

Implementación acelerada de programas de integridad y gestión anti-fraude

Fernando Peyretti

CLAI  **2017**
BUENOS AIRES ARGENTINA

XXII CONGRESO LATINOAMERICANO
DE AUDITORES INTERNOS

1, 2, 3 y 4 de octubre de 2017 | Buenos Aires | Argentina



FERNANDO PEYRETTI

Gerente de Fraudes, Investigaciones y Disputas de BDO Argentina



**Gerente de Fraudes,
Investigaciones y Disputas
de BDO Argentina**
fpeyretti@bdoargentina.com
[@FerPeyretti](#)

- Fernando Peyretti es Líder de la práctica de FID (Fraudes, Investigaciones y Disputas) en BDO Argentina.
- Director de la Comisión de Gestión del Fraude Corporativo de la AAEC – Asociación Argentina de Ética y Compliance.
- Responsable de la coordinación regional para Latinoamérica de “BDO Línea Ética (dispositivo para detectar y disuadir el fraude y otras fallas de comportamiento esperado).
- Cuenta con más de trece años de experiencia en Consultoría de Negocios, trabajando en proyectos de: Fraudes Corporativos, Compliance, Risk Management, Auditoría Interna y Externa, y Finanzas & Estrategia de negocios; tanto en el país como en el exterior.
- Amplia experiencia en proyectos de Investigaciones de Fraude y Corrupción, y Compliance. Capacitador en temas de “Ethical Change Management” (transformación de la cultura ética de las organizaciones).
- Profesor de Diplomado en Compliance Latam (Thomson Reuters), Profesor de Ética y Compliance del programa MeD (Mujeres en Decisión) de la Fundación Flor, Capacitador de jueces y fiscales en la evaluación de programas de Compliance (Comisión de Compliance Penal de la AAEC), y Compliance Coach (Alliance for Integrity).
- Fernando es Contador Público de la Universidad de Buenos Aires, cuenta con un posgrado en Management del IAE Business School, tiene la Certificación Internacional en Ética y Compliance (CEC) otorgada por la AAEC, UCEMA e IFCA (International Federation Of Compliance Associations); Es miembro de la ACFE - Association of Certified Fraud Examiners, fue representante becado por la UBA en el programa de responsabilidad social “Amartya Sen”, y diplomado en Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo en UCEMA.

Índice

- ⦿ ¿Es mandatorio implementar programas de integridad?
- ⦿ ¿Cómo es la coyuntura actual del mercado Latinoamericano?
- ⦿ ¿Por qué es rentable implementar programas de integridad?
- ⦿ ¿Cuáles son las mejores estrategias para implementar un programa de integridad de forma acelerada?

¿Es mandatorio implementar programas de integridad?



Transparencia y Globalización



- En 1996, los Estados miembros de la OEA adoptaron el primer instrumento jurídico internacional anticorrupción.



- Emisión de la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción (UNCAC), en diciembre de 2003.

Inserción de Argentina en el mundo



- OCDE y la OEA firmaron en 2007 un memorando de entendimiento para instaurar un marco de cooperación para las iniciativas anticorrupción.



- En 2009 la OCDE emite sus recomendaciones para combatir el soborno transnacional.



Normas anti-corrupción en América



FCPA – 1977 &
Dodd-Frank 2010



CFPOA - 1999



LRPC - 2009



LA - 2013



LGSNA - 2016



LRPJACT -
2016



LAEI – 2016



¿LRPPJ –
2017?

Imaginemos que se aprueba la ley...



Principales características del proyecto

- ⦿ ¿Cómo deben ser los programas de integridad?

El programa de integridad exigido deberá guardar relación con:

- > Los riesgos propios de la actividad que la persona jurídica realiza.
- > Dimensión de la empresa
- > Capacidad económica de las empresa

Principales características del proyecto

⦿ ¿Cómo deben ser los programas de integridad?

Elementos obligatorios:

- Código de Ética
- Política para prevenir ilícitos en concursos públicos
- Extender a terceros el Código de Ética y las políticas en función del riesgo de la actividad
- Capacitaciones periódicas

Elementos optativos:

- Análisis de riesgos
- Líneas Éticas
- Política de Protección al denunciante
- Sistema de investigación interna
- Due Diligences
- Monitoreo continuo
- Responsable Interno (CO)

Principales características del proyecto

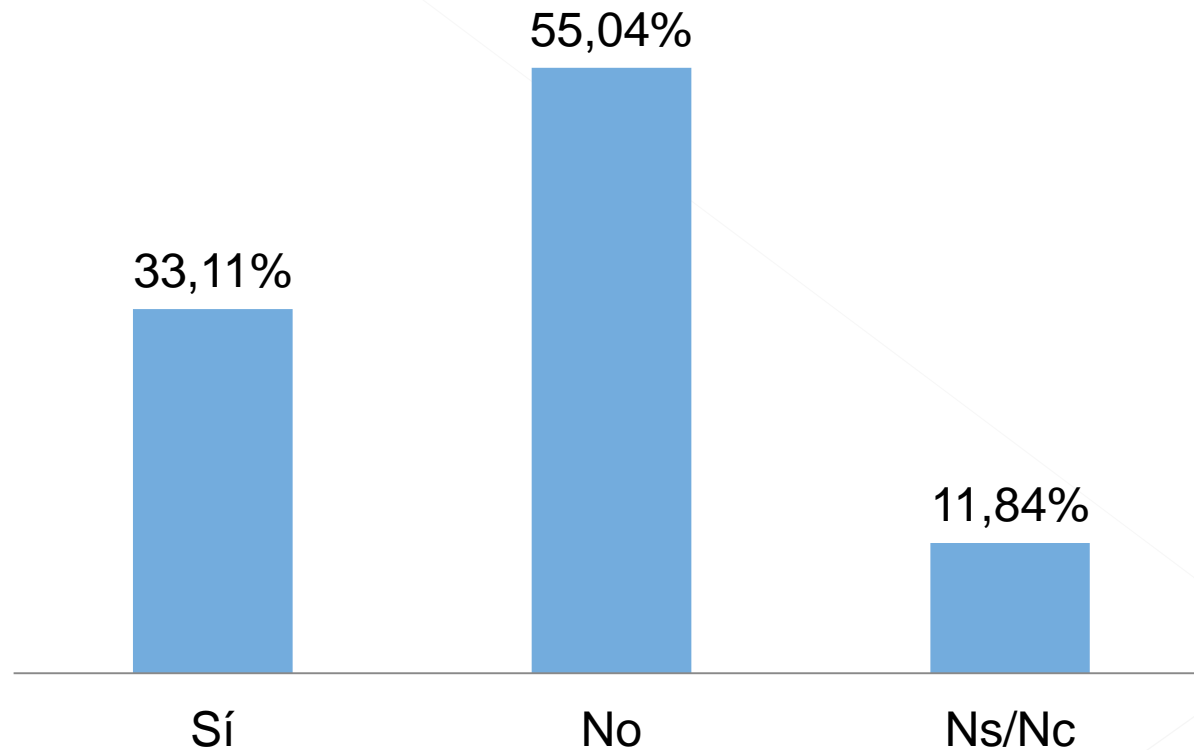
⦿ Multas y sanciones:

- › 2 a 5 veces el beneficio obtenido o que hubiese podido obtener.
- › Suspensión total o parcial de actividades.
- › Hasta 10 años de inhabilitación para prestar servicios al estado.
- › Disolución y liquidación (en casos especiales).
- › Pérdida de beneficios estatales.
- › Publicación de la sentencia.

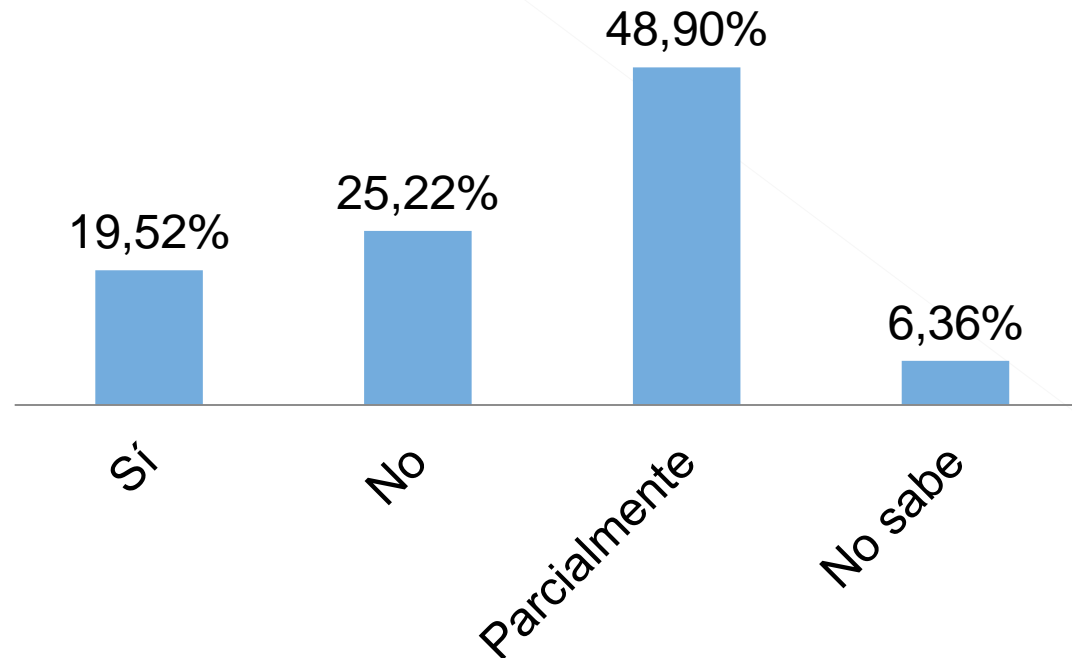
¿Cómo es la coyuntura actual de Latinoamérica?



