ICPF

ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Optimizando la Gestión de Riesgo de Fraude de Acuerdo con las Normas ISO Aplicables

Dr. Gustavo Flores Oviedo

CPA, MBA, MSc, ISO, COSO, QAR, CCSA, CIE-AF, CICO, SMPC, OpRM, CIPLAD, ICS

Fecha:
Rev. 0

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

AGENDA

- OBJETIVOS
- RIESGOS A TERCEROS
- SINFONIA NORMATIVA
- INTRODUCCION Y DEFINICIONES GENERALES
- CAMBIO DE PARADIGMA
- COMPLIANCE
- INFORME DE EVALUACIÓN COMPARATIVA
- CONTEXTO ISO

Objetivos

- Comprender cómo las normas ISO fortalecen la gestión antifraude.
- Integrar controles preventivos, detectivos y correctivos.
- Mejorar gobernanza, cultura ética e investigación interna.

ÁNALISIS


ERROR
Causa: ACCIDENTAL
(SIN INTENCIÓN DE DAÑO)
Typo
Typo
Características:
Falta de cuidado, negligencia, inadvertencia.
No hay ocultación.
Ejemplos: Cálculos incorrectos, registros involuntarios, descuidos administrativos.
SIN INTENCIÓN MALICIOSA
FÁCIL DE CORREGIR
IRREGULARIDAD
Causa: INCUMPLIMIENTO O DESVIACIÓN
(CON O SIN INTENCIÓN DE DAÑO DIRECTO)
STOP
Características:
Violación de normas, políticas o regulaciones.
Puede ser intencional o no, pero no busca lucro directo a corto plazo.
Ejemplos: Trámites no autorizados, saltarse un proceso, reportes incompletos, conflictos de interés.
FALTA DE CUMPLIMIENTO (NON-COMPLIANCE)
POTENCIAL RIESGO SANCIONADOR
FRAUDE
Causa: DELIBERADO Y ENGAÑOSO
(CON INTENCIÓN DE LUCRO O DAÑO)
Características:
Ocultación, manipulación, tergiversación deliberada.
Busca ganancia financiera o ventaja ilícita.
Ejemplos: Malversación de fondos, sobornos, robo de identidad, falsificación de documentos.
INTENCIÓN CRIMINAL
DAÑO RELEVANTE
DIFÍCIL DE DETECTAR
GRAVEDAD
Baja
Media
Muy Alta
INTENCIÓN
Sin Intención
Posiblemente No Intencional (o Indirecto)
Deliberada y Maliciosa
CONSECUENCIAS
Corrección y Formación
Sanciones Administrativas y Multas
Responsabilidad Civil y Penal
Prisión
asociacionicpf.org

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

PERFIL DEL DEFRAUDADOR: ANÁLISIS DE FACTORES

FACTORES PSICOLÓGICOS Y DE COMPORTAMIENTO

Racionalización

Falta de remordimiento

Arrogancia o egocentrismo

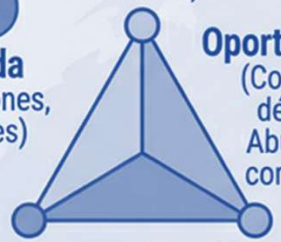
Comportamiento **carismático**

Cambios repentinos en el estilo de vida (riqueza inexplicable)

MOTIVACIONES Y PRESIONES (EL TRIÁNGULO DEL FRAUDE)

Incentivo/Presión (Financiera, Adicciones, Estatus)

Deuda (préstiones, debites)



Oportunidad (Controles débiles, Abuso de confianza)

Racionalización ("Es solo un préstamo", "Me lo deben")

CARACTERÍSTICAS DEMOGRÁFICAS Y LABORALES TÍPICAS

Puede ser cualquier edad, género o nivel

Empleados de **largo plazo** (consecuencia de confianza)

Roles con **acceso financiero** (Ej. Contabilidad, Tesorería)

Directivos con poder de elusión

No hay un "tipo" fijo

CONTEXTO ORGANIZACIONAL Y CULTURAL

Cultura ética débil

Falta de supervisión

Mala **segregación** de funciones

Inexistencia de **canales de denuncia efectivos**

Ambiente de **alta presión** por resultados

LA INTENCIONALIDAD Y LA ADAPTACIÓN SON CLAVE

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

TIPOLOGÍA DE DELITOS: SEGÚN EL "COLOR DEL CUELLO"

CUELLO BLANCO

PROFESIONALES / ALTOS CARGOS

DELITOS FINANCIEROS Y CORPORATIVOS

Evasión fiscal
Corrupción
Malversación
Fraude contable

CUELLO AZUL

INDIVIDUOS / OPERATIVOS

DELITOS DE PROPIEDAD Y CALLEJEROS

Robo
Hurto
Vandalismo
Agresiones directas

CUELLO ROSADO

ADMINISTRATIVOS / SERVICIOS

DELITOS POR ABUSO DE CONFIANZA DIARIA

Robo de caja
Alteración menor de registros

Robo hormiga de suministros

CUELLO GRIS

TÉCNICOS / EXPERTOS IT

DELITOS INFORMÁTICOS Y TÉCNICOS AVANZADOS

Hacking
Piratería de software
Extracción de datos
Manipulación de algoritmos

Hablar de fraude hoy no es hablar únicamente de pérdidas económicas.

Es hablar de reputación, confianza, continuidad operativa, responsabilidad legal y sostenibilidad organizacional.

