

Resultados autoevaluación
frente al fraude, cibercrimen,
litigios y reclamo de seguros
Forensic & Integrity Services

Centroamérica, Panamá
y Rep.Dominicana 2020



Building a better
working world

Introducción

El Covid - 19 afectó y continúa afectando el ambiente de los negocios de innumerables formas: prohibiciones de viajes que siguen presentes, trabajo de forma remota, una mayor dependencia de la tecnología y la incertidumbre económica, además de los numerosos desafíos logísticos y operativos que se han convertido en una realidad para muchas organizaciones de todo el mundo.

Para brindarle una visión ampliada del posible impacto que la pandemia mundial puede tener en las organizaciones de Centroamérica, Panamá y República Dominicana, EY entregó a empresarios y directivos una autoevaluación que les permitió explorar cómo los riesgos de fraude y de cibercrimen, los litigios y el reclamo de seguros podrían ser prevenidos, detectados y atendidos en esta nueva realidad.

Este informe resume las respuestas que brindaron las organizaciones desde finales de julio hasta mediados de octubre de 2020.

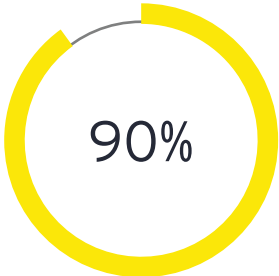
Estamos excepcionalmente agradecidos con World Compliance Association Capítulos Costa Rica, Panamá y Guatemala; la Cámara de Exportadores de Costa Rica - CADEXCO; la Cámara de Comercio de Costa Rica; el Colegio Hondureño de Profesionales Universitarios en Contaduría Pública y la Cámara de Industria de Guatemala, organizaciones que contribuyeron con su tiempo y publicación de nuestra autoevaluación. Agradecemos a las organizaciones que contribuyeron con su tiempo y conocimiento sobre el actual estado de la situación de su compañía durante este tiempo sin precedentes.

Esperamos que la información destacada en este informe sea útil para quienes están dentro y fuera de Centroamérica, Panamá y República Dominicana, que ayude a comprender cómo está evolucionando el riesgo de fraude, el cibercrimen y los litigios, así como la importancia de mantenerse siempre alerta para protegerse contra sus daños a raíz del coronavirus.

Estado de los componentes de prevención, detección y respuesta frente al fraude y la corrupción

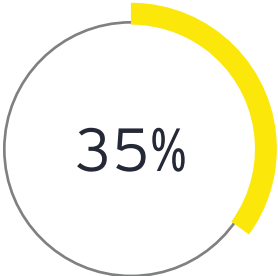
Preguntamos a los encuestados sobre los estados de sus programas antifraude y si habían realizado algunas mejoras al programa con la llegada de la pandemia.

A mediados de octubre de 2020, solo el 17% de los encuestados había analizado la efectividad de sus programas de ética e integridad empresarial. A continuación algunos otros datos del estado de los componentes de sus programas.



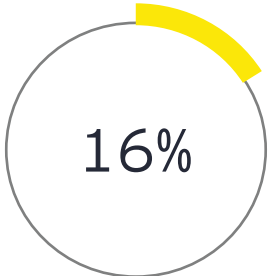
Evaluación de riesgos

No habían analizado los riesgos y controles de fraude y corrupción con el teletrabajo



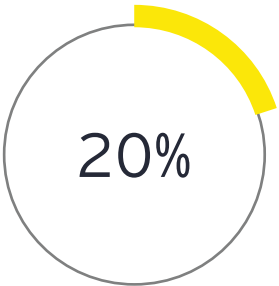
Herramientas de análisis de datos

Contaba con herramientas de detección periódicas



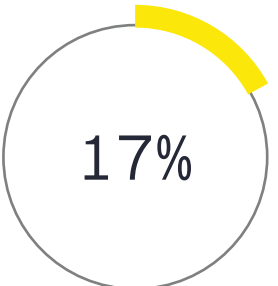
Protección de información de la Compañía

Analizaron las fuentes relevantes de información, estableciendo protocolos para su descarga y protección



Canal ético

Contaban con un canal de denuncias que apoyará a la Compañía en la detección de fraudes



Plan de respuesta a incidentes

Contaba con un plan de respuesta con responsabilidades, actuaciones y pasos a seguir relacionadas con el fraude y la corrupción

Nuestra autoevaluación brindó a las empresas entrevistadas un nivel de madurez con cuatro escalas: **algunos elementos, nivel básico, en evolución y nivel establecido.**

El 37%

de las compañías obtuvieron una calificación de básico, lo que significa que las organizaciones contaron con algunos elementos para la prevención, detección y respuesta de situaciones de fraude y de corrupción. Estos elementos no fueron implementados o actualizados de acuerdo con los cambios que exigió la pandemia, lo que pone en mayor riesgo a las organizaciones.

