

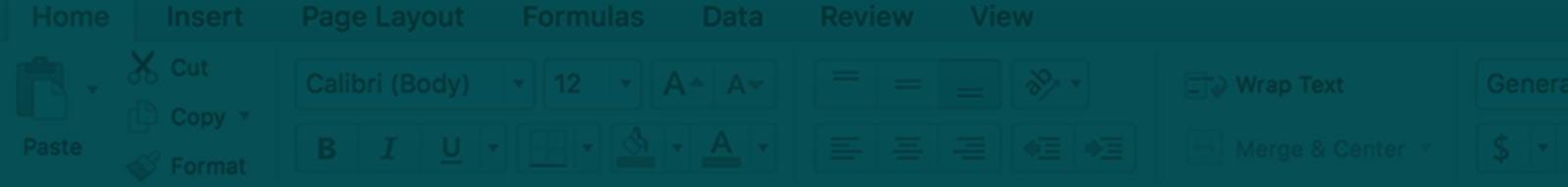
5 pasos para prevenir y detectar el fraude mediante el análisis de datos

Usama Jamal

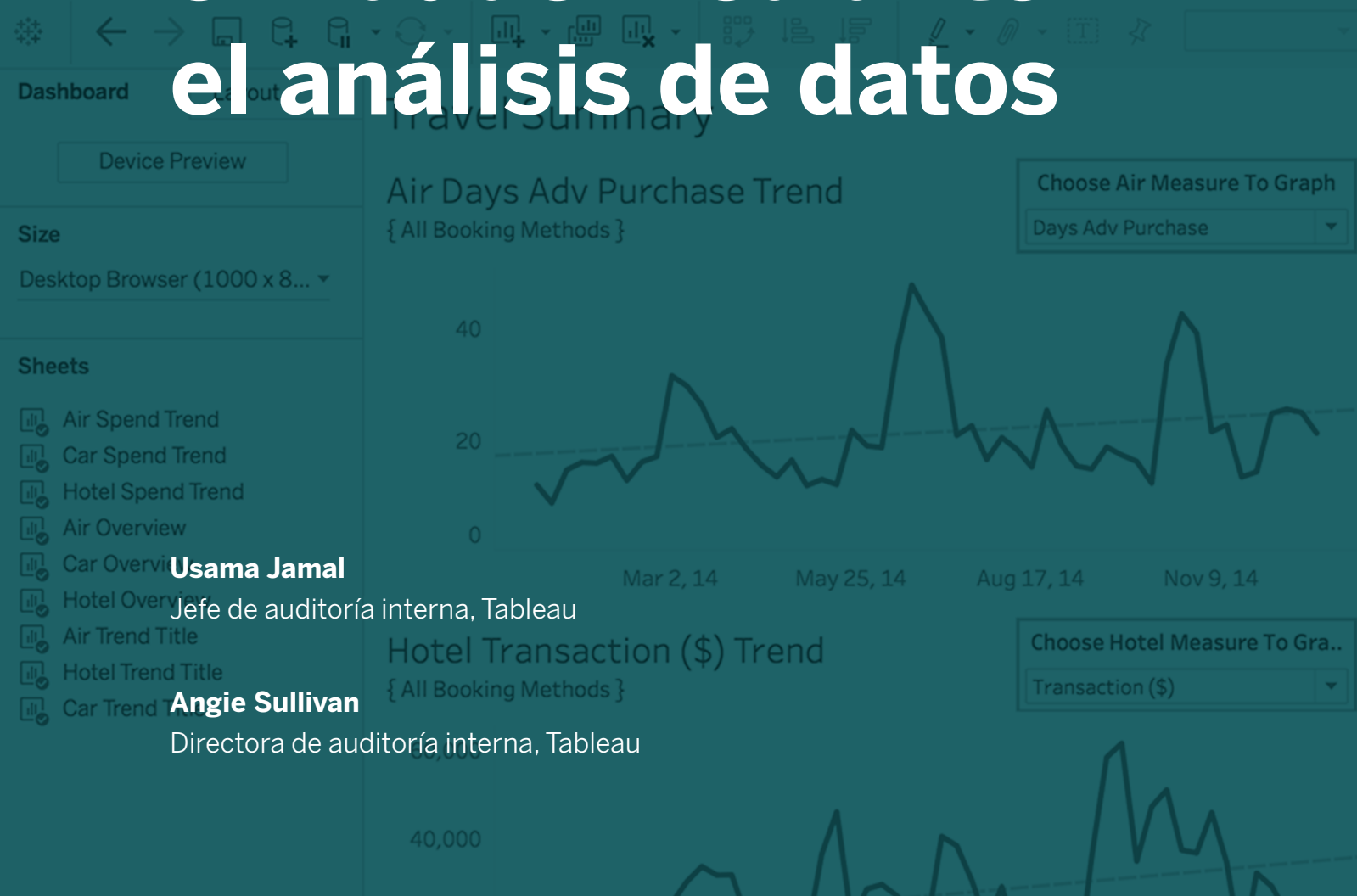
Jefe de auditoría interna, Tableau

Angie Sullivan

Directora de auditoría interna, Tableau



City 2	Avg. leg price	Avg. segmen	Base amount	Booking channel	.Filter	Booking method	.City 1	.Flight Durati	.Flight Durati
Seattle (SEA)	\$747.91	\$299.16	\$1,495.82	Standard air		Agent-assisted	Detroit (DTW)	18	1
Seattle (SEA)	\$435.35	\$435.35	\$435.35	Standard air		Online	Chicago (ORD)	5	0
Seattle (SEA)	\$0.00	\$0.00	\$452.74	Standard air		Agent-assisted	Boston (BOS)	0	0
Seattle (SEA)	\$254.27	\$254.27	\$254.27	Standard air		Agent-assisted	Denver (DEN)	3	0
Seattle (SEA)	\$743.26	\$743.26	\$743.26	Standard air		Agent-assisted	Boston (BOS)	6	0
Seattle (SEA)	\$246.03	\$246.03	\$492.06	Special request air		Agent-assisted	Austin (AUS)	9	0
San Francisco	\$201.76	\$201.76	\$403.53	Standard air		Online	Seattle (SEA)	4	0
Seattle (SEA)	(\$215.35)	(\$143.56)	(\$430.69)	Special request air		Agent-assisted	Austin (AUS)	-12	-1
Seattle (SEA)	\$435.35	\$435.35	\$435.35	Special request air		Agent-assisted	Chicago (MDW)	5	0
Seattle (SEA)	\$0.00	\$0.00	\$849.30	Standard air		Online	Cleveland (CLE)	0	0
San Francisco	\$255.12	\$255.12	\$255.12	Standard air		Agent-assisted	Seattle (SEA)	4	0
Salt Lake City	\$335.35	\$335.35	\$335.35	Standard air		Online	Seattle (SEA)	2	0
Seattle (SEA)	\$446.51	\$223.26	\$446.51	Standard air		Agent-assisted	Chicago (MDW)	8	0
Seattle (SEA)	\$338.60	\$169.30	\$338.60	Standard air		Agent-assisted	Chicago (MDW)	8	0
Seattle (SEA)	\$177.68	\$177.68	\$355.35	Standard air		Agent-assisted	Chicago (MDW)	0	0
San Francisco	\$177.68	\$177.68	\$355.35	Standard air		Agent-assisted	Chicago (ORD)	8	0
Seattle (SEA)	\$866.05	\$33.02	\$866.05	Standard air		Online	Cleveland (CLE)	9	0
Seattle (SEA)	\$338.60	\$338.60	\$338.60	Standard air		Agent-assisted	Chicago (MDW)	12	0
Seattle (SEA)	\$273.00	\$273.00	\$273.00	Standard air		Agent-assisted	Chicago (MDW)	4	0



Descripción general

Debido a la creciente sofisticación y complejidad de los fraudes que se cometen en la actualidad, estos superan las medidas antifraude tradicionales. Las personas que se dedican a cometer fraude corporativo, ya sean empleados internos o terceros, están continuamente desarrollando nuevas estrategias destinadas a defraudar a las organizaciones. Estas incluyen escenarios muy diversos, como fraudes relacionados con proveedores, gastos de empleados, estados financieros, sobornos y malversación de activos.

De acuerdo con el [Informe a las Naciones de 2018](#) presentado por la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE, por su sigla en inglés), las organizaciones que implementan medidas preventivas de supervisión de datos detectan la actividad fraudulenta un 58 % más rápido. Además, estas empresas experimentan un 52 % menos de pérdidas que las demás. Estas cifras sugieren que comprender los datos y analizarlos con efectividad puede aportar beneficios significativos a los esfuerzos que realizan las organizaciones para prevenir y detectar el fraude.

Pero ¿por dónde se debe comenzar? Los volúmenes de datos a nivel global siguen creciendo de manera exponencial. Se pueden aprovechar estos datos para identificar patrones inusuales o señales de alerta. Históricamente, esto no era posible mediante las técnicas tradicionales de auditoría o creación de muestras por sí solas. Los equipos de administración y auditoría necesitan una plataforma de análisis más eficaz a fin de identificar patrones de fraude que antes podrían haber pasado inadvertidos. Para las organizaciones o los grupos que están comenzando a usar el análisis de datos con el propósito de prevenir o detectar el fraude, podría parecer que esto consume demasiado tiempo o incluso que es algo imposible. Pero no es así.

A continuación se detalla un plan de cinco pasos que le servirá para implementar el análisis de datos como parte de su programa antifraude.

1. Identificar factores de riesgo de fraude

Para comenzar, documente o revise el programa de riesgos antifraude de la organización. Durante este ejercicio, considere las siguientes preguntas relevantes:

- ¿Se identificaron todos los riesgos de fraude relevantes para la organización?
- ¿Se clasificaron tales riesgos de fraude según su relevancia?
- ¿La organización estableció controles o procesos de negocios para priorizar estos riesgos de fraude?
- ¿En qué ocasiones fallaron los controles de prevención de fraude en el pasado?

Una vez que se hayan contestado estas preguntas, y se hayan identificado, analizado y clasificado los riesgos de fraude, se debe evaluar si existen controles para mitigarlos y si estos son efectivos.

2. Identificar áreas susceptibles de verse afectadas por fraude

Una vez identificados los factores de riesgo de fraude, debe imaginar posibles esquemas o situaciones de fraude con el propósito de diseñar un plan efectivo. A continuación se incluyen algunos ejemplos de actividades fraudulentas:

- Empleados que rinden gastos personales como si fueran laborales en el marco del plan de reembolsos de gastos de viajes y afines.
- Personas que inflan el número de horas trabajadas o la tarifa por hora antes de enviar detalles de horarios para los cálculos de nómina.
- Sobornos pagados a cambio de la obtención de permisos o en caso de inspecciones gubernamentales.
- Empleados que emiten descuentos de crédito a clientes o comparten reembolsos con ellos para obtener una ganancia personal.
- Personas que crean varias facturas para un mismo proveedor por los mismos bienes y servicios, lo que da lugar a pagos adicionales o duplicados, para obtener una ganancia personal.

3. Comprender cuáles son las fuentes de datos relevantes

Una vez identificadas las posibles áreas afectadas por riesgos de fraude y actividades fraudulentas, trabaje con las partes interesadas de toda la empresa para comprender dónde y cuándo se obtienen los datos. Determine cuáles son las fuentes de datos adecuadas que puedan servir para obtener información de análisis sobre posibles actividades fraudulentas.

A continuación, encontrará otras preguntas para tener en cuenta: ¿Dónde se almacenan los datos y en qué formato? ¿Cómo se accede a estos datos y se extraen del sistema de origen? ¿Es posible automatizar este proceso? ¿Se agregaron estos datos y se prepararon para el análisis?

4. Mezclar, combinar y analizar los datos

En general, la revisión aislada de conjuntos de datos no es una tarea muy productiva. La eficacia radica en combinar los conjuntos de datos y emplear un análisis efectivo sobre diferentes conjuntos a fin de detectar casos de fraude. Una práctica recomendada, por ejemplo, es combinar los datos de ventas con los detalles de los gastos de viajes y afines de determinado empleado. Esto podría resultar de utilidad para descubrir casos de posibles sobornos y obsequios destinados a influenciar la celebración de acuerdos de ventas.

La visualización de estos datos es una manera de identificar patrones y valores atípicos rápidamente. ¿Qué otras técnicas de análisis pueden usarse con el propósito de identificar posibles alertas, fraudes o errores en el proceso? ¿Qué técnicas de análisis son las más confiables para identificar riesgos o fraudes mediante su conjunto de datos en particular? Por ejemplo, cuando analizamos gastos de viajes y afines, podemos buscar valores atípicos sobre la base del tipo de gasto, el importe y la región. Esto puede ser efectivo para identificar infracciones de políticas o la rendición de gastos personales como si fueran laborales.

Una de las maneras más efectivas de trabajar con los datos es relacionar distintas vistas de los datos en un único dashboard de Tableau. Por ejemplo, un comerciante minorista podría agregar un diagrama de dispersión que represente los datos demográficos de los clientes en un mapa de calor y combinar estos datos con los tipos de productos asociados a las compras. Si se visualizan estos puntos de datos diversos en un mismo dashboard, los patrones sospechosos resultan más evidentes.

5. Compartir información y programar alertas

Si identifica casos de fraude, infracciones de políticas o lagunas en el control, informe al equipo directivo y determine cómo implementar medidas de análisis para una supervisión continua y escalable. ¿Cómo se puede prevenir el fraude en el futuro? ¿Cómo se puede ayudar a las partes interesadas a detectar intentos de fraude? ¿Se han implementado procesos destinados a que las personas puedan informar sobre casos de fraude?

Una técnica de supervisión efectiva que se puede implementar con Tableau es la configuración de alertas. Supongamos que desea que su equipo reciba una notificación en caso de que se reserve un vuelo que supere un límite de precio determinado (por ejemplo, USD 5000). Si establece una alerta a partir de ese límite, los miembros del equipo a cargo de la supervisión podrán recibir automáticamente notificaciones por correo electrónico. Mediante esta estrategia, puede mejorar la primera y segunda línea de defensa de la organización. Como resultado, optimizará los controles destinados a prevenir y detectar el fraude.

Con una plataforma de análisis eficaz y la implementación de este plan de cinco pasos en el programa de detección de fraude, el proceso de comprender, identificar y prevenir el fraude no solo es posible, sino también más rápido y escalable en toda la empresa.

Si quiere descubrir cómo lograr análisis eficaces en una plataforma flexible y gobernada, visite la página de soluciones de [análisis financiero con Tableau](#).

Acerca de Tableau

Tableau permite extraer significado de la información. Es una plataforma compatible con el ciclo de análisis, ofrece una representación visual y ayuda a responder preguntas, independientemente de su complejidad. Si desea innovar con los datos, necesita una aplicación que lo anime a seguir explorando, hacer preguntas y cambiar de perspectiva. Si está listo para lograr que sus datos tengan un impacto positivo, descargue una [versión de prueba gratuita](#) de Tableau Desktop hoy mismo.

Recursos

[Demostraciones de productos](#)

[Capacitación y tutoriales](#)

[Comunidad y soporte](#)

[Historias de clientes](#)

