



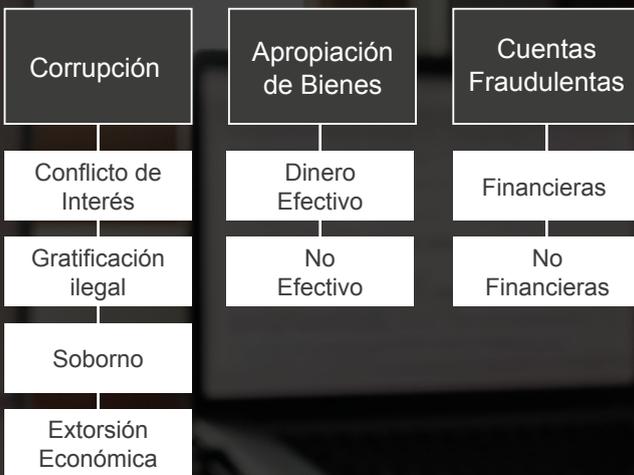
# Gestión del riesgo de fraude

- ▶ Desafíos para la prevención, detección y monitoreo.

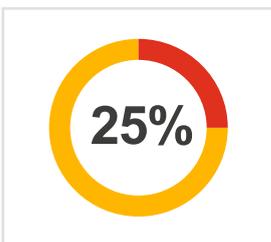




Ninguna empresa está inmune a eventos de fraude, deliberados o no. La alta administración y dirección podría no estar preparada para afrontar estas situaciones, lo cual podría dañar gravemente su reputación, sus finanzas y amenazar su sostenibilidad, además de las contingencias legales y penales que podrían imponerse.



Ningún negocio es inmune a fraudes. Es posible que los altos ejecutivos desconozcan una mala acción, pero la historia muestra que los reguladores, los inversores y el público probablemente no acepten este desconocimiento como excusa.



de los encuestados destacó la necesidad de nuevas tecnologías para luchar contra el fraude \*

**47%** de las organizaciones a nivel mundial dicen haber sido víctimas de fraude y delitos económicos en los últimos 24 meses, frente al 36% en 2016 \*

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

El entorno actual de la Pandemia y las actividades remotas, generan condiciones que favorecen la materialización del riesgo de fraude.

Las compañías con un programa de prevención de fraude gastan un **42%** menos en la respuesta al evento de fraude y **17%** menos en los costos de remediación que las compañías que no tiene un programa implementado.

\* Fuente: Encuesta mundial sobre delitos y fraudes económicos 2020 de PwC.



Son diversos motivos los que generan un riesgo de exposición a fraudes



Empresas con una **investigación en curso** o reciente



Empresas que ofrecen **tarifas, comisiones o descuentos por volumen** inusualmente altos en comparación con las tarifas de mercado



Grandes empresas **multinacionales** con ubicaciones y filiales en mercados emergentes



Empresas con interacciones frecuentes o puntos de contacto con **entidades gubernamentales** o estatales



Empresas que han identificado **indicios o casos de soborno y corrupción** en el pasado



Empresas que han **adquirido recientemente** otra empresa que pudiera estar expuesta a alguno de los riesgos antes mencionados



Empresas que han registrado **crecimientos muy importantes** y están en proceso de **adaptación de sus sistemas** y organización



Empresas que dependen significativamente de **socios comerciales** o estructuras de terceros.



¿Cuáles son los **factores clave** que deben tener en cuenta las organizaciones?



## Solución Integral PwC



Basado en el conocimiento de la industria, abordamos la gestión del riesgo de fraude sobre cuatro pilares para asegurar una solución sostenible con resultados de impacto



### Organización y cultura

- Diseño de políticas, procedimientos y estructura de gobierno para la prevención
- Sensibilización respecto a la importancia de la prevención
- Implementación de un Canal ético



### Procesos seguros

- Identificar y priorizar las áreas de mayor riesgo
- Evaluación de riesgos y puntos de control
- Evaluar posibles ajustes en los procesos
- Gestión de cumplimiento integrado



### Tecnología y eficiencia

- Optimización de costos mediante la automatización de actividades de control haciendo uso de Bots
- Análisis y optimización de sistemas actuales
- Uso de tecnología en los procesos de evaluación de riesgo y seguimiento