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Informe de Evaluación Comparativa Tecnología Antifraude 2026

INFORME DE EVALUACIÓN COMPARATIVA DE TECNOLOGÍA ANTIFRAUDE 2026

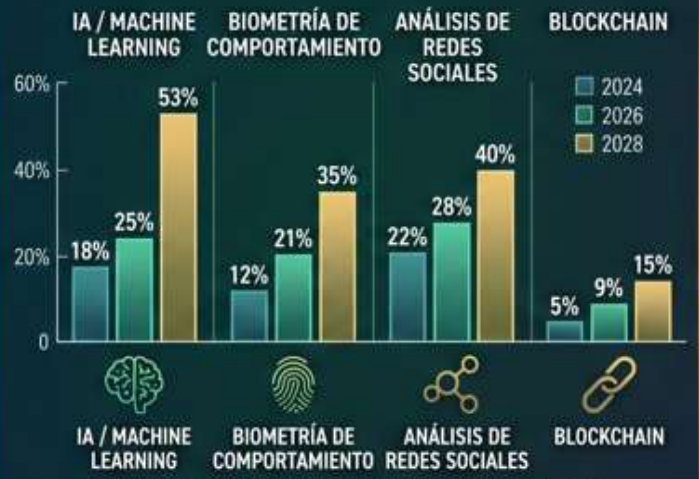
RESUMEN EJECUTIVO: HALLAZGOS CLAVE (ACFE & SAS)

1. EL AUGE DEL FRAUDE IMPULSADO POR IA

AUMENTO DE DEEPFAKES	FALSIFICACIÓN GENAI	INYECCIÓN DIGITAL
77%	75%	72%

PERPETRADORES GANAN LA CARRERA ARMAMENTISTA DE IA

2. ADOPCIÓN TECNOLÓGICA EN LAS ORGANIZACIONES



INVERSIÓN CRECIENTE, PERO BRECHA OPERATIVA PERSISTE

3. PRINCIPALES DESAFÍOS DE IMPLEMENTACIÓN

CONCLUCIÓN ESTRATÉGICA

LA TECNOLOGÍA ES MÁS EFECTIVA COMBINADA CON EL JUICIO HUMANO

ACFE | sas

TIPOS DE FRAUDE TECNOLÓGICO

Fraude financiero digital: manipulación de transacciones

•**Ransomware:** secuestro de recursos tecnológicos y datos

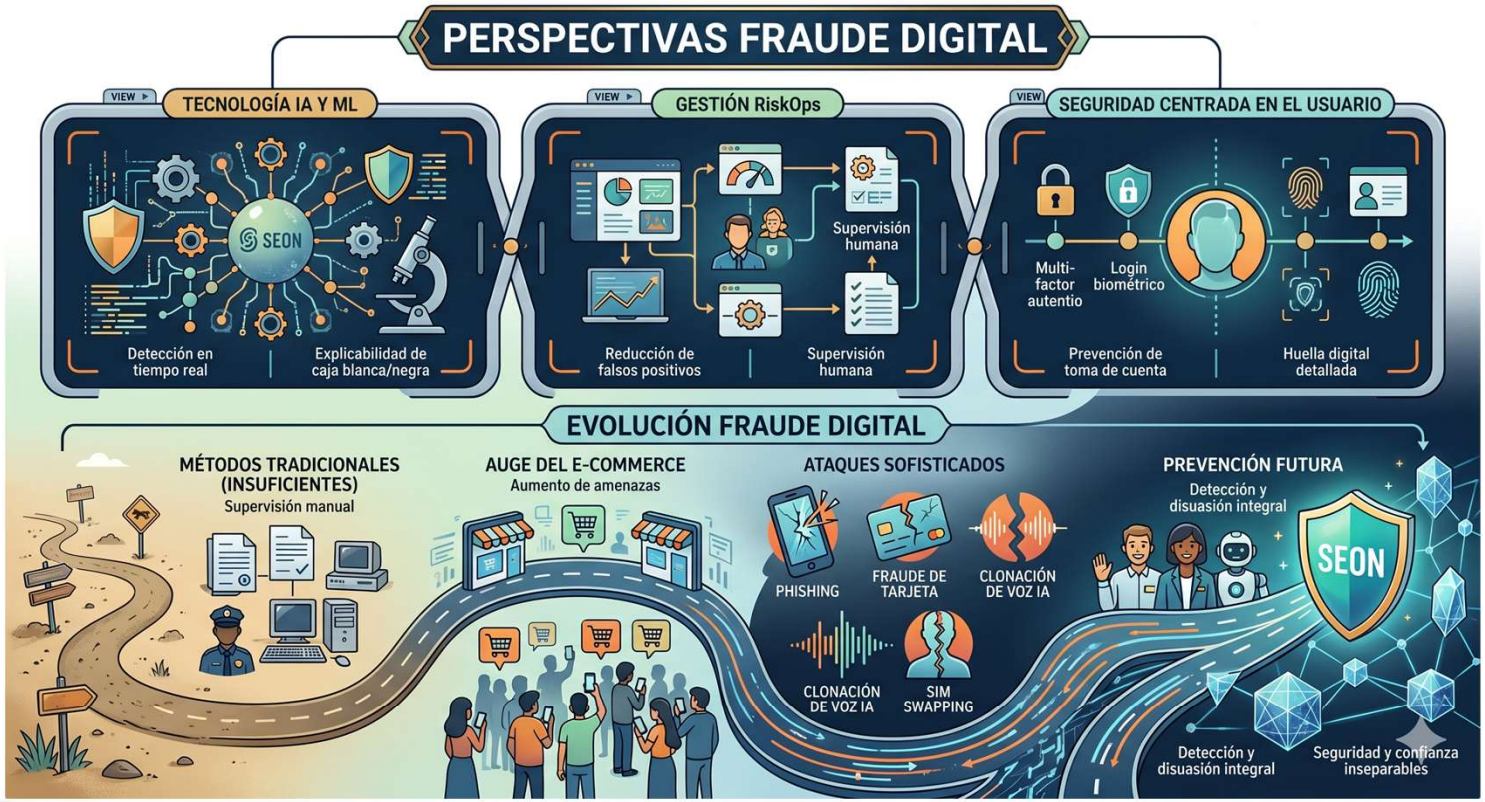
•**Phishing y suplantación/robo de credenciales/identidades**

•**Manipulación de algoritmos o IA** (Deepfakes y manipulación digital)

•**Fraude interno**: abuso de privilegios por empleados.