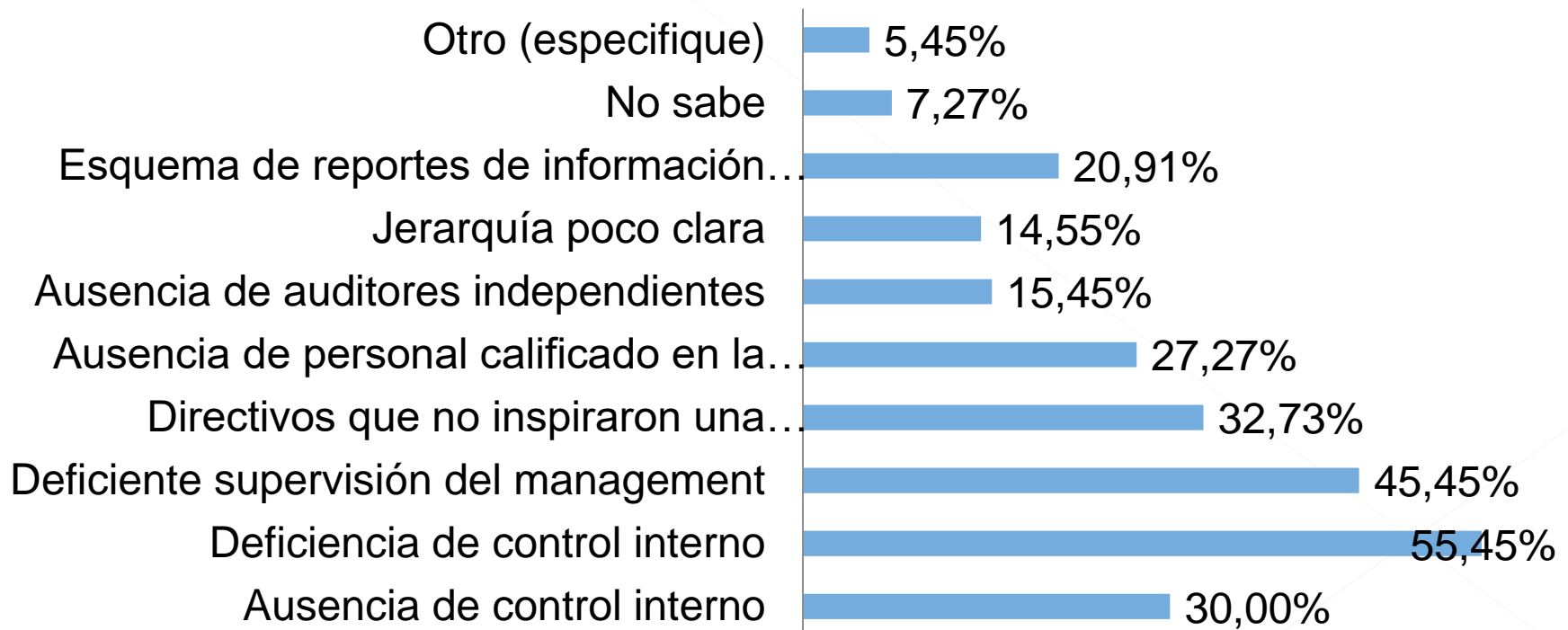
Durante el año 2016, ¿su organización fue víctima de algún tipo de fraude o incumplimiento?



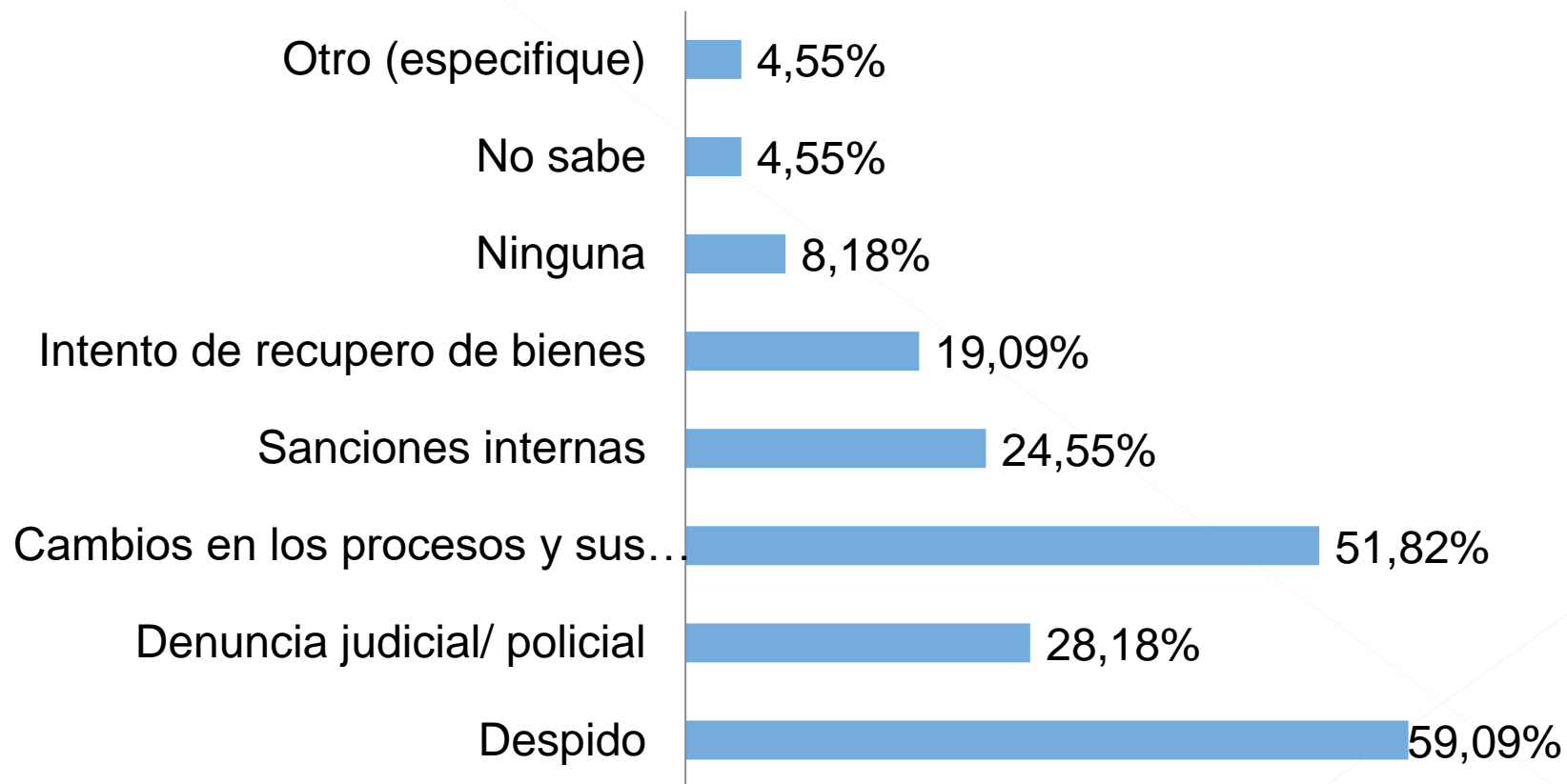
¿Considera Ud. que su organización está suficientemente preparada para prevenir, detectar y disuadir los fraudes corporativos?



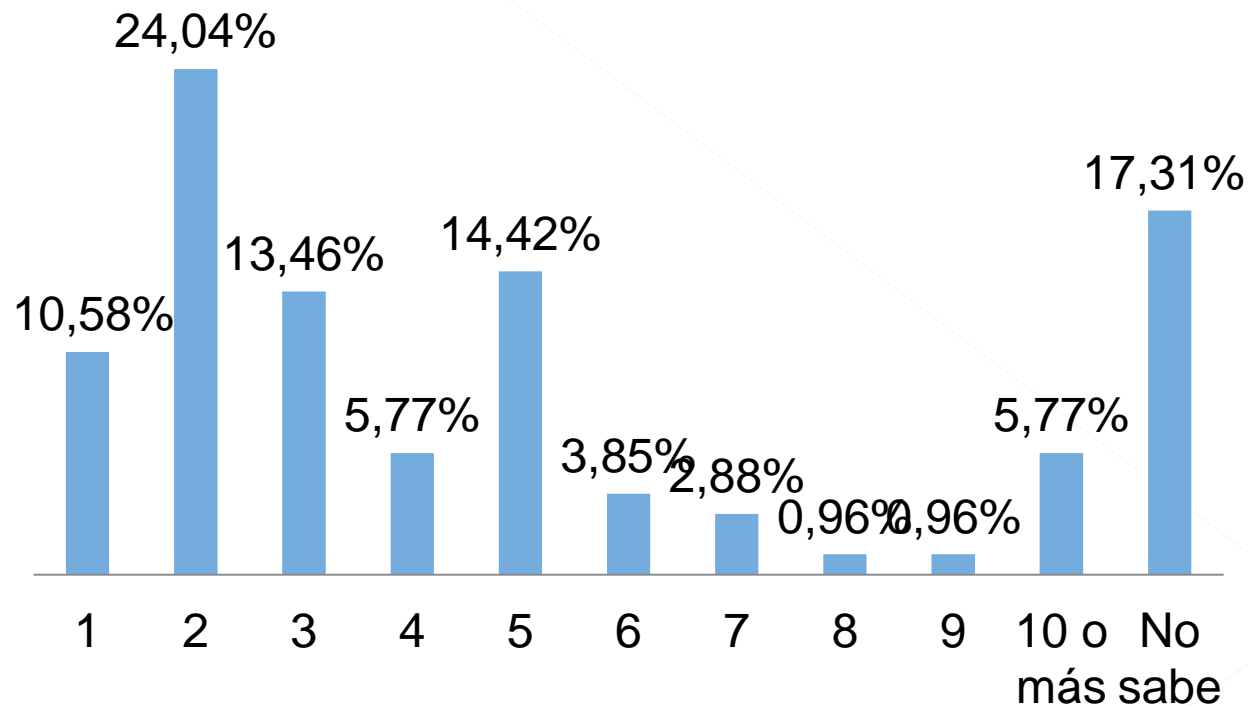
En los casos de fraudes investigados, ¿qué elementos considera, en general, que contribuyeron a que se produjeran los mismos?



