

A background of various 3D-rendered numbers and letters in shades of light gray and white, scattered across the frame. The numbers include 2, 6, 8, 9, and the letters include A, C, E, and S. The central text 'BIENVENIDOS' is rendered in a bold, dark blue font, standing out prominently against the lighter background.

BIENVENIDOS

The background features a collection of 3D-rendered white numbers and question marks scattered across the page. The numbers include 8, 2, 4, 9, and 1. The question marks are also rendered in a 3D style. The overall aesthetic is clean and modern, with a focus on mathematical and logical symbols.

Prevención de Robos y Fraudes Empresariales y Personales

Temario

I. Antecedentes y contexto del fraude.

- ✓ Introducción.
- ✓ En el mundo.
- ✓ En México.

II. Empresariales, prevención y detección.

- ✓ Código de integridad y ética empresarial.
- ✓ Control interno.
- ✓ Áreas vulnerables.

III. Personales, prevención y detección.

- ✓ Robo de identidad y fraudes.
- ✓ Robos y asaltos.

Temario

I. Temas que **no** abordaremos en esta plática.

❖ Defraudación fiscal. Art.108 CFF

❖ Lavado de dinero.

❖ Corrupción de partidos políticos, etc.



Ordeñan como nunca a Pemex durante 2017

NORMA ZÚFIGA

A Pemex le han picado sus ductos como nunca en 2017.

Sólo en los primeros siete meses de este año las tomas clandestinas han roto récord y colocan a 2017 como el año con el mayor número desde 2010 en ese periodo, según datos proporcionados por Pemex.

De enero a julio de este año se han registrado 5 mil 789 tomas clandestinas, un aumento de 56 por ciento si se comparan con las 3 mil 703 reportadas en el mismo periodo de 2016, según información otorgada por la empresa del Estado a Grupo REFORMA a través de una solicitud de transparencia.

Picotean más ductos

Este año, ni Pemex ni otras autoridades han logrado cerrar la llave a la ordeña y antes de que termine 2017 podría superar a las de 2016.

TOMAS CLANDESTINAS 2017 (De enero a julio)

Guanajuato	1,092
Puebla	774
Tamaulipas	700
Veracruz	610
Estado de México	544
Otros	2,069
TOTAL GENERAL	5,789





I. Antecedentes y contexto del fraude

¿Qué es el fraude?

RAE.

Del lat. fraus, fraudis.

1. Acción contraria a la verdad y a la rectitud, que perjudica a la persona contra quien se comete.

El fraude se refiere a actos intencionales perpetrados por personas utilizando el engaño por lo que los elementos constitutivos básicos del fraude son: **LA INTENCIÓN y EL ENGAÑO.**

Distorsión de la información

SIN ánimo de obtener beneficio

ERROR

CON ánimo de obtener beneficio

FRAUDE

Triángulo del fraude

Es un modelo que explica los factores que hacen que una persona llegue a cometer fraude laboral. Consta de tres componentes que, juntos, llevan a un comportamiento fraudulento.

criminólogo Donald R. Cressey (1961)

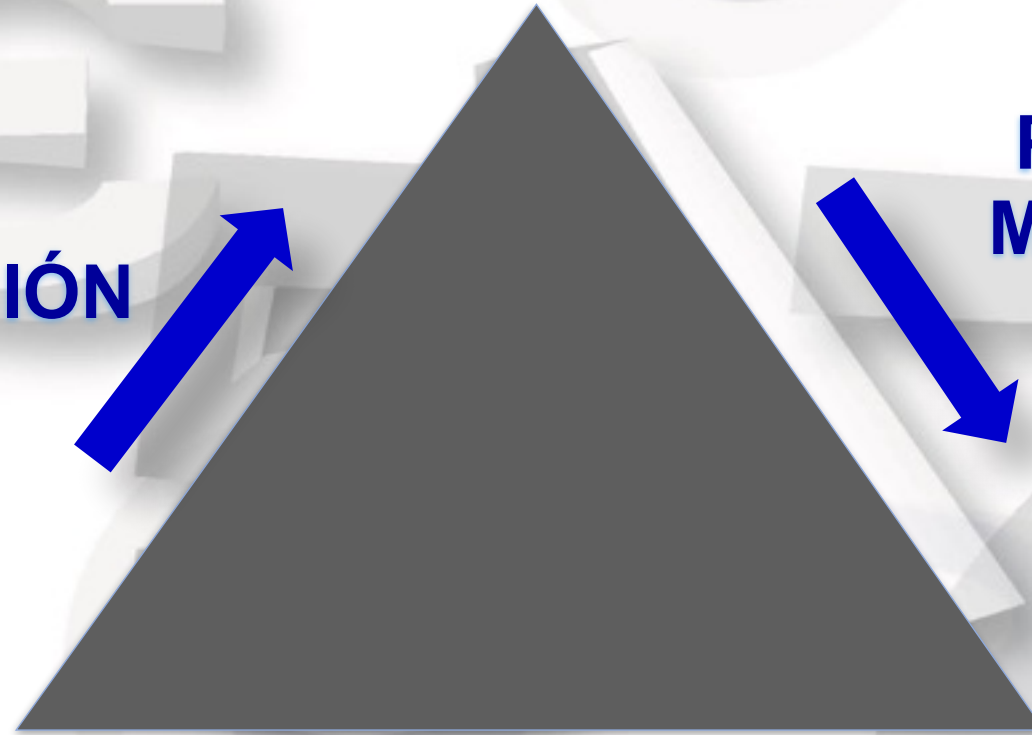
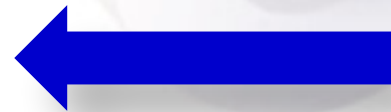
RACIONALIZACIÓN



**PRESIÓN O
MOTIVACIÓN**



OPORTUNIDAD



Factores que favorecen el riesgo del fraude

Racionalización.

“Nadie lo va a notar”

“Bajos estándares éticos”

“Sólo es temporal”

“Me lo merezco”

“Sólo sigo órdenes”



Factores que favorecen el riesgo del fraude



Factores que favorecen el riesgo del fraude

OPORTUNIDAD

Segregación de funciones.

Reducciones de personal (Debilitan los controles).

Rotación en puestos claves.

Fallas en conciliación de cuentas bancarias, intercompañías o de proveedores.

¿Qué es el Robo?

Robar RAE

- ❖ Quitar o tomar para **sí con violencia o con fuerza** lo ajeno.
- ❖ Tomar para sí lo ajeno, o hurtar de cualquier modo que sea.
- ❖ Robar....raptar (**llevarse a una mujer violentamente**).
- ❖ Atraer con eficacia y como violentamente el afecto o ánimo.
.....*Robar el corazón, el alma.*