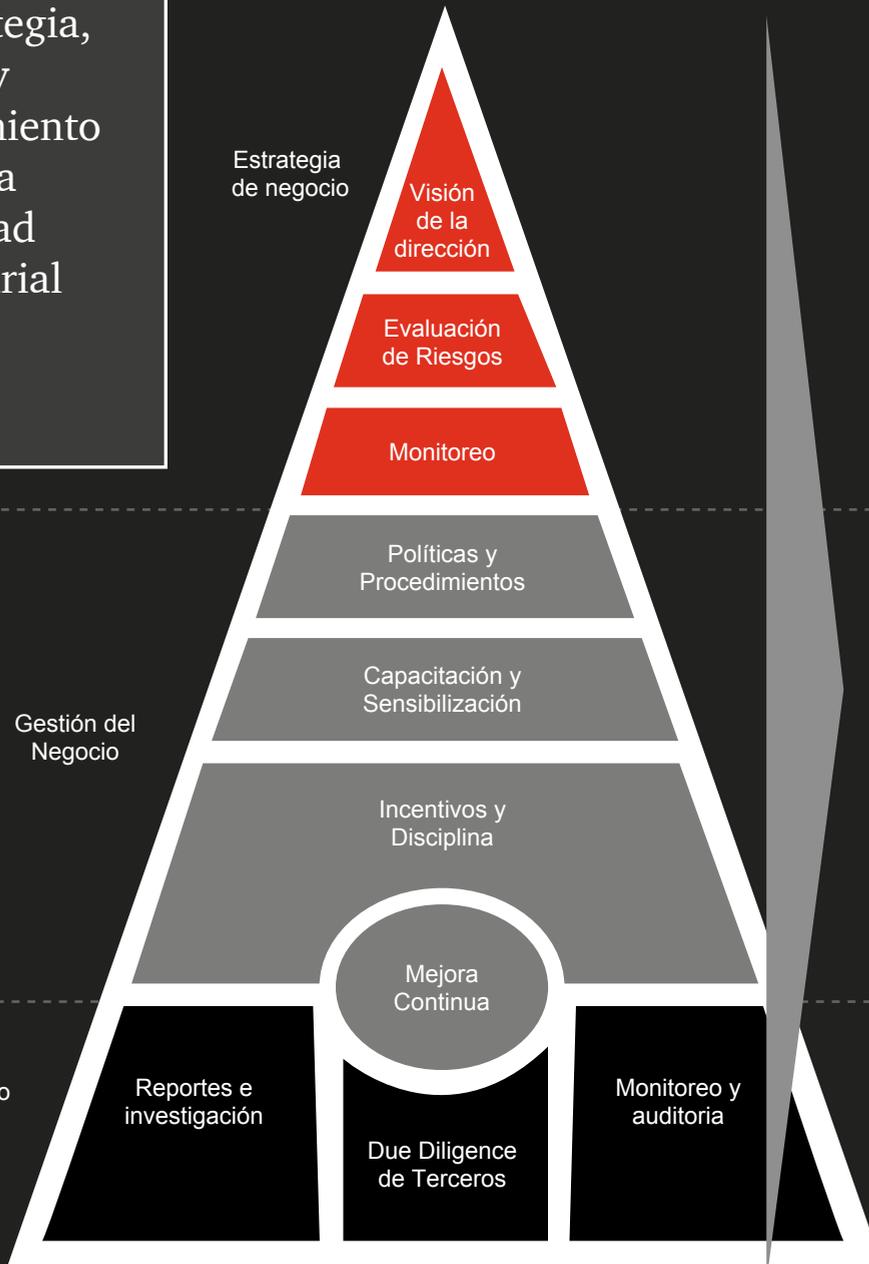
### Data Analytics

- Monitoreo integral a fin de identificar eventos inusuales o anómalos
- Indicadores de desempeño del modelo de prevención
- Diseño de Dashboard que incorporen las situaciones identificadas





La combinación de estrategia, gestión y cumplimiento mejora la integridad empresarial



**Estructura**

- Compromiso de la dirección
- Roles y responsabilidades de gestión de riesgo de fraude

**Procesos**

- Estrategia de gestión de riesgos
- Identificación de áreas de riesgos
- Puntos de control
- Protocolos de respuesta

**Tecnología**

- Bots y automatización
- Modelos de aprendizaje automático de detección
- Centralización de datos y analítica
- Indicadores en tiempo real y dashboard
- Herramientas de respuesta en caso de incidentes

**Personas**

- Sensibilización
- Canales de comunicación



**Contactos:**



**Nancy Yong Ch.**  
Socia  
nancy.yong@pwc.com



**Guillermo Zapata**  
Gerente Senior  
guillermo.zapata@pwc.com



**Carlos Delgado**  
Gerente Senior  
carlos.delgado@pwc.com



**Jorge Aquije**  
Gerente  
jorge.aquije@pwc.com