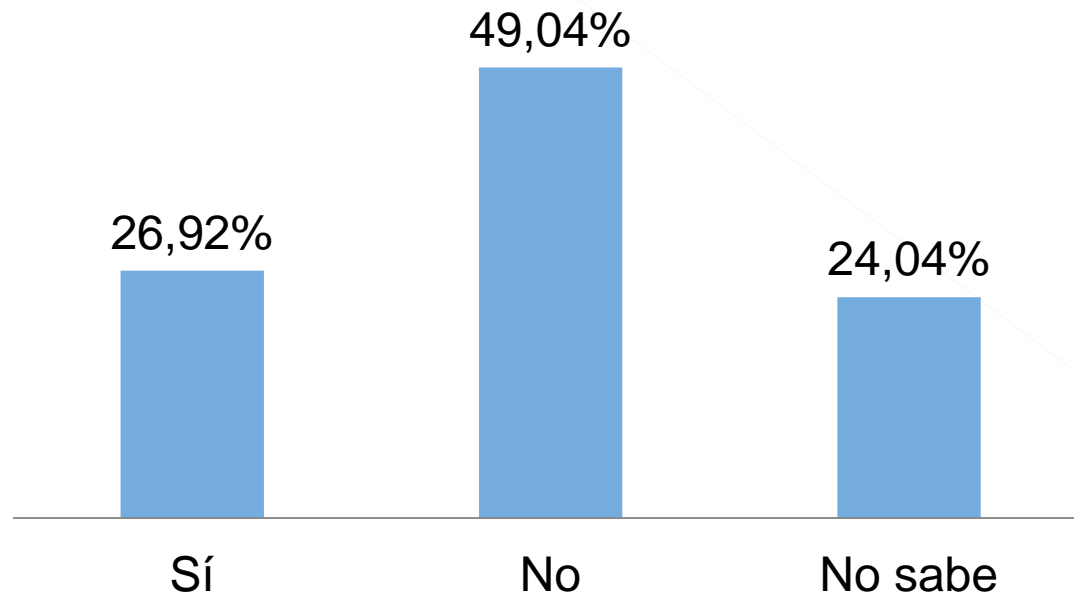
¿Cuáles son las acciones posteriores a una investigación de fraude?



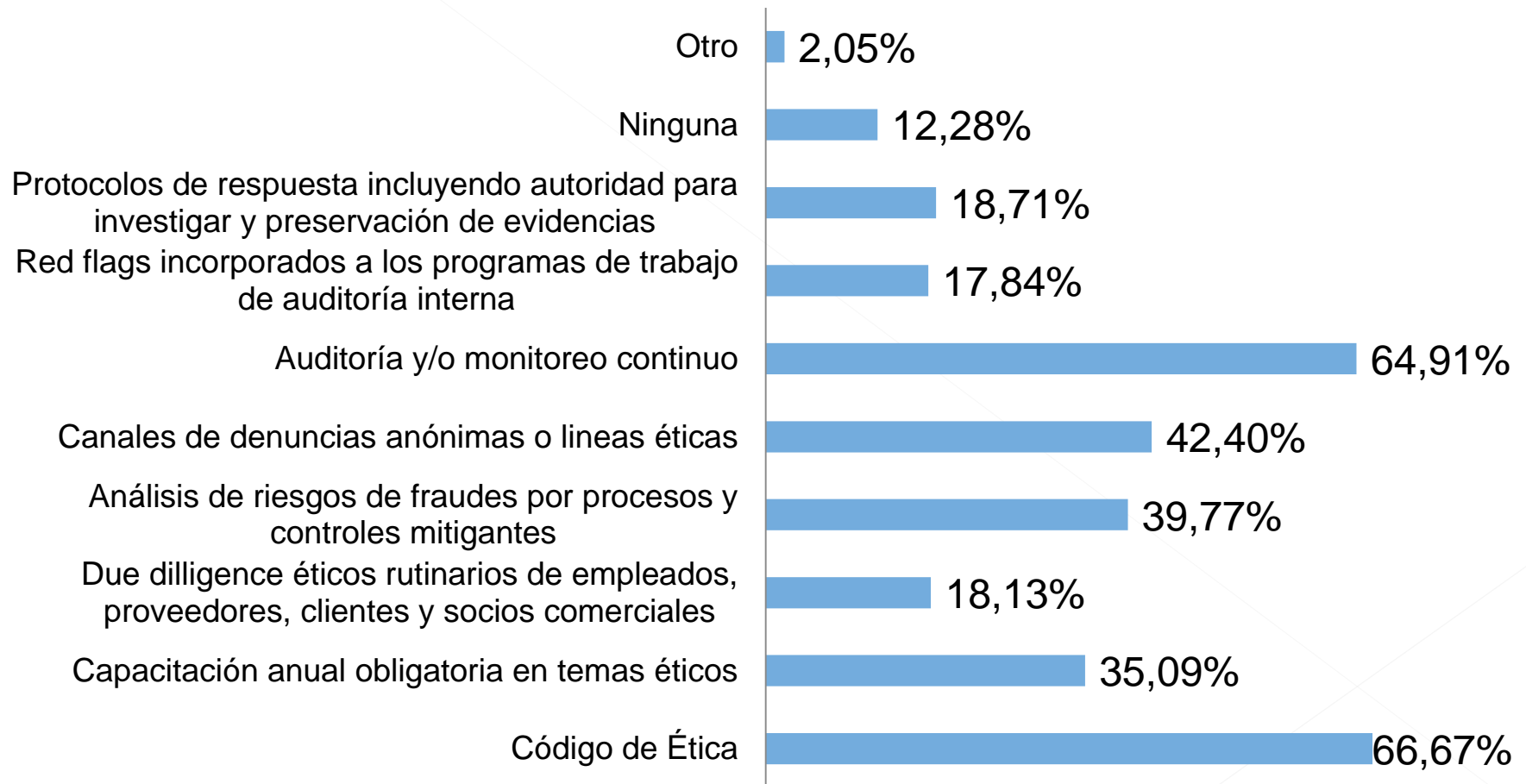
¿Cuál es la cantidad de personas que participaron de los esquemas de fraude detectados?



¿Se hizo un análisis de antecedentes del/los perpetrador/es del fraude previamente a su contratación?



Componentes del programa de integridad de su empresa



¿Por qué es rentable implementar programas de integridad?



¿SABÍAS QUE EN ESTE MOMENTO TU ORGANIZACIÓN ESTÁ SUFRIENDO FRAUDES?

Según el informe "**Report of the Nations**" del **ACFE** el fraude promedio a nivel mundial representa el 5% de los ingresos brutos de las organizaciones.

REPORT TO THE NATIONS
ON OCCUPATIONAL FRAUD AND ABUSE

2016 GLOBAL FRAUD STUDY



Argentina Chapter #87

Ya hemos comprendido los riesgos a los que nos exponemos al no tener un programa de integridad adecuado



¿Cuáles son las mejores estrategias para implementar programas de integridad de forma acelerada en base a el contexto actual?



¿Cómo aceleramos la implementación de un programa de Compliance desde la gestión de las personas ?