•**Ataque a infraestructuras críticas** (energía, telecomunicaciones, servicios públicos)

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE



Riesgos asociados al Fraude Tecnológico

- Desalineación estratégica
- Fragmentación de controles
- Desinformación
- Dependencia tecnológica ciega
- Ineficiencia operativa
- Afectación reputacional y ética

Costo total de Oportunidad
Fraude Digital

Se estiman costos relacionados al fraude que superan los 5.134 billones de dólares anuales, con un aumento de un 56% constante durante la última década

- Factores sociales y tecnológicos a largo plazo

- Se estima una pérdida promedio de un 5% de sus ingresos anuales por fraudes

- Los estafadores y ciberdelincuentes aumentan su capacidad y nivel, aprovechan técnicas avanzadas para explotar vulnerabilidades en infraestructuras digitales y lo que impacta la susceptibilidad de las organizaciones en todos los sectores a ataques

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Acciones contra el fraude digital

88%

De organizaciones informan de aumentar el número de empleados de sus equipos de fraude y riesgo, lo que subraya el creciente reconocimiento de que la prevención del fraude requiere recursos y experiencia dedicados.

62%

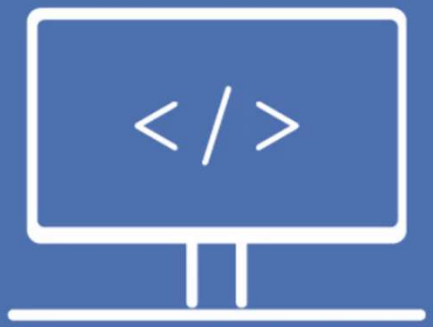
Las organizaciones están dejando atrás la monitorización por lotes de transacciones en favor de medidas de prevención de fraude en tiempo real para hacer frente al aumento de la sofisticación y la velocidad de las actividades fraudulentas.

43%

De las organizaciones encuentran que el fraude supera el crecimiento de los ingresos. Para algunos, los esfuerzos se concentran en mitigar las pérdidas, mientras que para otros, el auge de los esquemas de fraude está ejerciendo presión sobre los márgenes.

Riesgos Asociados con Terceros

Es evidente que las empresas necesitan una estrategia clara para gestionar los riesgos asociados con terceros e, incluso, con cuartas partes



Fuente: Delineando estrategias - KPMG

Riesgos con Terceros

Las organizaciones dependen cada vez más de proveedores externos para ofrecer a sus clientes productos y servicios críticos para el negocio.

Dichos proveedores o prestadores de servicios se definen como terceros, ya sean personas morales o físicas, que comercialicen bienes o servicios y, en algunos casos, actúen en nombre de la empresa como representantes o agentes de ventas, pudiendo ser clientes o distribuidores.

Fuente: Delineando estrategias - KPMG

Casi todos los fraudes o eventos de riesgos que involucran a terceros incluyen empleados de la empresa que se benefician de la operación, aunque la negligencia y carencia de controles pueden ser determinantes.

Riesgos con Terceros

- Las fallas de terceros pueden empañar la reputación de las empresas

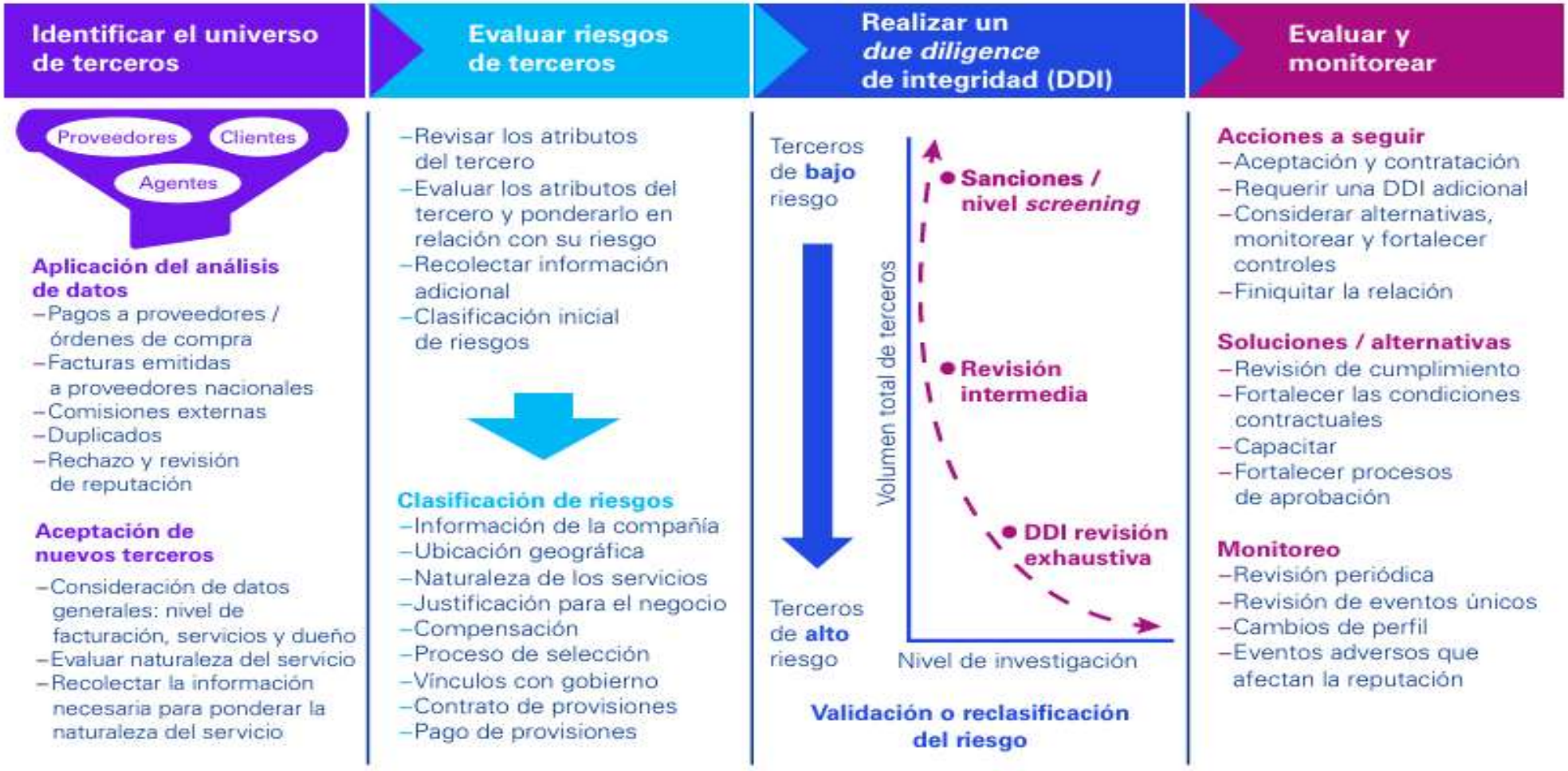
- Gran cantidad de áreas involucradas en el proceso de selección y contratación de terceros, como Compras, Jurídico, Calidad y Cumplimiento.