PROHIBIDO
ROBAR

EL GOBIERNO NO ACEPTA COMPETENCIA

En el mundo



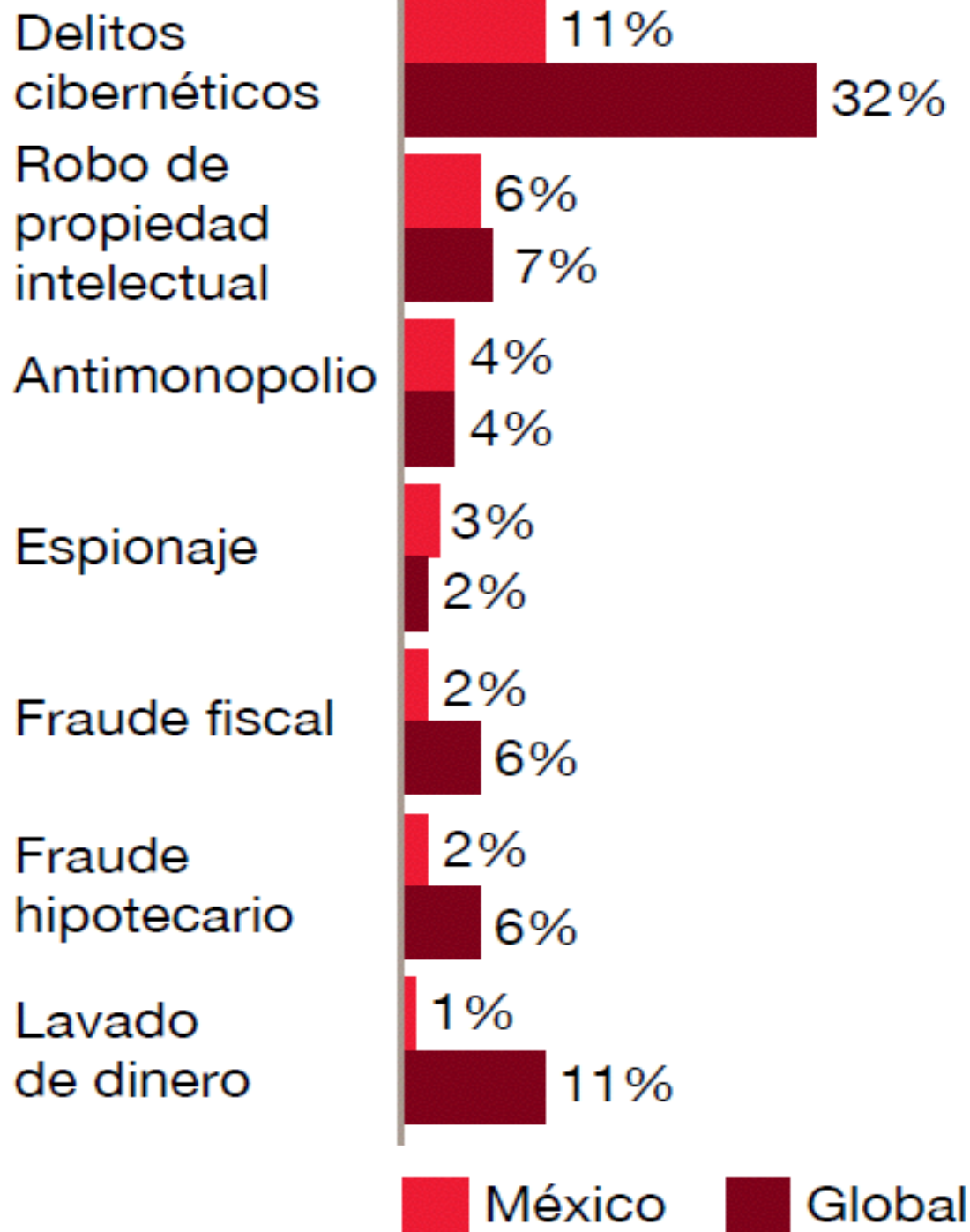
Incidencia del fraude en México 2016

PWC hizo una encuesta del fraude en México y el mundo en 2016, cuyo objetivo fue conocer la incidencia y el impacto que tiene el fraude en el sector privado.

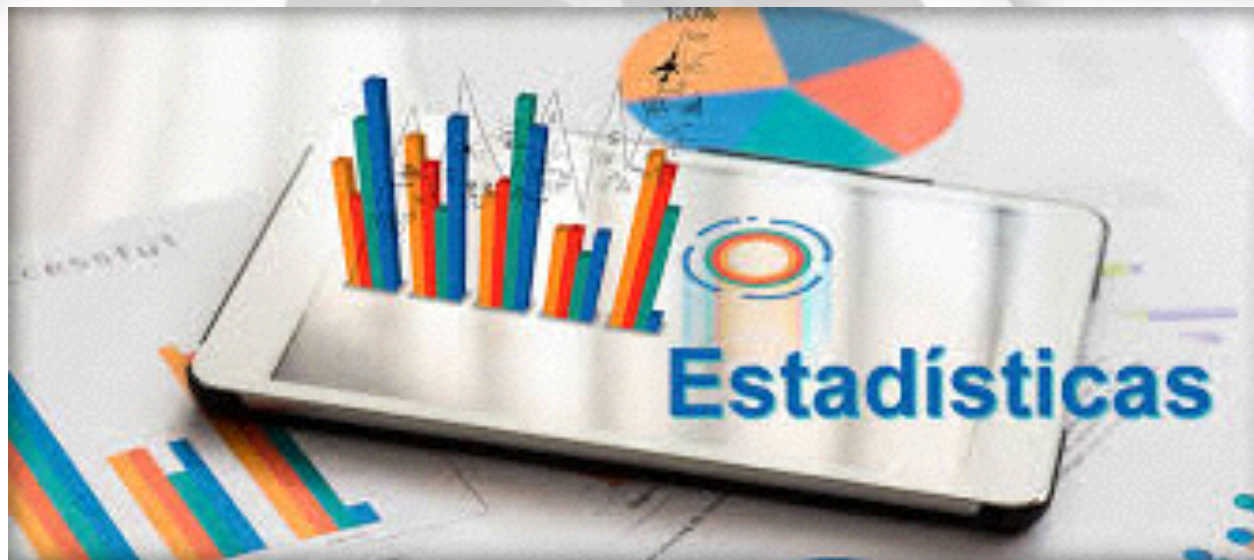
- Para esta edición participaron más de 6,000 encuestados a nivel global y más de 240 en México.



Tipos de delitos económicos 2016



Estadísticas en México



Principales tipos de fraude En México

- ✓ Malversación de activos.
- ✓ Corrupción y mordida.
- ✓ Fraude Contable.
- ✓ Desvío de recursos.
- ✓ Operaciones fantasma.



Principales áreas de probabilidad del fraude.

