

UBT | L&C

Compliance • Privacidad • Legal • Ciberseguridad • PBCFT



La Asociación de la comunidad
Contra el fraude.

Auditoria Predictiva - Fraude y
Corrupción en las Empresas

~~LUNES~~
LAS MARTES CLASS DE ICPF
~~MIÉRCOLES~~
~~JUEVES~~
~~VIERNES~~



1. ¿Por qué hay que luchar contra el fraude y corrupción?

- Erosionan la cultura ética, normaliza malas prácticas y abre la puerta a futuros actos irregulares (“teoría de las ventanas rotas”)
- La corrupción y el fraude **minan la confianza** de las partes interesadas.
- La corrupción es una de las mayores lacras que enfrentan las sociedades democráticas ** (el fraude interno y la corrupción son primas hermanas)

**Plan Estatal de Lucha
contra la Corrupción**



- **Plan Estatal de Lucha contra la Corrupción 9/07/2025

09/07/2025



2. Tipos de fraude y corrupción

- Fraude contable, Fraude fiscal
- Fraude al consumidor
- desviar fondos de la empresa – malversación de fondos públicos
- Manipulación de licitaciones (bid rigging).
- Sobornos
- Conflictos de interés
- Tráfico de influencias
- nepotismo
- Conflictos de interés.
- Comisiones ilegales y gratificaciones, pagos de facilitación, regalos irregulares.
- Robo de datos
- Manipulación de sistemas



3. ¿Porqué las auditorías predictivas?

Punto de partida: El fraude y la corrupción son intencionales y ocultos diseñados para eludir controles

- Muestreo y limitación de recursos: el azar

Solución:

- ..Se necesita proactividad para detectar el fraude
- diseñadas para detectar y prevenir fraudes o errores antes de que ocurran o escalen
- Red flags.. Buscar el rastro: se apoyan en el análisis proactivo de datos, indicadores y patrones, no solo en revisar documentación histórica.

Objetivo: identificar patronos inusuales

- Van más allá del control estático: son un sistema dinámico de alerta temprana.
 - ✓ Comportamientos inusuales de los empleados
 - ✓ anomalías en las transacciones financieras
 - ✓ Problemas internos en la organización



4. ¿Qué se hace en las auditorías predictivas?

- Examina continuamente datos históricos (Análisis de correos electrónicos y comunicaciones internas, exploración de documentos)
- Mapeo de riesgos potenciales: identificación de procesos y áreas críticas con mayor vulnerabilidad
- Monitoreo de datos en tiempo real o periódicos: se comparan transacciones con umbrales normales y buscan desviaciones (Identifican indicios tempranos)
- Identificación de patrones inusuales, “banderas rojas” y transacciones atípicas.
- Generación de alertas automáticas: priorización de casos de riesgo para auditorías focalizadas.



5. Herramientas para **generar reglas** en la auditoría predictiva

Occupational Fraud Report (ACFE - Report to the Nations):

Analiza casos reales de fraude ocupacional.. *2024, análisis den 1,921 casos investigados en 138 países

- víctimas más frecuentes y características de los perpetradores
- Indicadores de fraude
- Medidas de control

El triángulo del fraude (Donal Cressey):

- Estudio de motivaciones y presiones
- Oportunidades que facilitan
- Racionalización o Teoría de la neutralización

El diamante del Fraude

- Capacidad del defraudador (quien toma decisiones)



6. Auditoría tradicional vs predictiva

- ¿Qué cambia con la auditoría predictiva?

Auditoría tradicional	Auditoría predictiva
Revisa hechos pasados	Anticipa áreas de riesgo
Detecta fraudes ya consumados	Identifica patrones sospechosos
Es reactiva	Es proactiva y disuasiva
Enfoque en la detección	Enfoque en la prevención
Se actúa después del hecho	Se actúa antes o durante del hecho

Auditoría predictiva con un “radar de tráfico” y una monitorización (gran hermano)



6. Claves para la implementación de auditorías predictivas

- Conocimiento profundo de nuestra organización.
- Análisis previo de las áreas de mayor riesgo. **Reglas**
- Uso de tecnología (dashboards, alertas, analítica -IA, minería de datos). **Aliado esencial.**
- **Capacitación** del equipo interno para entender patrones.
- Alta dirección: **liderazgo** del cambio cultural.
- Establecimiento de un **monitoreo continuo** y retroalimentación de datos. **Modelo de mejora continuo ISO 37003**



Plan Estatal de Lucha contra la Corrupción

Medida 4: Transformar la Plataforma de Contratación del Sector Público con Big Data e Inteligencia Artificial para prevenir la corrupción.



