

Deloitte.

Delitos Financieros

Detéctelo.

Resuélvalo.

Guía rápida



El problema

La presión para combatir el delito financiero nunca había sido mayor.

El delito financiero es un problema que exige a los directores corporativos y los ejecutivos de alto nivel, permanecer alertas, pues los riesgos reales de soborno y fraude que enfrentan continúan en aumento de manera acelerada. Estos riesgos se deben fundamentalmente al fortalecimiento de las medidas normativas, en el crecimiento de las demandas de clientes para obtener integridad en los acuerdos financieros de las firmas, el crecimiento en la sofisticación del delito, el acceso a tecnologías nuevas y emergentes, las redes sociales, y la inestabilidad política y económica. Además, especialistas en materia de impuestos y reguladores en todo el mundo, trabajan activamente en hacer cumplir las leyes anti-corrupción por medio de acciones que garanticen su aplicación, por medio de multas y penalizaciones, las cuales han ido en aumento de manera significativa en los últimos años. Aunado a esto, la cooperación global entre los organismos, o agencias encargadas de hacer cumplir la Ley y las regulaciones, nunca había sido mayor, lo que ha aumentado el escrutinio al que los altos mandos corporativos y los directores se ven sometidos.

El resultado: Las penalizaciones financieras que enfrentan nuestros clientes corporativos derivadas de las acciones antes mencionadas, siguen en aumento, un ejemplo de esto son: las investigaciones internas, los litigios por tipo de acción y otros tipos de litigio. Donde la reputación de muchas organizaciones y su posición en el mercado se han dañado o lo que es peor, se están perdiendo.

A pesar de estos retos, los enfoques actuales de muchas instituciones financieras en relación con el delito financiero, generalmente siguen siendo un mosaico de esfuerzos fragmentados, ineficientes e ineficaces, diseñados alrededor de una serie de tareas discretas de cumplimiento. Dicho simplemente, las empresas que ofrecen servicios financieros no pueden seguir este enfoque “mínimo necesario” por más tiempo para el cumplimiento. Necesitan invertir en la creación de un enfoque integral para enfrentar el riesgo del delito financiero y protegerse, no solamente de repercusiones financieras serias, sino del daño al prestigio de sus marcas.

Las acciones

Las empresas necesitan una estrategia para concentrar recursos y esfuerzos principalmente, en la identificación y administración del riesgo de delito financiero, en lugar de buscar cumplir con los estándares legales y normativos mínimos.

Las empresas que ofrecen servicios financieros son organizaciones complejas y crear un enfoque global para lidiar con la amenaza que representa el delito financiero requiere una tarea ardua. Algunos de los problemas inmediatos que enfrentan las empresas son los siguientes:

- Aunar esfuerzos para lograr una administración más responsable para el cumplimiento y las fallas en el cumplimiento
- Superar los retos de cumplimiento ante el delito informático, las redes delictivas virtuales y la rápida transformación de los sistemas de pago
- Evaluar y administrar los riesgos relacionados con la corrupción y el anti-soborno
- Proporcionar la debida capacitación a los empleados
- Asegurarse de que las empresas e individuos que proporcionan los servicios, cumplan con lo establecido
- Administrar la información del cliente de manera más amplia en los productos, relaciones y geografías
- Enlazar los productos y servicios financieros complejos, para detectar e impedir la mala conducta financiera
- Gestionar la apropiada supervisión del consejo de administración y la responsabilidad de los ejecutivos
- Comunicar las políticas y procedimientos oficiales
- Llevar a cabo evaluaciones del riesgo
- Evaluar las herramientas y metodologías analíticas emergentes para respaldar el monitoreo y las auditorías
- Instituir procesos de reporte de incidentes
- Iniciar acciones correctivas y de disciplina
- Establecer un plan eficaz de administración de crisis

Es clara la necesidad de tomar acciones decisivas por parte de las instituciones financieras para poder protegerse de diversas manifestaciones de delito financiero, pero diseñar una amplia estrategia empresarial y un plan de acción es una tarea difícil e imponente.

Deloitte está bien posicionada para ayudarle a crear e implementar programas de prevención del delito financiero. Nuestra red contra el delito financiero, se extiende a más de 700 ciudades en casi 150 países y abarca todas las líneas principales de negocio. Contamos con más de 10,000 profesionales con profunda experiencia técnica en aspectos del delito financiero, adquirida al proveer nuestros servicios al 87 por ciento de las empresas de servicios financieros enumeradas en Fortune Global 500 de 2013.