Definición del universo de compromisos de Compliance

REQUISITOS EXTERNOS:
La organización los debe cumplir

COMPROMISOS INTERNOS:
La organización los adopta y decide cumplirlos

OBLIGACIONES DE COMPLIANCE: Todos los Requisitos + Compromisos

COMPLIANCE:
Cumplir con todas las **OBLIGACIONES** de una organización

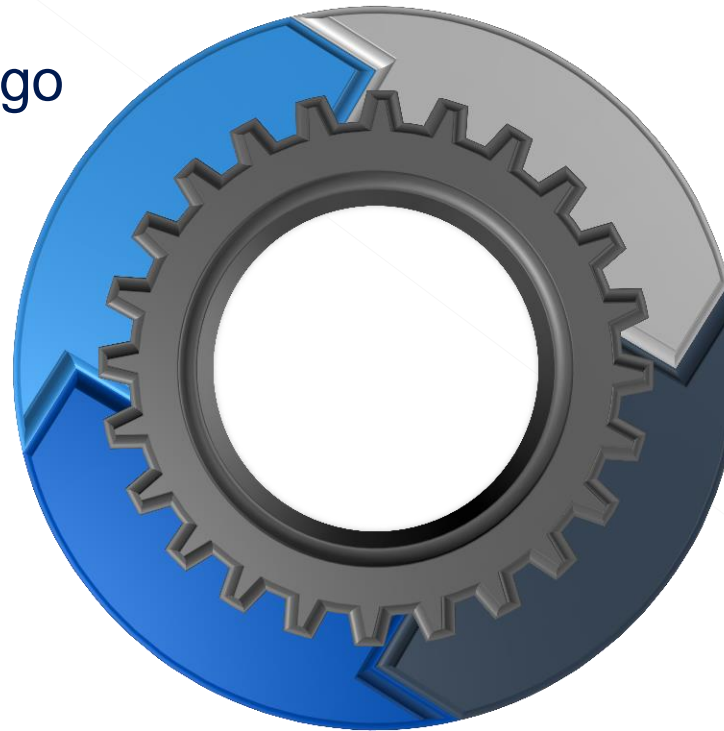
COMPLIANCE ... ¿Cuestión de Leyes?



90% cuestión de COMPORTAMIENTOS

El Compliance Officer como “gestionador del cambio”

Demostrar liderazgo



Fomentar la
responsabilidad
individual

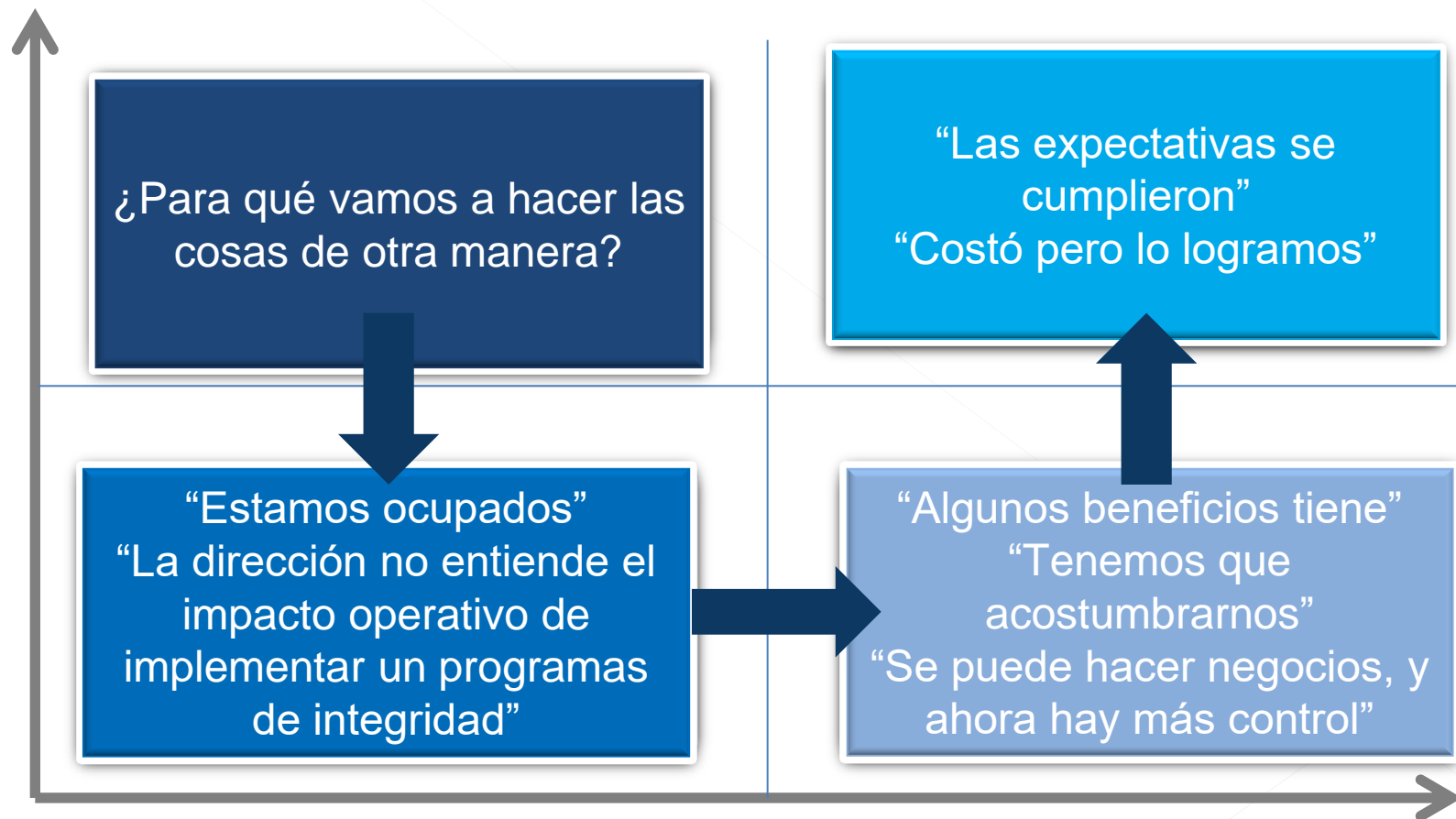
Compartir y
difundir las
mejores prácticas

Potenciar un
cultura basada en
valores

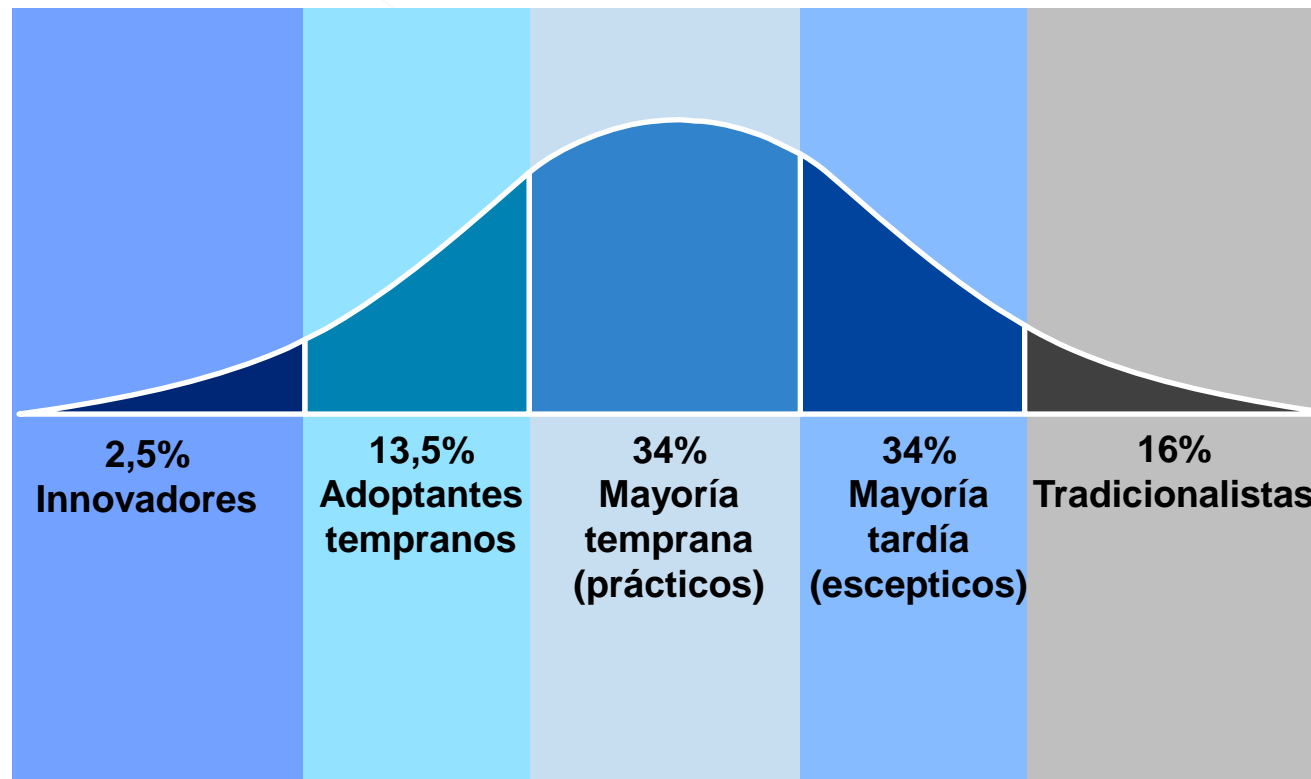
Planificando el cambio organizacional desde “Behavioral Compliance”