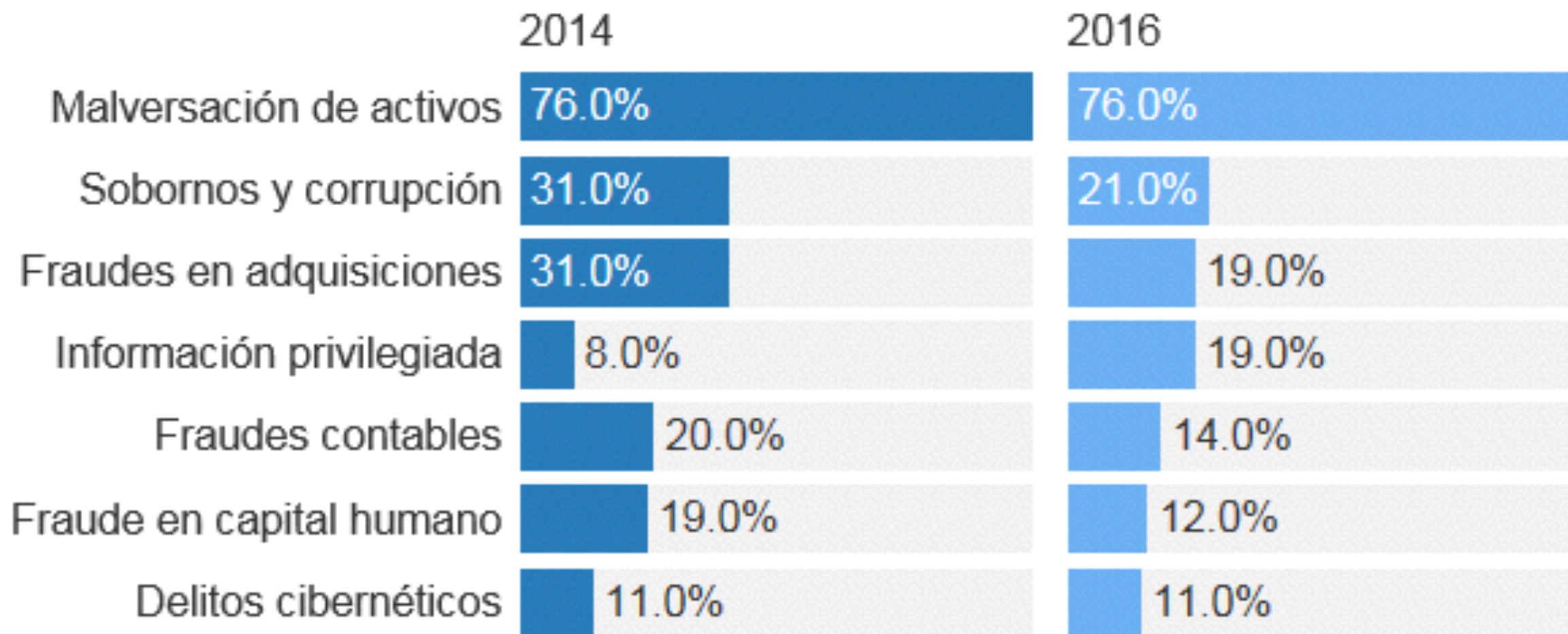
❖ BANCOS

❖ INGRESOS

❖ INVENTARIOS

❖ GASTOS

Tipos de delitos económicos



Perfil de defraudador

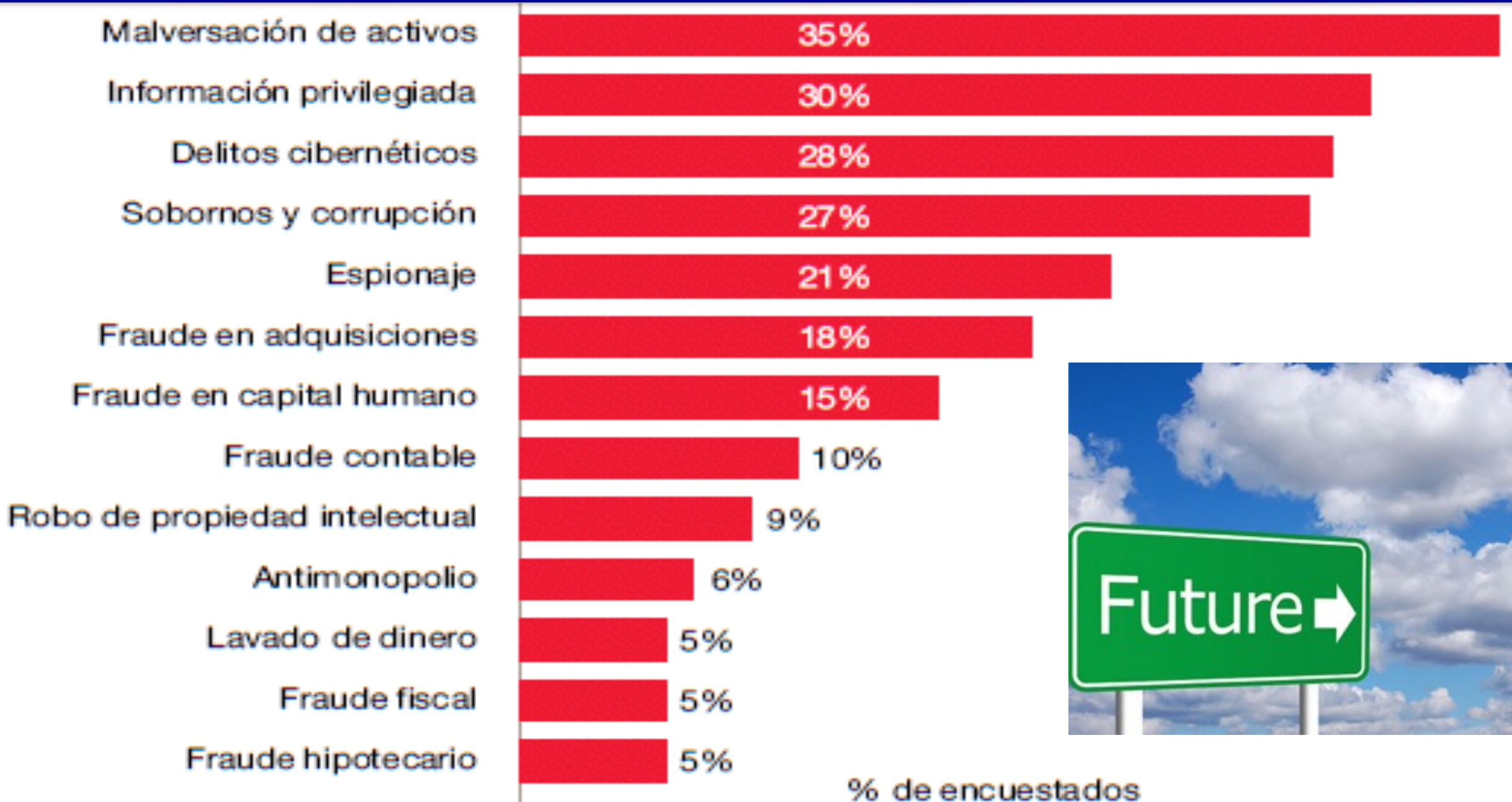
	2014	2016
Defraudador interno	75%	64%
Defraudador externo	22%	25%
No sabe	3%	11%
Total	100%	100%

Perfil de defraudador

- La encuesta de 2016 muestra que el perfil del defraudador continúa siendo hombre, con grado universitario, de 31 a 40 años de edad y con tres a cinco años en la organización.



Expectativa de delitos económicos para los próximo 24 meses



The background features large, light blue 3D numbers and letters scattered across the page. The main text is in a bold, dark blue font. The text reads:

II. Empresariales, prevención y detección

Herramientas de apoyo contra el fraude

- ✓ Código de Integridad y Ética Empresarial (CIEE).
- ✓ Control interno.



Definiciones

Fraude:

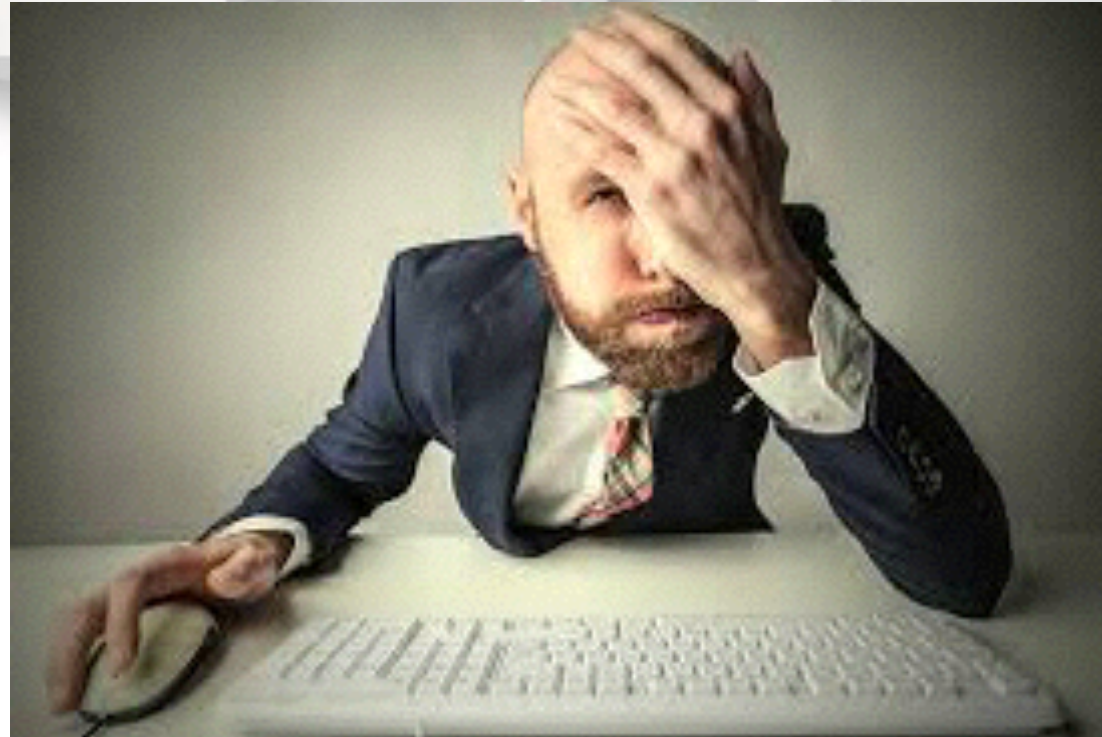
Delito que comete el encargado de vigilar la ejecución de contratos públicos o de algunos privados, confabulándose con la representación de los intereses opuestos.



Definiciones

Error:

Puede ser consecuencia de fallos matemáticos, en los procesos previamente establecidos o en una mala interpretación de los hechos existentes.



La corrupción

En las organizaciones, práctica consistente en la utilización de las funciones y medios de aquellas en provecho económico o de otra índole, de sus gestores.



La corrupción

Es un mal que lesiona gravemente los valores sociales de respeto, transparencia, veracidad, integridad y honestidad, rompiendo las reglas de convivencia pacífica y respetuosa.

Causa pérdidas económicas de dimensiones inimaginables e incalculables, ya sea por cohecho, enriquecimiento ilegítimo o fraude.



La corrupción

Afecta a los accionistas, inversionistas, trabajadores, empleados, a todos aquellos que dependen de la sana marcha de los negocios, a la competencia, al desarrollo del bienestar social y deteriora el bien común.

Por ello, resulta indispensable intensificar la lucha responsable en contra de la corrupción en la economía y en la sociedad mexicana.

Consejo Coordinador Empresarial

Es un órgano representativo y de interlocución de los empresarios mexicanos, que trabaja para impulsar el libre mercado, de la democracia plena, la responsabilidad social y la equidad de oportunidades para la población.



<http://www.cce.org.mx>

Consejo Coordinador Empresarial

Integrantes:



AMIB



CANACINTRA

CMN

CONSEJO MEXICANO DE NEGOCIOS

Consejo Coordinador Empresarial

El Consejo Coordinador Empresarial y los organismos que lo integran, así como una serie de organizaciones del sector privado, para combatir a la corrupción y la impunidad dan a conocer el:

Código de Integridad y Ética Empresarial (CIEE).



Código de Integridad y Ética Empresarial (CIEE)

El CIEE es el resultado del compromiso y la responsabilidad del sector empresarial de participar, de manera activa y con el ejemplo, en el combate a la corrupción y en la promoción de una cultura de la legalidad.

El objetivo es **poner a disposición** de las empresas y organizaciones un instrumento de apoyo para prevenir y eliminar actos de corrupción; se compone de 12 principios de integridad, ética y transparencia, **que pueden ser implementados por empresas de todos los tamaños y sectores, según sus necesidades y recursos.**

Código de Integridad y Ética Empresarial (CIEE)

A través de la adopción voluntaria de sus reglas, quienes lo implementen podrán incorporar mejores prácticas a su operación diaria, lo que además de beneficiar el sano desempeño de sus negocios, constituye una estrategia congruente de integridad, transparencia y compromiso social en favor de un México libre de corrupción.



Código de Integridad y Ética Empresarial (CIEE)

El CIEE fue elaborado con la participación de los organismos asociados al CCE y se tomaron en consideración diversos lineamientos e iniciativas en materia de integridad y anticorrupción de organismos e instituciones internacionales, a manera de ejemplo:

- El Banco Mundial,
- The Organisation for Economic Co-Operation and Development (Por sus siglas en inglés OECD),
- El Foro Global de Gobierno Corporativo,
- El Foro Económico Mundial,
- Transparencia Internacional,
- El Instituto de Basilea de Gobierno Corporativo, y el
- Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico, entre otras.

