



CONSORCIO INTERNACIONAL DE CONSULTORIA
JPM

S E M I N A R I O

**LA AUDITORIA FORENSE
ANTE EL FRAUDE EN BANCOS**

PRESENTACION: ANTONIO JOSE MORALES DE QUEZADA



Lic. Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad Complutense de Madrid - España
Asesor Grupo Sul-América Seguros Brasil
Director Planificación Seguradora Alianza S.A.
Asesor Banco Árabe Latinoamericano, ARLABANK
Asesor Gerencia General del Banco de Chile
Director REVISTA VISOR Seguros y Bancos
VP. Internacional CICSA. (Actual).

EXPOSITORA: ANA LUCIA NIETO GOMEZ



Contadora Pública y Magister
en Contabilidad y Finanzas
Universidad Nacional de Colombia
Diplomado en Normas Internacionales
De información financiera
Certificada Internacionalmente en ALD
Docente de Pre-grado y Post Grado
Escuela de Administración y Finanzas de
Universidad Nacional de Colombia.

CARLOS MORAGA SCHMIDLIN



Ingeniero Comercial
Universidad De Chile
Ex Sub Gerente de Proceso de Crédito
Banco de Chile
Ex Gerente Auditoría de Créditos Banco ITAU

INVITADOS ESPECIALES: **ASOCIACION DE BANCOS**
ASOCIACION DE COOP DE AHORRO Y CREDITO
ASOCIACION DE ASEGURADORES
ABAFI

FECHA: ABRIL 24
LUGAR: HOTEL SHERATON ASUNCION
VALOR: US\$ 225 (Doscientos Veinticinco dólares) Netos.
INSCRIP: Licda. Clarissa Grimaldi Valdejulli - Operacionees.
Wassap: +569936-85810 - e-mail: cicsa@vtr.net
HASTA: MARZO 17 - **CUPO LIMITADO**

Estimados Señores:

El nivel de riesgos que afecta al **Sistema Financiero** en su conjunto puede afectar su integridad y eficiencia por el elevado nivel de siniestralidad observado en el último tiempo, generando una permanente actualización en su sector como la atención de los Siniestros que debe enfrentar el Mercado Asegurador, relativo a los fraudes.

El desafío se torna más difícil por el elevado nivel de sofisticación de los delincuentes, extorsionadores y defraudadores, que no solo operan al interior de las instituciones, sino que a través de tecnologías remotas, exigiendo al Mercado Asegurador, un acabado análisis y evaluación de los riesgos a asumir.

En el marco del **SC-2025**, CICSA, ha invitado como expositora a destacada profesional, con amplia y exitosa experiencia en la aplicación de la Auditoría Forense, quien expondrá los elementos de prueba ante los fraudes internos y externos, la prevención y protección de la cadena de custodia, quien, junto a los participantes, analizarán las diferentes opciones y resultados obtenidos como las recomendaciones para enfrentarlos.

Por la relevancia del evento asistirán los principales ejecutivos de los Bancos, Aseguradoras, Coop. De Ahorro y Crédito, relacionados con el tema, tales como: Auditores, Directores de Riesgos y Operaciones, Administración, RR.HH., y Compliance; del sector Asegurador asisten: Directores Técnicos, Suscriptores de Líneas Financieras, Directores de Claims, entre otros.

TEMARIO

Abril 24 (10.00. AM).

PRESENTACION

La Auditoría Forense ante el fraude en Bancos e Inst. Financieras

- Impacto Financiero y de Confianza

Gestión del Control del fraude

- Sistema de clasificación
 - 1.- Árbol del Fraude
 - 2 - Abuso profesional
- Medidas de Prevención
- Metodología y aplicación de la Auditoría Forense ante sospechas de fraude

BREAK

ASEGURAMIENTO DE LOS RIESGOS DEL NEGOCIO

- Aspectos relevantes

TECNICAS DE DETECCION Y SEÑALES DE ALERTA

- - Introducción
- - Factores
- - Respuesta y Evaluación del fraude
- - Protocolo ante un evento de fraude

Visita a los Stand

ALMUERZO DE TRABAJO

Rol y Responsabilidad del Auditor en la investigación de irregularidades y su relación con los procedimientos judiciales

- ¿Cuánto conocimiento sobre el Derecho debe saber un auditor?;
- ¿Los auditores indagan o investigan?: Lo que debe saber el abogado;
- Expectativas del Mercado vs las Normas de Auditoria (NIAS);
- La contradicción entre el Management y el Derecho sobre el rol del auditor; • La relación simbiótica entre el Auditor Forense y el abogado penalista: La importancia de la sinergia profesional.

BREAK

Responsabilidad de la Alta Administración

- Cultura de Honestidad y Ética
- Transparencia y ética empresarial
- Tono de la Alta Administración
- Conflicto de intereses
- Tecnología y su impacto en el Gobierno Corporativo
- Uso ético de los Sistemas de IA
- Principios éticos de los Sistemas de IA

Análisis de Caso

Una mirada a los Fraudes en la **Cartera de Créditos**

GRUPO DE TRABAJO

Fraude Interno por US\$ 12.5 Millones

- Detección
- Investigación
- Resolución
- Participación de la Aseguradora
- Recomendaciones

La IA, aplicada al Crédito

- Herramientas tecnológicas
- Políticas para la Implementación de la IA
- Mecanismo de Control y Supervisión del Uso de la IA

Conclusiones Generales

VINO DE HONOR