Riesgos con Terceros

Riesgos asociados con la contratación de terceros:

1. Riesgo regulatorio y de cumplimiento
2. Riesgo estratégico
3. Riesgo de subcontratación
4. Riesgo de concentración
5. Riesgo cibernético
6. Riesgo país
7. Viabilidad financiera

Elementos de un programa efectivo de administración de riesgos de terceros



Fuente: Delineando estrategias - KPMG

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

El cambio de Paradigma

Enfoque tradicional vrs evolución

El fraude no es un riesgo que se "elimina", es un riesgo que se "gestiona".

Enfoque ISO: La norma no busca perfección, busca **trazabilidad**. Si ocurre un fraude, la organización debe demostrar que tenía controles proporcionales para defenderse (defensa legal y reputacional)


ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE
Fraudsters
Victimas
Fraudsters
INGENIERÍA SOCIAL
A network de deceit y rnanipulation
MANIPULACIÓN DE DATOS
Corrupted records as binaries
CORRUPCIÓN SISTÉMICA
Broken links, canals
CORRUPCIÓN SISTÉMICA
Broken links, canals
Rutas de Engaño
LA GEOMETRÍA DEL FRAUDE
de Engaño
Flujo · Fondos
OCULTACIÓN
EVASIÓN FISCAL
BLANQUEO DE CAPITALES
Cryptic financial ballo paths
Hidden offshore
SUPERTICIE DE ATAQUE
SUPERTICIE DE ATAQUE
PHISHING
IDENTIDAD ROBADA
LAVADO
REDES CRIMINALES
ALGORITMOS ENGAÑOSOS
REDES CRIMINALES
Fraudeurs
Rutas de Engaño
Investigadores

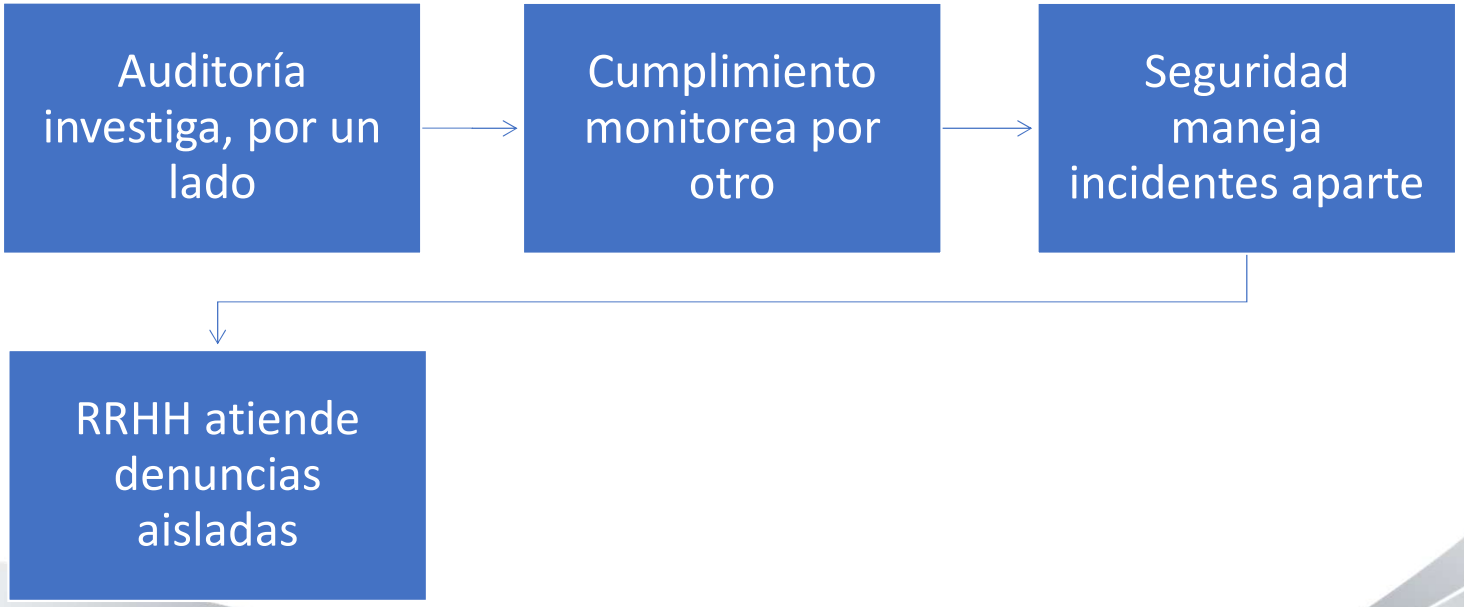
ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Contexto ISO

ISO

Contexto ISO
¿Por qué usar estándares ISO para fraude?

Muchas organizaciones gestionan fraude de forma fragmentada:



Contexto ISO
¿Por qué usar estándares ISO para fraude?

