



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

**La ética, energía
que nos diferencia**

10 años

Como afecta el comportamiento humano, de los datos tecnológico y de procesos en el nuevo fraude empresarial

Ignacio Cortés Castán



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

**La ética, energía
que nos diferencia**

10 años

AGENDA DE LA PRESENTACIÓN

- ❑ Nueva realidad del fraude empresarial
- ❑ Nuevos factores de fraude por el efecto del COVID
- ❑ Nuevos factores en el comportamiento humano, de los datos y de procesos en los fraudes
- ❑ Que deben hacer las compañías ante esta nueva realidad





FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía
que nos diferencia

10 años



Nueva realidad del fraude
empresarial



Nueva realidad del fraude empresarial

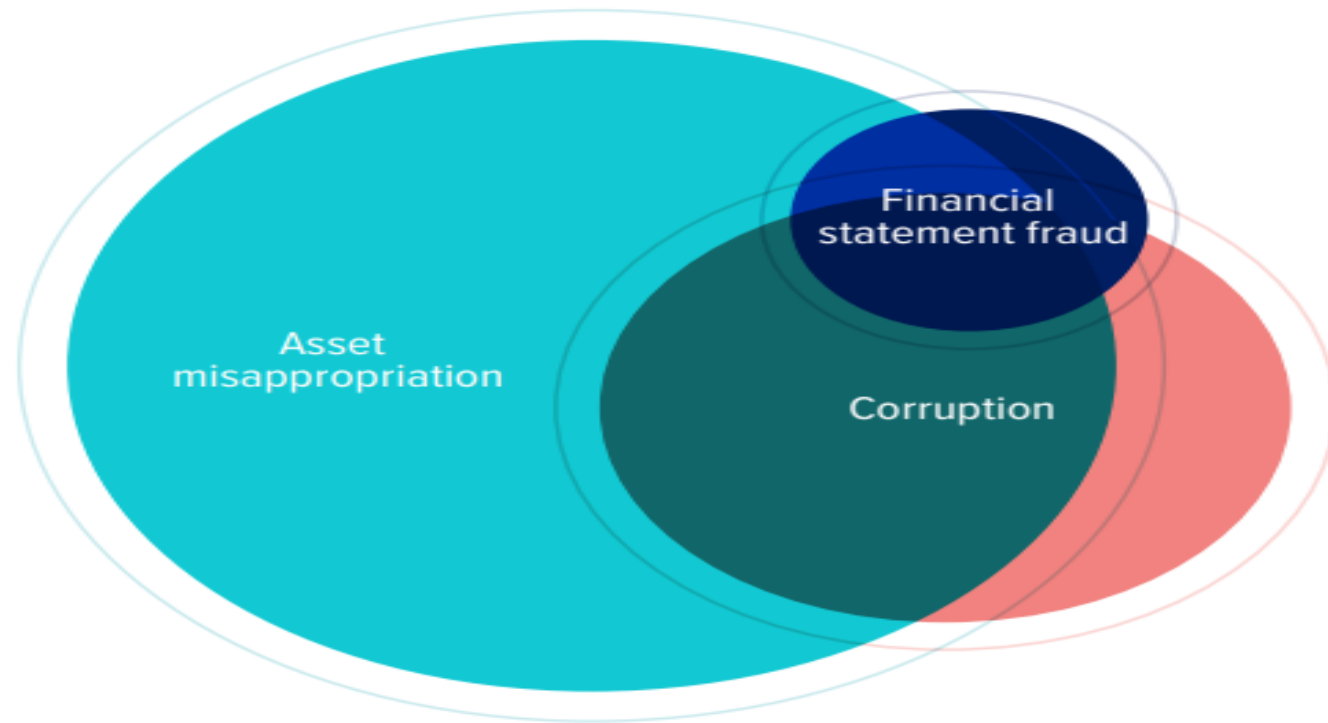


FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años



Asset misappropriation only	47%
Asset misappropriation and corruption	32%
Corruption only	12%
Corruption, asset misappropriation, and financial statement fraud	5%
Asset misappropriation and financial statement fraud	2%
Financial statement fraud only	1%
Corruption and financial statement fraud	1%

Refer: AOE - Report to the Nations (2022)

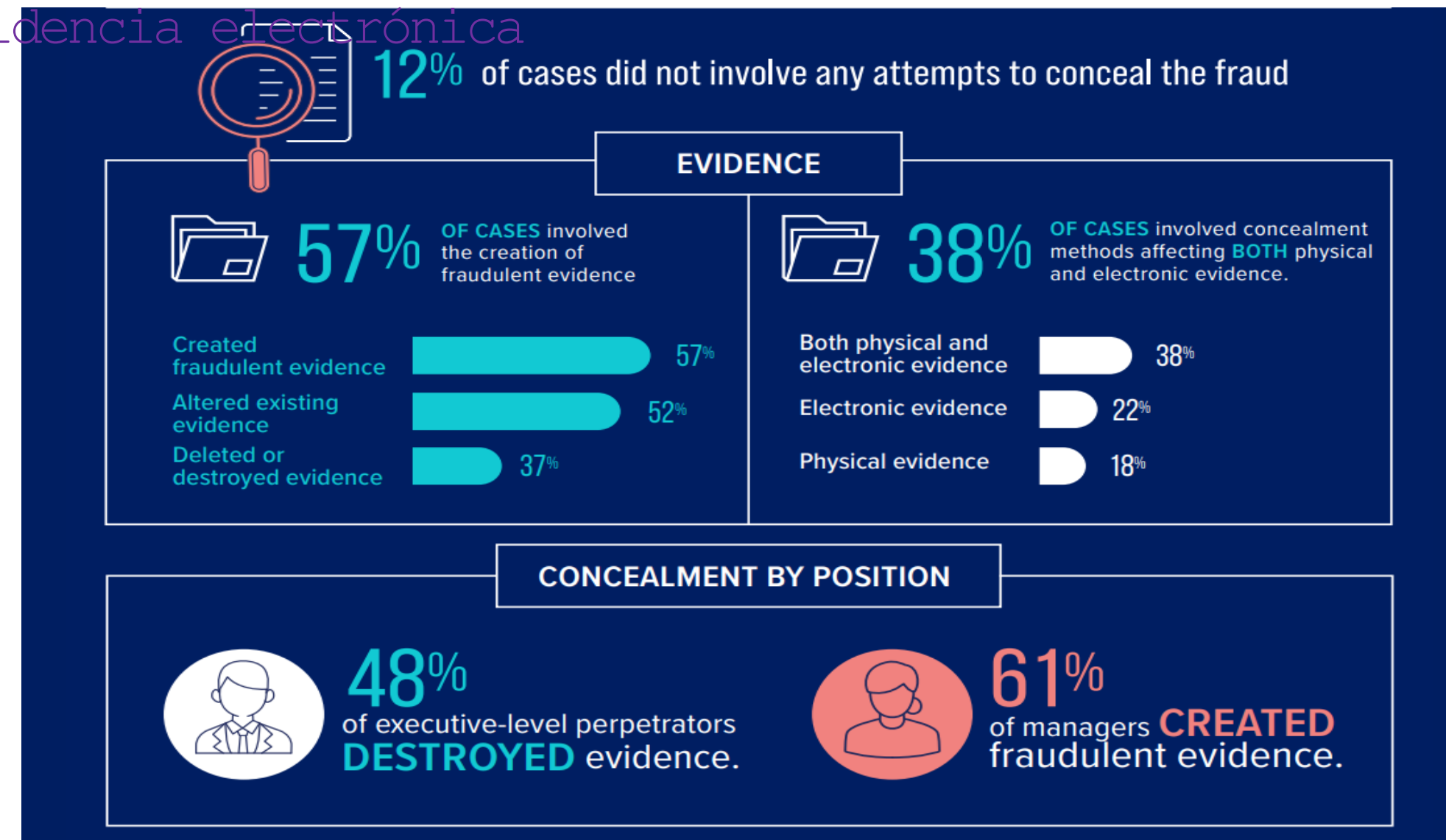
✓ La malversación de activos y la corrupción siguen siendo el principal fraude ocupacional en número de casos.

✓ Los fraude financiero es el que representa el impacto económico mas representativo.

✓ En la mayoría de los fraudes el defraudador intenta encubrir sus acciones fraudulentas

✓ Nueva realidad de la era digital:

Evidencia electrónica



Refer: AOE - Report to the Nations (2022)

Nueva realidad del fraude empresarial

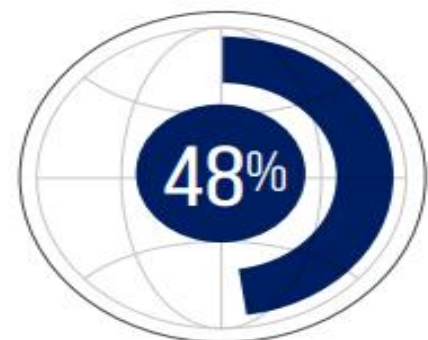


FORO

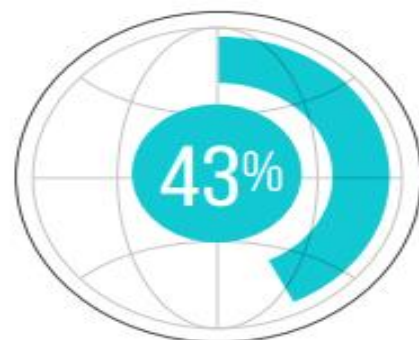
ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

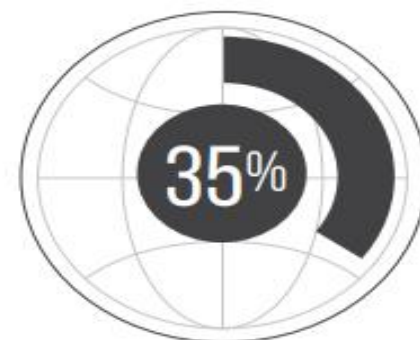
10 años



Bribery or kickback payments made in cryptocurrency



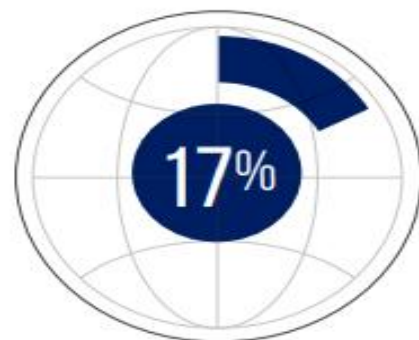
Conversion of misappropriated assets to cryptocurrency



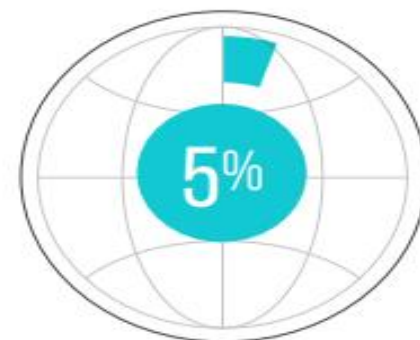
Proceeds of fraud laundered using cryptocurrency



Misappropriation of organizational cryptocurrency assets



Manipulation of reported cryptocurrency assets on the financial statements



Other

Incremento del uso de "blockchain" y el incremento del uso de la criptomoneda aumenta el riesgo de fraude.