Estado de los componentes de respuesta y prevención del cibercrimen

Las organizaciones proporcionaron información sobre el estado de madurez de sus programas para prevenir y responder al cibercrimen.

Solo el 17% de compañías había implementado un plan de respuesta ante el cibercrimen.

Durante la pandemia incrementaron el secuestro de información o malware, el phishing, la ingeniería social, el business email compromise, entre otros tipos de ciberataques. A continuación presentamos los resultados de la madurez de las organizaciones sobre este tema.



Protección y manejo de información durante la contingencia

24%

de las compañías analizó la manera de proteger, almacenar y realizar pruebas de seguridad de la información en ambientes distintos a las redes utilizadas comúnmente; por ejemplo, el teletrabajo durante la pandemia.



Medios de comunicación con terceras partes durante la contingencia

84%

de las compañías encuestadas no habían analizado e implementado maneras para contactar a sus empleados, clientes y terceros en caso de ser víctima de un ciberataque o de la caída de servidores.



Análisis o actualización de los esquemas de cibercrimen

18%

De las compañías encuestadas incluyeron dentro de sus evaluaciones de riesgo los esquemas de cibercrimen más utilizados por los delincuentes durante la pandemia.



Comunicaciones relacionadas con la prevención y respuesta del cibercrimen

19%

de las compañías encuestadas realizaron comunicaciones y entrenamientos sobre la prevención, detección y respuesta del cibercrimen.

El 43%

de las empresas obtuvieron una calificación de "Algunos elementos", lo que significa que no contaron con varios componentes para prevenir o responder al cibercrimen.

Posible recuperación de pérdidas económicas por medio de litigios o de reclamo de seguros

La ruptura de contratos o la existencia de desacuerdos están siendo más frecuente por los cambios en la cadena de suministros, por el cierre de fronteras, por el cambio de precios de algunos

productos, entre otros factores. Consultamos la existencia de posibles incumplimientos de terceras partes, la posibilidad de entablar un litigio o disputa, así como el cobro de un reclamo.



Realizamos un análisis de posibles incumplimientos



Incluimos en nuestros análisis probabilidad e impacto

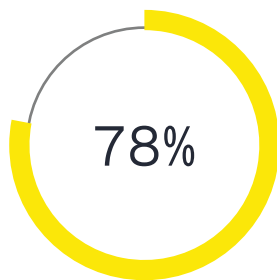
- Lo analizamos en compañía de un experto
- Lo analizamos de forma general
- No lo hemos analizado

El **42%** de las compañías analizaron compromisos que pueden representar situaciones de incumplimiento frente a terceros; sin embargo, solo el **22%** incluyó dentro de su análisis la probabilidad y el impacto que arrojarían estos eventos.

El 34%

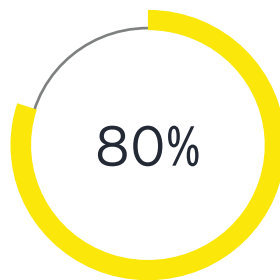
de las compañías obtuvieron una calificación de “Básico”, lo que significa que contaron con algunos elementos para enfrentar litigios.

Registros de los litigios o reclamos



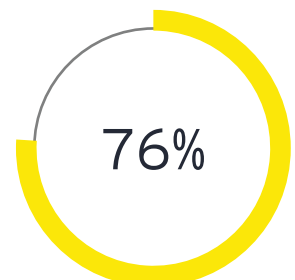
de las empresas contaron con herramientas tecnológicas o registros ordenados para soportar el caso

Establecer una estrategia financiera



de las empresas no analizaron una estrategia financiera para hacer o defender una reclamación o litigio

Análisis de pólizas y seguros



de las empresas no contaron con un análisis de pólizas de seguros y coberturas

Algunas recomendaciones

Debido a que el 68% de las empresas participantes manifestaron contar con algunos elementos para prevenir, detectar y atender los riesgos de fraude y de ciberdelincuencia, los litigios y el reclamo de seguros. A continuación enmarcamos algunas recomendaciones que consideramos otorgarán valor a las organizaciones:

1

Evaluación de riesgos de fraude

Actualizar la evaluación de riesgos de fraude donde sean analizados los nuevos esquemas de funcionamiento corporativo, como: el teletrabajo, las conexiones remotas, los cambios en la cadena de distribución y los controles antifraude creados en el pasado.