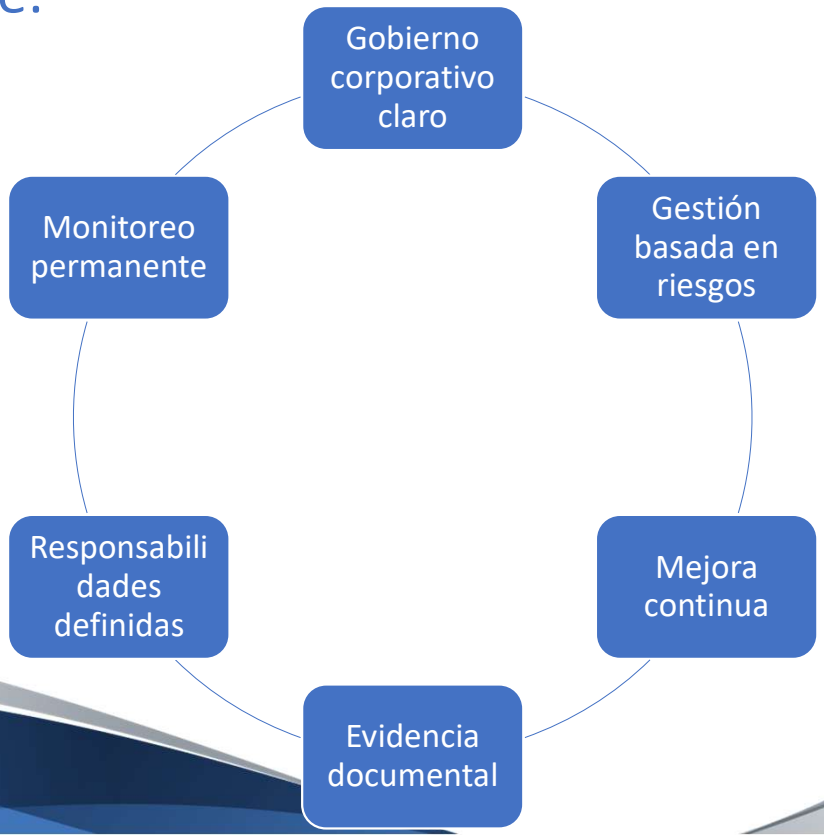
El resultado:

- Duplicidad
- Vacíos de control
- Baja coordinación
- Reacción tardía

Contexto ISO

¿Por qué usar estándares ISO para fraude?

Las normas ISO permiten un enfoque **sistémico**, basado en principios clave:



Contexto ISO

ISO 31000 (El Cerebro): No es certificable, es una guía. Enseña a la organización a definir su "apetito de riesgo". ¿Cuánto fraude estamos dispuestos a tolerar antes de que afecte la viabilidad del negocio?

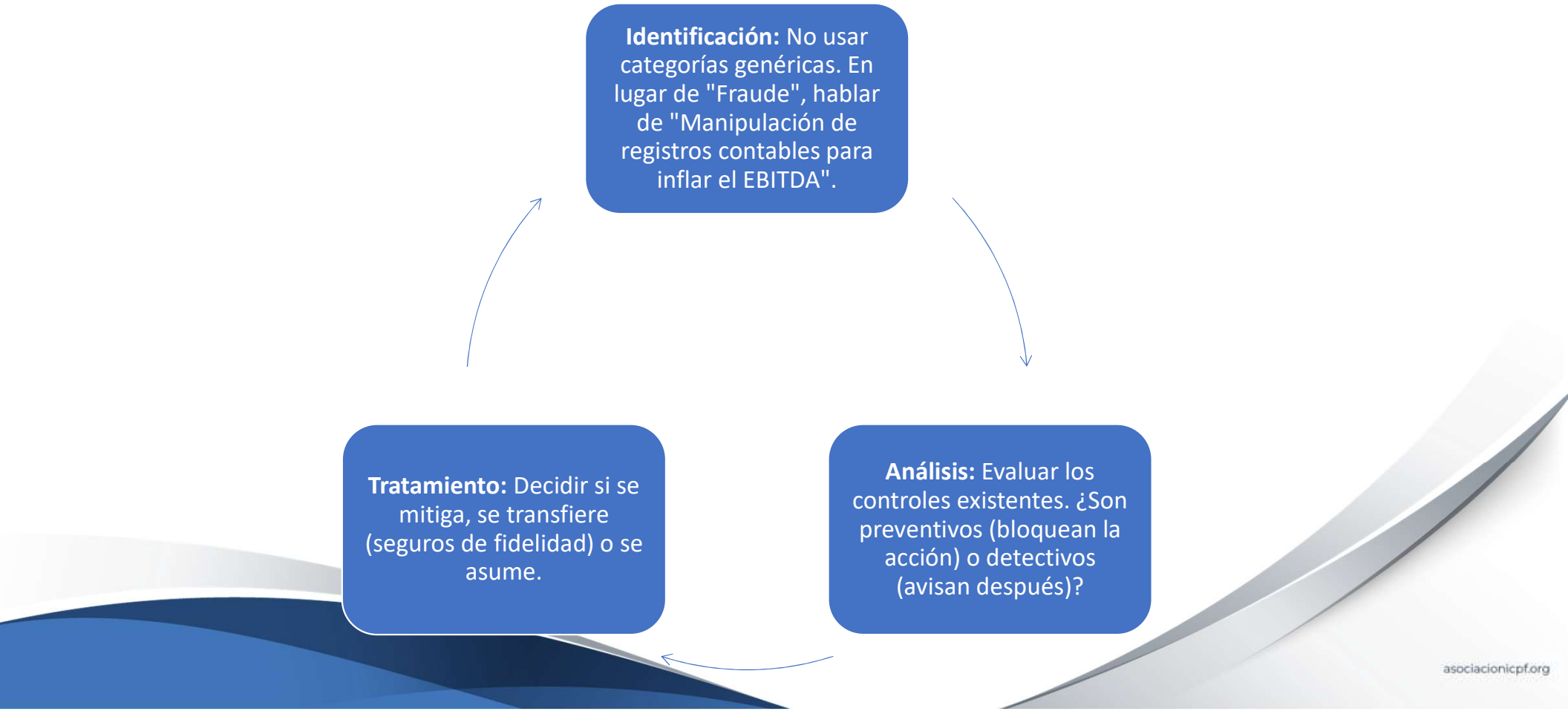
ISO 37001 (El Escudo): Se enfoca en el soborno, pero sus controles de **debida diligencia** son la base para prevenir el fraude de proveedores (*procurement fraud*).

ISO 37301 (El Esqueleto): Obliga a documentar. En un juicio, lo que no está documentado no existe. Esta norma establece la estructura de mando y responsabilidad.