Fuente: AEE - Report to the Nations (2022)

- 1 Ingeniería Social: El inicio de muchas campañas y ataques
- 2 Phishing, sitios web falsos y correos electrónicos
- 3 Extorsión, robo de información y daño a la marca
- 4 Interrupción de operaciones
- 5 Infraestructura de la "Nueva Normalidad"

VECTORES DE ATAQUE

Nueva realidad del fraude empresarial

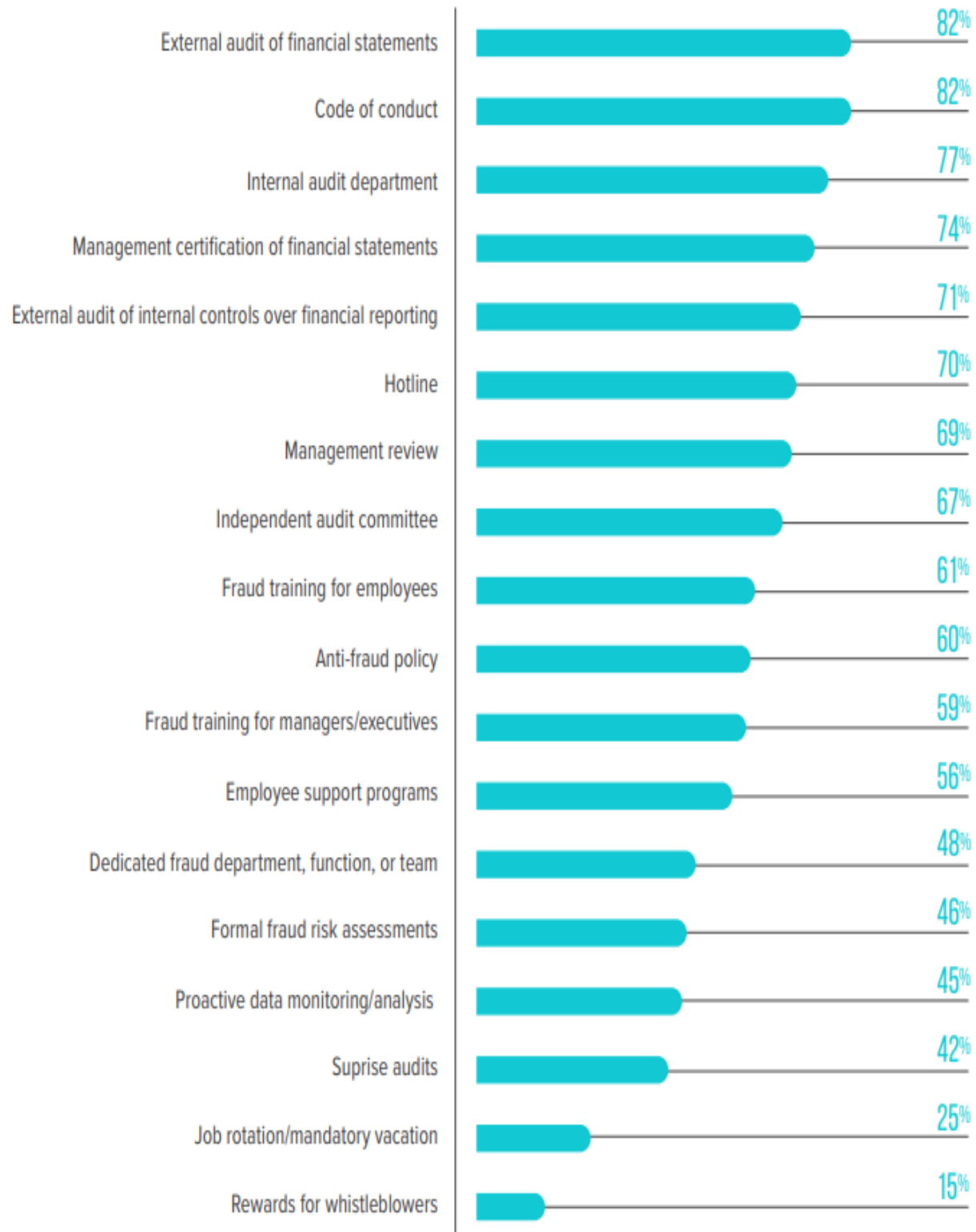


FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

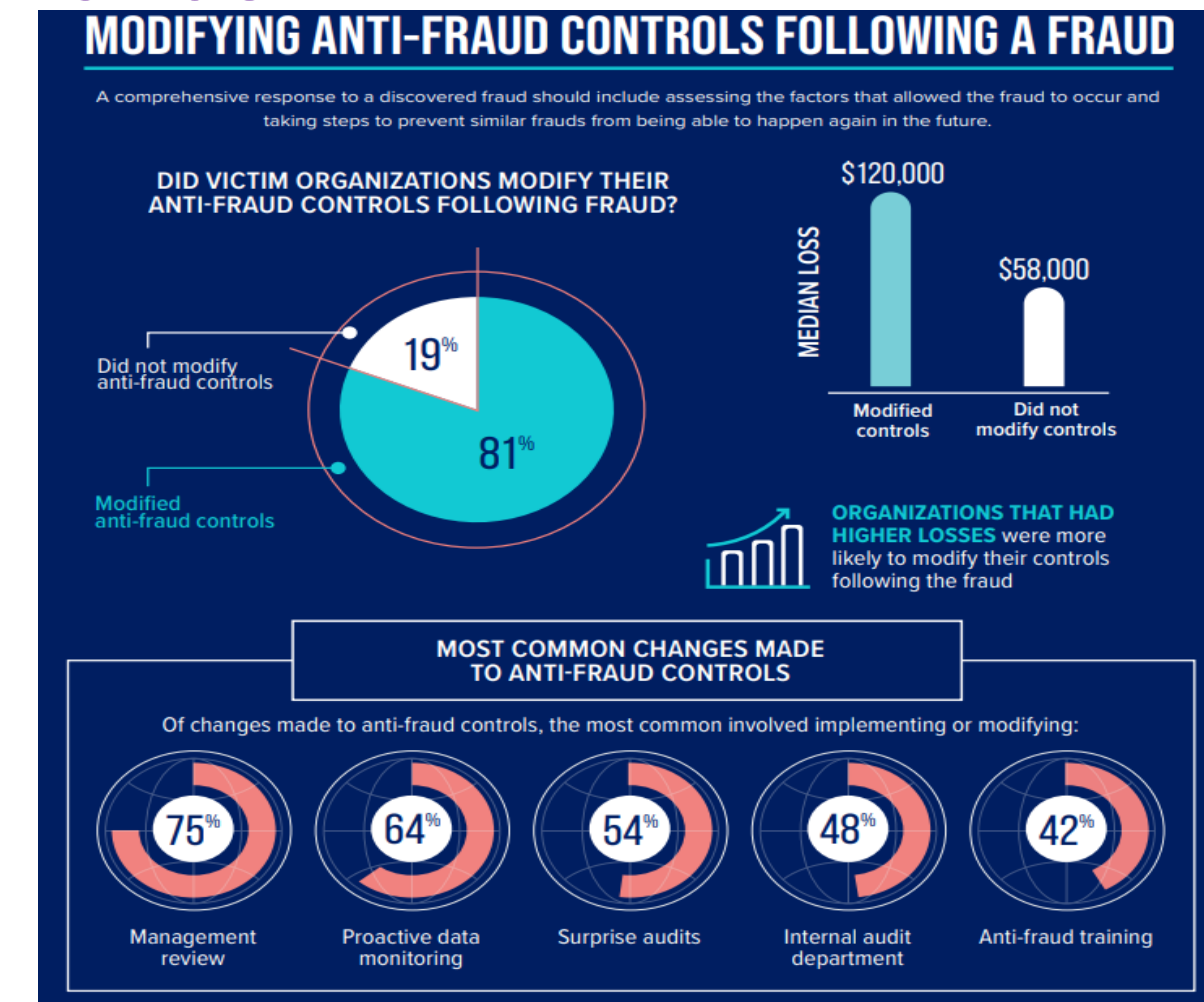
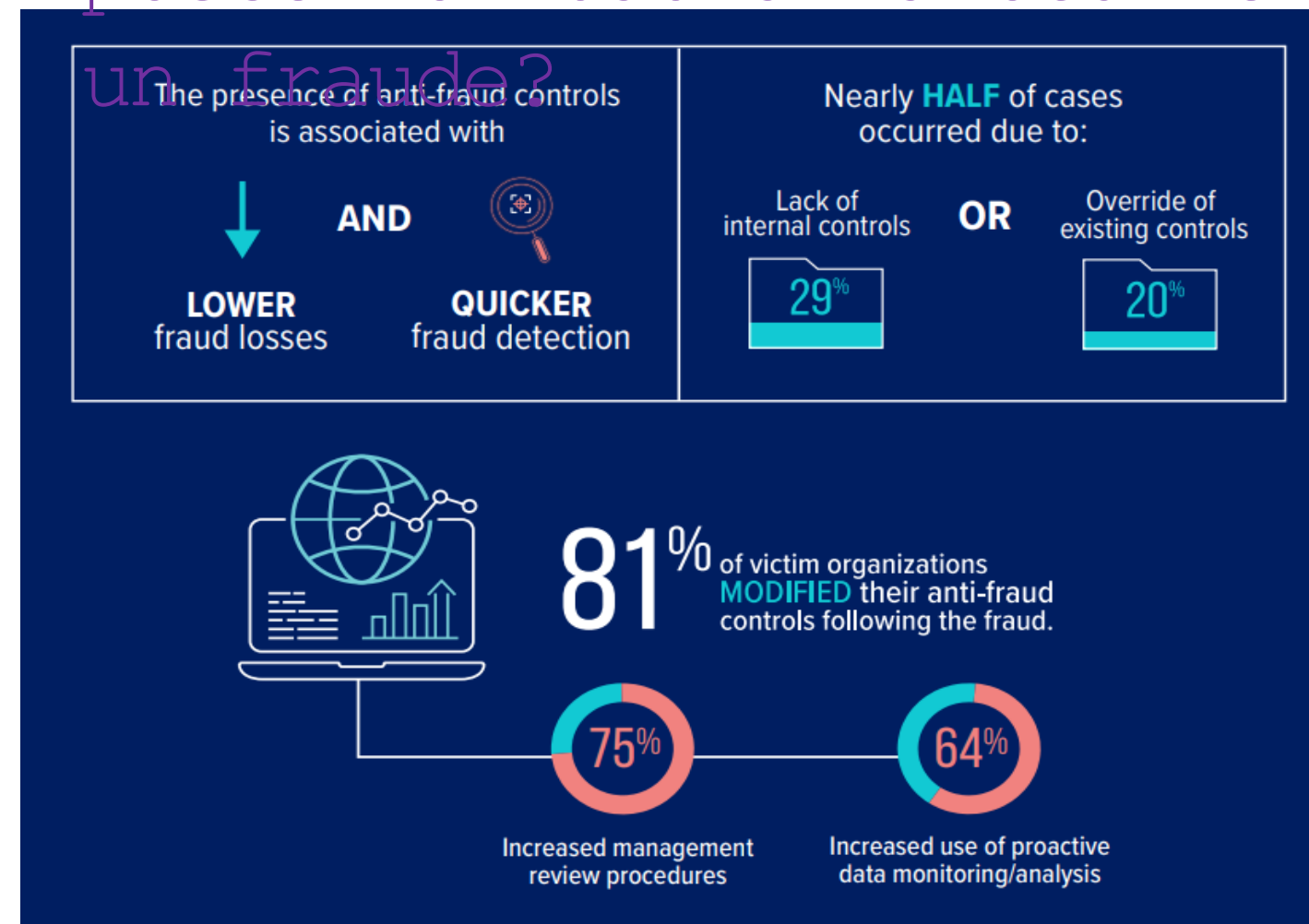
10 años