Principios de Integridad y Ética Empresarial

1. Prohibición a la corrupción.
2. Transparencia.
3. Integridad en las inversiones.
4. Integridad en las relaciones de negocios.



Principios de Integridad y Ética Empresarial

5. Transparencia en la prohibición de aportaciones con fines políticos.
6. Libertad en la participación política de los colaboradores.
7. Existencia de controles de verificación.
8. Responsabilidad en la política para evitar la corrupción.

**PENSAR
ES GRATIS**



**Política
de Calidad**

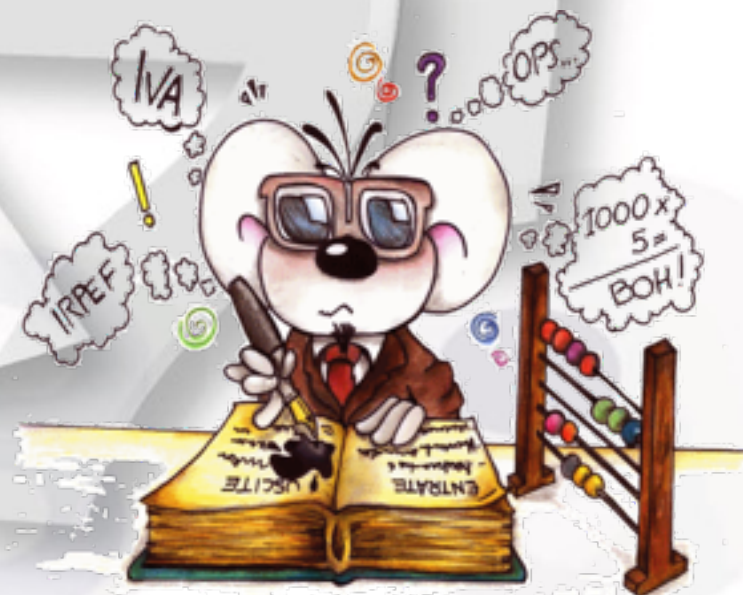
Control interno

Objetivo:

Prevención y detección de fraudes y errores y la corrección de los registros contables.

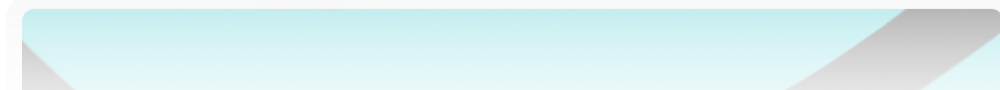
Dictamen financiero.

Al inicio era una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera, hoy en día es para...



Párrafo de la responsabilidad del Auditor:

“Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, **debida a fraude o error**, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión...”



Control interno

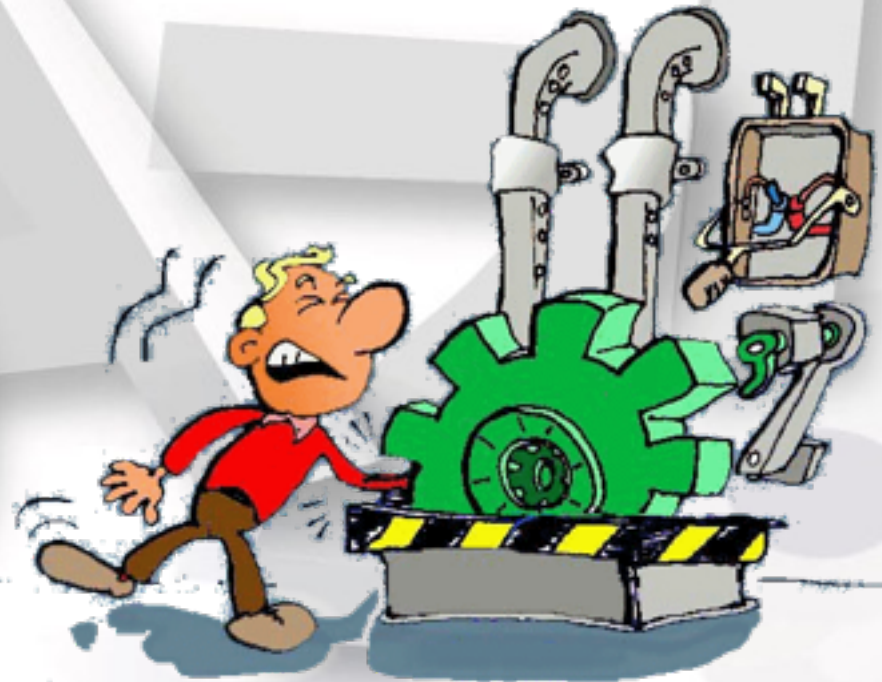
Las características/estructura:

- Un plan de organización que provee segregación adecuada de las responsabilidades y deberes.
- Un sistema de autorizaciones y procedimientos de registro que provea adecuadamente un control razonable sobre activos, pasivos, ingresos y gastos.
- Prácticas sanas en el desarrollo de funciones y deberes de cada uno de los departamentos de la Organización.
- Recurso Humano de una calidad adecuada de acuerdo con las responsabilidades.

Control interno

Tipos de riesgo que debemos de identificar:

- Riesgo Inherente .
- Riesgo de Control.
- Riesgo de Detección.



Conceptos

- ***Riesgo Inherente.*** Es exclusivo de la actividad económica o del negocio de la Entidad.



Conceptos

- ***Riesgo de Control.*** Que el Sistema de Control Interno no llegue a ser suficiente y/o adecuado para aplicación y detección oportuna de irregularidades.



Conceptos

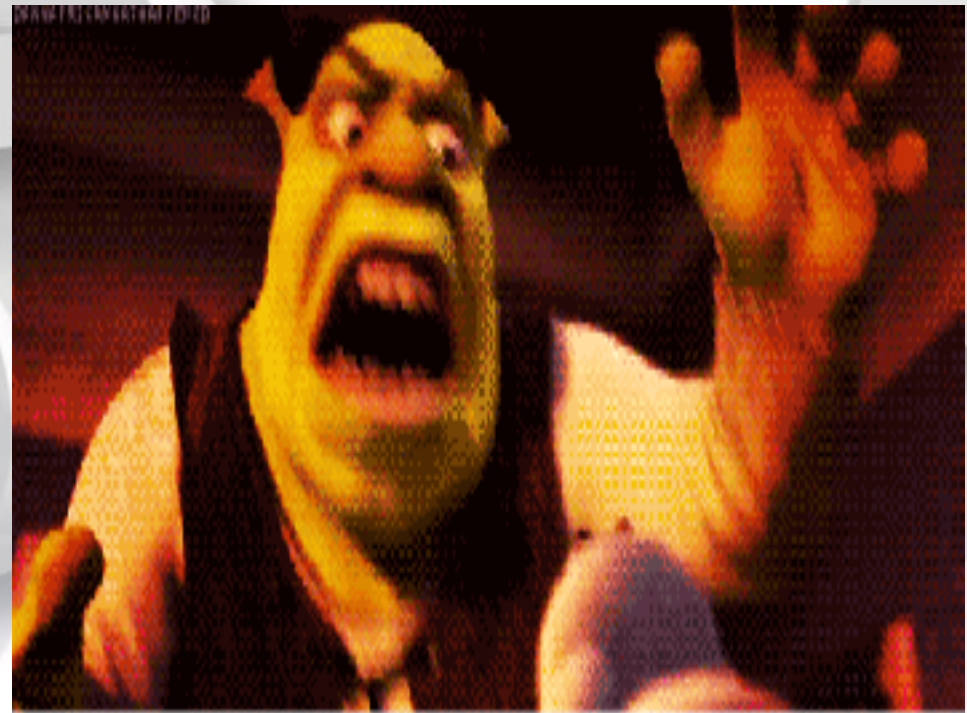
- ***Riesgo de Detección.*** Este tipo de riesgo está directamente relacionado con los procedimientos de supervisión por lo que se trata de la no detección de la existencia de errores en el proceso realizado.



Control interno

Tipos de Control Interno:

- Suave.
- Rígido.



Conceptos

- ***Control Interno suave.*** Son aspectos intangibles tales como la ética, integridad, compromiso con la competencia, filosofía gerencial, nivel de entendimiento y compromiso y comunicación. Se desarrollan mediante encuestas, talleres e informes gerenciales.



Conceptos

- ***Control Interno rígido.*** Como aprobaciones escritas, reconciliaciones, verificaciones y segregación de funciones, los controles fuertes son más fáciles de identificar.



**El Control
Interno no
elimina
fraudes,**

es preventivo!



The background features a collection of 3D-rendered numbers and letters in a light gray color. The characters are scattered across the frame, with some appearing larger and more prominent than others. The numbers include 2, 8, 3, 4, 7, 9, and 1. The letters include 'A' and 'E'. The characters have a slight shadow, giving them a three-dimensional appearance.

Áreas vulnerables

El Control interno

Es un proceso llevado a cabo con el objeto de proporcionar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos relacionados con las siguientes categorías:

1. Efectividad y eficiencia de las operaciones.
2. Confiabilidad de reportes.
3. Cumplimiento con leyes y regulaciones.



¿Tenemos controles a nivel de empresa?

¿Estructura organizacional?