Somos capaces de conectar de manera perfecta a personas en todo el mundo con habilidades y capacidades similares, proporcionado así, una gama completa de ofertas de servicio contra el delito financiero, diseñada para ayudar a las empresas de servicios financieros a solucionar sus problemas más difíciles.

En este sentido, Deloitte ha sido reconocida como líder, al guiar a las firmas de analistas en las áreas de competencia, en extremo importantes, para proporcionar excelentes servicios de asesoría contra el delito financiero. Estas áreas incluyen: Servicios Investigación Forenses, Servicios de Análisis y Asesoría para la Resolución de Controversias, Asesoría de Seguridad y Seguridad Cibernética, Servicios de Asesoría de Negocios para Gobierno Corporativo, Riesgo y Cumplimiento, Asesoría de Administración del Riesgo Global y Asesoría de Servicios Financieros.



La solución

Tiempo para seguir un enfoque más holístico en relación con el delito financiero.

En Deloitte, consideramos que las firmas que ofrecen servicios financieros necesitan seguir un enfoque holístico y proactivo para lidiar con el delito financiero. Lo cual requiere algunos cambios de pensamiento para dejar de seguir un enfoque unificado, donde la prevención del delito financiero existe en silos aislados y adoptar un enfoque más centralizado, que vincule cada uno de estos enfoques en un programa global en toda la organización y sea realmente eficaz.

El primer paso, es ver el delito financiero como un ciclo de vida con siete componentes discretos: cumplimiento, prevención, detección, investigación, solución, monitoreo y pruebas. Una organización de servicios financieros puede experimentar el delito financiero en un área específica del ciclo de vida o ser víctima en relación con los siete componentes mencionados. Lo importante, es contar con la estrategia apropiada y un programa bien implementado para enfrentar incidentes aislados o un evento colectivo.

Cumplimiento: Actuar de acuerdo con las autoridades pertinentes, con la finalidad de asegurar que la organización esté cumpliendo con los requerimientos normativos en relación con el delito financiero, según el país en el que se encuentren y donde operen.

El enfoque de Deloitte - Es de vital importancia contar con una estructura de gobierno corporativo y una estrategia para hacer frente al delito financiero, para así poder mantener un programa de cumplimiento eficaz que protegerá a la organización.

Los elementos a tener en cuenta son los siguientes:

- Modelos de operación con objetivos externos e internos sobre fraude, anti-lavado de dinero, sanciones y abuso de mercado
- Debida diligencia de integridad
- Sistemas de tecnología y análisis de la información, alineados con los requerimientos normativos
- Un diseño de estrategia que abarque toda la empresa, se centre en la implementación y supervisión de los programas y controles del delito financiero
- Programas de administración del cambio, que inculquen la prevención del delito financiero en la cultura de las instituciones financieras

Prevención y detección: Reducir e impedir el aumento de los incidentes de delito financiero e identificar de manera temprana, el mal uso y los posibles riesgos, antes de que tenga lugar el incidente.

El enfoque de Deloitte- El nivel de operaciones y controles que se requieren, proporcionan la línea de liderazgo de defensa para las empresas de servicios financieros, contra acciones delictivas, tanto de manera interna como externa.

Estos elementos incluyen:

- Fraude empresarial y administración de los malos usos que proporciona una gama de plataformas tecnológicas, analítica avanzada y servicios que abordan de forma proactiva, el fraude a un nivel empresarial
- Concentración de la atención en las principales áreas del delito financiero como por ejemplo; abuso de mercado, lavado de dinero y sobornos
- Implementación de un sistema a la medida para ayudar a prevenir y detectar el delito financiero
- Preparación cibernética, respuesta a los incidentes de la administración de crisis y monitoreo de la vulnerabilidad para enfrentar las amenazas cibernéticas en tiempo real

Investigación y solución: Evaluar las denuncias de fraude o mala administración financiera y responder a los requerimientos normativos del gobierno, ayudar a las organizaciones que proporcionan servicios financieros a solucionar los problemas bajo investigación y crear un método para prevenir las reincidencias.

Enfoque de Deloitte - Utilizar su amplia experiencia en el manejo de complejas investigaciones a nivel mundial, trabajar de manera muy cercana con la organización y sus asesores legales para trazar el camino correcto en la erradicación del incidente y reducir el impacto en la organización, tanto en el aspecto de las finanzas, como desde el punto de vista de la reputación.