2

Diseño de políticas

Crear y/o actualizar políticas, procedimientos o lineamientos relacionados con la prevención, detección y respuesta de los riesgos y controles antifraude.

3

Línea ética

Implementar el funcionamiento de la línea ética, para que la misma brinde confidencialidad y no represarías a sus empleados y demás terceras partes.

4

Responda al ciberdelincuencia

Establecer un plan de respuesta a ciberataques que contemple la posición de la Compañía, la comunicación con terceros y su plan de continuidad.

5

Comunicación y capacitación

Fortalecer los mensajes de las campañas de comunicación y capacitaciones donde las terceras partes conozcan cuales fueron los cambios realizados a los controles, políticas y protocolos.

6

Posibles litigios y reclamos de seguros

Evaluar las situaciones de incumplimiento de o ante terceros brindara a la Compañía una visión clara de como responder a estas situaciones e incluso la posibilidad de recibir algún tipo de compensación frente a las mismas.

Metodología de ejecución

A finales de julio de 2020, nos unimos con siete organizaciones sin ánimo de lucro (más detalles en la introducción) por medio de las cuales invitamos a las compañías de Centroamérica, Panamá y Rep. Dominicana a unirse a nuestra autoevaluación de 18 preguntas. Recibimos 241 participantes; todos los hallazgos presentados aquí se basaron en sus respuestas.

Acerca de Forensic & Integrity Services

Líderes en Centroamérica, Panamá y R. Dominicana de servicios forenses

En Forensic & Integrity Services - Forensics, contamos con contadores, informáticos, administradores, entre otros, especializados en la prevención, detección, investigación y respuesta de los riesgos de fraude, corrupción, legitimación de capitales (para todos los sectores), financiación del terrorismo, cibercrimen, competencia económica y protección de datos personales lo que nos permite ayudarle a afrontar los retos y los riesgos que puede enfrentar su negocio en el entorno actual. Hacemos parte

de la red global con más de 4,500 profesionales en más de 73 países en diferentes industrias. **Tenemos cobertura en siete países de la región: Costa Rica, Guatemala, El Salvador, Honduras, Panamá, República Dominicana y Nicaragua.** En Centroamérica, Panamá y Rep. Dominicana hemos conducido investigaciones, programas antifraude, anticorrupción, trabajos de ética y cumplimiento de fraude, corrupción y legitimación de capitales (cómo se muestra en el siguiente diagrama).

- Fraude
- Corrupción
- Lavado de Activos
- Cibercrimen
- Competencia Económica
- Protección Datos Personales

- Prevención
- Monitoreo
- Investigación
- Fraude

Contáctenos



Alfonso Crespo
CFE | Socio de Forensic & Integrity Services, EY Centroamérica, Panamá y Rep. Dominicana

alfonso.crespo@cr.ey.com



Leidy Garzón R
Manager de Forensic & Integrity Services, EY Centroamérica, Panamá y Rep. Dominicana

Leidy.garzon@cr.ey.com

Acerca de EY

EY es un líder global en servicios de auditoría, impuestos, transacciones y consultoría. Nuestro conocimiento, puntos de vista y servicios de calidad ayudan a generar confianza en los mercados de capital y en las economías alrededor del mundo. Desarrollamos líderes excepcionales que trabajan en equipo para cumplir las promesas hechas a todos nuestros grupos de interés. Al hacerlo, desempeñamos un papel fundamental en la construcción de un mejor mundo de negocios para nuestra gente, nuestros clientes y nuestras comunidades.

EY se refiere a la organización global de firmas miembro conocidas como Ernst & Young Global Limited, en la que cada una de ellas actúa como una entidad legal separada. Ernst & Young Global Limited, compañía del Reino Unido limitada por garantía, no provee servicios a clientes. Más información en www.ey.com.

© 2020 E&Y Central America Inc.
Todos los derechos reservados.

Esta publicación contiene información en forma de resumen y, por lo tanto, su uso es solo para orientación general. No debe considerarse como sustituto de la investigación detallada o del ejercicio de un criterio profesional. Ni E&Y Central America Inc., ni ningún otro miembro de la organización global de EY acepta responsabilidad alguna por la pérdida ocasionada a cualquier persona que actúe o deje de actuar como resultado de algún contenido en esta publicación. Sobre cualquier asunto en particular, referirse al asesor apropiado.

ey.com

