

Comité de
Transparencia



Martes
16
Septiembre
2025



Cultura antifraude: impacto y conciencia

**10:00 a.m. – 11:00 a.m.
Plataforma Teams**

Sesión será grabada para memorias en Directorio Interactivo de Afiliados

Cultura antifraude: impacto y conciencia



CONSTRUYENDO
UNA SOCIEDAD
MÁS HONESTA





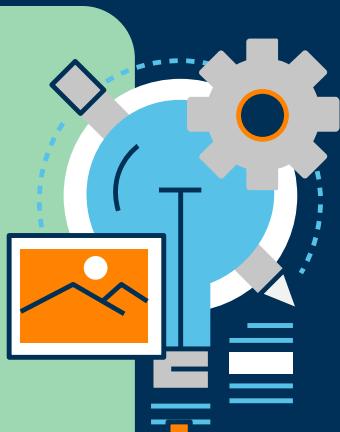
Misión

- Ser el motor de conocimiento, investigación e información antifraude más confiable de Colombia.



Visión

Líder en la construcción de una cultura más honesta.



Propuesta de valor

Para los empresarios y colaboradores de cualquier industria, que buscan **combatir el fraude** que impacta negativamente la **reputación y la economía** de sus organizaciones.

Agenda

01

El fraude corporativo actual
Definición y panorama global

02

Impacto multidimensional
Más allá de las pérdidas económicas

03

Cultura como escudo
Ética y liderazgo transformador

04

Buenas prácticas
Experiencias reales exitosas

05

Plan de acción
Herramientas para implementar hoy

¿Qué es el fraude?

“

Todo acto u omisión perpetrado por un ser humano, cometido de forma **intencional**, utilizando el **engaño**, para obtener un **beneficio** por fuera de las normas en detrimento de una persona o entidad (**INIF**).

Costo Global del Fraude

5%

De los ingresos se pierden por fraude (ACFE, 2024)



14

Meses promedio de detección (ACFE 2024)



65%

Aumento en organizaciones Colombianas (LexisNexis, 2025)



3,76 +

Por cada peso perdido por fraude (LexisNexis, 2025)



Las pérdidas por fraude a nivel mundial alcanzan los
4,7 billones de dólares

Una realidad que no podemos evadir

Los datos específicos proporcionados por la organización Transparencia por Colombia muestran un incremento del 15% en esos casos durante el primer semestre de 2024 en comparación con el mismo período de 2023. **Los sectores más afectados incluyen transporte, ocio y turismo, entidades financieras y telecomunicaciones.**

Por otro lado, es importante destacar que según estadísticas mencionadas por ContentEngine (2020) el fraude ha generado perdidas a nivel mundial que oscilan entre los siete mil millones de euros y las causas que se han detectado con mayor frecuencia han sido en un 42% por falencias en el área de control interno y un 39% corresponde a la falta de valores éticos en los colaboradores, además de variables externas, tales como, la economía del país, la falla en el sistema bancario, políticas ineficientes, tipos de negocio y la incompetencia e ignorancia que también facilitan su ocurrencia; es allí donde se

Empresario Marcelo Odebrecht fue condenado a más de 19 años por corrupción en Petrobras

Odebrecht fue condenado por haber cometido 11 veces el delito de corrupción activa y 50 veces el de lavado de dinero.

Lim Oon Kuin, de 82 años, fue condenado en mayo por dos cargos de fraude a la Corporación Bancaria de Hong Kong y Shangái (HSBC) y uno de complicidad en falsificación. El tribunal determinó que Lim utilizó documentos falsificados en dos transacciones petroleras fraudulentas para engañar a HSBC y lograr que desembolsara un crédito por un total de 111,7 millones de dólares, en uno de los mayores casos de fraude en financiación comercial en Singapur.

El 70 % de empresas ignoran el impacto del fraude interno

En A. Latina el 39 % de los casos implicaron pérdidas por más de \$ 170 millones por este flagelo.

