

Solución analítica para la prevención, detección y lucha contra el fraude

De indicadores a evidencias

*Aportamos el valor
que necesitas*



Un nuevo panorama jurídico para la prevención del fraude empresarial

La anterior reforma del Código Penal de 2010, que introdujo la responsabilidad penal de las personas jurídicas, supuso un paso para la prevención del fraude empresarial. Sin embargo, carecía de un

marco normativo suficiente que ofreciese seguridad jurídica a jueces y empresas para conocer cómo ejercer el “debido control” que evitase la imputación y la condena penal.

El proyecto de ley de reforma del Código Penal pretende corregir esa situación, ya que establece que la persona jurídica podrá evitar la responsabilidad penal si prueba que cuenta con un modelo de organización y gestión que incluye medidas de vigilancia y control para prevenir de forma eficaz el delito.

Además, esta reforma viene acompañada **de un nuevo delito:** si no se llevan a cabo las medidas de vigilancia y control necesarias, se podría sancionar al representante legal o administrador de cualquier persona jurídica o empresa con

prisión, multa o inhabilitación. Incluso, se contempla la responsabilidad penal de los administradores sociales por imprudencia, por culpa *in eligendo* e *in vigilando*.

Aquellas compañías que logren establecer mecanismos de control avanzados y totalmente adaptados a las características de su negocio, no solo se adelantarán a la normativa, sino que contribuirán a la buena práctica de la organización.

Tecnología, análisis, medición, conocimiento del negocio. La fórmula contra el fraude empresarial

En PwC hemos desarrollado una solución tecnológicamente innovadora que permite implementar **un sistema de monitorización continua de indicadores de fraude de forma rápida, ágil, sencilla y eficaz.**

La solución estará totalmente adaptada a las características propias de tu negocio, a tus riesgos, a las condiciones específicas que los han provocado y a las necesidades de recursos necesarios para equilibrar el riesgo y el control.

Para conseguirlo, combinamos nuestra experiencia en prevención y detección de delitos y conocimiento sectorial, con una tecnología avanzada: automatizarás los procesos y controlarás de forma proactiva los riesgos de fraude de una compañía, evaluarás alertas de fraude y verás si es necesario efectuar más acciones adicionales o recomendar una investigación.

Evaluaremos el **riesgo de exposición al fraude** (interno y externo) para definir patrones de riesgo que podrían suponer una conducta fraudulenta o irregular.

Identificaremos **qué tipo de información buscamos y dónde la encontramos**, ya que en la actualidad, los sistemas de información de las compañías recogen enormes cantidades de datos, incluyendo indicios de actividades fraudulentas, irregulares o no autorizadas. **Este proceso de identificación es clave.**

Una vez definidos los riesgos y la parametrización de los indicadores necesarios, **automatizaremos el proceso de prevención y control del fraude** ejecutando de forma periódica y los KPIs previamente definidos, generando y enviando **informes a los responsables para su análisis.**

La presentación de los resultados se efectuará empleando herramientas gráficas especializadas que permiten visualizar los resultados de forma clara, sencilla y eficaz.



*Además, en función del análisis preliminar, determinaremos si es necesario implantar una tecnología contra la detección del fraude a través de un modelo basado en reglas, o si conviene utilizar procesos más sofisticados como el **análisis predictivo y Big Data**.*