¿Tienen la compañías controles internos efectivos?

¿Se han modificado durante la pandemia?

¿Se han modificado con posterioridad a la ocurrencia de un fraude?





FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía
que nos diferencia

10 años

✓ Nuevos factores de fraude por el efecto del COVID

Nuevos factores de fraude por el efecto del COVID

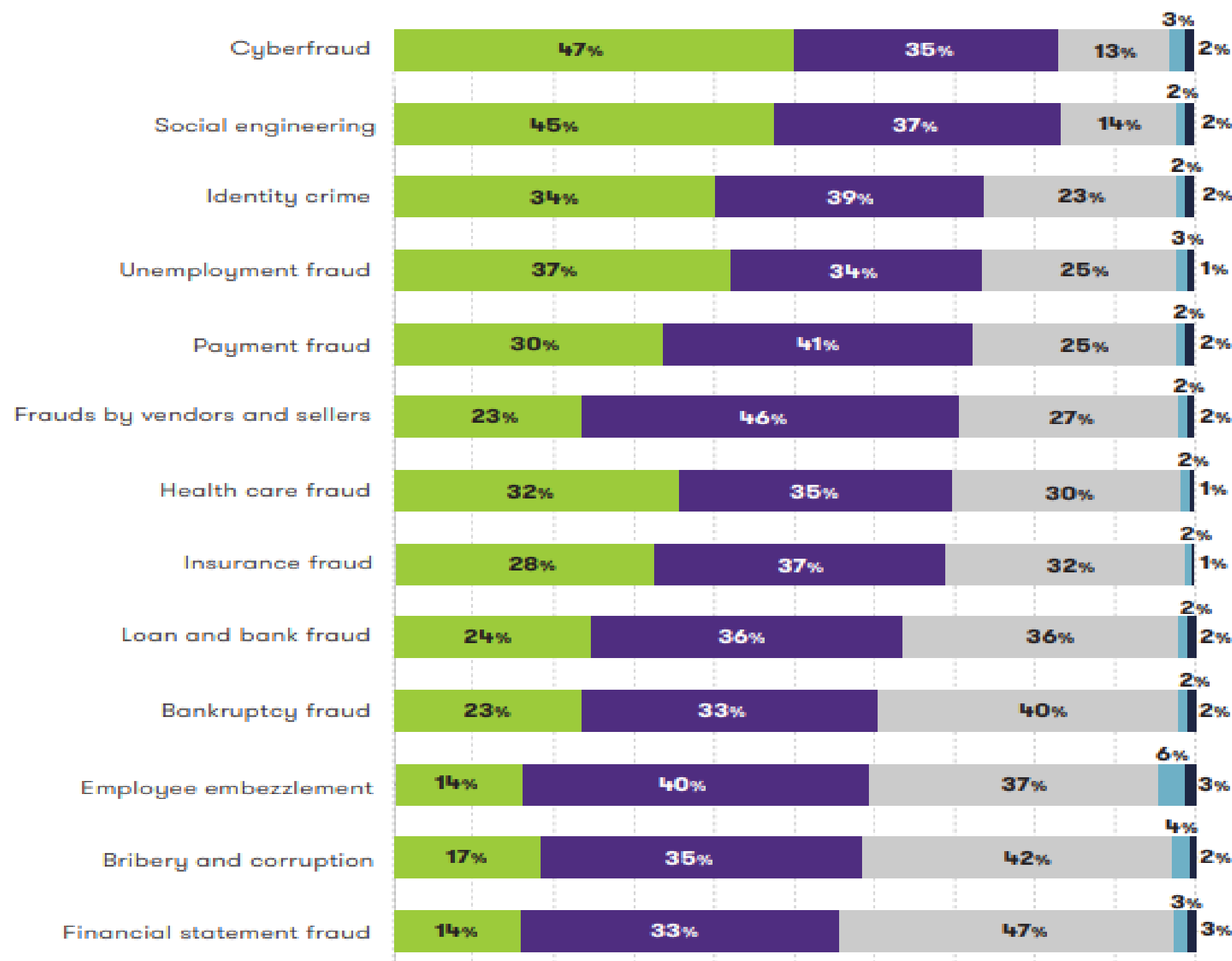


FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años



¿Estamos preparados para prevenir detectar y responder a estos nuevos riesgos de fraude?

¿Estamos expuestos en nuestras empresas a estos nuevos riesgos de fraude?

Significant increase Slight increase No change Slight decrease Significant decrease