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

ISO 31000

Identificación de Riesgos bajo ISO 31000



ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

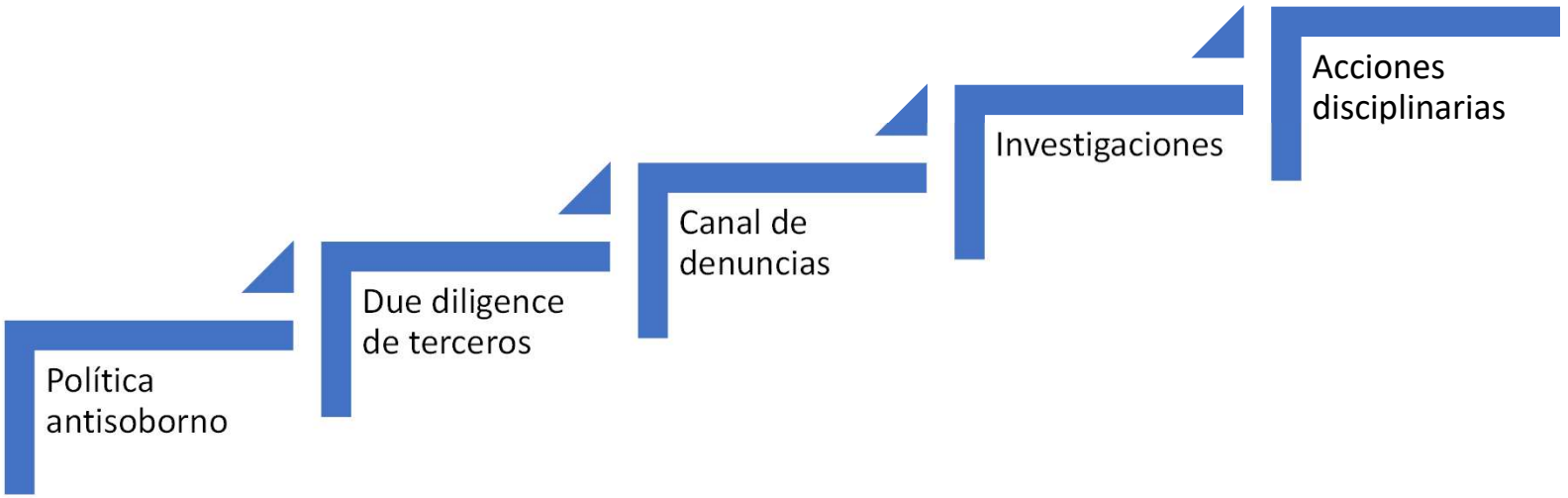
ISO 37001

ISO 37001 – Sistema de Gestión Antisoborno

Clave para combatir:

ISO 37001 – Sistema de Gestión Antisoborno

Se integra por:

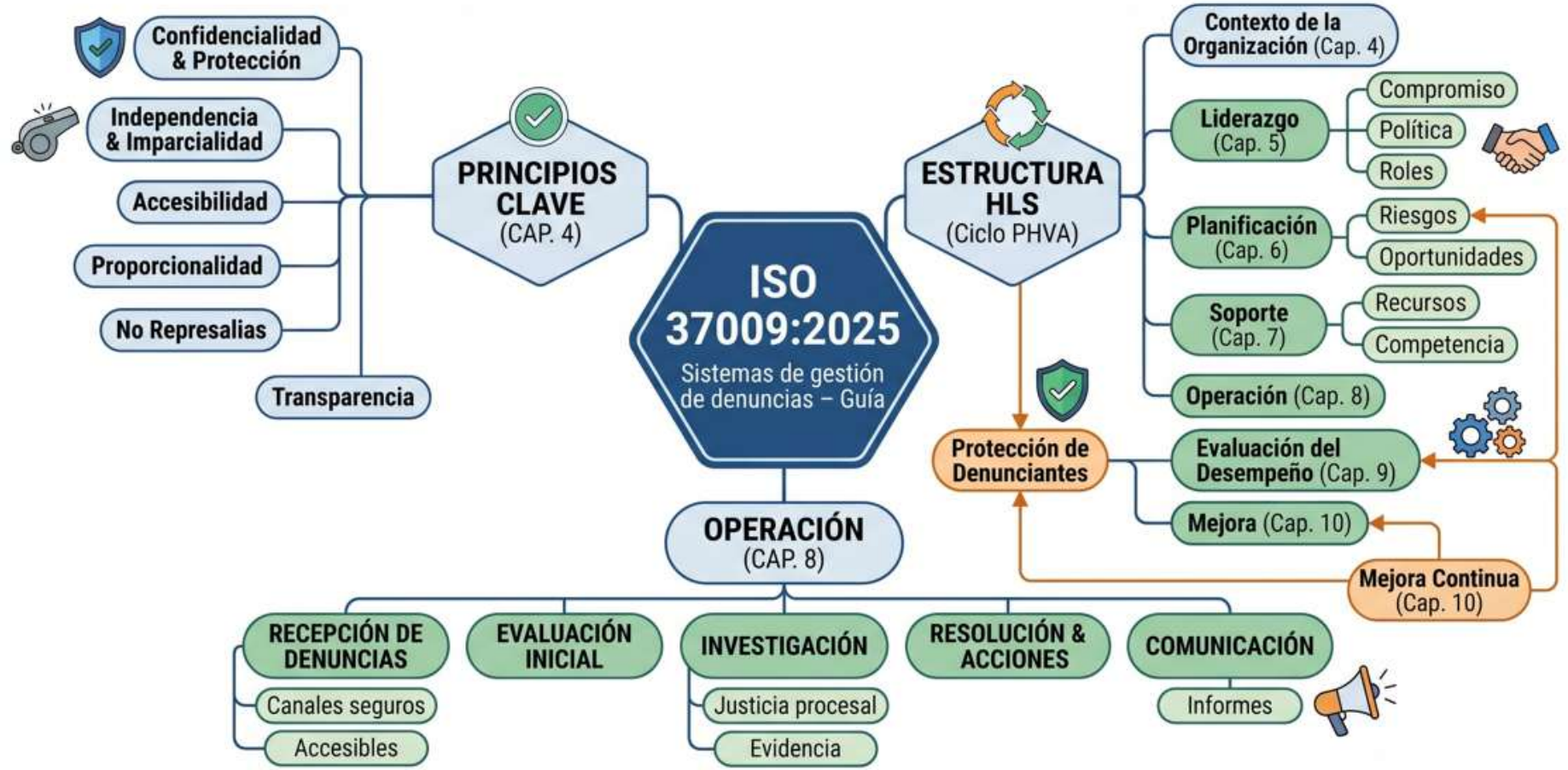



ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE
ISO 37001:
SISTEMA DE GESTIÓN ANTISOBORNO
MAPA CONCEPTUAL
(REQUISITOS CLAVE)
CONTEXTO DE LA ORGANIZACIÓN
(Cláusula 4)
Cuestiones Internas y Externas
Partes Interesadas
Alcance del SGAS
LIDERAZGO
(Cláusula 5)
Compromiso de Alta Dirección
Política Antisoborno
Funciones y Responsabilidades
(incl. Función de Cumplimiento)
PLANIFICACIÓN
(Cláusula 6)
Evaluación de Riesgos de Soborno
Objetivos Antisoborno
Acciones para Abordar Riesgos y Oportunidades
SOPORTE Y OPERACIÓN
(Cláusulas 7 y 8)
Recursos
Competencia
Concienciación y Formación
Controles Financieros
Controles Comerciales
Debida Diligencia
Debida Diligencia
Controles Diligencias
Informes e Investigaciones
CICLO PHVA
(PDCA)
Planificar
Hacer
Verificar
Verificar
asociacionicpf.org

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

ISO 37009 - 2025

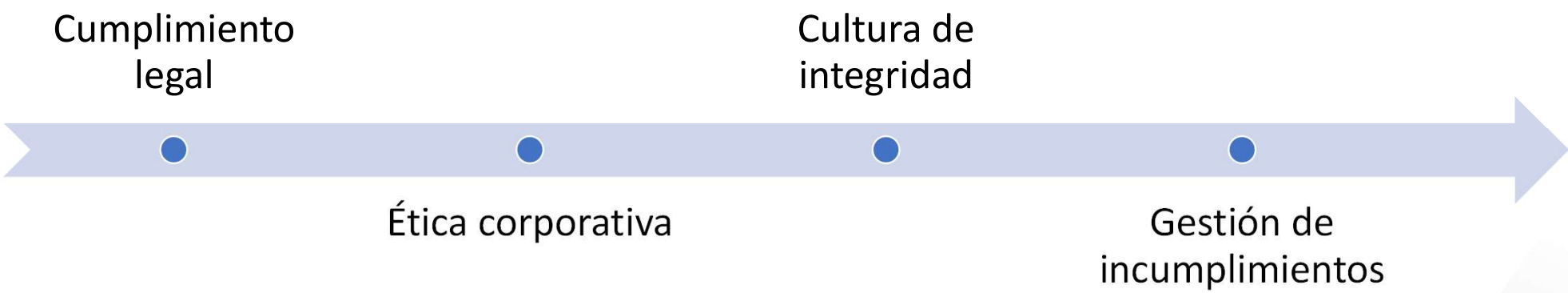
MAPA CONCEPTUAL: ISO 37009:2025 SISTEMAS DE GESTIÓN DE DENUNCIAS



ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

ISO 37301

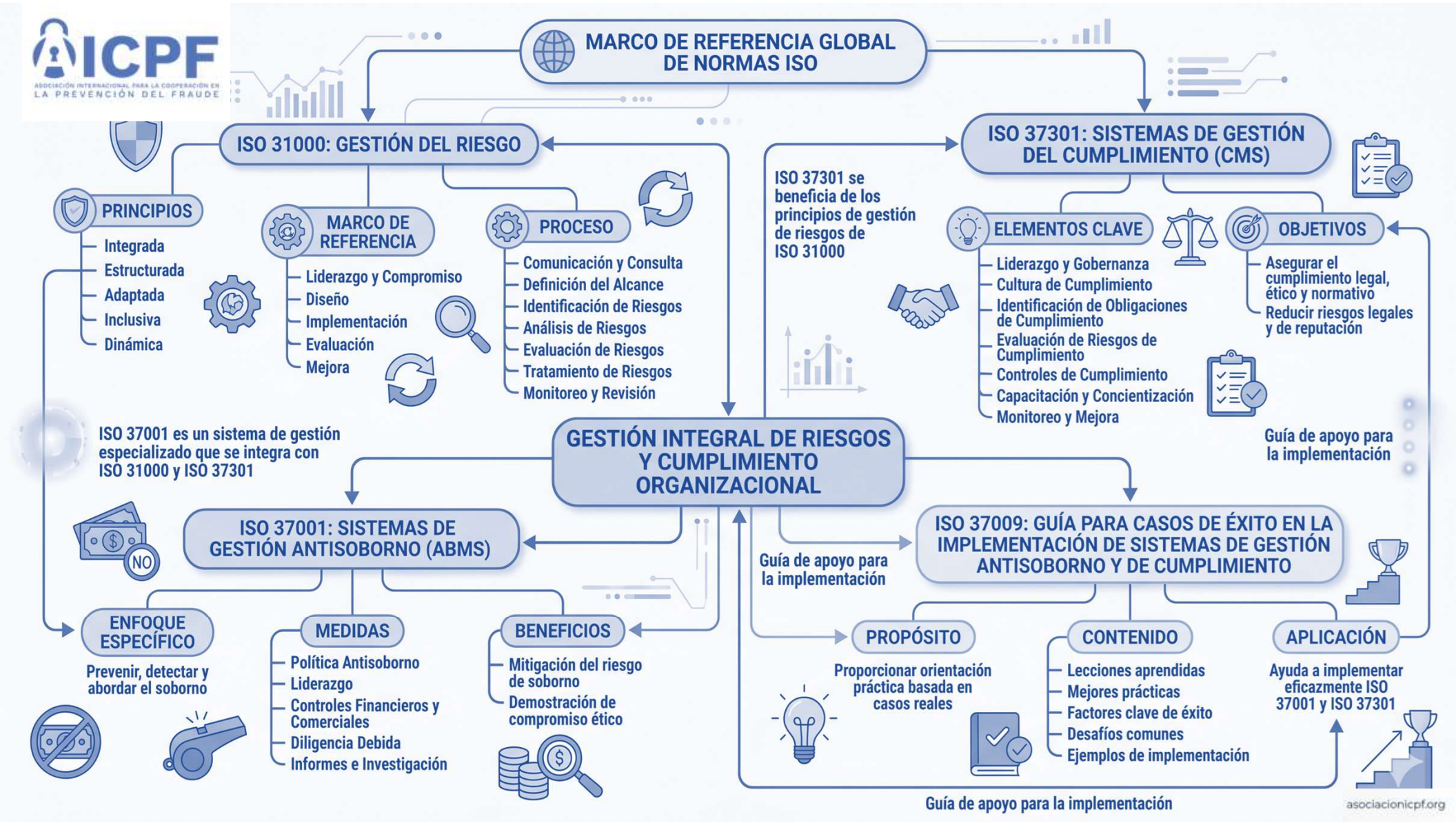
ISO 37301 – Compliance Management System



