



Identificando el fraude interno en instituciones financieras de Latinoamérica

Ariana Hütt Fdez - Costa Rica 

Business Development Manager de  **Sentinel**



Fraude Interno



Es un acto ilícito realizado por funcionarios de una organización, que con intención engañosa, buscan dañar o afectar a la empresa, bajo diferentes niveles de gravedad, en virtud de una ventaja que, generalmente es financiera.

Principales factores



- Presión Socioeconómica (crisis)
- Nivel de Oportunidad (fragilidad)
- Falta de estructura organizacional (falta de controles)
- Posibilidad de éxito (falta de pruebas)
- Beneficios Potenciales (financieros)
- Expertise del empleado (habilidades)

Tipos de fraude

interno



- Corrupción
- No monetarios
- Estados Financieros (ante medios oficiales)
- Nómina de sueldos
- Facturación y reporte de impuestos
- Reembolso de gastos
- Robo de efectivo de la organización (Cash on hand)
- Manipulación de cheques
- Cash larceny: fraudes en libros
- Manipulación en cuentas/tarjetas de clientes
- Venta de productos/servicios engañosos

Estadísticas

Estudio GLOBAL 2022 - ACFE
(Asociación Certificada de Examinadores de Fraude)



DE



133
PAÍSES

Causando pérdidas
totales de más de

\$3.6 BILLONES



\$1,783,000

PÉRDIDA PROMEDIO POR CASO

21% DE LOS CASOS TUVIERON PÉRDIDAS DE
\$1 MILLION+

CFEs estima que
las organizaciones pierden



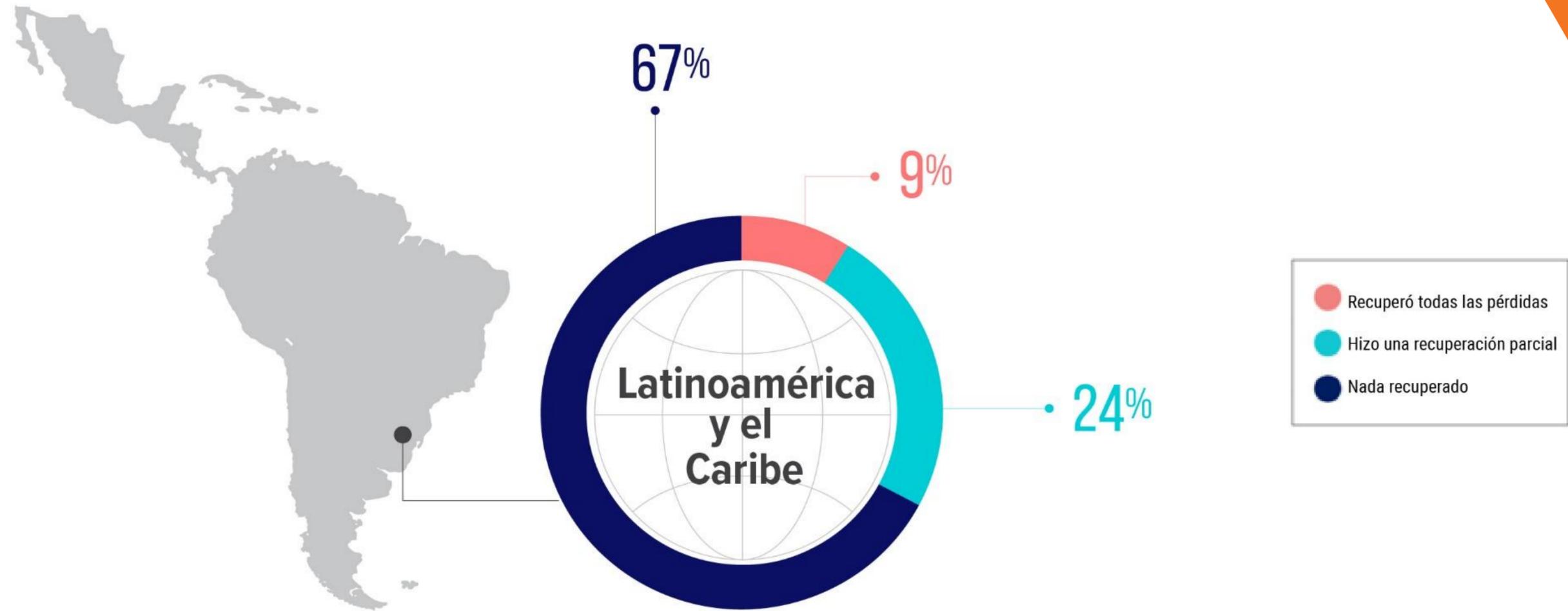
Pérdida media
por caso

\$117,000

Pérdida promedio
por caso

\$1,783,000

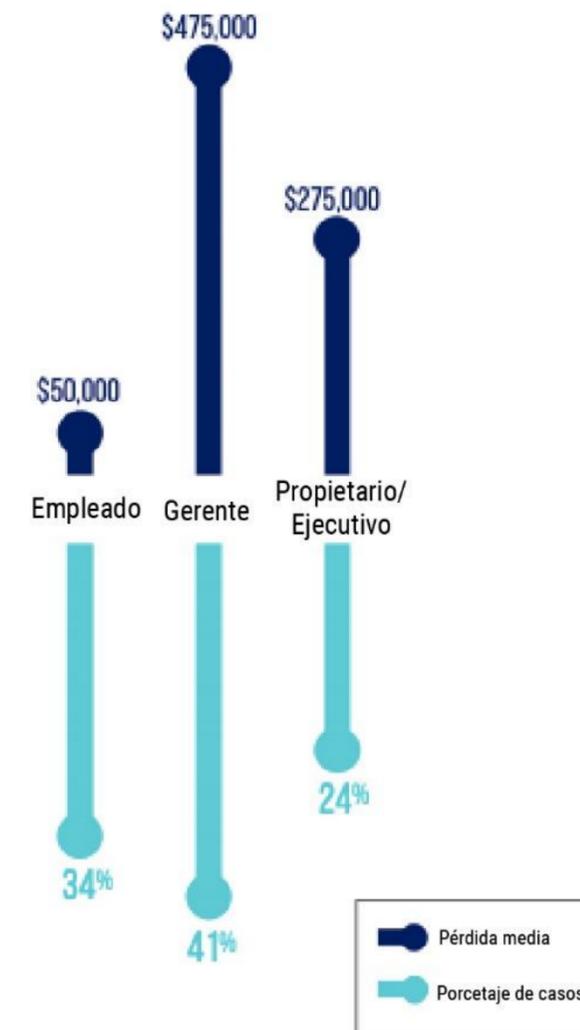
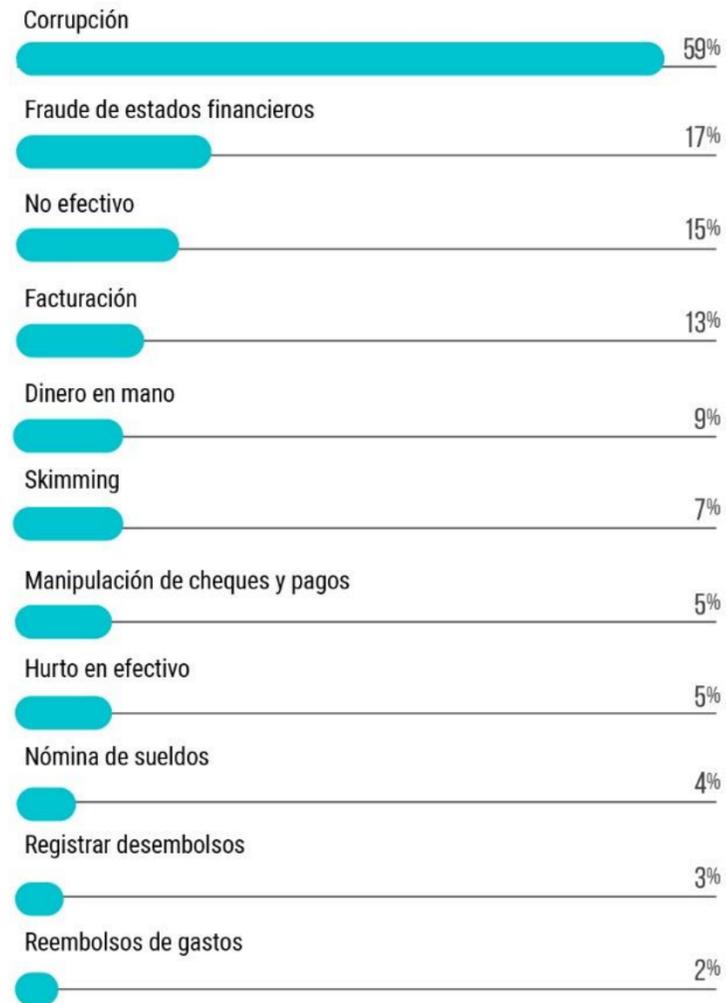
Porcentaje de recuperación