Source: PwC research: Impact of COVID-19 on the global AEC/O&E sector

Nuevos factores de fraude por el efecto del COVID

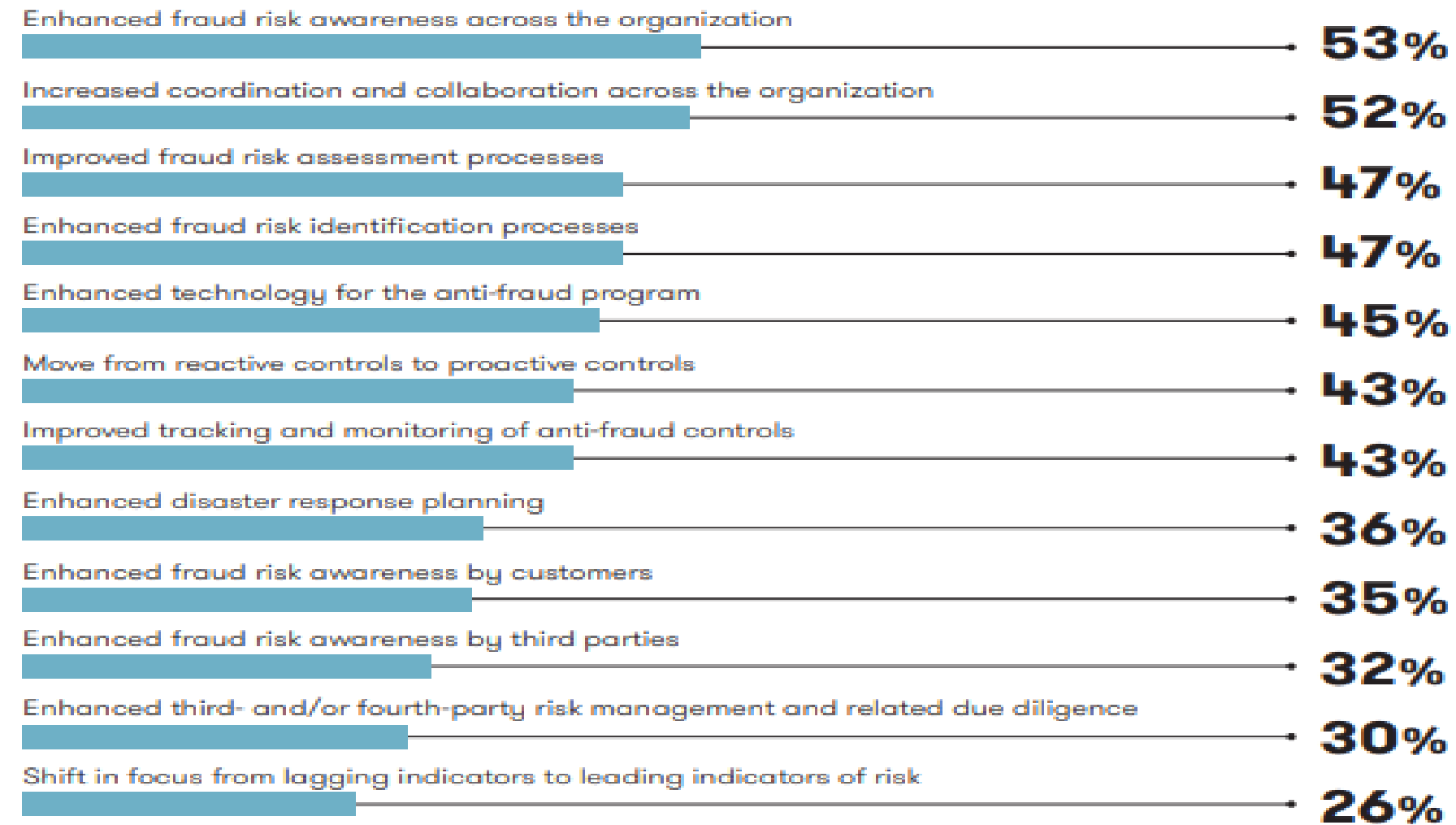
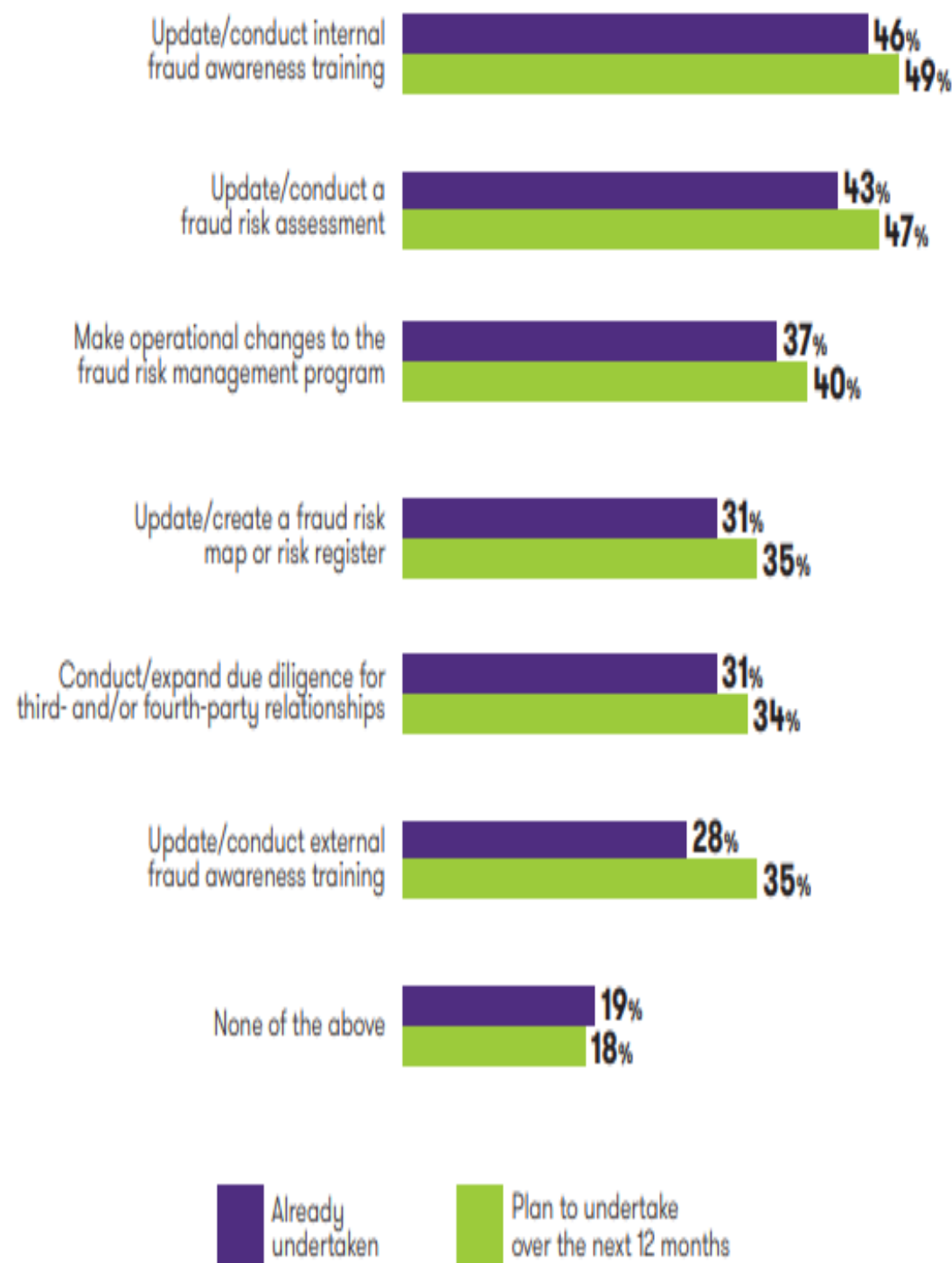


FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años



¿Hemos revisado nuestros controles internos, incrementando la revisión del "management" e incrementando el "Tone of the top"?

¿De estas acciones, cuantas hemos realizado en nuestra organización?



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía
que nos diferencia

10 años



Nuevos factores en el
comportamiento humano, en los
datos y en los procesos según
la nueva realidad de los
fraudes empresariales



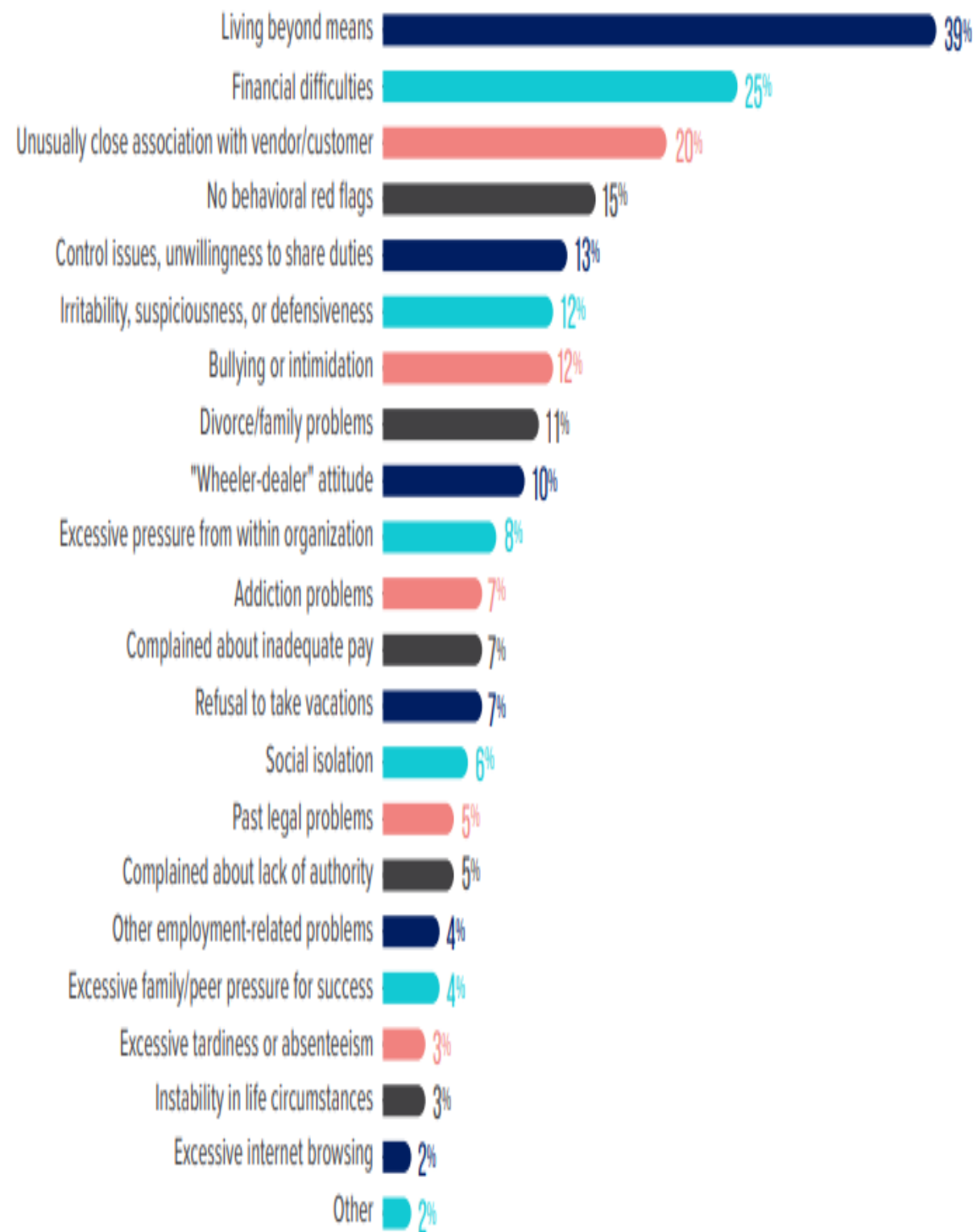
Nuevos factores en el comportamiento humano, en los datos y en los procesos según la nueva realidad de los fraudes empresariales