Muy útil cuando fraude se mezcla con incumplimientos regulatorios.

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

NORMATIVA - CONJUNTA


ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE
MARCO DE REFERENCIA GLOBAL DE NORMAS ISO
ISO 31000: GESTIÓN DEL RIESGO
PRINCIPIOS
Integrada
Estructurada
Adaptada
Inclusiva
Dinámica
MARCO DE REFERENCIA
Liderazgo y Compromiso
Diseño
Implementación
Evaluación
Mejora
PROCESO
Comunicación y Consulta
Definición del Alcance
Identificación de Riesgos
Análisis de Riesgos
Evaluación de Riesgos
Tratamiento de Riesgos
Monitoreo y Revisión
ISO 37301: SISTEMAS DE GESTIÓN DEL CUMPLIMIENTO (CMS)
ISO 37301 se beneficia de los principios de gestión de riesgos de ISO 31000
ELEMENTOS CLAVE
Liderazgo y Gobernanza
Cultura de Cumplimiento
Identificación de Obligaciones de Cumplimiento
Evaluación de Riesgos de Cumplimiento
Controles de Cumplimiento
Capacitación y Concientización
Monitoreo y Mejora
OBJETIVOS
Asegurar el cumplimiento legal, ético y normativo
Reducir riesgos legales y de reputación
ISO 37001 es un sistema de gestión especializado que se integra con ISO 31000 y ISO 37301
GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y CUMPLIMIENTO ORGANIZACIONAL
Guía de apoyo para la implementación
ISO 37001: SISTEMAS DE GESTIÓN ANTISOBORNO (ABMS)
NO
ENFOQUE ESPECÍFICO
Prevenir, detectar y abordar el soborno
MEDIDAS
Política Antisoborno
Liderazgo
Controles Financieros y Comerciales
Diligencia Debida
Informes e Investigación
BENEFICIOS
Mitigación del riesgo de soborno
Demostración de compromiso ético
Guía de apoyo para la implementación
ISO 37009: GUÍA PARA CASOS DE ÉXITO EN LA IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE GESTIÓN ANTISOBORNO Y DE CUMPLIMIENTO
PROPÓSITO
Proporcionar orientación práctica basada en casos reales
CONTENIDO
Lecciones aprendidas
Mejores prácticas
Factores clave de éxito
Desafíos comunes
Ejemplos de implementación
APLICACIÓN
Ayuda a implementar eficazmente ISO 37001 y ISO 37301
Guía de apoyo para la implementación
asociacionicpf.org

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

COSO - FRAUDE

LOS 5 COMPONENTES Y EL FRAUDE
(5 COMPONENTS)

ENTORNO DE CONTROL
- Tono desde la alta dirección (Tone at the Top)
- Código de conducta (Ethics Code)
- Compromiso con la integridad (Integrity Commitment)

EVALUACIÓN DE RIESGOS
- Identificación de riesgos de fraude (Fraud Risk ID)
- Análisis de vulnerabilidades (Vulnerability Analysis)
- Consideración de incentivos y presiones (Incentives & Pressures)

ACTIVIDADES DE CONTROL
- Segregación de funciones (Duty Segregation)
- Controles de acceso (Access Controls)
- Verificaciones independientes (Independent Checks)

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
- Canales de denuncia (Whistleblower Channels)
- Informes de fraude (Fraud Reporting)
- Comunicación externa (External Communication)

SUPERVISIÓN Y MONITOREO
- Monitoreo continuo (Continuous Monitoring)
- Auditorías internas/externas (Internal/External Audits)
- Evaluación de controles (Control Assessment)

MARCO CONCEPTUAL:
PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE DEL FRAUDE
(COSO-BASED)

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

FLUJO DE DE PREVENCIÓN Y DETECCIÓN

LOS 3 TIPOS DE FRAUDE
(THE FRAUD TRIANGLE, simplified)

OPORTUNIDAD
Controles débiles

INCENTIVO/PRESIÓN
Metas financieras

RACIONALIZACIÓN
Justificación ética

REQUERIMIENTOS CLAVE DEL FRAUDE
(KEY FRAUD REQS)

INTENCIÓN (INTENT)	ENGAÑO (DECEPTION)	BENEFICIO (BENEFIT)
Acción deliberada	Ocultación	Ganancia personal

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

SINFONIA NORMATIVA

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

SINFONÍA NORMATIVA ISO CONTRA EL FRAUDE

UN MODELO INTEGRADO

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

COMPLIANCE - FRAUDE

Compliance – Fraude

Enfoque Basado en el Riesgo y Prevención: Ciclo de Gestión, Debida Diligencia (Due Diligence), Canales de Denuncia

Transformación Digital y Vigilancia Continua: Detección en Tiempo Real, Análisis de Datos, Ciberseguridad

Cultura de Integridad y Gobernanza: Liderazgo y Compromiso (Tone at the Top), Capacitación y Transparencia

ICPF
ASOCIACIÓN INTERNACIONAL PARA LA COOPERACIÓN EN LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Datos de Contacto

+506 8311 2896

info@gustavoflores.cr

Gustavo Flores Oviedo

Gustavo Flores

gflores081

"La Asociación de la comunidad
Contra el fraude."