



El SII estima que en 2024, el perjuicio fiscal asociado a estos delitos llegó a más de \$149,763 millones en Chile.

ILUSTRACION INFO PHOTOS

SON MUY DIFÍCILES DE DETECTAR MANUALMENTE:

La tecnología, actor clave contra las facturas falsas

Aplicaciones desarrolladas en base a desarrollos de *big data* e IA han transformado y agilizado el proceso de auditoría de documentos tributarios fraudulentos, mitigando riesgos, al tiempo que mejoran la validez y transparencia de las operaciones.

CLAUDIA BETANCOURT M.

La semana pasada, la empresa Líder —filial de Walmart de Estados Unidos— informó que en diciembre las cuentas de varios de sus ejecutivos fueron alteradas y modificadas sus claves únicas y tributarias. Desconocidos ajenos a la compañía ingresaron al portal web y aceptaron una serie de facturas, por un monto aún indeterminado, por operaciones que no se realizaron.

En los últimos meses se han conocido también casos de fraude con facturas falsas que han afectado a marcas de la empresa Carozzi y a Antofagasta Minerals, en un tipo de estafa que representa un problema grave a nivel país. El Servicio de Impuestos Internos (SII) estima que en 2024, el perjuicio fiscal asociado a estos delitos llegó a más de \$149.763 millones, prácticamente el doble de lo verificado en todo 2023 (\$76.869 millones) en Chile. Es más, la emisión de facturas falsas podría causar un daño potencial equivalente al 2% del PIB.

El SII señaló a “El Mercurio” que solo en 2023, detectó 14.673 emisores agresivos, como se denomina a los autores de estos delitos, y 56.729 receptores de facturas falsas. Esas cifras representan 1,67% del total de emisores de documentos tributarios electrónicos (DTE) y 0,45% de sus receptores.

Además del daño fiscal, cada año las empresas pierden millones de dólares por el pago de facturas ilícitas o falsificadas que se usan para simular una operación comercial engañosa para “inflar” el valor de una transacción real. Y es que detectar una factura falsa es casi imposible de forma manual, debido al gran volumen que circula: algunas grandes compañías reciben hasta 100.000 facturas mensuales en el país.

La tecnología ofrece hoy una solución a través de herramientas como la inteligencia artificial (IA), con su capacidad de analizar grandes volúmenes de datos en tiempo real, localizar patrones atípicos y evaluar criterios múltiples con alta precisión.

La tecnología ofrece hoy una solución a través de herramientas como la inteligencia artificial (IA), con su capacidad de analizar grandes volúmenes de datos en tiempo real, localizar patrones atípicos y evaluar criterios múltiples con alta precisión.

Revisión detallada

La más frecuente es la factura “ideológicamente falsa”, que cumple con todos los requisitos, pero no corresponde a una operación verdadera. También están la factura falsa

propriadamente tal y aquella que un proveedor verdadero emite para venderla a un *factoring*.

Para que una factura sea verdadera debe ser emitida por un proveedor que está registrado en la base de datos de una empresa, cobrar un producto o servicio que se compró y con una orden de compra vigente. Además, posee una hoja de entrada de servicios (HES), es decir, que fue recibida. Todas estas revisiones se realizan de forma digital y se conocen como triple *match*.

Iniciativas locales

Diversas compañías están creando servicios o plataformas para el análisis de las facturas, en que combinan IA y otras tecnologías, comple-

mentando y mejorando esos sistemas de control.

La Bolsa de Productos de Chile (BPC) desarrolló —con tecnología de Amazon Web Services (AWS)— la plataforma PuertoX Monitor, un sistema que emplea IA generativa y algoritmos propios para analizar facturas en tiempo real. La aplicación analiza datos como montos históricos, glosas y comportamiento de pago, entre otras variables. Si una factura presenta un número significativo de irregularidades, el sistema genera alertas para que los usuarios correspondientes puedan tomar decisiones informadas.

Esta tecnología les ha permitido revisar más de 2.500 facturas diarias, con más de un millón auditadas en menos de un año. Su gerente de Sistemas, Marcelo Gutiérrez, señala que la IA posibilita actuar con precisión, “facilitando el análisis detallado de los aspectos técnicos de una factura, asegurando un análisis más exhaustivo y escalable”.

En tanto, la *fintech* BTrust desarrolló Merlyn, una plataforma que también usa tecnología AWS e IA, para alertar a las empresas sobre comportamientos anómalos en modo 24/7. Esto permite detener pagos y otras operaciones que generen dudas de su veracidad informando a las compañías a través de mensajes de texto, WhatsApp o *e-mails*.

Patricio Cortés, CEO de la empresa, afirma que gracias a la tecnología desarrollada hace un año, en este último periodo “hemos parado el pago de 7.000 facturas falsas por un monto aproximado de \$140.000 millones”.

Las acciones de la autoridad

El SII utiliza modelos analíticos y matemáticos en ambientes de *big data* —como grafos o clusterización—, así como reglas de negocio, para detectar posibles patrones de comportamientos anómalos que se puedan asociar a facturas falsas. Para ello, cuenta con una capacidad de almacenamiento de información, que llega a más de 3.200 *terabytes*, destaca el organismo.

En estos casos, explicaron, primero se profundizan los análisis para verificar la naturaleza económica del emisor del documento y si este reconoce la operación. También se confirma si existen evidencias materiales o si se pueden acreditar bienes o servicios prestados.

“Considerando los contribuyentes detectados entre 2023 y noviembre de 2024, esta estrategia permitió evitar el uso de crédito fiscal por \$440.000 millones”, explicó la institución fiscalizadora.