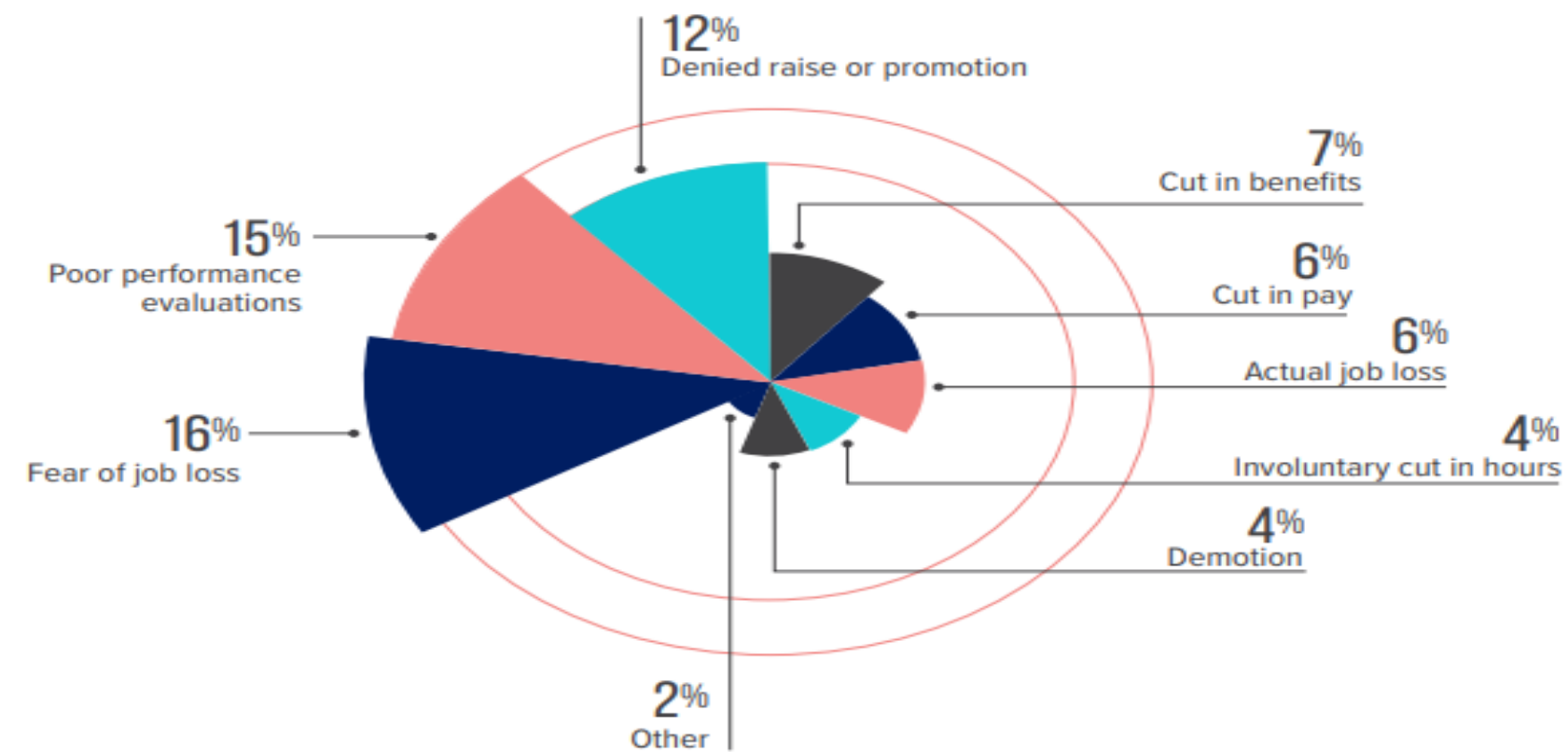
FORO
ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años



Fonte: AIG - Report to the Nations (2022)



Fonte: AIG - Report to the Nations (2022)

¿Conocemos a nuestros empleados?

¿Sabemos como se sienten?

¿Cómo lo sabemos?

Nuevos factores en el comportamiento humano, en los datos y en los procesos según la nueva realidad de los fraudes empresariales