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

¿un modelo predictivo habría detectado a tiempo el fraude de Gowex o los pagos opacos de la Gürtel o el dieselgate de Volkswagen, o el reciente y presunto fraude de los flujos de dinero de Servinabar 2000 con las administraciones públicas con los datos públicos disponibles?

- Fraude de compras y proveedores: creación de proveedores fantasma, sobrefacturación, kickbacks.

Siemens AG usa IA para rastrear pagos sospechosos (AI Anomaly Assistant)

- Fraude interno: manipulación de ingresos, gastos diferidos, riesgos con terceros..

- Detección de transacciones duplicadas, redondeadas o fuera de horario (incluso con cruce de datos con años anteriores – el drama del Q4 en el que los comerciales no han alcanzado objetivos).

Manipulación de notas de gasto, horas extra, uso indebido de recursos,

****Uso de algoritmos de clustering para identificar desviaciones en gastos**

Casos en los que una auditoría predictiva podría haber identificado fraudes financieros, contables o de compras



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

Integración de fuentes no estructuradas: el valor del análisis de texto

- patrones en expresiones de correos electrónicos o comportamientos en reuniones que suelen estar presentes en fraudes descubiertos (“urgente”, “hazlo ya”, “sin preguntar”).
- NLP para analizar correos, chats o facturas en PDF.
- Búsqueda de palabras clave como “arreglamos esto”, “no lo declares”, “offshore”, “por la puerta de atrás”.
- Modelos de sentiment analysis para detectar desvíos en tono (amenazas, presión, urgencia).



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

Uso (malicioso) de la IA generativa

- Copias de facturas falsas generadas con IA. (Man in the middle)
- Empleados generando justificantes falsos con IA.
- Simulación de voz o deepfakes en fraudes de CEO.



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

Detección de pagos inusuales a proveedores

- Establecimiento de un **modelo predictivo** que compara las facturas actuales con el historial por proveedor y por tipo de compra.
- Si un proveedor factura un 50% más que el promedio habitual en un período corto, sin justificación clara, el sistema **lanza una alerta antes del pago**.
- Esto puede evitar sobornos disfrazados de sobrepagos o facturación falsa.



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

Análisis de gastos de viaje y representación

- Uso de algoritmos que detectan **patrones atípicos en gastos**, por ejemplo, empleados que siempre gastan en ciertos restaurantes caros o el doble del promedio de su área.
- Antes de reembolsar o cerrar el mes, se auditan esas cuentas, previniendo abusos o el uso para **“atenciones” indebidas a funcionarios** (hospitalidad corrupta).



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

Control de donaciones y patrocinios

- Uso de un tablero predictivo que compara las **contribuciones a ONGs o eventos con contratos adjudicados** por la entidad donataria.
- Si detecta que una empresa hace donaciones recurrentes a una fundación vinculada a un funcionario público que luego firma contratos con esa empresa, se genera una alerta.
- Así se anticipa el riesgo de **soborno indirecto o conflicto de interés**.



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

Identificación de pagos “menores” repetitivos

- Programación de un análisis para identificar pagos frecuentes por debajo de cierto umbral (ej. < 2.000 euros).
- Los pagos reiterados a un mismo tercero o “facilitadores” pueden indicar **pagos de facilitación encubiertos**, detectándose antes de consolidarse como un modus operandi.



7. Ejemplos prácticos en el ámbito de la corrupción y el fraude

Cruce de bases de datos para conflictos de interés

- Uso de un motor que cruza datos de empleados y sus familiares con bases de datos de proveedores y contratistas.
- Si detecta coincidencias, genera un **análisis preventivo antes de licitar o pagar**, evitando adjudicar a empresas ligadas a empleados clave.



8. Conclusiones

La auditoría predictiva

- **Transforman el enfoque:** Permite la Detección temprana
- Se apoya en la automatización y en la tecnología. **Hacen visible lo invisible:** patrones, conexiones y anomalías que el ojo humano no ve.

¿Nos animamos a usar la IA como ayuda para identificar comportamientos antes que patrones?

- Da valor a los datos históricos, al comportamiento anómalo y a los modelos de predicción.
- Uso de la Minería de datos y aprendizaje automático para detectar patrones invisibles

¡construyen confianza!

UBT | L&C

Legal & Consulting

UBT | Consulting

KEY
auditors

UBT | Legal

 **UBTLAB**
Formación

laworatory



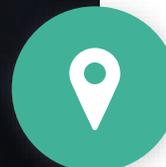
hola@laworatory.com
info@ubtcompliance.com



www.ubt-lc.com
www.laworatory.com



+34 915 63 36 12



Calle Lagasca 105 - 1º Dcha 28006,
Madrid, España..

Patricio Sanz 1747, Col. Del Valle,
CDMX, México.