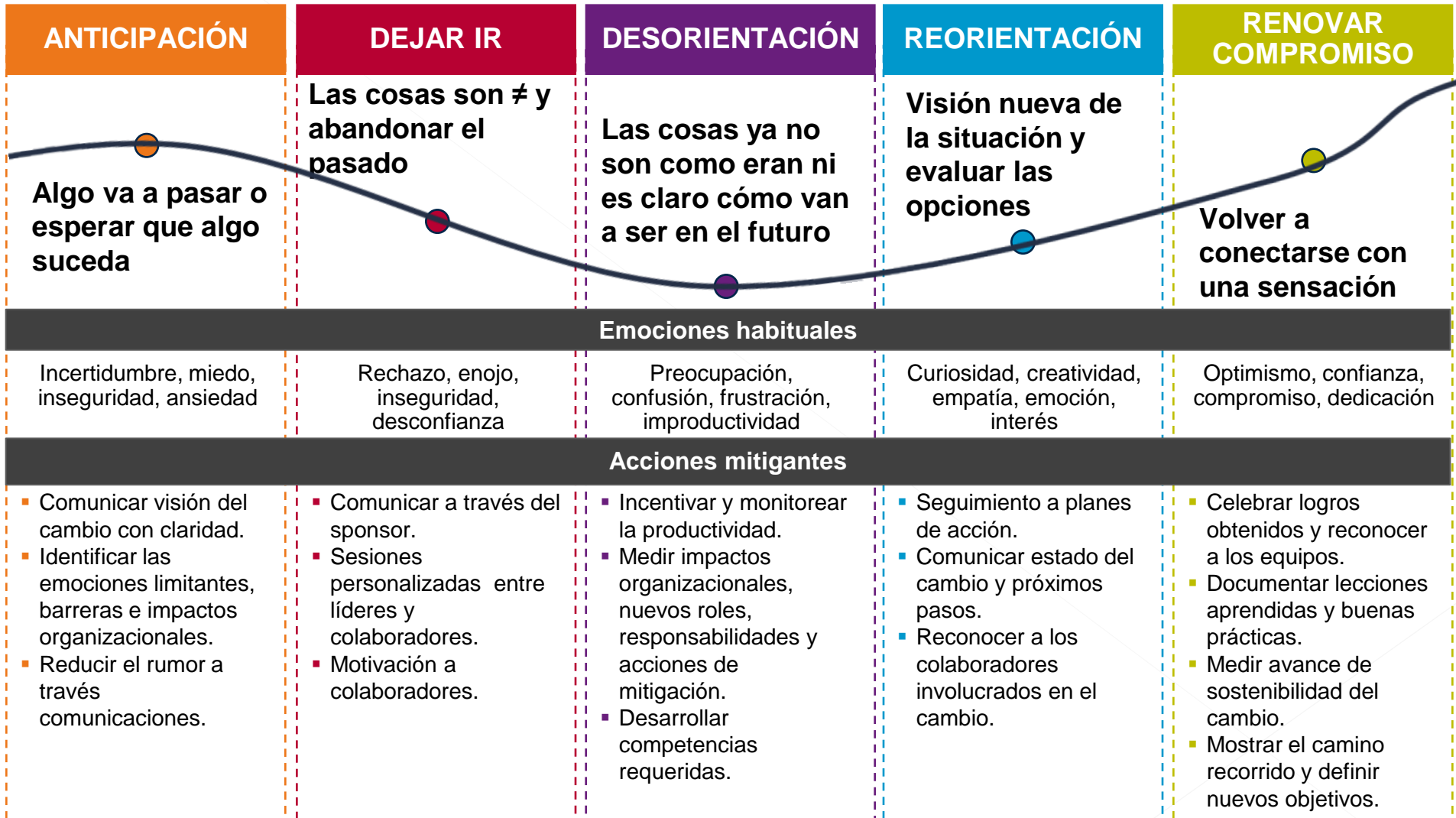
La gestión del cambio aplicada a Compliance es un **proceso** conformado por diversas acciones que permiten **potenciar el impacto positivo**, fundamentalmente en las **personas** y en los procesos del **negocio**. La gestión de dicho impacto busca **disminuir las resistencias** que se generan al asumir nuevas circunstancias, facilitando así la **transición** de la situación actual a la deseada.

Planificando el cambio organizacional desde la perspectiva de Compliance



Planificando el cambio organizacional desde la perspectiva de Compliance





¿Cómo aceleramos la implementación de un programa de Compliance desde la tecnología?



Con un entorno de Compliance integrado es más fácil...



Ingresar

HOME

CÓDIGO DE ÉTICA



COMPLIANCE

GO

[Título 1] [Título 2]

[Subtítulo 1] [Subtítulo 2]

Código de Ética proactivo

Mensaje del CEO

Estimados colaboradores de Demo S.A:

Me complace presentarles a ustedes nuestro Código de Ética y Conducta, el cual hemos desarrollado para compartir nuestros principios básicos y valores. Nuestro Código es una declaración de los estándares más elevados de ética e integridad, y nos une a todos los que somos parte de Demo S.A bajo un conjunto de principios que guían las decisiones y acciones diarias de todas las personas vinculadas a Preteco. Nuestro Código define cómo llevamos a cabo nuestros negocios y está diseñado para ayudarnos a cumplir con nuestras obligaciones, respetarnos los unos a los otros en el lugar de trabajo y actuar con integridad en el mercado.

— [Nombre y Apellido] CEO Demo S.A

Como integrante de La Firma debo:

- Apoyar el cumplimiento de las normas, procedimientos y controles de BDO ARGENTINA y aquellos que vinculados a la práctica y a la ética profesional y a la administración de riesgo son de recomendado cumplimiento por parte de BDO International.
- Cumplir con mis deberes en forma independiente y objetiva. Y evitar toda actividad que comprometa, o parezca comprometer esa independencia.
- Si nombrado para formar parte de un equipo de trabajo tuviera vinculación comercial, familiar o de amistad con algún funcionario del cliente, avisar sobre esa

Declaración de cumplimiento

¿Se puede potenciar el compromiso premiando a quienes se destacan?

Nuestros **Valores**

Son los pilares de la Compañía. Ellos nos guían en nuestro accionar para alcanzar día a día los más altos estándares de conducta comercial y profesional.



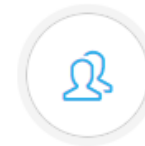
Integridad y Objetividad



Competencia Profesional



Compromiso con nuestros clientes



Respeto por nuestra gente

En BDO somos francos y honestos con todas las relaciones profesionales y empresariales. Nunca permitimos que prejuicios, conflictos de intereses o influencias indebidas de terceros prevalezcan sobre nuestros juicios o comportamientos.

Nominar

Comunicaciones adaptadas a las necesidades del receptor

Novedades

01

Lanzamiento del Código de Ética

Jul

Estimados, les comunicamos que ya se encuentra disponible la versión actualizada de nuestro código de ética y conducta comercial.

01

Declaración de lectura del Código de Ética

Jul

Comunicamos a nuestros colaboradores que la fecha límite para completar la declaración de lectura y cumplimiento del código de ética es el día Lunes 31/07. Ante cualquier duda o consulta contactar al Compliance Officer.

Mensaje de la Dirección

“Agradecemos el interés y la participación que crece año a año en nuestra iniciativa PREMIO VALORES. Juntos ponemos nuestros valores en valor, y somos parte de una acción valiosa para nuestra cultura, valiosa para todos.”