Porcentaje de fraude interno

INDUSTRIAS	Casos	Facturación	Hurto en efectivo	Dinero en mano	Manipulación de cheques y pagos	Corrupción	Reembolso de gastos	Fraude de estados financiero	No efectivo	Nómina de sueldos	Registrar desembolsos
Banca y servicios financieros	351	10%	11%	14%	14%	46%	8%	11%	11%	4%	2%

Porcentaje de tipo y detección



Perfilamiento del defraudador



Los ejecutivos/propietarios cometieron solo el 23% de los fraudes laborales, pero causaron las mayores pérdidas



Casi la mitad de todos los fraudes ocupacionales provinieron de estos cuatro departamentos



Indicadores de comportamiento

85% De todos los estafadores mostraron al menos una bandera roja de comportamiento

Estas son las 8 pistas de comportamiento más comunes del fraude ocupacional. al menos una de estas banderas rojas se observó en el 76% de todos los casos



Los defraudadores que **viven más allá de sus posibilidades** ha sido la bandera roja más común en todos los estudios desde 2008



MÁS COMÚN ENTRE LAS MUJERES DEFRAUDADORAS



MÁS COMÚN ENTRE LOS HOMBRES DEFRAUDADORES



Recomendaciones ante el fraude interno



- Línea directa/canal para denuncias
- Entrenamiento antifraude para empleados
- Capacitación a Gerentes y Altos mandos
- Políticas organizacionales
- Evaluación de riesgo de empleados
- Monitoreo de empleados con alto riesgo

Evaluación de riesgo de empleados

The screenshot displays the Sentinel 7.9.10 interface. The top navigation bar includes the Sentinel logo, a menu icon, a notification bell with a '1' badge, an information icon, and a settings icon. The right side of the header shows user information: 'Usuario: [Nombre]', 'Banco: [Universidad]', and 'Ad...'. The left sidebar contains a list of tools: Herramientas, Calendarios, Grupo de Condiciones, Listas, Comportamiento Declarado, Comportamiento Estadístico, Comportamiento Proyectado, Matrices de Riesgo (highlighted), Puntos Base, Reglas, Riesgo de Transacciones, and Central de Mensajes.

Matriz de Empleados

Factor	Descripción	Condición	Valor	Puntaje	Acciones
Genero	Sexo o Genero	Empleado	Genero	20	[Edit] [Minus] [Plus]
Puesto	Puesto en la organización	Empleado	Puesto	40	[Edit] [Minus] [Plus]
Departame...	Departamento dentro de la organizaci...	Empleado	Departamento	30	[Edit] [Minus] [Plus]
Antigüedad	Antigüedad en la organización	Empleado	Antigüedad	10	[Edit] [Minus] [Plus]

Condiciones de Factor: **Puesto**

Clasificaciones

General

ID	Nombre	Condición	Valor	Puntaje	Acciones
223	Directivo	Igual a	Directivo	40	[Edit] [Minus] [Plus]
224	Subdirector	Igual a	Subdirector	30	[Edit] [Minus] [Plus]
225	Gerencial	Igual a	Gerente	20	[Edit] [Minus] [Plus]
226	Operativo	Igual a	Operativo	10	[Edit] [Minus] [Plus]

Monitoreo de empleados

The screenshot displays the Sentinel 7.9.10 web interface. At the top, the header includes the Sentinel logo, a menu icon, a notification bell with a '1' badge, and user information: 'Fraude Interno', 'Banco Universal', and 'Administrador'. Below the header, there are navigation tabs for 'Alertas Reglas' and 'Objetivo' (5 Fichas de Información). The main content area is divided into several sections:

- Filtros:** A sidebar on the left with filters for 'Rango de Fechas' (17/05/2023 - 15/06/2023), 'Trama' (Trama Fraude Interno), 'Tipo de Objetivo' (Empleado), and 'Usuario' (Todos los usuarios).
- Reglas:** A section titled 'Reglas Alertadas' showing a table with one rule: 'No. Regla: 27', 'Nombre: Consulta a cuentas VIP', and 'No. Alertas: 1'.
- Transacciones:** A section titled 'Transacciones' with a table of transaction data.

No. Regla	Nombre	No. Alertas
27	Consulta a cuentas VIP	1

ID Transacción	Fecha Transacci...	Monto Dolar	Monto Base	Monto Local	Cod. Moneda L...	No. Cuenta	No. Cliente
39647	16/06/2023 8:1...	\$160.97	\$160.97	\$92,556.00	188	7056-228374	894319

At the bottom of the interface, there is a pagination control showing 'Página 0 de 0' and '100 registros'.



Apoyando la lucha contra el crimen financiero

- Ariana Hütt Fernández
- Business Development Manager
 - +506 88958 3698
 - ahutt@smartsoftint.com