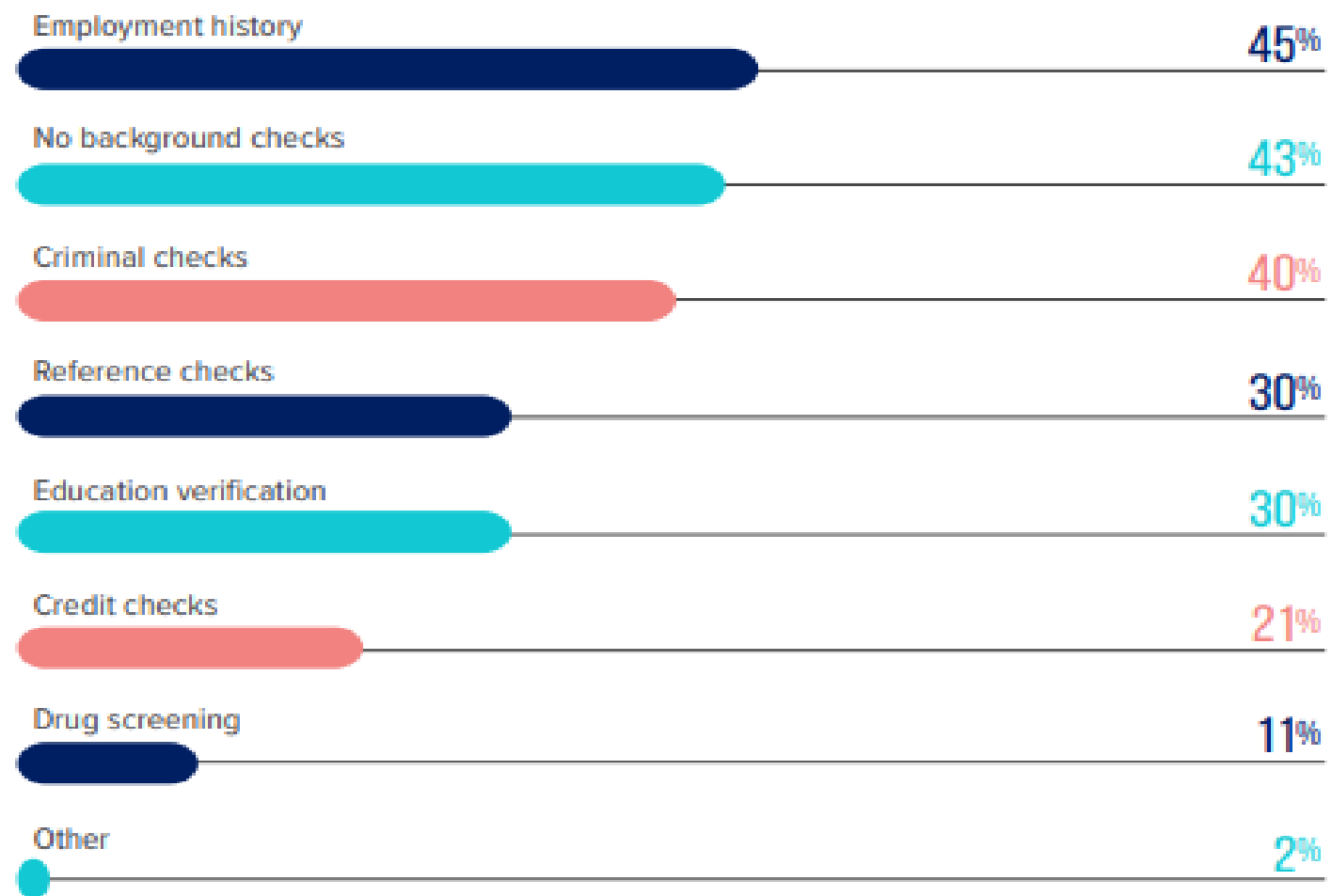


FORO
ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

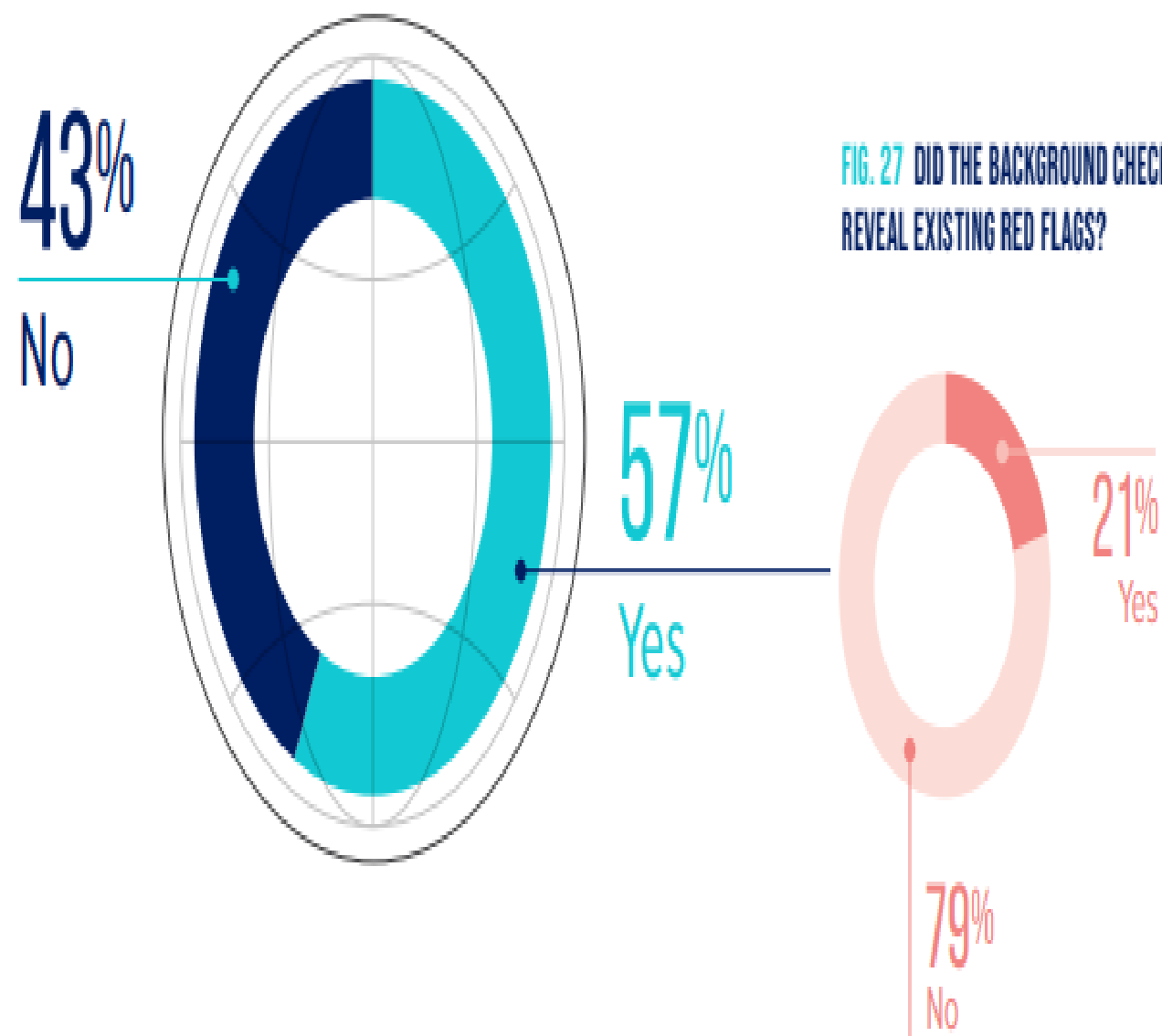
10 años

COMPORTAMIENTO HUMANO (Cont.)



Fonte: ACE - Report to the Nations (2022)

FIG. 27 DID THE BACKGROUND CHECKS REVEAL EXISTING RED FLAGS?



Fonte: ACE - Report to the Nations (2022)

¿Es suficiente el procedimiento de "backgroundcheck" que hacemos en las empresas?



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía
que nos diferencia

10 años

Nuevos factores en el comportamiento humano, en los datos y en los procesos según la nueva realidad de los fraudes empresariales



Ejemplos de backgroundcheck

Nuevos factores en el comportamiento humano, en los datos y en los procesos según la nueva realidad de los fraudes empresariales



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años

COMPORTAMIENTO HUMANO (Cont.) – Value Match
Plataformas, incluidas capacidades e informes recientes que evalúan videos de Twitch.

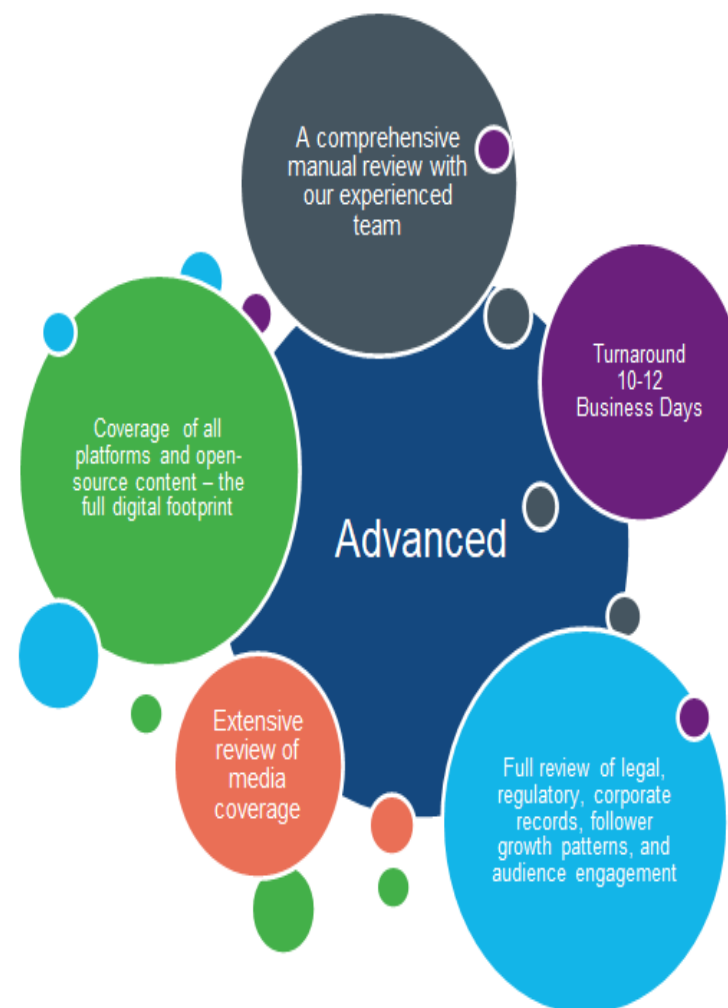
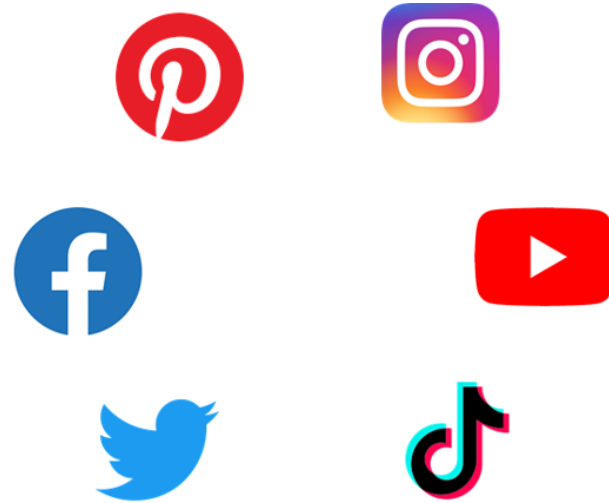
Cobertura a través de tecnología
Tendencias de las redes sociales, al mismo tiempo que brindamos informes completos.

Alcance de revisión:

- Twitter, Facebook e Instagram (revisión automática y manual, incluidas las historias)
- Revisión completa de TikTok
- Flickr, Pinterest, Tumblr, blogs, sitios web, podcasts, etc. (Revisado)
- Para contenido de video de formato largo (es decir, YouTube) revisado mediante una metodología de muestreo y búsqueda

✓ ¿Conocemos los valores de nuestros empleados?
▪ Ejemplos detallados de riesgos en el informe

✓ ¿Tenemos “influencers” o “Embajador de Marca” – como “stakeholders”



Nuevos factores en el comportamiento humano, en los datos y en los procesos según la nueva realidad de los fraudes empresariales

COMPORTAMIENTO DE LOS DATOS – “data ética”

El uso ético de los datos va más allá del simple cumplimiento normativo.

Las empresas están despertando a una nueva realidad en la que los consumidores, clientes, proveedores, autoridades e incluso sus propios empleados, quieren que pongan un freno a la cantidad de datos.

Las regulaciones tienden a enfocarse en detalles específicos de privacidad más que en el panorama general.

✓ Riesgo de cumplimiento

✓ Riesgos de relaciones públicas

Según una reciente encuesta a consumidores realizada por McKinsey, el 71% de los encuestados dijeron que dejarían de hacer negocios con una empresa que entregaba datos confidenciales sin permiso

✓ Riesgos de inteligencia artificial.

Uno de los aspectos más importantes del uso ético de datos en el futuro es la construcción de sistemas de inteligencia artificial.



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

**La ética, energía
que nos diferencia**

10 años

Nuevos factores en el comportamiento humano, tecnológico y de procesos en los fraudes