Los elementos a tener en cuenta son:

- Capacidades de evaluación de análisis de datos, incluyendo a *Deloitte Analytics Platform* (Plataforma Analítica de Deloitte) (DAP), por sus siglas en inglés, diseñada específicamente por investigadores
- Descubrimiento electrónico
- Toma de conciencia y entendimiento de las leyes y regulaciones anti-fraude / delito financiero / anti-corrupción más importantes, así como una amplia gama de servicios para enfrentar una investigación
- Servicios de repuesta cibernética, diseñados para manejar la administración e investigación del origen y causa del incidente cibernético

Monitoreo y pruebas: Continuar monitoreando y evaluando los sistemas y políticas contra el delito financiero para lograr la eficacia requerida y adaptar los sistemas a la medida de la naturaleza cambiante de las amenazas internas y externas.

Enfoque de Deloitte - Utilizar sistemas de tecnología novedosos y a la vanguardia, junto con una mayor profundidad y cobertura de conocimiento de los servicios financieros y del tipo de incidentes de delito financiero que tengan lugar; trabajamos con la organización para crear un enfoque de monitoreo a la medida, adecuado a sus circunstancias. También contamos con la capacidad de proporcionar capacitación aplicable y apropiada para fortalecer a los empleados en el uso del monitoreo de manera eficaz.

Los elementos incluyen lo siguiente:

- Capacidades de monitoreo en todo el mundo que permiten una cobertura completa desde el escrutinio y la revisión, hasta el escalamiento en caso de que surja un problema
- Centros de excelencia en áreas tales como anti-lavado de dinero, sanciones y fraude
- Materiales de capacitación propios y opciones de cursos, tanto en *e-learning* como en persona





Oferta de Mercado

Los servicios en México son:

• Auditoría Forense
• Investigación de Fraude
• Evaluación de Riesgos de Fraude
• FCPA
• Background Checks
• Cómputo Forense
• <i>Data Analytics</i>
• PLD (Prevención de Lavado de Dinero)

¿Qué sigue?

Las firmas deben abordar la administración del riesgo de delito financiero integrada, respetando los siguientes pasos:

- **Evaluar su ubicación actual** – el estado actual- para cada área de delito
- **Crear una visión de donde a usted le gustaría estar**- el estado futuro, que debe incluir una evaluación en comparación con su grupo, o sus grupos similares en el mercado
- Desarrollar una hoja de ruta o guía detallada, que le ayude a pasar desde el estado actual al estado futuro, con una serie de iniciativas priorizadas y proyectos, un plan de implementación de alto nivel y un caso de negocios
- **Desarrollar un esquema de modelo operacional con objetivos integrados**, que pueda ser refinado, para ajustarse a la escala y naturaleza precisa del negocio de la organización

Un enfoque integrado, permite a las firmas buscar sinergias adicionales entre la inteligencia del delito financiero y la inteligencia del cliente, de esta manera poder crear oportunidades para mejorar el servicio al cliente y agregar más valor de negocio.

Nuestro equipo

La práctica de delito financiero de Deloitte, proporciona servicios globales consecuentes y multifuncionales que no conocen fronteras. Para conocer más acerca de nuestros servicios, por favor contacte a cualquiera de nuestros líderes en delito financiero:

Jorge García Villalobos

Tel. +52 (55) 5080 6131
jgarcia villalobos@deloittemx.com

Fernando Macías

Tel. + 52 (55) 5080 6937
fmaciasjasso@deloittemx.com

José Cortina

Tel. + 52 (55) 5080 6694
jcortina@deloittemx.com

Elizabeth Olvera

Tel. + 52 (55) 5080 6966
eolvera@deloittemx.com

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Conozca en www.deloitte.com/mx/conozcanos la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría, impuestos, consultoría y asesoría financiera, a clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Cuenta con alrededor de 200,000 profesionales, todos comprometidos a ser el modelo de excelencia.

Tal y como se usa en este documento, "Deloitte" significa Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C., la cual tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limita sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría financiera y otros servicios profesionales en México, bajo el nombre de "Deloitte".

Esta publicación sólo contiene información general y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro, ni ninguna de sus respectivas afiliadas (en conjunto la "Red Deloitte"), presta asesoría o servicios por medio de esta publicación. Antes de tomar cualquier decisión o medida que pueda afectar sus finanzas o negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte, será responsable de pérdidas que pudiera sufrir cualquier persona o entidad que consulte esta publicación.