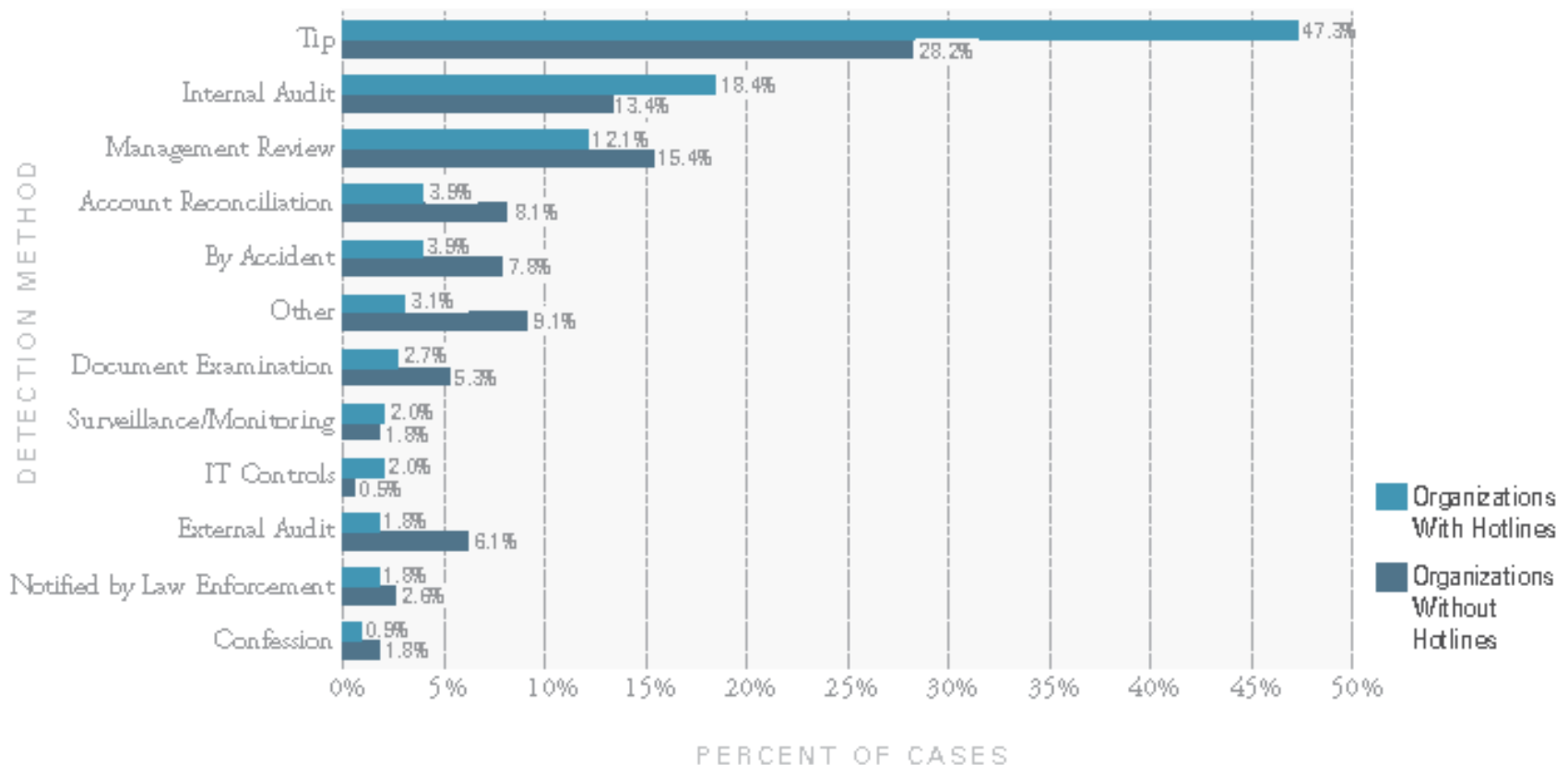
Nombre y Apellido

Compliance Officer - Demo S.A

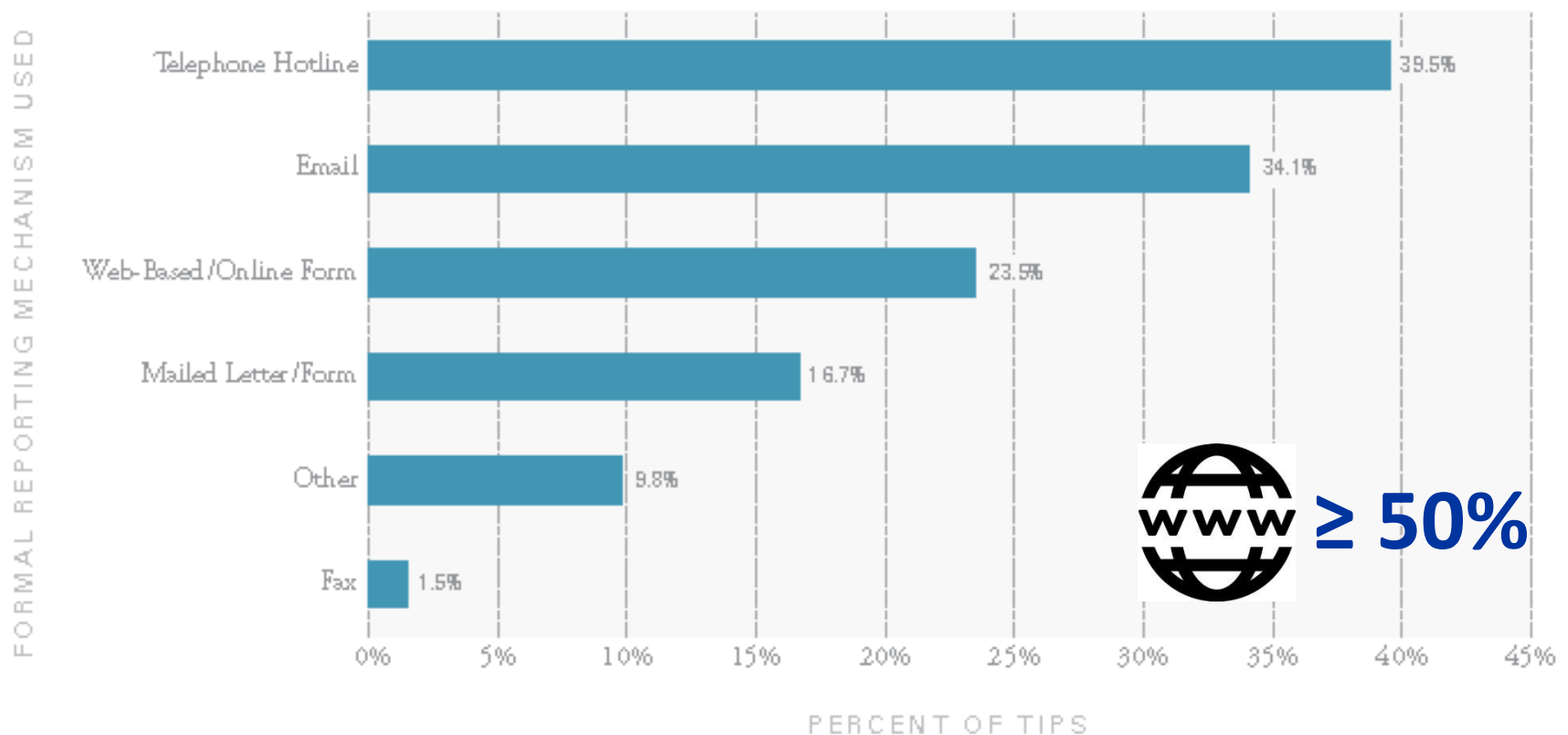
Canales de denuncia integrados a un sistema de gestión de casos proactivo



Detección de Fraudes en organizaciones con Línea Ética y sin Línea Ética



Canales de reporte más utilizados



¿Por qué implementar una Línea Ética?

La duración en el tiempo de los esquemas de Fraude implica mayores pérdidas para la organización.

Los métodos de detección tradicionales (auditorías internas, auditorías externas, o revisiones ad hoc) tienen una baja efectividad a la hora de detectar casos de Fraude.

La línea ética es la herramienta **de detección y disuasión de Fraudes** más eficiente y recomendada.

Tener amplios canales de reporte...



Línea telefónica gratuita



Plataforma web



Dirección de correo electrónico



Recepción personal de denuncias



Recepción de denuncias por correo postal



Recepción de denuncias por fax

Los sentimientos como feedback...



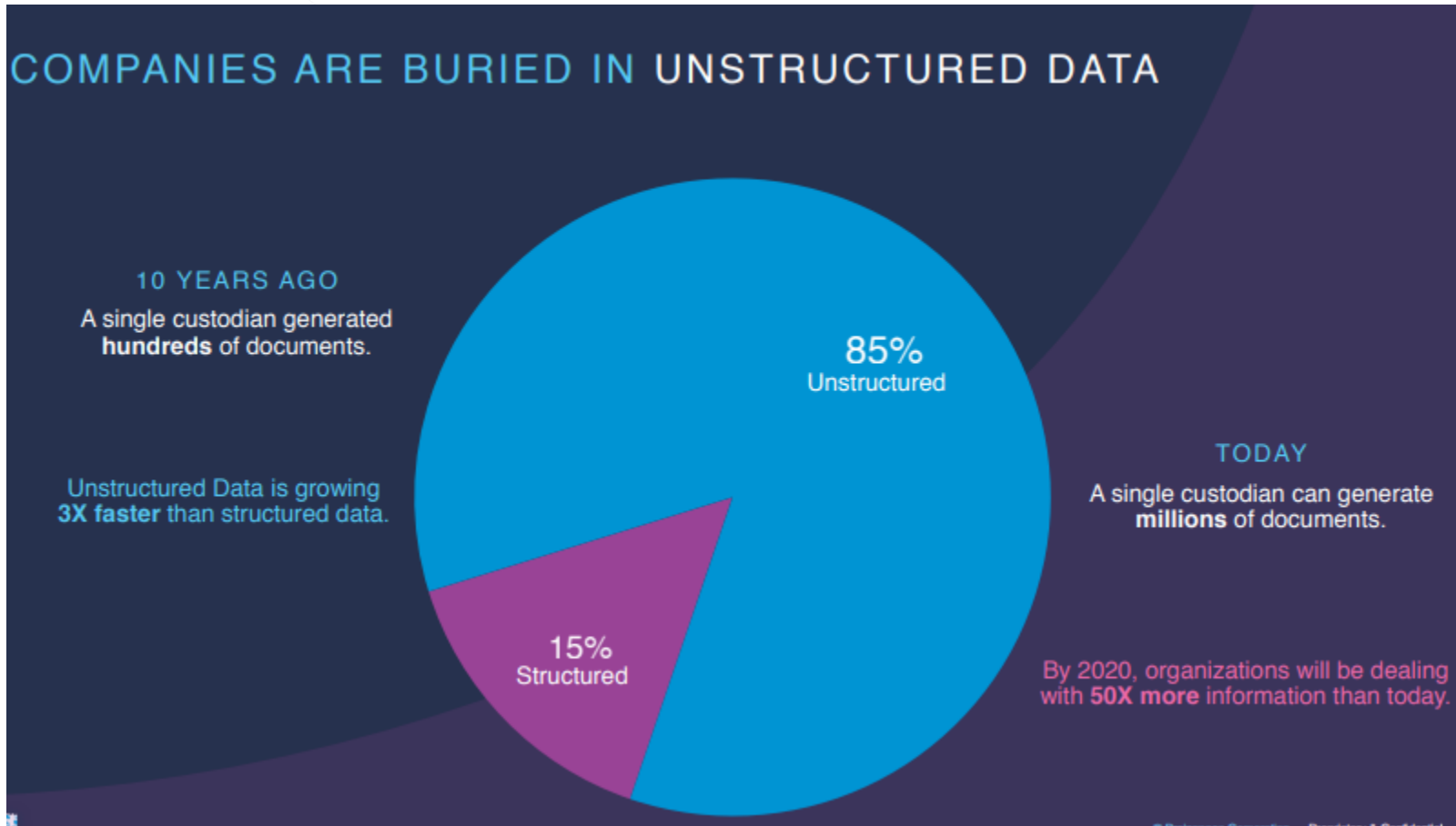
Ingreso de llamada



Las investigaciones internas y la realización de Due Diligence implica llegar a conclusiones analizando mucha información... ¿Cuál es la mejor forma de gestionar datos para potenciar un programa de integridad?



¿Cómo está estructurada la información?

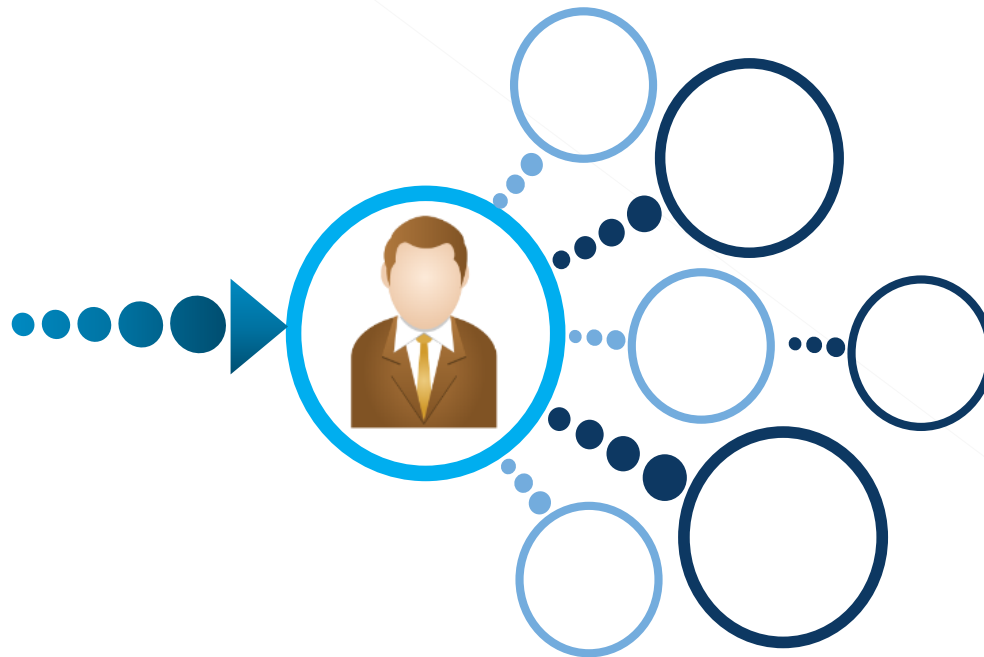


Proceso de enriquecimiento de bases de datos



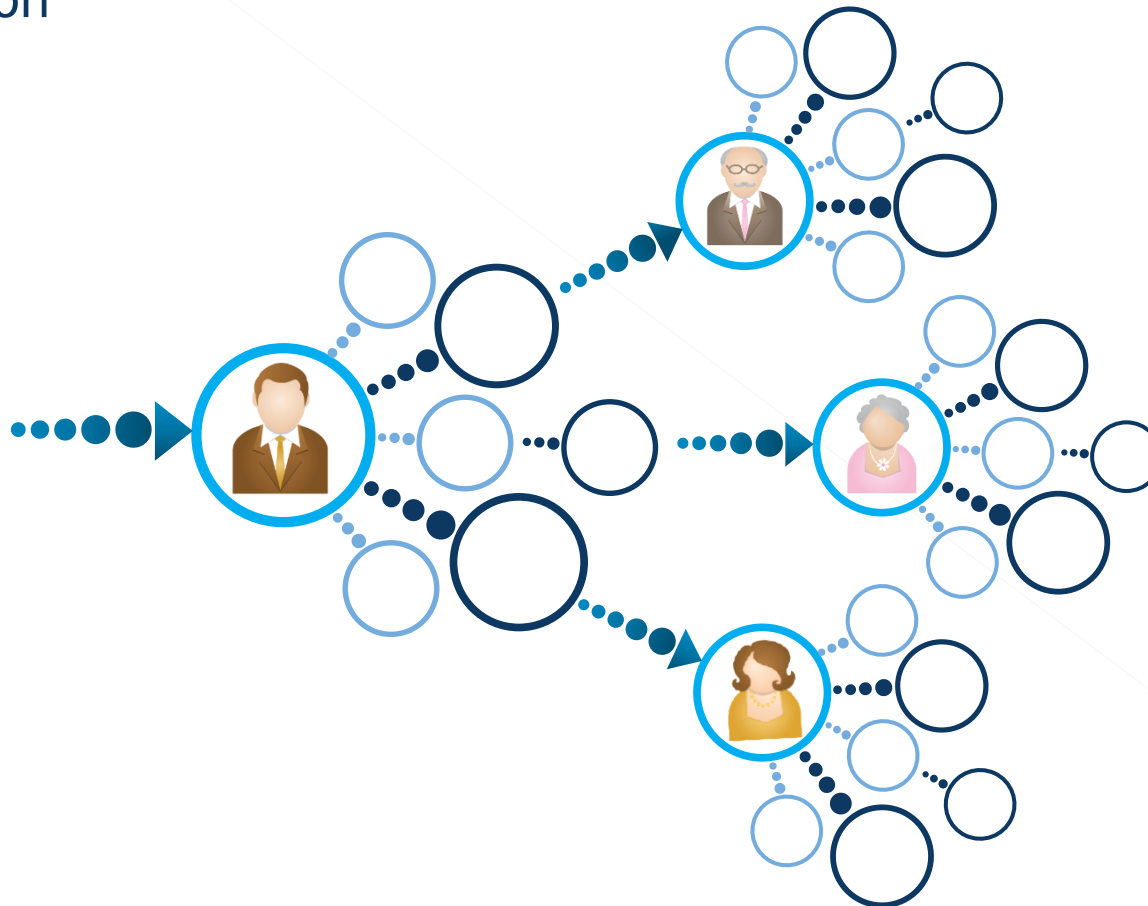
Proceso de Enriquecimiento de Bases

Selección y Enriquecimiento de datos



Proceso de Enriquecimiento de Bases

Explosión

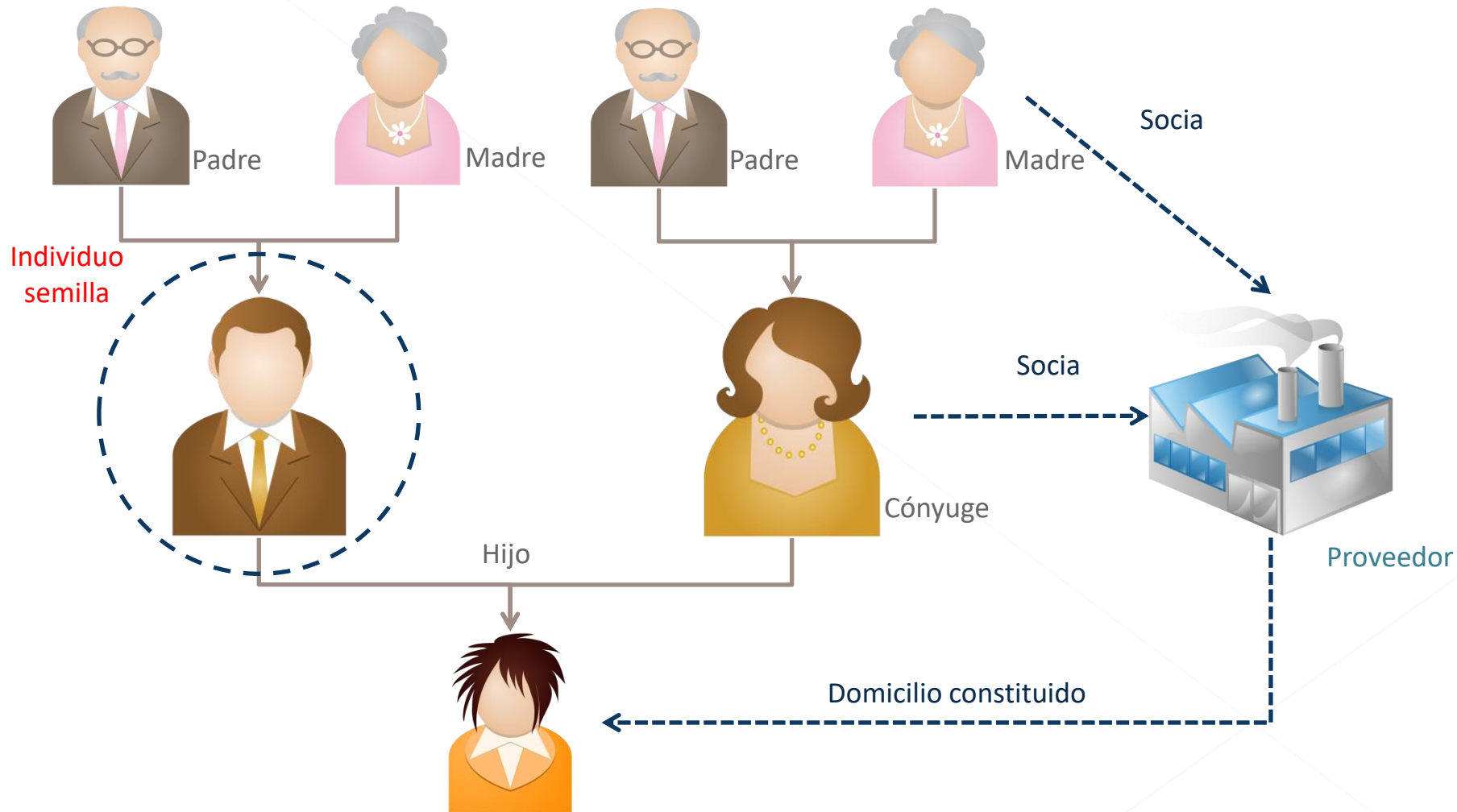


Proceso de Enriquecimiento de Bases

Data Analytics



Hallazgo aplicando Data Analytics



¿Cómo trabajar con información no estructurada?



