

# K-Trace: Análisis Proactivo de Datos

Asegurarse de que su organización no posee riesgo de fraude o conductas irregulares puede constituir un desafío. Los informes acerca de escándalos de fraude corporativo que se publican diariamente en los medios, más los costos derivados de multas, sanciones y pérdida de posicionamiento en el mercado, junto con daños incalculables en la reputación de las personas involucradas y de la organización, ponen de manifiesto la necesidad de que las organizaciones se encuentren atentas y proactivas en la administración del riesgo de fraude y conductas irregulares.

Una reciente variedad de leyes, normas y disposiciones -Sarbanes Oxley, normas del Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB), (Revised Federal Sentencing Guidelines), normas de la New York Stock Exchange (NYSE), entre otras, proveen un asesoramiento general acerca de los programas y controles antifraude que se necesitan implementar. No obstante, no especifican la manera en que se deben diseñar e implementar estos programas o cómo evaluar su efectividad. Allí es donde el equipo de Forensic de KPMG puede ayudar.

## Fraude

Una compañía puede ser víctima de fraude o conductas irregulares de diferentes formas, incluyendo las siguientes:

- Fraude en la emisión de informes financieros
- Robo o malversación de fondos
- Prácticas de negocios irregulares

## Ventajas de K-Trace

- Analiza las actividades más importantes del negocio y las modalidades de fraude relacionadas
- Integra las distintas bases de datos externas
- Utiliza el conocimiento especializado de los profesionales del área de Forensic de KPMG sobre las modalidades de fraude, las debilidades en el sistema y las cuestiones de la industria, en constante evolución, para una interpretación eficaz y eficiente de los resultados
- Provee un marco adecuado para evaluar la exposición de la organización al riesgo de fraude

NORMA	IMPORTANCIA
<b>Federal Sentencing Guidelines</b>	Requiere que las compañías demuestren que han identificado áreas de riesgo en donde podrían ocurrir violaciones, incluyendo el uso de sistemas de auditoría y monitoreo para detectar conductas delictivas, evaluaciones continuas del riesgo y evaluaciones periódicas de la efectividad del programa.
<b>Normas de Admisión de la NYSE/NASDAQ</b>	Requiere de las consideraciones del directorio (por ejemplo, independencia y autoevaluación del directorio) como así también mecanismos destinados a aplicar códigos de conducta para todos los directores, funcionarios y empleados.
<b>Artículo 404 de la Ley Sarbanes-Oxley</b>	Requiere que la gerencia evalúe el diseño y la eficiencia operativa de su control interno en cuanto a la emisión de informes financieros (generalmente basados en el Marco Integrado de Control Interno COSO).
<b>Norma de Auditoría PCAOB Nro. 2</b>	Requiere que el auditor evalúe el diseño y la eficiencia operativa de todos los controles específicamente destinados a abordar los riesgos de fraude que, según estimaciones razonables, podrían tener un efecto material sobre los estados contables de la compañía.
<b>Caso Caremark</b>	Aplicable a los directores y establece que estos tienen el deber de controlar de manera efectiva la conducta de los empleados y asegurar que el sistema de información de la organización provea información oportuna y exacta para permitir que se tomen decisiones fundadas en relación con el cumplimiento de las leyes.

### Cómo puede ayudar KPMG

Nuestro equipo de Forensic de KPMG en Argentina asiste a las organizaciones a fin de que éstas alcancen un mejor cumplimiento de sus obligaciones en la administración del riesgo de fraude. Mientras que las organizaciones deben responder de diferentes maneras para cumplir con esta responsabilidad, la tecnología ha creado nuevas formas de ser proactiva y efectiva en la detección del fraude y conductas irregulares. Cada vez más, las organizaciones están empleando la extracción inteligente de datos (data mining) y técnicas analíticas para alcanzar sus objetivos. El acceso a los datos de la organización y la comparación de los mismos con información interna y externa de otra compañía pueden revelar los peligros y las debilidades en el control de fraude.

El área de Forensic puede asistir en esta tarea, combinando la experiencia de los profesionales de Forensic y el uso de herramientas y metodologías sofisticadas de análisis de datos. Por medio de K-Trace, los profesionales de KPMG pueden ayudar a su organización analizando las cuentas por pagar, las cuentas por cobrar, los asientos en el libro diario y otras grandes bases de datos a fin de identificar irregularidades y anomalías. Utilizando nuestra experiencia y conocimiento de las condiciones particulares de su organización, podemos asistirlo a interpretar los resultados y discernir si los hallazgos representan indicadores de actividades fraudulentas o no autorizadas.

K-Trace puede ayudar al cliente a analizar los potenciales peligros de fraude, tales como:

- Facturas ficticias, sobrefacturadas o duplicadas
- Pagos indebidos o ilegales
- Proveedores ficticios
- Ventas infladas
- Empleados ficticios/inexistentes

#### K-Trace: Enfoque Adaptable

K-Trace puede adaptarse para satisfacer las necesidades específicas del cliente de una manera más rápida, eficiente y rentable que las metodologías tradicionales de análisis de datos.

Además de la capacidad de analizar datos financieros, operativos y otros datos en una amplia variedad de formatos, la metodología que utiliza KPMG incluye el uso de diversos algoritmos basados en comportamientos y normas para revelar potenciales indicadores de fraude, relaciones ocultas o encubiertas y controlar las debilidades en distintas bases de datos.

Asimismo, nuestra metodología incorpora registros de información disponibles al público para ayudar a confirmar la veracidad de los datos críticos de la organización.

Finalmente, el equipo de Forensic de KPMG en Argentina puede brindar recomendaciones sobre los pasos a seguir, los cuales podrían incluir investigaciones posteriores o mejoras en el control de fraude. Nuestra metodología puede constituir un paso importante para asistir al cliente en la

creación y evaluación del perfil de riesgo de fraude, la identificación de debilidades en el control, el desarrollo de controles para mitigar el riesgo de fraude y conductas irregulares y la mejora en la toma de decisiones sobre la administración del riesgo.

#### K-Trace: Metodología Probada

Nuestra metodología está diseñada para analizar las áreas operativas y de contabilidad financiera dentro de la organización. La siguiente tabla describe nuestro enfoque y metodología de Análisis de Datos.

#### Capacidad de Información

Comunicamos los resultados de nuestro análisis mediante informes generales que abarcan aspectos como indicadores del riesgo de fraude, detalles de transacciones sospechosas, debilidades en el control de fraude y recomendaciones de mejoras.

Asimismo, podemos proveer informes adaptados basados en datos, relaciones, transacciones o indicadores de fraude específicos.

#### Contáctenos

Para mayor información sobre Forensic Services visite nuestro sitio en Internet: [www.kpmg.com.ar](http://www.kpmg.com.ar) o contáctese con:

#### Gerónimo Timerman

Socio

Teléfono: (011) 4316-5785

Fax: (011) 4316-5752

e-Mail: [gtimerman@kpmg.com.ar](mailto:gtimerman@kpmg.com.ar)

- Cuentas por pagar
- Cuentas por cobrar
- Nómina de empleados
- Gastos
- Asientos en el libro diario
- Características del cliente

Integra la experiencia en el área mediante el uso de tecnología sofisticada

- Indicadores de Riesgo de Fraude
- Detalle de Transacciones Sospechosas
- Debilidades en el Control de Fraude

La información aquí contenida es de naturaleza general y no tiene el propósito de abordar las circunstancias de ningún individuo o entidad en particular. Nadie debe tomar medidas basadas en dicha información sin la debida asesoría profesional después de un estudio detallado de la situación en particular.

© 2007 Sibille, sociedad civil argentina y una firma miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International, una cooperativa suiza. Derechos reservados. Impreso en Argentina.

KPMG y el logotipo de KPMG son marcas registradas de KPMG International.