

2020

Ningún negocio está inmune al riesgo de fraude

Encuesta Global de Fraude y Crimen Económico PwC

► ¿De dónde fueron los encuestados?

5,000+ encuestados

99 países

13%

América del Norte

26%

Europa

2%

Medio Este

2%

Responsabilidad Global (*)

11%

América Latina

9%

África

37%

Asia Pacífico

* Responsabilidad Global hace referencia cuando un encuestado tiene funciones corporativas de una empresa en más de un país

► En Perú

35% de los encuestados son C-suite

86% tienen US\$10M+ en ingresos anuales

www.pwc.com/fraudsurvey

▶ Los efectos del fraude

41% de los encuestados en Perú dijeron que han experimentado fraude y crimen económico en los últimos **24 meses**

* 10% de los encuestados no sabe



Los avances de las empresas peruanas en la implementación de un Programa de Prevención de Fraude



► ¿Qué pasos claves han tomado las organizaciones para emerger como un mejor lugar después de un incidente de fraude?

1. Conducir una investigación

Con el fin de prevenir daños adicionales, las compañías investigan hasta encontrar la raíz del problema. Las compañías suelen buscar asistencia externa ya sea para obtener un punto de vista objetivo o por la falta de recursos o experiencia.

71%



2. Exponer el incidente a autoridades del gobierno

Las compañías exponen el fraude lo más temprano posible. Esto suele resultar en consecuencias favorables con reguladores.

37%

3. Reforzar los controles internos, políticas y procedimientos

Si bien algunas políticas y procedimientos pueden ser objetivos fáciles, es importante evaluar las operaciones globalmente e identificar lo que podría estar faltando.

>50%

A nivel Global, las compañías que tienen un Programa de Fraude gastan:

► **42%** menos en respuesta

► **17%** menos en respuesta

A nivel Global, las compañías que tienen un Programa de Soborno y Corrupción gastan:

► **58%** menos en costos de remediación



► ¿Qué acciones son más efectivas en la lucha contra el fraude?

1. Identifica, clasifica y aborda los riesgos

El **41%** de los encuestados en Perú indicaron que sus organizaciones han experimentado fraude, corrupción u otros tipos de crimen económico dentro de los 24 meses; sin embargo, solo el **22%** señaló que tiene un conocimiento extenso sobre estos tópicos. Es necesario que las compañías realicen evaluaciones robustas de riesgos, incorporando no solo información interna sino también externa, además de evaluarlo en intervalos regulares.



2. Realiza un back-up de tu tecnología con la gobernanza, experiencia y monitoreo correcto

Reconoce que ninguna herramienta abordará todos los fraudes y que una sola tecnología no te mantendrá protegido. La tecnología a menudo es tan buena como los recursos de expertos y el monitoreo regular que se dedique.

3. Presta atención

La habilidad para reaccionar a un fraude una vez identificado es crítica y un elemento fundamental es un programa de fraude efectivo. Esto se logra mediante una **combinación correcta de procesos, tecnología y personas**.



¿Cuáles son las técnicas más usadas en las organizaciones peruanas contra el fraude?

► **24%**

Prueba de transacciones/ Monitoreo

► **19%**

Detección de anomalías

► **19%**

Governance, Risk and Compliance

Contactos

Nancy Yong

Socia
Governance, Risk & Compliance
nancy.yong@pwc.com

Guillermo Zapata

Gerente Senior
Governance, Risk & Compliance
guillermo.zapata@pwc.com