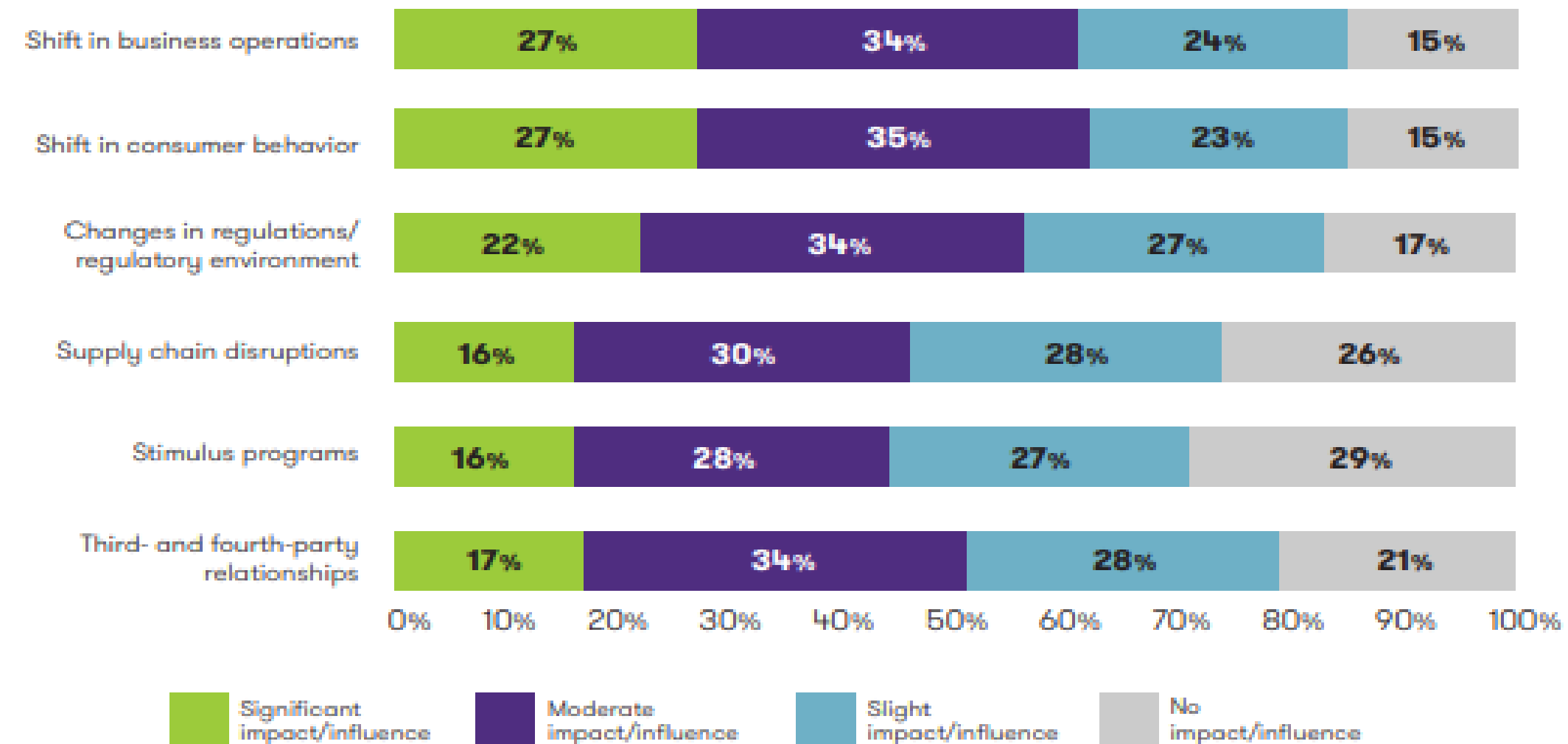


FORO
ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años

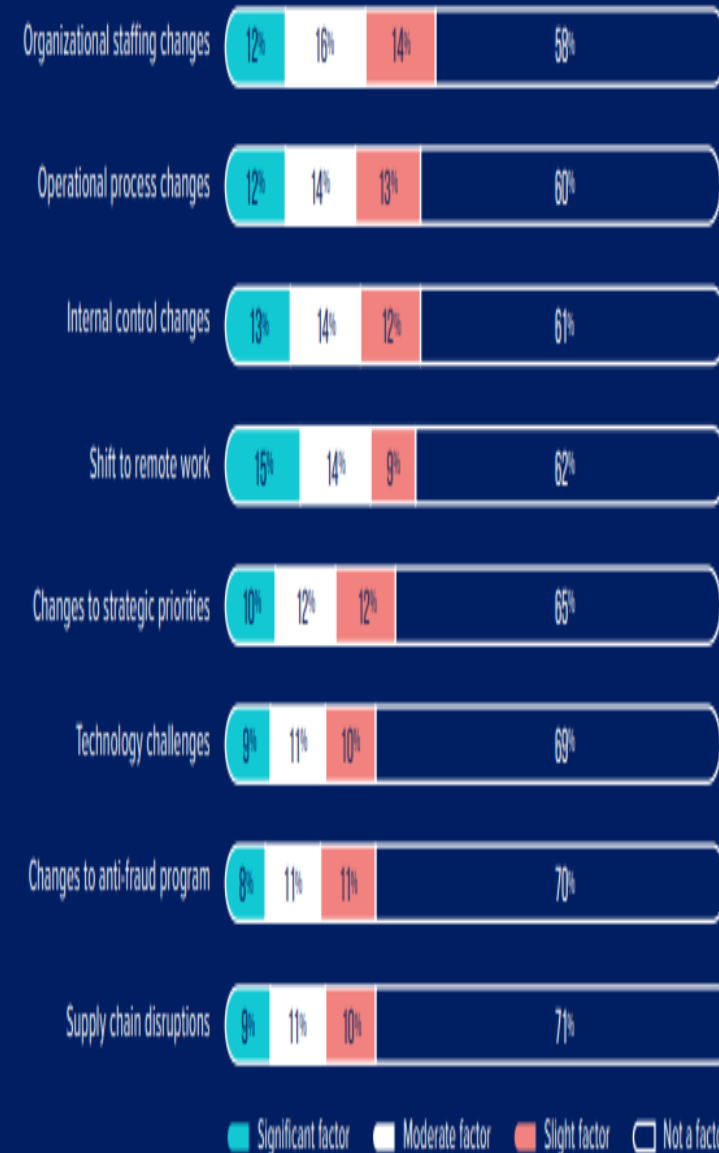
COMPORTAMIENTO PROCESOS – Cambio en los procesos que



Source: PwC, 2020. Impact of Fraud: Global Fraud Report 2020. AEC/Inst. Iberia

¿Estamos preparados para afrontar este nuevo modelo de hacer negocios?

TO WHAT EXTENT DID PANDEMIC-RELATED FACTORS CONTRIBUTE TO OCCUPATIONAL FRAUDS?



Nuevos factores en el comportamiento humano, tecnológico y de procesos en los fraudes



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

**a ética, energía
que nos diferencia**

10 años

Inherent Risk Assessment

Areas de riesgo de fraude.

Identificación de los riesgos de fraude; nueva normalidad.

Control Design Review

Acciones de mitigación: controles manuales – vs automáticos:

- Actividades de prevención;
- Actividades de monitoreo;
- Management override.

Operating Effectiveness Review

Efectividad de los controles existentes, políticas y procedimientos: áreas de riesgos.

Entrevistas, revisión documental (“sample testing”).

Residual Risk Assessment

Potenciales riesgos de fraude no mitigados con controles (“Risk appetite”)

Nuevos factores en el comportamiento humano, tecnológico y de procesos en los fraudes

COMPORTAMIENTO PROCESOS – Nuevos riesgos de fraude



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía
que nos diferencia

10 años

94%



De las compañías Fortune 1000 están viendo interrupciones en la cadena de suministro por efecto del coronavirus.

14%

El coronavirus aumenta los temores de interrupciones en el suministro de medicamentos en los EE UU.



de las instalaciones que fabrican componentes activos para la industria farmacéutica está en China.

La crisis actual de COVID-19 ha causado **interrupciones en todos los sectores**. Esto requiere de las empresas, que evalúen, se recuperen y respondan rápidamente a través de numerosos obstáculos y desafíos. **

** Cifras de la Organización Mundial de la Salud OMS

Miércoles 11 de marzo 2020

- ✓ ¿Hemos evaluado los nuevos riesgos de fraude?.
- ✓ ¿Existen controles de mitigación de tales de riesgos de fraude?



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

**La ética, energía
que nos diferencia**

10 años

✓ Que deben hacer las compañías ante esta nueva realidad

Que deben hacer las compañías ante esta nueva realidad

DEBEN EMPREDEN LA "AGENDA DE LA ÉTICA" COMO PUNTO BASICO DE SU ESTRATEGIA



FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años

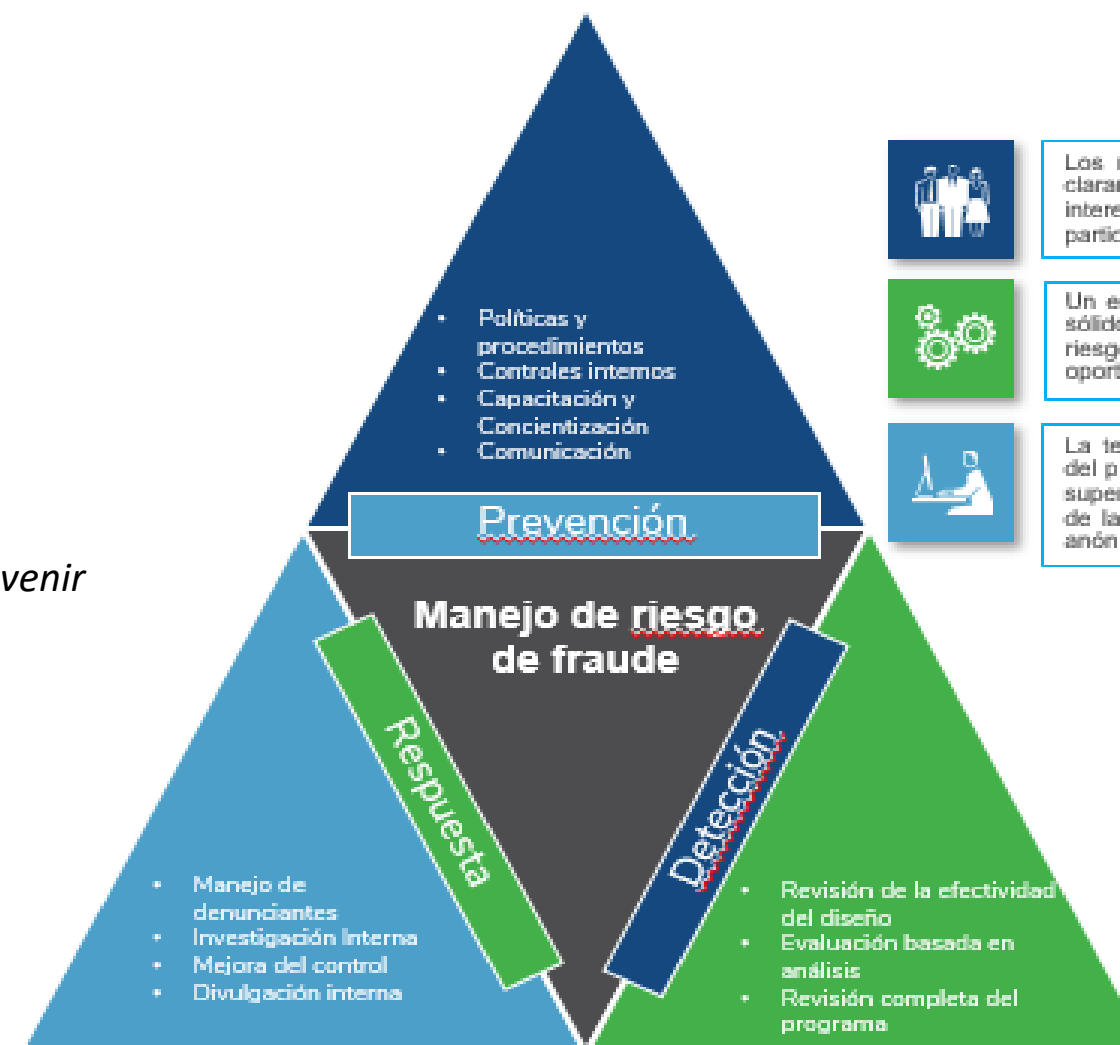
Los pilares de la "Agenda de la Ética Empresarial"

1. Gobernanza
2. "Data Insights"
3. Controles
4. Cultura

Construcción de un marco sólido de gobierno y control para ayudar a prevenir casos de fraude.