A photograph of a wine glass that has been shattered, with shards of glass flying out from the impact point. The glass is set against a blurred background of a modern interior.

Cultura antifraude: impacto y conciencia

Más que Dinero

Confianza Perdida

La credibilidad con stakeholders puede tardar décadas en reconstruirse

Reputación Dañada

Impacto mediático que afecta valor de marca y posicionamiento

Sostenibilidad Amenazada

Riesgos regulatorios que comprometen la continuidad del negocio

Una amenaza en evolución constante

El fraude corporativo ha evolucionado más allá de los esquemas tradicionales. Hoy enfrentamos manipulación de datos, ciberataques sofisticados y fraudes mediados por tecnologías.

59 % de las organizaciones fueron víctimas de Ransomware en 2024 con un costo promedio de recuperación de **US\$ 3.12 millones**.



¿Y en Colombia?

68%
De los profesionales indicó
que la mayoría de las
amenazas se producían
por “accidentes de
empleados” (1)

Modalidades

Phishing, fraude amistoso
pruebas de tarjetas y robo
de identidad (3)



La Cultura: Primera Línea de Defensa

"La cultura organizacional es el sistema inmunológico de una empresa contra el fraude"

- 1
- 2
- 3

Valores Compartidos

Principios éticos integrados en el ADN organizacional

Comportamientos Observables

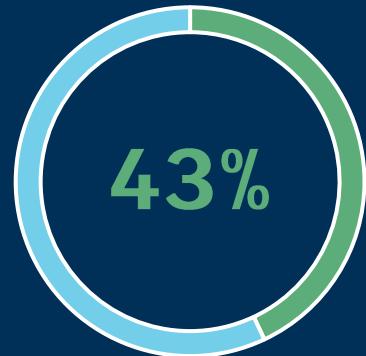
Acciones consistentes que refuerzan la integridad diaria

Prevención Activa

Cultura que detecta y previene riesgos antes de que se materialicen



Buenas prácticas



De los fraudes laborales fueron detectados mediante una **denuncia**, lo que supone más del triple de casos que el siguiente método común (ACFE)



Menos en pérdidas por fraude alcanzan las empresas que cuentan con **programas sólidos de cumplimiento y ética**, en comparación con aquellas que no (ACFE).



De los estrategas corporativos afirmaron que tecnologías como la **inteligencia artificial** serían fundamentales para su éxito en los próximos dos años(Gartner, 2023)



INIF mejoró su alertamiento de riesgo de fraude alto gracias al uso de técnicas analíticas.

Cultura antifraude: impacto
y conciencia

PLAN DE ACCIÓN

Liderazgo ético: el ejemplo transforma

El tono desde la alta dirección

Los líderes éticos no solo comunican valores, los viven. Su comportamiento cotidiano se convierte en el estándar organizacional que permea todos los niveles.

- Transparencia en decisiones críticas
- Rendición de cuentas personal
- Comunicación abierta y honesta
- Reconocimiento de errores y aprendizaje



Las organizaciones con líderes éticamente sólidos reportan **67%** menos incidentes de fraude (Ernst & Young, 2024).

Construyendo confianza

Cultura Antifraude

Valores éticos integrados

Reputación Sólida

Prestigio sectorial reconocido

Confianza Stakeholders

Relaciones sólidas y transparentes

Crecimiento Sostenible

Desarrollo empresarial responsable



La confianza se construye gota a gota y se pierde a litros. Una cultura antifraude sólida es la mejor póliza de seguros para el futuro de nuestras organizaciones.



6to Día Internacional Antifraude

Bogotá | Colombia



Escuela Javeriana
de Gobierno
y Ética Pública

Más allá
de lo visible:
Fraude y crimen
organizado.



Febrero 17 de 2026

Más allá de lo visible: Fraude y crimen organizado

Hora

7:00 a.m. a 6:00 p.m.

Modalidad

Presencial – Virtual

Lugar

Pontificia Universidad Javeriana

¡Gracias!



CONSTRUYENDO
UNA SOCIEDAD
MÁS HONESTA