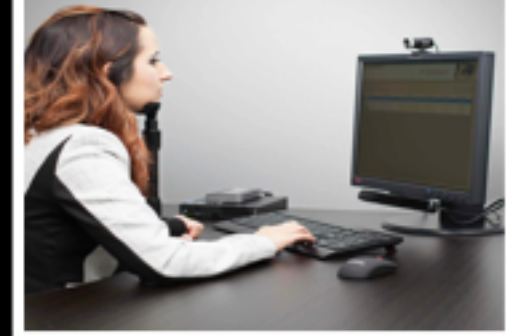
Preguntas psicológicas



EYE DETECT



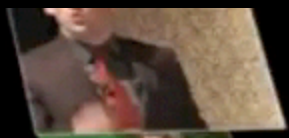
Mediciones oculomotoras



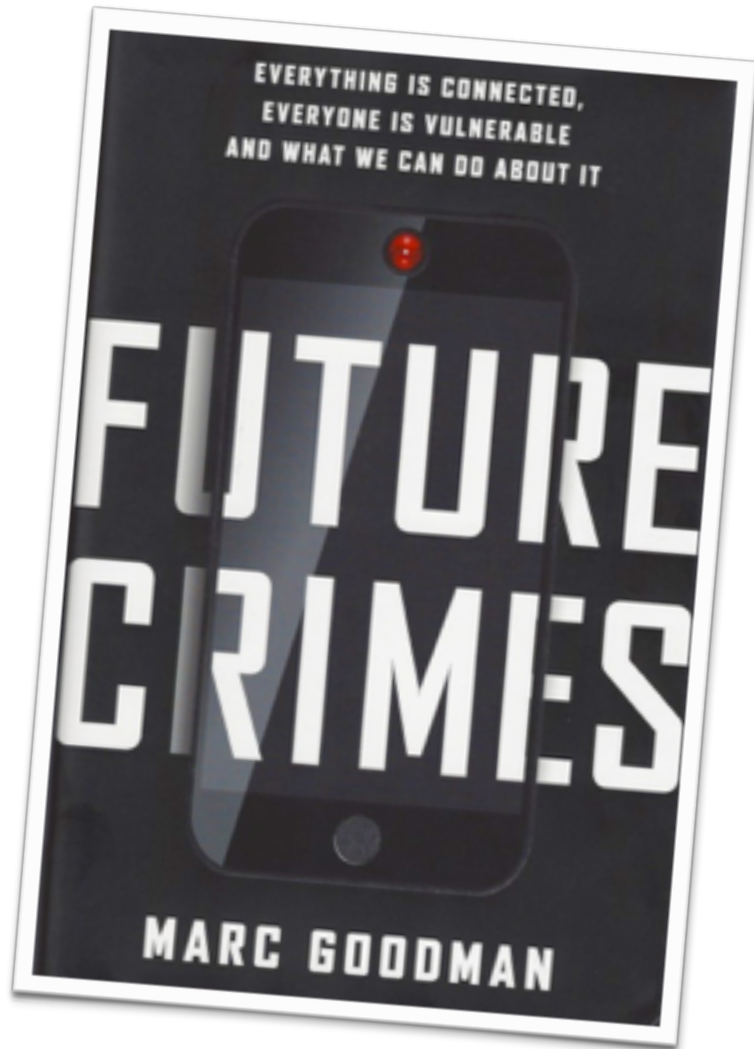
- Método invasivo
- Duración promedio: 3 horas
- Requiere poligrafista
- Costo promedio: USD 350.00
- Certeza estimada: 80% - 90%

- Método cuestionario en-línea
- Duración promedio: 30-60 min
- Requiere pruebas confiables
- Costo promedio: USD 100.00
- Certeza estimada: 75% - 80%

- Método no invasivo
- Duración promedio: 45 min
- No requiere especialista
- Costo promedio: USD 75.00
- Certeza estimada: 85% - 95%



LÍDER EN CIBERSEGURIDAD



The UPDATE Protocol



Marc Goodman

- **Update Frequently.** Actualiza con frecuencia.
- **Passwords.** Más de 20 caracteres distintos.
- **Download.** Descargas sólo de sitios seguros.
- **Administrator.** Usa tu equipo como Non-Admin.
- **Turn Off.** Apaga el equipo cuando no lo uses.
- **Encrypt.** Mantén secreta tu vida digital.



If you control the code, you control the world.

"El progreso tecnológico es como un hacha en las manos de un delincuente patológico."

A. Einstein

EXPO FORENSE

INVESTIGACIÓN DELICTIVA

23-25 Febrero 2016
WTC Ciudad de México

Maru Santamaría, Dir. Gral.
Carlos Ramírez, Dir. Ejecutivo

CONCLUSIÓN

Tone at the Top

**Al prevenir se corrige
y al corregir se previene**



1

**INFRAESTRUCTURA
ÉTICA**



2

**INFRAESTRUCTURA
INMOBILIARIA**

3

**INFRAESTRUCTURA
TECNOLÓGICA**



Tango Down!



Carlos Ramírez, CPP

A panoramic view of a city skyline with numerous skyscrapers under a blue sky with light clouds. The buildings are in various shades of blue and grey.

MUCHAS GRACIAS



Carlos Ramírez, CPP