¿Asignación de Autoridad?

¿Reglamento de conducta?

¿Gestión de riesgos?

¿Auditoría Interna?

¿Compromiso con la competencia?

¿Asignación de responsabilidad?

¿Perfiles de puesto?

¿Indicadores de desempeño?

¿Políticas y procedimientos?

¿Evaluación de desempeño?





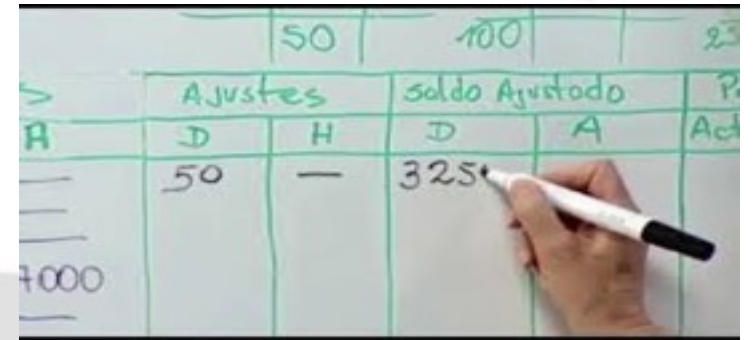
Contabilidad general

- ✓ Transacciones no registradas oportunamente, incorrectamente en cuanto a importe, periodo contable, clasificación o política de la entidad.
- ✓ Saldos o transacciones sin soporte documental.
- ✓ Partidas significativas no explicadas.



Contabilidad general

- ✓ Ajustes de última hora que afectan significativamente los resultados.
- ✓ Accesos incongruentes de los empleados a sistemas y registros.



A hand is writing on a whiteboard with a white marker. The whiteboard displays a T-account table with columns for 'Ajustes' (Adjustments) and 'saldo Ajustado' (Adjusted Balance). The 'Ajustes' column has sub-columns 'D' (Debit) and 'H' (Credit). The 'saldo Ajustado' column has sub-columns 'D' and 'A'. The value '50' is written in the 'D' column under 'Ajustes'. The value '325' is written in the 'D' column under 'saldo Ajustado'. Other numbers visible on the board include '50', '100', and '25' in the top row, and '4000' in the bottom left.

Ajustes		saldo Ajustado		P
D	H	D	A	Act
50	—	325		



Contabilidad general

- ✓ Documentos que parecen haber sido adulterados.
- ✓ Evidencia electrónica no disponible o pérdida de ella.
- ✓ Retrasos inusuales para facilitar información.



Efectivo y equivalentes de efectivo

- Cuentas bancarias.
- Efectivo en caja.
- Monedas extranjeras.
- Metales preciosos amonedados.



Efectivo y equivalentes de efectivo

- ✓ Atraso en la preparación de las conciliaciones bancarias.
- ✓ Conciliaciones bancarias sin depurar.
- ✓ Partidas significativas no explicadas.

Bancomer ESTADO DE CUENTA
PERIODO 01/04/2016 AL 01/04/2016

NO. DE CUENTA :
NO. DE CLIENTE :
R.F.C. :

ESTADO DE JESUS TORRES MARQUEZ
JESUS TORRES MARQUEZ
1 DE MAYO
SADE 1001200 070
09004

FORMA DE EMISION 36/04/2016 DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FORMA	CONCEPTO	REFERENCIA	CARGO	ABONO	SALDO
21-VER	BANCOMER LUCIFER	0044-ALB000	57.00		
21-VER	PAGO INTERBANCARIO TRD	860400024	2,400.00		
21-VER	RETIRAO CAJERO AUTOMATICO	*****0426	5,400.00		19,506.76
21-VER	SAB 5 (RAPIDO)	*****023	1,700.00		17,790.47
21-VER	RETIRAO CAJERO AUTOMATICO	*****0426	2,400.00		15,390.47
21-VER	RETIRAO CAJERO AUTOMATICO	*****0426	4,400.00		10,990.47
21-VER	RETIRAO CAJERO AUTOMATICO	*****0426	5,400.00		5,590.47
21-VER	NOT MOVAL WILLAS BECOP	*****0426	3,270.00		2,320.47
21-VER	DEPOSITO EFECTIVO/CHEQUE	730304%		10,190.00	12,510.47
21-VER	RETIRAO CAJERO AUTOMATICO	*****0426	3,400.00		9,110.47
21-VER	NOT MOVAL WILLAS BECOP	*****0426	1,400.00		7,710.47
21-VER	DEPOSITO EFECTIVO/CHEQUE	730305%		17,790.47	25,500.94
21-VER	RETIRAO EN MONTAÑA	730000%	29,000.00		2,500.94
21-VER	DEPOSITO EFECTIVO/CHEQUE	730300000	70.00		2,570.94
TOTAL CARGOS			42,230.00		
TOTAL ABONOS				40,960.00	

Efectivo y equivalentes de efectivo

- ✓ Falta de disposición para investigar y aclarar partidas antiguas pendientes de registrar.
- ✓ Cobranza en efectivo no depositada dentro del plazo razonable.
- ✓ Utilizar el efectivo de la cobranza para pagar “compras de emergencia.”



Efectivo y equivalentes de efectivo

- ✓ Retener el dinero para depósito bancario y presentar en la empresa comprobantes falsos de depósito.
- ✓ Duplicidad o falsificación de información para retirar dinero de las cuentas bancarias.



Cuentas por cobrar

- ✓ No contar con la integración de la cartera de cuentas por cobrar.
- ✓ Ausencia de documentos que respalden el derecho de cobro.
- ✓ Número elevado de ajustes en los registros contables de las cuentas por cobrar.

Reporte de cuentas por cobrar
Por reporte de cuentas por cobrar
Abril de 2014

Plus	Cuentas por Cobrar	Cargos	Abonos	Saldo Final
Admin	Total	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Gilberto Alvarez	Total	\$21,880.00	\$0.00	\$21,880.00
TORRE A - 207	Total	\$0.00	\$0.00	\$0.00
TORRE B - 208	Total	\$24,207.00	\$0.00	\$24,207.00
TORRE C - 210	Total	\$24,207.00	\$0.00	\$24,207.00
TORRE A - 211	Total	\$125,252.00	\$0.00	\$125,252.00
TORRE A - 212	Total	\$-18,887.00	\$0.00	\$-18,887.00
TORRE A - 213	Total	\$84,280.00	\$0.00	\$84,280.00
TORRE A - 214	Total	\$5,212.00	\$0.00	\$5,212.00
TORRE A - 216	Total	\$5,207.00	\$0.00	\$5,207.00
TORRE B - 218	Total	\$24,207.00	\$0.00	\$24,207.00
TORRE A - 217	Total	\$0.00	\$0.00	\$0.00
TORRE A - 219	Total	\$24,207.00	\$0.00	\$24,207.00
TORRE A - 219	Total	\$-84,447.00	\$0.00	\$-84,447.00
TORRE A - 220	Total	\$24,207.00	\$0.00	\$24,207.00
TORRE B - 221	Total	\$0.00	\$0.00	\$0.00
TORRE B - 222	Total	\$25,212.00	\$0.00	\$25,212.00



Cuentas por cobrar

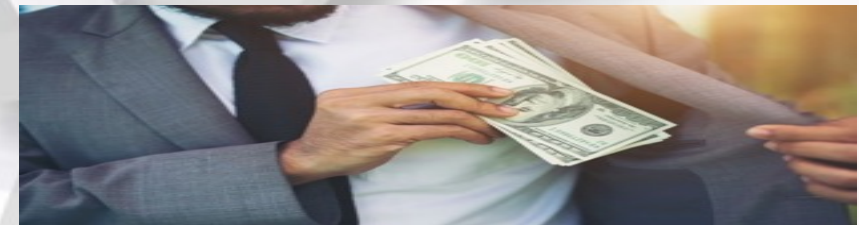
- ✓ Cartera de clientes con antigüedad mayor a cuatro meses.
- ✓ Alto porcentaje de cartera de clientes con antigüedad máxima de un mes.

Utilizar nomenclaturas de códigos informáticos, diferentes a los establecidos.



Cuentas por cobrar

- ✓ Ventas a familiares o amigos, para después declararlas incobrables.
- ✓ Ventas de contado, registradas como si fueran a crédito.
- ✓ Registrar ventas ficticias para cobrar bonos o comisiones.



Cuentas por cobrar

- ✓ Diferencias sin justificar, entre el libro auxiliar de cuentas por cobrar y la cuenta de control, o entre los estados de cuenta de los clientes.
- ✓ Otorgar precios o descuentos diferentes a los autorizados por la Dirección de la entidad.

