KPMG

El análisis de datos en la prevención y detección del fraude

Por **Armando Briceño,**
Director de Forensic de KPMG en Perú

Forensic

Julio de 2021

La pandemia ha ocasionado cambios muy fuertes en la estructura tradicional de los negocios. Hoy en día, consideramos la tecnología como un indicador muy potente de resiliencia empresarial que representa agilidad y costos bajos. Sin embargo, también se ha notado una creciente diversidad de riesgos y escenarios sofisticado que requieren un análisis más profundo y en tiempo récord a fin de prevenir, detectar y responder de manera más ágil a la identificación de potenciales conductas irregulares antes de que sucedan. En este contexto, el análisis de datos es estratégico y fundamental para evitar situaciones de riesgo que expongan la cultura de transparencia en las organizaciones.

Los casos Enron Corporation (2001) y Bernard Madoff (2009) están entre los más célebres y devastadores en la historia del fraude empresarial. Juntos, representan perdidas que superan los 90 mil millones de euros[1], y han causado una gran reflexión sobre las actividades de prevención y detección del fraude. En aquel entonces, las herramientas tecnológicas no eran tan avanzadas y todavía había dependencia de controles manuales en la revisión de reportes operativos y financieros, lo que implicaba un gran esfuerzo.

1 Fuente: https://www.fundssociety.com/es/noticias/mercados/los-10-fraudes-corporativos-que-sacudieron-el-mundo-financiero).

© 2021 Ostos Velázquez & Asociados, una sociedad venezolana y firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Ltd, una entidad privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados. RIF: J-00256910-7.

Más vale prevenir. El análisis predictivo identifica indicios de fraudes

En la actualidad, y más todavía durante la pandemia, la dinámica de los negocios ha cambiado drásticamente y exige soluciones tecnológicas integrales que permitan la revisión oportuna de resultados en un corto plazo de tiempo. Debido a la creciente diversidad de riesgos y escenarios de fraudes elaborados, la data requiere un análisis mucho más predictivo y sofisticado que ayude a los jefes, gerentes y/o altos ejecutivos a comprender por qué sus organizaciones enfrentan riesgos o indicios de fraude. De este modo, será posible diseñar pruebas con el fin de prevenir, detectar y responder de manera ágil a potenciales conductas irregulares, antes de que sucedan.

Atención a los controles internos poco consistentes

Según especialistas, la principal "puerta de entrada" de los fraudes son las brechas de los controles internos. Evitar sistemas frágiles es, entonces, fundamental. Los canales de denuncia ayudan a entender un riesgo especifico o un modus operandi de un fraude ocupacional, pero el uso de la tecnología, específicamente para soluciones integrales en el análisis de datos, permiten la prevención y detección de problemas en tiempo récord.

El análisis de datos no solo permite tomar información del pasado sino también se utiliza para crear escenarios disruptivos y asertivos en la prevención y detección del fraude. En la actualidad, empresas sensibilizadas en este tema han destinado un monto considerable en sus presupuestos de inversión en la implementación de soluciones tecnológicas que identifiquen y comuniquen datos anómalos que pudieran representar riesgo o indicios de fraude.

Control y transparencia en la comunicación digital

La evidencia más potente para demostrar la intención del fraude generalmente se encuentra en versión digital. Muchas organizaciones se comunican por medio de dispositivos electrónicos que procesan una gran cantidad de información, muy difícil de revisar sin la ayuda de pruebas tecnológicas. Los laboratorios forenses, por ejemplo, juegan un rol muy importante en la colección y análisis de evidencia digital para detectar amenazas de fraude y/o fraudes materializados.

Los laboratorios forenses permiten también adquirir información sensible, de manera segura y transparente. Esta información es procesada y sujeta a análisis por equipos especializados. Es así como, en poco tiempo, se puede evaluar gran cantidad de información de dispositivos electrónicos y móviles, tales como computadoras, laptops, servidores y celulares en todas sus versiones.

Conclusión: Diseñar escenarios agiles preventivos y detectivos

En resumen, la tecnología que se usa para el análisis de datos se ha convertido en el símbolo de la resiliencia empresarial. La pandemia ha inducido cambios radicales en la estructura tradicional de los negocios y ha dado paso a nuevos enfoques, más agiles y, muchas veces, con costos más bajos.

Las herramientas tecnológicas ágiles ya se están usando en los procesos críticos de negocios y muchas empresas han invertido mucho, en el proceso de automatización de ciclos de negocios claves, como es el caso del proceso de logística, tesorería, ingresos, gastos y manejo de inventarios en relación con la trazabilidad de transacciones y su trasparencia.

Los hábitos financieros, económicos y sociales en la digitalización de los negocios constituyen un reto y nos encontramos dentro de una curva de aprendizaje acerca de cómo deberemos priorizar nuestras necesidades en un entorno digital y, al mismo tiempo, tener foco en la prevención y detección del fraude.

Contacto

Armando Briceño
Director de Forensic
de KPMG en Perú
T: +51 (1) 611 3000
M: + 51 (1) 913 946 029
E: armandobriceno@kpmg.com

kpmg.com/socialmedia

Disponible en App Store

DISPONIBLEE N Google Play

© 2021 Ostos Velázquez & Asociados, una sociedad venezolana y firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Ltd, una entidad privada Inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados. RIF: J-00256910-7.

La información aquí contenida es de naturaleza general y no tiene el propósito de abordar las circunstancias de ningún individuo o entidad en particular. Aunque procuramos proveer información correcta y oportuna, no puede haber garantía de que dicha información sea correcta en la fecha que se reciba o que continuará siendo correcta en el futuro. No se deben tomar medidas en base a dicha información sin el debido asesoramiento profesional después de un estudio detallado de la situación en particular.

KPMG es una red global de firmas independientes que brindan servicios profesionales de Auditoría, Impuestos y Asesoría. Operamos en 146 países y territorios y tenemos más de 227.000 personas trabajando en firmas miembro a nivel mundial. Cada firma de KPMG es una entidad legalmente distinta y separada y se describe a sí misma como tal.

KPMG International Limited ("KPMG International") es una entidad inglesa privada limitada por garantía. KPMG International Limited ("KPMG International") y sus entidades no prestan servicios a clientes.