¿Cómo trabajar con información no estructurada?

CLUSTER WHEEL

The Brainspace Cluster Wheel showcases our dynamic learning by organizing all documents into conceptually similar clusters.

The wheel is animated and interactive, showing neighborly populations of documents, making early assessment intuitive even for extremely large datasets.

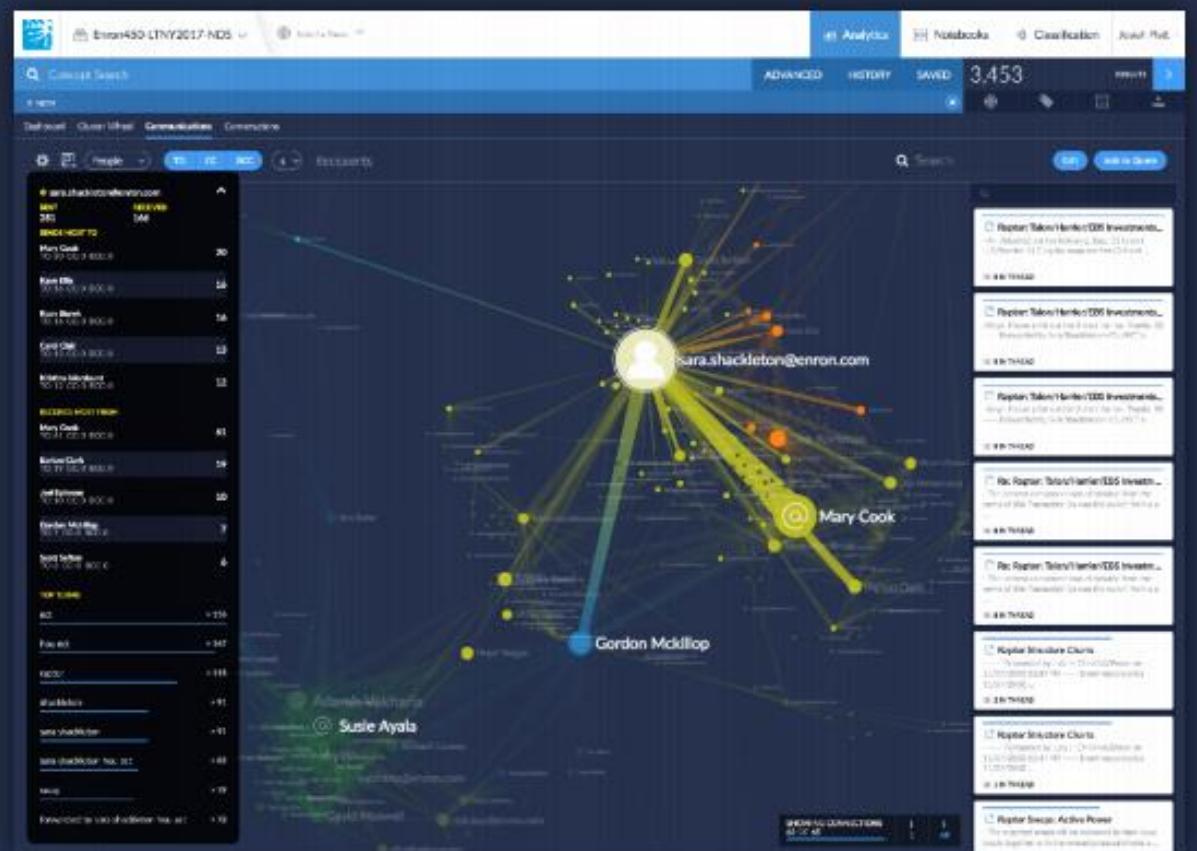


¿Cómo trabajar con información no estructurada?

COMMUNICATION ANALYSIS

Who said what to whom?
Brainspace's communication analysis view adapts to any active query and provides interactive exploration of email conversations, including:

- Interactive Social Graph
- To, CC and BCC filtering
- Sender/Recipient Volume
- Top relationships
- Top Terms
- Alias Consolidation



¿Qué tienen en común los altos funcionarios de las empresas envueltas en escándalos?



**A NOSOTROS
NO NOS VA A
PASAR...**

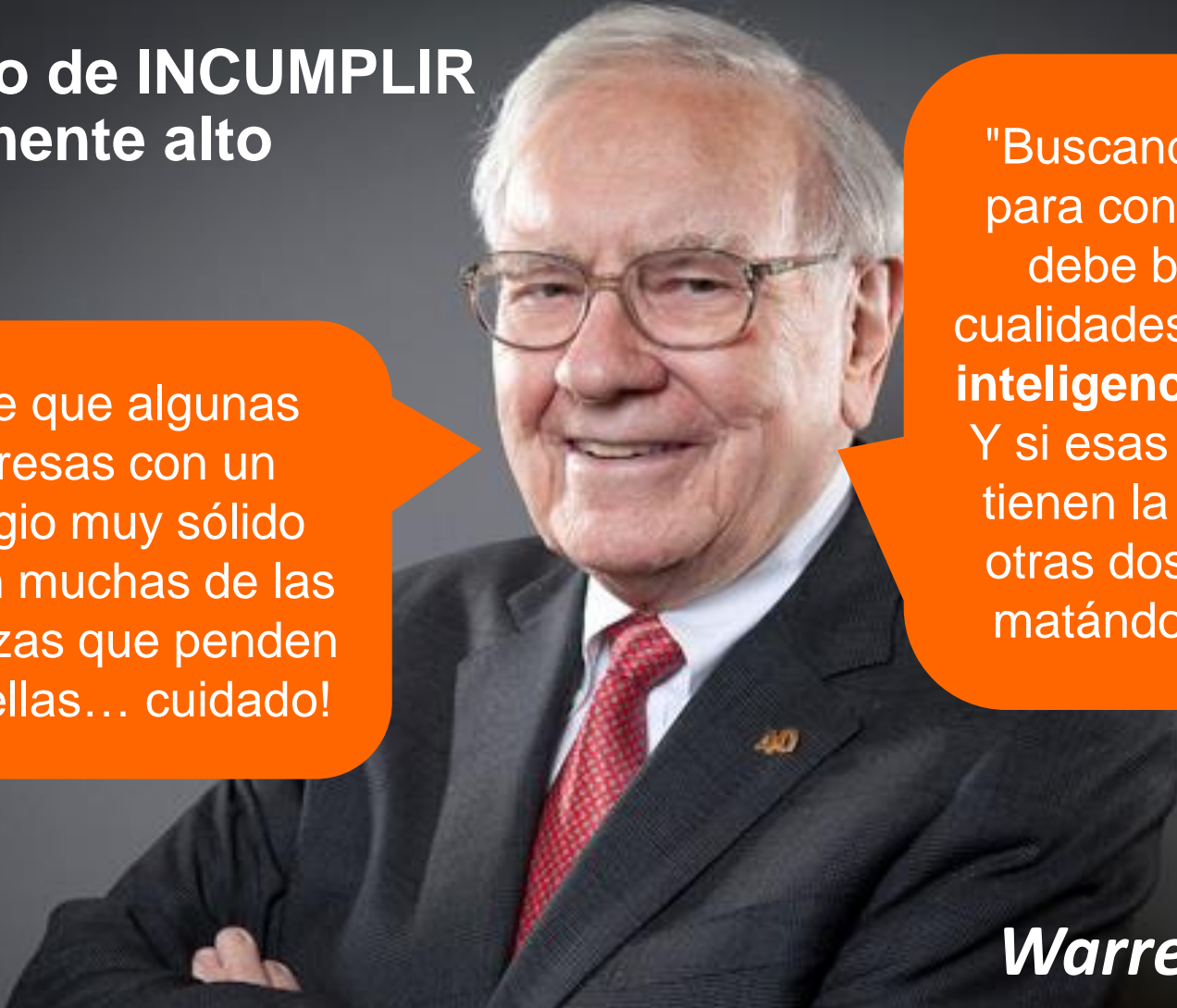


**A NOSOTROS
NO NOS IBA
VA A PASAR...**

El riesgo de INCUMPLIR es realmente alto

Puede que algunas empresas con un prestigio muy sólido ignoren muchas de las amenazas que penden sobre ellas... cuidado!

"Buscando personas para contratar, usted debe buscar tres cualidades: **integridad, inteligencia y energía**. Y si esas personas no tienen la primera, las otras dos terminarán matándolo a usted".



Warren Buffett

Muchas Gracias por su atención

Los invitamos a compartir sus comentarios en twitter e Instagram:

#CLAI2017 **#ProgresarCompartiendo**