EMPRESA INVALIDA, S.A. DE C.V.
Página: 1
RFC de la empresa:
Reg. Estatal de
Diario general al 31/Enero/00
Folio No. 00001

No. de cuenta	Descripción de la cuenta	Concepto de movimiento	Saldo	haber
Cuenta No. 1				
111000000	SEGUROS	ALTA DE ACTIVOS/EMPRESA	200,000.00	
112000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	400,000.00	
113000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	500,000.00	
114000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	1,000,000.00	
115000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	1,000,000.00	
Cuenta No. 2				
211000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	7,000.00	
212000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	7,000.00	
213000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	7,000.00	
214000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	7,000.00	
215000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	7,000.00	
Cuenta No. 3				
311000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
312000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
313000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
314000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
315000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
Cuenta No. 4				
411000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
412000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
413000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
414000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
415000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
Cuenta No. 5				
511000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
512000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
513000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
514000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	
515000000	SEGUROS	SEGUROS Y PÉRDIDAS	14,000.00	

¡DESCUENTO!

40%
de descuento
en tu primer
pedido

VISA
MasterCard
AMERICAN EXPRESS

Inventarios

- ✓ Diferencias frecuentes sin justificar, entre los inventarios físicos y los registros contables.
- ✓ No realizar inventarios físicos periódicamente.



Inventarios

- ✓ Realizar trasposos de productos entre sucursales, sin justificación y sin la documentación de control respectiva, previo a los inventarios físicos o de manera recurrente.
- ✓ Ajustes frecuentes sin justificación, de los saldos contables de inventarios.



Inventarios

Efectuar compras:

- ✓ Sin cotizaciones previas.
- ✓ En condiciones diferentes a las autorizadas.
- ✓ Que no son necesarias.



Inventarios

- ✓ Destrucción de documentos que evidencien el cumplimiento de los controles para las compras (Requisiciones, cotizaciones, órdenes de compra, entradas al almacén, etc.)



Sugerencias

Vigilancia estricta y oportuna sobre:

- Conciliaciones bancarias depuradas.
- Integración de carteras de clientes y cuentas por pagar.
- Soporte documental de las operaciones.
- Evidencia de haber prestado el servicio o entregado los productos.
- Realizar inventarios físicos periódicamente.
- Evidencia de gestión.

The background features a collection of 3D-rendered numbers and letters in a light gray color. The numbers include 2, 8, 2, 9, 8, and 9, while the letters include A and B. These elements are scattered across the white background, creating a sense of depth and movement.

**Propiedades,
planta y equipo.**

Propiedades, planta y equipo

Es de las **inversiones más significativas** que tienen las empresas sin ellos el funcionamiento de estas sería virtualmente imposible.



Fallas de control:

- Adquisiciones **poco usuales**.
- **Sin autorización** formal para adquirir, vender o retirarlo.



Propiedades, planta y equipo

Fallas de control:

- Compras **ficticias**, los bienes no ingresan a la Compañía.
- **Extracción** de activos sin autorización.



Propiedades, planta y equipo

Fallas de control:

- No se realizan **inventarios físicos**.
- No se asignan a **personas responsables de los activos**.



Propiedades, planta y equipo

Controles:

- **Codificar o etiquetarlos.**
- **Política de inventarios físicos periódicos.**
- **Establecer responsables de los activos y su adecuado funcionamiento.**



Gastos

Área de riesgo ya que en ella se aprueban transacciones importantes monetariamente.



Gastos

Reembolso de gastos.

Cuando a un empleado se le paga por **gastos no existentes o inflados**.

Ejemplo: Presentan un informe de gastos reclamando reembolso por viajes personales, alimentos inexistentes, kilometraje extra, etc.

Gastos

Pago de servicios a Personas o Empresas que emiten facturas apócrifas.

Importes representativos que **se dan una vez** y luego se da de baja al proveedor.

Regularmente **no se presta el servicio.**



Gastos

Anticipos para servicios con antigüedad importante.

En estos casos sucede que además del anticipo se **paga la factura completa.**



Gastos

Prestadores de servicios de diferente índole pero con la misma dirección.

Muchas veces son empresas creadas solo para emitir facturas y no se prestan los servicios.



Gastos - Áreas vulnerables

Modificación de los datos fijos de los prestadores de servicios.

En ocasiones las cuentas bancarias **son modificadas** para desviar pagos.



Gastos

Herramientas para prevenir irregularidades:

- **Responsabilizar a los funcionarios** de la conciliación y confirmación mensual de los saldos con los prestadores de servicios;
- Verificar periódicamente la **lista negra** del SAT (Art. 69-B CFF).



Herramientas para prevenir irregularidades:

- Ver los perfiles de acceso al sistema y verificar si hay **transacciones en horarios poco usuales;**
- Verificar **quien puede modificar los datos fijos** de los prestadores de servicios.

Nóminas



Fraudes comunes en nómina.

Nóminas

4 fraudes comunes:

1. Empleados que **salen del trabajo** en forma indebida durante el horario laboral;



4 fraudes comunes:

2. Empleados que **trabajan menos durante la semana** y toman licencia por enfermedad para extender la carga laboral a fines de semana y días festivos y así maximizar el pago;



Nóminas

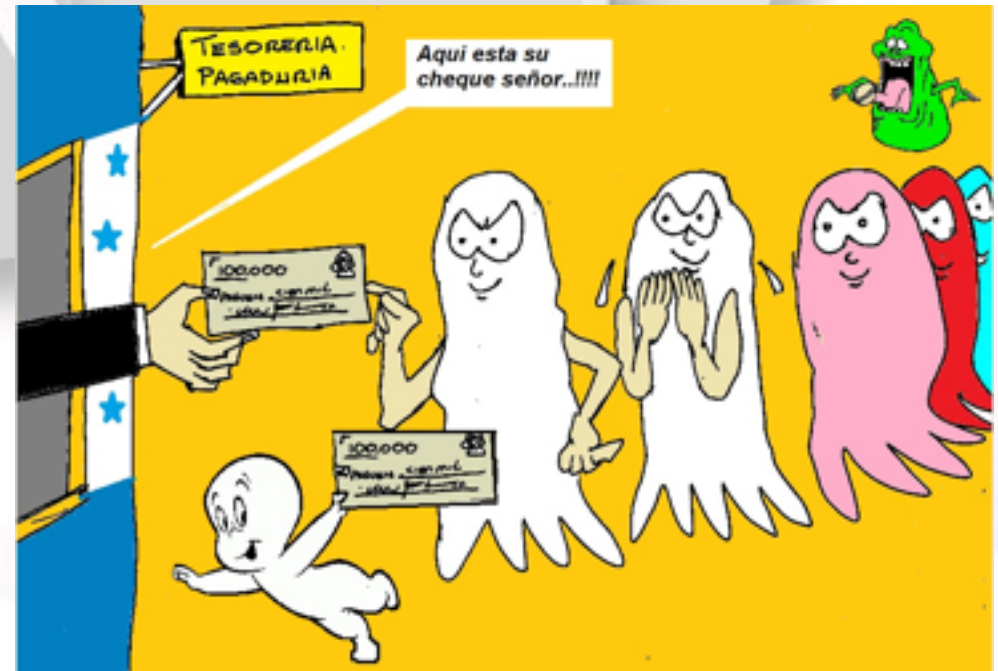
4 fraudes comunes:

3. Empleados que utilizan la propiedad de la empresa para **fines personales** o incluso **trabajan en otras empresas** durante el horario laboral;



4 fraudes comunes:

4. Pago a empleados fantasma.



Nóminas

Medidas de control:

Segregación de funciones en relación:

- Control de asistencia.
- Registro de tiempo, preparación, revisión y pago de las remuneraciones.

Nóminas

Medidas de control:

- Afianzar a los responsables de la preparación y pago de remuneraciones.
- Establecer controles en cuanto a: tiempo trabajado, tiempo extra, cambios de salario, cálculo de vacaciones.

Nóminas

Medidas de control:

- Controles que permitan verificar la existencia física del trabajador y que aseguren que efectivamente prestó sus servicios.



III. Personales, prevención y detección.



❖ Robos y asaltos



❖ Robo de identidad



❖ Cibernético o Pishing

❖ Pirámides



Robos y asaltos



Actividades delictivas en la Ciudad de México

	Número de casos	Promedio diario
Robo a transeúnte con violencia	11,953	39.8
Robo a negocio sin violencia	11,888	39.6
Fraude	10,654	35.5
Daño en propiedad ajena	9,324	31.1
Robo de vehículo sin violencia	7,299	24.3
Robo a casa habitación sin violencia	5,311	17.7
Lesiones culposas	5,107	17
Robo a transeúnte sin violencia	4,884	16.3
Robo de vehículo con violencia	3,377	11.2
Despojo	3,172	10.6

Los delitos **más frecuentes** en la CDMX

PERIODO ENERO - NOVIEMBRE 2016

Fuente: Secretariado Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública y Procuraduría General de Justicia de la CDMX



Sube robo a transeúntes en 14 de 16 delegaciones

GUADALUPE FERNÁNDEZ

Los amantes de lo ajeno han tomado las calles de la Ciudad de México.

Las denuncias por robos a transeúnte con y sin violencia se han incrementado en casi toda la CDMX.

Durante los primeros siete meses de este año hubo un aumento de los reportes de este ilícito en 14 de las 16

delegaciones en comparación con el mismo periodo de 2016.

De acuerdo con cifras públicas del Secretariado Ejecutivo del Sistema Nacional de Seguridad Pública, Miguel Hidalgo y Azcapotzalco son las delegaciones que reportan mayor incidencia delictiva.

