PRESENTACIÓN DEL

MONOGRÁFICO ACCID-WCA SOBRE COMPLIANCE

monograficocompliance.eventocompliance.com

Fraude, conflictos de interés y riesgos en terceros

Anna Núñez
Emilio Ibáñez

17 Septiembre 2026

Patrocinadores PLATINO

Patrocinadores ORO

Patrocinadores PLATA

CASO PRÁCTICO – ANNA NUÑEZ

COMPLIANCE EN ACCIÓN

Fraude interno y conflictos de interés

Personas
Controles
Cultura
Resultados

Cuando un conflicto no declarado se convierte en un fraude

1. CONFLICTO NO DECLARADO

Un empleado con vinculación familiar con un proveedor oculta su conflicto de interés.

2. FALLAS EN LOS CONTROLES

Selecciona al proveedor, supervisa el servicio y aprueba las facturas sin una revisión independiente.

3. FRAUDE

Se emiten y pagan facturas irregulares por trabajos no realizados o sobrefacturados.

4. CONSECUENCIAS

Impacto económico, reputacional y operativo, y necesidad de medidas correctivas y preventivas.

PRINCIPALES APRENDIZAJES

- Identificación y gestión temprana de conflictos de interés
- Segregación de funciones y controles efectivos
- Verificación independiente y supervisión continua
- Una cultura de integridad que incentive la transparencia

La falta de identificación y gestión temprana de un conflicto de interés puede ser el punto de inicio de un fraude significativo.

INTEGRIDAD
CONFIANZA
VALOR

CASO PRÁCTICO – ANNA NUÑEZ

ENTIDADES FINANCIERAS | COMPLIANCE | INTEGRIDAD

Un conflicto de interés dentro de la organización

El origen de un fraude significativo

"La confianza también se gestiona desde dentro."

RELACIÓN FAMILIAR OCULTA

Un empleado con vinculación familiar con un proveedor no declara su conflicto de interés.

DEBILIDADES EN EL SISTEMA

Faltas en las políticas de selección de proveedores, ausencia de segregación de funciones y controles insuficientes.

FRAUDE INTERNO

Emisión y pago de facturas irregulares por trabajos no realizados o sobrefacturados.

CONSECUENCIAS

Impacto económico, reputacional y operativo. Necesidad de medidas correctivas y preventivas alineadas con estándares normativos.

RIESGO LATENTE | OPORTUNIDAD | IMPACTO ECONÓMICO | LECCIONES

Un conflicto de interés no es solo una situación a declarar. Puede ser el punto de partida de un fraude.

PERSONAS
CONTROLES
CULTURA
RESULTADOS

Un proveedor estratégico bajo sospecha

Cuando el riesgo de un tercero se convierte en un riesgo propio

ENERGLOBAL
ENERGÍA PARA UN FUTURO SOSTENIBLE

- **Grupo energético** internacional
- **Miles de proveedores** en múltiples jurisdicciones
- **Proveedor clave para piezas** críticas (> 60% de suministro)
- **Relación de largo plazo** y alto impacto en el negocio

1 LA ALERTA

Información externa vincula al proveedor con posibles sobornos.

- Noticias en medios
- Investigaciones en curso
- Posible violación de leyes anticorrupción (FCPA, UK Bribery Act, etc.)
- Incertidumbre sobre el alcance real

2 LOS RIESGOS

El impacto puede ser significativo y multidimensional.

- **Legal** y sancionador
- **Económico** y contractual
- **Operativo** (continuidad del suministro)
- **Reputacional** (confianza de stakeholders)
- **ESG** (derechos humanos y sostenibilidad)

3 LA DECISIÓN

¿Qué hacemos?

RESCINDIR AHORA
- Reduce el riesgo inmediato
- Posibles penalizaciones y disrupción del negocio

INVESTIGAR Y MANTENER TEMPORALMENTE
- Obtener más información
- Controles reforzados y plan de remediación
- Riesgo reputacional y de ejecución

CONTINUAR CON CONTROLES ADICIONALES
- Minimiza disrupción a corto plazo
- Riesgo de incumplimiento y reputacional
- Debe justificarse y documentarse

IDEA CLAVE

El riesgo de un tercero no se externaliza.
Se gestiona, se integra y se asume como propio.

Cumplir también es una decisión estratégica.

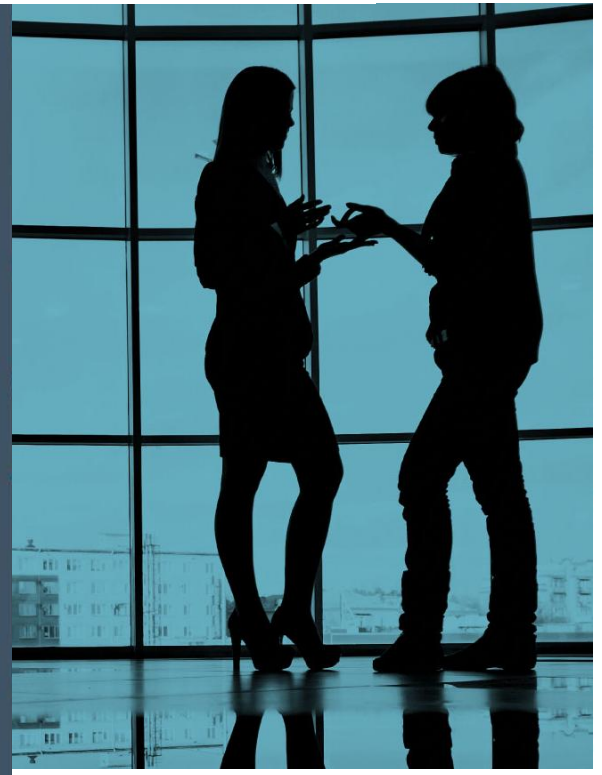
¿Cuál es el principal error que cometen las empresas al gestionar los riesgos de terceros?

¿Quién es realmente responsable del riesgo de terceros? ¿Podríamos decir que es Compliance?

Cuando alguien se esfuerza deliberadamente por ocultar un riesgo, ¿qué podemos razonablemente esperar que detecte un sistema de Compliance?

¿Cómo sabemos que un programa de Compliance funciona realmente y no se limita a estar bien diseñado?

¿Puede existir un buen sistema de Compliance en una empresa en la que, pese a todo, se produce un fraude?



ACCID
Associació Catalana de Comptabilitat i Direcció

WORLD COMPLIANCE ASSOCIATION
10 Years ANNIVERSARY CELEBRATION

PRESENTACIÓN DEL

MONOGRÁFICO ACCID-WCA SOBRE COMPLIANCE

monograficocompliance.eventocompliance.com

Col·legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya

EL CØL·L3G1

Col·legi d'Economistes de Catalunya

Patrocinadores PLATINO

Formalize

FTI CONSULTING

GA_P Gómez-Acebo & Pombo

Patrocinadores ORO

EJASO

EQS

parallel

STAREGISTER

Patrocinadores PLATA