- ✓ Cumplimiento de los deberes fiduciarios de los consejeros frente a los accionistas mediante el reconocimiento de sus deberes de supervisión y de sus obligaciones en materia de sostenibilidad.
- ✓ Responsabilidad del consejo de administración y de la gerencia para desarrollar, ejecutar y mitigar controles para abordar los riesgos de fraude.
- ✓ Marco de control robusto que genera beneficios en todas las áreas de gestión de riesgos.
- ✓ Comunicación clara y coherente en relación con el marco ético y con la misión de la empresa para todo el conjunto de la organización.

Actividades y técnicas que identifican rápidamente si ha producido o si se está produciendo un fraude



- ✓ Identificación a tiempo de irregularidades para minimizar las pérdidas incurridas.
- ✓ Demostración a los órganos reguladores de que la empresa está operando un marco de cumplimiento proactivo.
- ✓ Facilitación de información oportuna y relevante para asistir a la gerencia y a los miembros del consejo en sus deberes fiduciarios.
- ✓ Uso de técnicas de detección para otras áreas dentro del marco de gestión de riesgos.

Respuesta ante los sucesos fraudulentos identificados y diseño de los cambios posteriores en el marco de control.

- ✓ Comunicación suficiente y oportuna a los órganos reguladores, que se están centrando cada vez más en la importancia de los controles internos y del buen gobierno corporativo.
- ✓ Minimización de las pérdidas futuras para la organización como consecuencia de un suceso fraudulento, tanto a nivel económico como reputacional.
- ✓ Fomentar la cultura de cumplimiento mediante el tratamiento adecuado y transparente de las irregularidades identificadas.
- ✓ Construcción de un marco de control dinámico que se adapte a nuevas situaciones y tipos de fraude.

Que deben hacer las compañías ante esta nueva realidad

RESPUESTA AL FRAUDE: HAY QUE INVESTIGAR DE UNA MANERA HOLÍSTICA

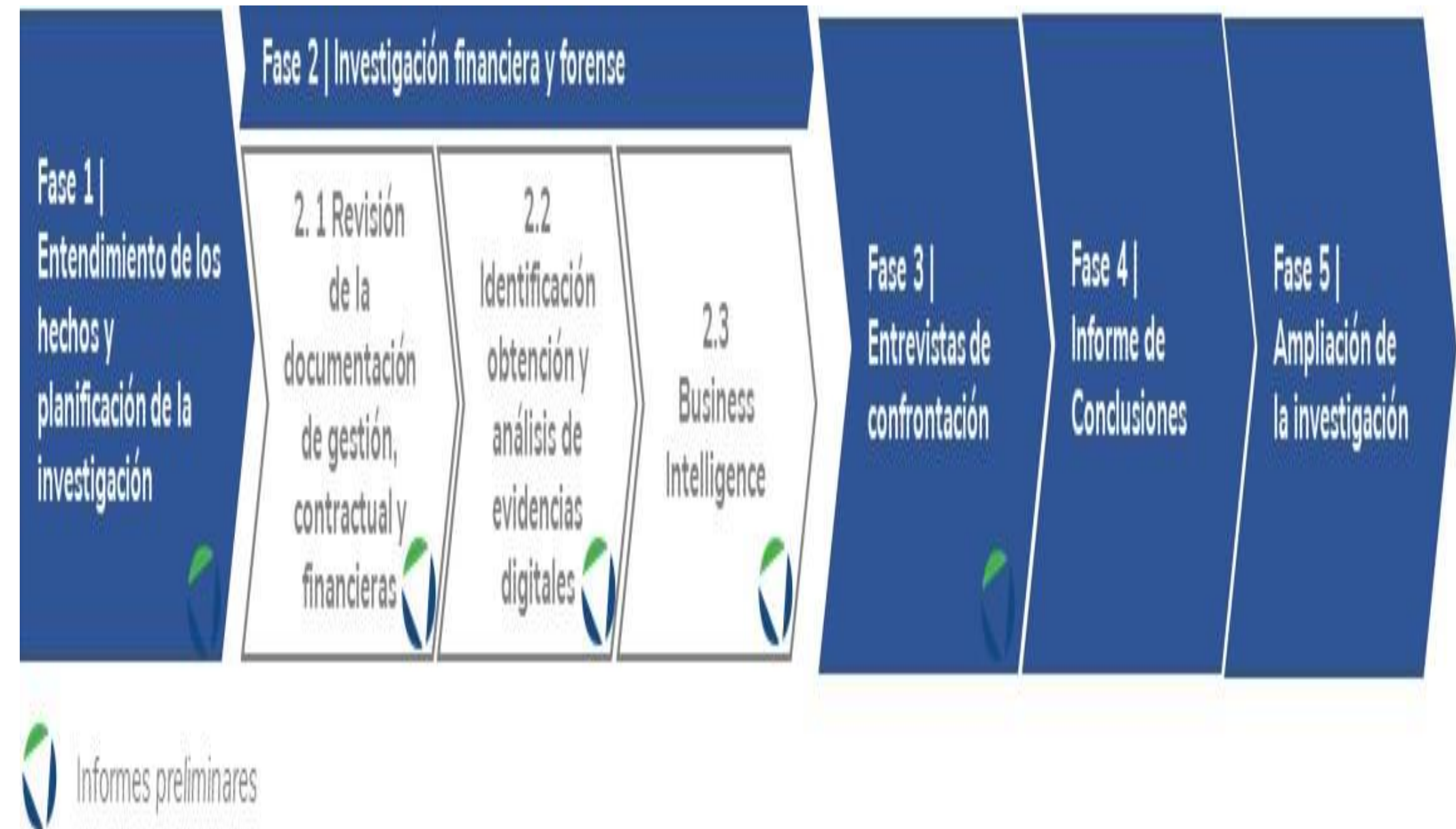
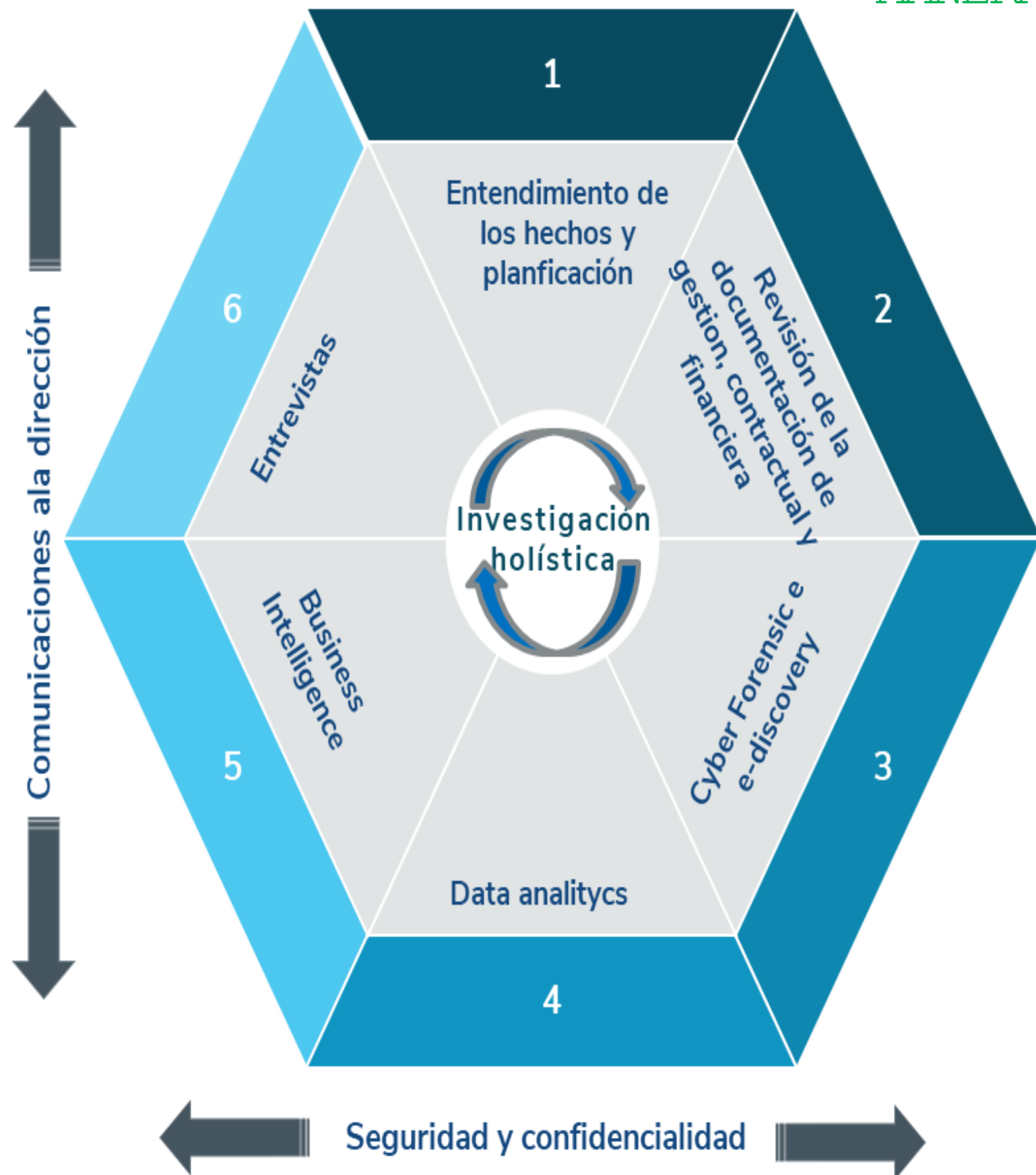


FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

La ética, energía que nos diferencia

10 años





FORO

ÉTICA DEL SECTOR ELÉCTRICO

**La ética, energía
que nos diferencia**

10 años

GRACIAS