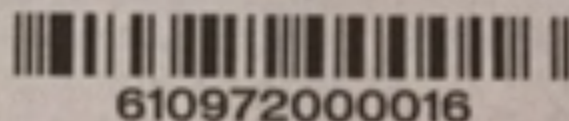
En la primera demarcación pasaron de 445 denun-

cias en 2016 a mil 96 este año -un aumento de 146 por ciento-, y en Azcapotzalco, de 442 a 892 -un incremento de 101 por ciento-.

En la Delegación Cuauhtémoc se han reportado 3 mil 405 robos en lo que va del año.

La Álvaro Obregón tuvo un aumento de 77 por ciento en ese delito; le sigue la Delegación Tláhuac.

“Uno de los principales problemas del robo a transeúnte no es un robo por necesidad; los que se roban no quitan 20 o 30 pesos, por lo general se roban alhajas, relojes y celulares”, advirtió Francisco Rivas, titular del Observatorio Nacional Ciudadano.



Fuentes de la PGJ revelaron que la tarde de ayer personal de la Fiscalía de Delitos Ambientales acudió a la Jefatura Delegacional con un

obras que pudieron haber debilitado la estructura del plantel fueron avaladas en 2014 y 2017.

Acorde con la carpe-

Junio de 2017.

Sin embargo, una supuesta multa y clausura del Rébsamen se encuentran en el expediente de la Delegación,

semana pasada a los ex funcionarios Alejandro Zepeda, a cargo en 2010, y Miguel Ángel Guerrero, titular en 2014.

Robo a transeúnte con violencia

Es el delito más frecuente en nuestra ciudad (CDMX).

Evitar.

- ✓ Caminar distraído con **audífonos o con celular.**
- ✓ Lugares **oscuros**, casas en construcción, zonas comerciales cerradas y lotes baldíos.
- ✓ Calles **solitarias y** con mala iluminación.
- ✓ Calles donde haya **arbustos o maleza** que permitan el ocultamiento.
- ✓ Lugares donde se encuentre grupos de **personas en actitud sospechosa.**
- ✓ **Usar la misma ruta siempre.**



La CDMX ocupa el segundo lugar en robo a transeúnte a nivel nacional.



Estado de México.

Robo a transeúnte con violencia

Sugerencias para evitarlo:

- ✓ Caminar en **sentido contrario** a la circulación vehicular.
- ✓ **Caminar con seguridad**, siempre alerta.
- ✓ Procurar utilizar cajeros solo en lugares concurridos y en horas hábiles.
- ✓ Utilizar bolsos discretos y que se puedan cerrar.
- ✓ Portar con discreción objetos de valor y traer poco dinero.
- ✓ Evitar pedir o aceptar ayuda de personas extrañas en el cajero automático.
- ✓ En la cartera o bolso traer **solo la (s) tarjeta(s)** que vayas a usar ese día. Solo si la necesitas IFE, Licencia, etc,

Robo a transeúnte con violencia

¿Que hacer en caso de se víctima?

- ✓ No resistirse al robo.
- ✓ Tratar de mantener la calma.
- ✓ Solicitar el apoyo de elementos de seguridad.
- ✓ Reportar las tarjetas robadas a la brevedad.
- ✓ Avisar a familiares para evitar extorsiones.



En caso de que lo robado sea un bien mueble llevar la siguiente documentación:

- ✓ Copia de tu identificación oficial,
- ✓ Factura que acredite la propiedad del bien robado.

Robo en el transporte público

En nuestra ciudad, el robo en el metro, autobús, vagonetas o taxis es un riesgo al nos exponemos a diario, desgraciadamente en la mayoría de estos acontecimientos se antepone la violencia.

Recomendaciones para evitarlo:

- ✓ Utiliza solamente medios de transporte público autorizados.
- ✓ Si viajas de noche o solo, pide a tus conocidos que te acompañen a la parada del transporte.
- ✓ Procura sentarte próximo al chofer y del lado del pasillo.
- ✓ Aborda el transporte público en áreas iluminadas.
- ✓ Procura que tu cartera, mochila o bolso tenga hebillas o tapas, ya que son más difíciles de abrir.
- ✓ No dormir en el transporte público.
- ✓ No usar tu teléfono o audífonos.

Se han identificado dos focos rojos en la ciudad: Calzada Indios Verdes, la Virgen e Ignacio Zaragoza.



Robo de identidad



Robo de identidad

La identidad se constituye por datos personales como:

- Nombre.
- Teléfono.
- Domicilio.
- Fotografías.
- Huellas dactilares.
- Números de licencia y seguridad social.
- Números de tarjeta de crédito.
- Cuentas bancarias.
- Nombres de usuario.
- Contraseñas.

¿Qué es el robo de identidad?

Cuando una persona obtiene, transfiere, posee o utiliza de manera no autorizada datos personales de alguien más, con la intención de asumir de manera apócrifa su identidad y realizar compras, obtener créditos, documentos o cualquier otro beneficio financiero en detrimento de sus finanzas.

¿Cómo te pueden robar tu identidad?

- En caso de no tomar precauciones al realizar compras, pagos de servicios, impuestos o transacciones vía internet.
- Robo de teléfonos celulares.
- Proporcionando demasiada información en redes sociales.
- Documentos personales que tiras sin precaución a la basura.
- Robo de correspondencia.
- Robo de carteras o bolsos con tarjetas e identificaciones.

Sugerencias

Contra el robo de identidad.

- ✓ No ingreses nombres de usuario y contraseñas en sitios desconocidos.
- ✓ Evita compartir información financiera.
- ✓ En caso de extravío de documentos personales presenta una denuncia ante la autoridad correspondiente.
- ✓ Evita proporcionar datos personales a encuestadores vía telefónica.
- ✓ Revisa periódicamente tus estados de cuenta para detectar a tiempo cualquier operación irregular.

Sugerencias

Precaución al proporcionar datos personales en:



- ✓ Vía internet en sitios seguros ?
- ✓ Los protocolos **HTTPS** son utilizados por navegadores como: Safari, Internet Explorer, Mozilla, Firefox, Opera y Google Chrome, entre otros.
- ✓ Algunos navegadores utilizan un icono (generalmente **un candado**) en la parte derecha de la barra de direcciones para indicar la existencia de un protocolo de comunicaciones seguro e incluso **cambian el color del fondo de la barra de direcciones por azul** (Firefox) o **verde** (Internet Explorer) para identificar páginas web seguras.

Robo Cibernético Phishing



Consejos para protegerse del phishing

- ❖ El termino **Phishing** se utiliza para referirse a uno de los métodos mas utilizados por delincuentes cibernéticos **para estafar y obtener información.**
- ❖ **La regla de oro**, nunca entregar datos por correo electrónico. Los bancos no solicitan datos financieros o de tus tarjetas de crédito por correo.
- ❖ Si dudas de la veracidad del correo, **no hagas clic en el link incluido.**
- ❖ Si dudas no haga clic en el enlace. **Escribe tu la dirección** de tu navegador.
- ❖ Si aún dudas de su veracidad, **llama o ve al banco** y verifica los hechos.
- ❖ Si recibe un email de este tipo de **phishing**, **ignóralo** y jamás lo respondas.
- ❖ La dirección de una página web segura debe empezar con de **https:// y un pequeño candado cerrado debe aparecer en la barra.**
- ❖ Si sospechas que fuiste víctima del Phishing, cambia todas tus contraseñas y ponte en contacto con la entidad financiera.



Fraude cibernético

Total de reclamaciones de los usuarios financieros presentados a la CONDUSEF.

	2013	2014	2015	2016	2017	VAR. (2017 Vs 2016)
TOTALES	714,027	711,392	849,619	1,363,271	1,506,105	
CIBERNÉTICOS	93,665 13%	110,788 16%	172,424 20%	421,360 31%	639,857 42%	52%
TRADICIONALES	619,708 87%	599,157 84%	677,079 80%	941,904 69%	864,193 57%	-8%
Por definir	654	1,447	116	7	2,055	-

En el primer trimestre de 2017, los fraudes cibernéticos crecieron 52% respecto del mismo periodo de 2016 y representan cada año una mayor proporción (del 13% al 42%).

Comercio electrónico

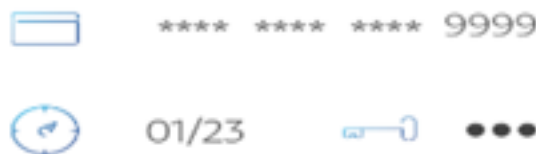
Paypal. ¿Que es? Es un sistema de pagos vía Internet.

- ❖ **Abrir una cuenta en PayPal es muy fácil y gratis.**
- ❖ **No cobra** a quien paga sino **a quien recibe el pago.**
- ❖ **Es confidencial**, Paypal no deja ningún tipo de información en donde pagues o a quien le pagues, no deja ni número de tarjeta, ni del banco.
- ❖ **Es popular** en los sitios más conocidos de internet como **eBay, Amazon, etc.**
- ❖ **Seguridad**, Al pagar con Paypal solo tienes que poner tu correo y contraseña.
- ❖ **Garantía**, es muy sencillo obtener una devolución de nuestro dinero sino se está satisfecho con el producto o el vendedor.



Comercio electrónico, ventajas de PayPal

¿Cómo funciona?



1 artículo en tu carrito
subtotal **24.99**

Pagar con **PayPal**

1 **Regístrate en PayPal.**
Abre tu cuenta PayPal gratis y asocia tus tarjetas de crédito o débito.

2 **Paga con PayPal.**
Busca el botón de PayPal a la hora de pagar y compra fácilmente ingresando tu correo electrónico y contraseña.

3 **¡Listo!**
Una vez que completes tu pedido, ya no tendrás que preocuparte más: PayPal te protege desde que pagas hasta que recibes tu artículo.



Tú eliges la forma de pago

Registra las tarjetas que quieras en tu cuenta PayPal y decide cuál deseas utilizar cada vez que hagas una compra.



Protegemos tus compras

¡Formas de pago por internet seguras! Si no recibes lo que compraste, o lo que recibes no coincide con la descripción del vendedor, te devolvemos tu dinero.



La devolución va por nuestra cuenta

Si lo que recibes no es lo que esperabas, puedes devolverlo y nosotros nos encargamos de los gastos de envío de la devolución.



Olvídate de las contraseñas

Activa One Touch™ para omitir el inicio de sesión y pagar en un solo clic. PayPal es ahora más rápido que nunca y tan seguro como siempre.

**Almacenar claves en forma segura.
¿Como?**

Gestor de contraseñas:

- ❖ **1password** (30 días gratis).
- ❖ **LastPass** (Versión libre y de paga).
- ❖ **Otros** **Gratis.**



Sugerencias

Una contraseña segura debe:

- ✓ Tener al menos **siete** caracteres y no más de 16.
- ✓ Combinar tres de los cuatro tipos de caracteres:
 - Letras mayúsculas (ejemplo: **A, B, C**)
 - Letras minúsculas (ejemplo: **a, b, c**)
 - Números (ejemplo: **1, 2, 3**)
 - Símbolos (`` ~ ! @ # $ % ^ & * () _ + - = { } | [] \ : " ; ' < > ? , . /`)

Sugerencias para crear claves, NIP, contraseñas

Letras MAYUSCULAS o Minúsculas de:

- ✓ Planetas o galaxias
- ✓ Ídolos actuales, históricos
- ✓ Lugares históricos
- ✓ Zodiaco
- ✓ Comics
- ✓ Países
- ✓ Ciudades
- ✓ Eneagrama
- ✓ Libros y/o escritores
- ✓ Música
- ✓ Nombres de iglesias o de cantinas

Números

✓ Arábigos o Romanos

✓ Fechas importantes:

✓ Festejo propio

✓ De nacimiento de amigos, ídolos,

✓ Futuras.

✓ Número favorito en romano

✓ Combinando números

Símbolos (` ~ ! @ # \$ % ^ & * () _ +

- = { } | [] \ : " ; ' < > ? , . /)

Como protegerte del ciberfraude y robo de identidad

- ❖ **La Condusef alerta: han crecido 200% en el primer trimestre del año con respecto al mismo periodo de 2016.**
- ❖ Si acostumbras mandar una copia de tu identificación por correo electrónico.
- ❖ Compras en línea desde cualquier computadora o
- ❖ Le das clic a los mensajes que te ofrecen promociones bancarias.
- ❖ No dudes que tus datos personales estén en riesgo.
- ❖ Los ladrones de identidad tienen muchos trucos.
 - ✓ Un número de pasaporte, CURP, NIP o dirección, pueden ser suficientes para hacerse pasar por ti y
 - ✓ Abrir cuentas bancarias, solicitar tarjetas de crédito, emitir cheques sin fondos y hasta obtener préstamos hipotecarios que manchan tu historial crediticio.

Si ya fuiste víctima

¿Qué hacer si "te metieron un gol"?

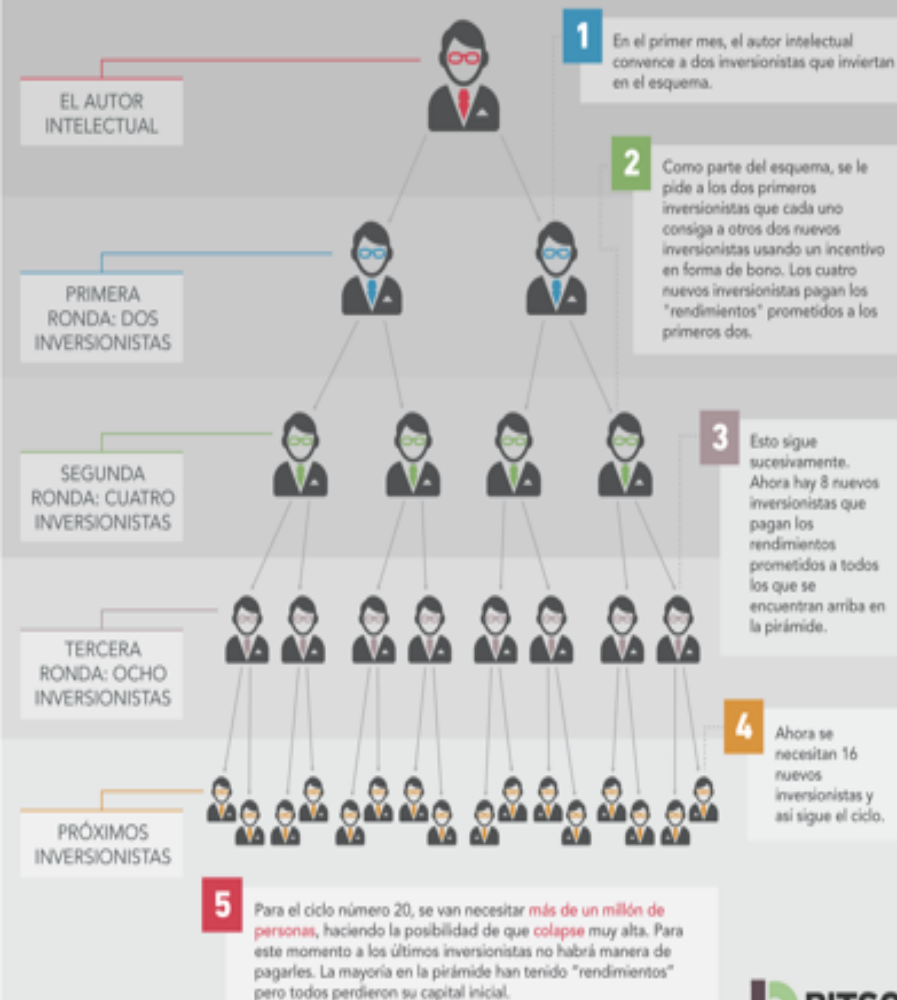
- ❖ En caso de compras no autorizadas, llama a tu banco inmediatamente y cancela tu tarjeta.
- ❖ También cancelala si la extraviaste.
- ❖ Si alguien contrató un crédito a tu nombre y te lo están descontando, ve a la Condusef, a través de ella, la entidad financiera detenga el cobro del crédito.
- ❖ La Condusef también tiene la facultad de bloquear tu buró de crédito.
- ❖ Te orientarán para que interpongas una denuncia en el Ministerio Público. Es un delito que perseguirá la PGR.

Pirámides o esquemas Ponzi

- ❖ ¿Que es un esquema **Ponzi Piramidal**?
- ❖ Es un fraude que promete importantes retornos económicos a los participantes a cambio de una **inversión inicial** y el **reclutamiento de más clientes** o **“inversionistas”**.
- A veces se utiliza el término **“Club de inversionistas”**.
- ❖ **Flor de la abundancia**
- ❖ **Telar de la abundancia.**
- ❖ **Mandala.**

ANATOMÍA DE UN ESQUEMA PIRAMIDAL PONZI

Las pirámides no son sustentables y colapsan después de tan sólo unos meses de operación, dejando a miles de personas defraudadas.



En caso de pérdida o robo de teléfono inteligente

El término IMEI por sus siglas en inglés "Identidad Internacional de Equipo Móvil", identifica a cada dispositivo móvil a nivel mundial y ayuda a ubicarlos cada vez que se conectan a la red.

Este es pregrabado por el fabricante de los teléfonos móviles y es único independientemente de la compañía con el que esté registrado.

IMEI



En caso de pérdida o robo de teléfono inteligente

El código IMEI lo puedes obtener en la etiqueta junto a la batería del dispositivo, o bien tecleando la siguiente combinación:



***#06#**

Con estos números se puede bloquear el equipo para que no sea utilizado, mediante una llamada directamente a tu compañía celular suministrando el número IMEI.

Solo es necesario que el celular esté encendido, pues aunque no realice llamadas de igual forma se conecta a la red.

❖ Robos y asaltos



❖ Robo de identidad



❖ Cibernético o Pishing

❖ Pirámides



The background features a collection of 3D-rendered white characters, including numbers (0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9) and letters (A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N, O, P, Q, R, S, T, U, V, W, X, Y, Z), scattered across the white surface. The characters are rendered with soft shadows, giving them a three-dimensional appearance.

Gracias