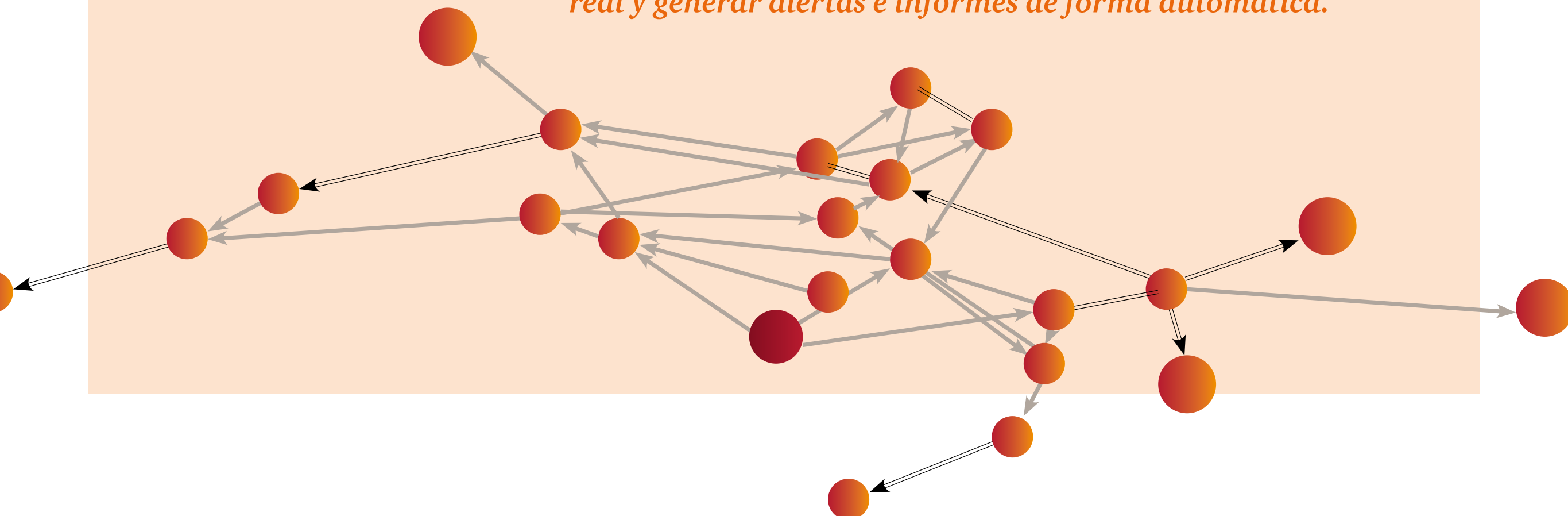
El análisis predictivo y Big Data

Para aquellos casos en los que se necesite una respuesta más avanzada y sofisticada, contamos con una **tecnología basada en un motor de inteligencia artificial** que se encarga de transformar los datos en un

modelo predictivo óptimo y preciso. De esta forma, los usuarios pueden explicar las causas y efectos de un determinado fraude con mayor exactitud. La herramienta, además, permite la **detección de comportamientos**

fraudulentos sin necesidad de contar con un amplio histórico de datos y se retroalimenta de forma automática, mejorando su precisión a medida que pasa el tiempo.

El análisis predictivo supone una evolución de los sistemas de vigilancia tradicionales basados en normas y parámetros. Empleando avanzadas técnicas de estadística, es capaz de detectar la totalidad de actividades y movimientos en tiempo real y generar alertas e informes de forma automática.



Beneficios para tu empresa

Podrás evitar la responsabilidad penal y acelerarás el tiempo de respuesta ante infracciones o prácticas irregulares.

Contarás con resultados traducidos al lenguaje de negocio en un sencillo cuadro de mandos para que los propios usuarios puedan hacer sus simulaciones.

El mantenimiento será automatizado: la herramienta va aprendiendo y mejorando la precisión a medida que surgen nuevas investigaciones.

La solución permite la combinación de análisis y técnicas de prevención de fraude cross-sectoriales con necesidades y requerimientos específicos de las operaciones de cada industria/sector.

En el caso que utilicemos modelos predictivos, serás capaz de identificar nuevas tipologías de irregularidades que hasta ese momento eran desconocidas. Además, ordenarás los casos a investigar en función de su relevancia, optimizando los recursos disponibles y considerarás todas las variables posibles explicando las relaciones entre ellas.

Aportamos el valor que necesitas

PwC te ofrece una solución totalmente adaptada a la estructura y necesidades de tu organización, gracias a:

Experiencia y conocimiento sectorial

Tenemos una amplia experiencia en todos los sectores y el conocimiento de las best practices del mercado. Desarrollamos el análisis y diseño de la estrategia conjuntamente con profesionales especializados en tu mercado.

Un equipo con los mejores profesionales

PwC es la única firma capaz de ofrecerte una auténtica visión multidisciplinar en el diseño de una estrategia de implantación del canal de denuncias totalmente adaptada a las características específicas de tu empresa. Gracias a este enfoque integral, contarás con profesionales de reconocida experiencia en las áreas de Forensic, Gobierno Corporativo, procesos, riesgos, etc. que te ayudarán a gestionar de manera correcta el gobierno de tu empresa.

La confianza de trabajar la mayor red de profesionales

Todos los profesionales involucrados trabajarán en equipo coordinados, bajo la dirección de un responsable, que será el interlocutor con tu empresa. Prestaremos nuestros servicios con todo el rigor, profesionalidad y control de riesgos propios de una de las mayores firmas de servicios profesionales del mundo.

Para más información, puedes contactar con:

Javier López Andreo

javier.lopez.andreo@es.pwc.com

+34 915 684 352

Ángel Muñoz Martín

angel.munoz.martin@es.pwc.com

+34 915 684 371



PwC ayuda a organizaciones y personas a crear el valor que están buscando. Somos una red de firmas presente en 157 países con más de 195.000 profesionales comprometidos en ofrecer servicios de calidad en auditoría, asesoramiento fiscal y legal y consultoría. Cuéntanos qué te preocupa y descubre cómo podemos ayudarte en www.pwc.es

© 2014 PricewaterhouseCoopers S.L. Todos los derechos reservados. "PwC" se refiere a PricewaterhouseCoopers S.L, firma miembro de PricewaterhouseCoopers International Limited; cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente.