



Series KPMG

www.kpmg.com/cl



KPMG y WCS lanzan solución pionera de IA para la detección temprana de indicios de fraude en empresas y organizaciones

Se trata del primer servicio de este tipo ofrecido por una Big Four en Chile, que monitorea datos internos en forma permanente, y es capaz de levantar alertas en tiempo real frente a patrones inusuales o comportamientos sospechosos.

A partir de la entrada en vigor de la Ley de Delitos Económicos y Ambientales, las empresas en Chile se han debido implementar y/o actualizar sus modelos de prevención y de cumplimiento normativo. Sin embargo, la gran mayoría de ellas seguirá enfrentando una debilidad estructural: no cuentan aún con herramientas que les permitan detectar de manera anticipada comportamientos inusuales detrás de los cuales pudiera hacer un ilícito en pleno desarrollo. En respuesta a esa necesidad, KPMG en Chile, junto a Wesley Clover Services (WCS) South America, lanzaron al mercado Control AI®, un software basado en inteligencia artificial

+400 flancos de riesgo penal

son los que deberán abordar las compañías tras la implementación total de la Ley de Delitos Económicos y Ambientales.

(IA) que vendrá a marcar un antes y un después en la manera en que las organizaciones gestionan sus riesgos.

Esta solución representa un cambio de paradigma, al tener la capacidad de alertar en forma anticipada situaciones o movimientos inusuales en una organización, develando posibles incumplimientos o derechamente fraudes. "La IA aplicada al cumplimiento entrega a las empresas -sin importar su industria- una ventaja estratégica para proteger su reputación, evitar sanciones y asegurar su continuidad operacional".

Andrés Martínez

Socio Líder de Consultoría Tributaria KPMG en Chile.



La plataforma funciona como un sistema inteligente de detección temprana, que utiliza algoritmos de machine learning y análisis predictivo para analizar constantemente flujos de datos internos, tales como transacciones, relaciones contractuales, pagos y movimientos financieros, entre otros. Cuando detecta una anomalía, emite alertas automáticas, clasifica los casos según su nivel de gravedad y permite su seguimiento en línea.

Conoce más acerca de esta solución de KPMG y WCS aquí:



La herramienta no solo identifica conductas irregulares, sino que también las interpreta dentro de un contexto. Por ejemplo, ¿se desvió un pago habitual a una nueva cuenta? ¿El rut de un colaborador aparece vinculado a una nueva sociedad de un proveedor? ¿Cambia de forma abrupta el patrón de facturación hacia un tercero? Cada una de estas señales puede significar algo. Control AI® las analiza, levanta una alerta, y genera un caso si corresponde. Esto permite a la empresa actuar y tomar acción antes de que el problema escale".

Raúl Ciudad

Presidente y CEO Latam WCS South America.



La solución, desarrollada en Chile, se adapta a la estructura de cada organización. Su arquitectura modular permite comenzar por áreas críticas como Finanzas, Compras o Recursos Humanos, e ir ampliando la cobertura a otras funciones a medida que el cliente lo requiera. "Una de las principales ventajas de Control AI® es que es personalizable. No todas las empresas tienen los mismos riesgos. En ese sentido, nuestra solución permite definir reglas específicas, establecer matrices ajustadas al negocio y tomar decisiones con información clara y confiable", agrega Raul Ciudad.

IA aplicada al compliance: el nuevo estándar

Los Modelos de Prevención de Delitos (MPD) -y su revisión periódica por parte de un tercero independiente, como dicta la nueva ley-, seguirán siendo fundamentales. Y en un contexto más exigente, necesitan fortalecerse con herramientas que permitan una vigilancia más ágil, continua y eficaz.

En ese escenario, KPMG estima que el potencial de mercado para este tipo de innovaciones en Chile podría superar los US\$30 millones, considerando el creciente interés de sectores como retail, consumo, banca, minería, energía y servicios financieros, entre otros, donde las amenazas operacionales y de fraude son complejas.

"Vemos que, en adelante, un modelo de prevención que no incorpore tecnología perderá efectividad. Puede estar bien implementado, pero sin monitoreo constante ni capacidad de análisis, no permite una gestión real del riesgo. Muchos directorios están replanteando sus modelos de control interno. Buscan soluciones que les den tranquilidad, que sean robustas, pero que también sean dinámicas", enfatiza Andrés Martínez. Agrega que "las compañías saben que el costo de no actuar puede ser mucho mayor

US\$30 millones

es la estimación de mercado para este tipo de soluciones en el país, según KPMG.

que el de invertir en prevención. Hoy estamos viendo una demanda concreta de plataformas que aporten valor, que den visibilidad real y que no dependan exclusivamente del factor humano".

En tanto, Raúl Ciudad destaca que "estamos entrando en una nueva era. Las organizaciones que adopten IA en sus sistemas de compliance no solo van a estar más protegidas, sino que también mejor preparadas para operar con transparencia y confianza en un entorno regulatorio cada vez más exigente".