



Conferencia Anual ASUG México 2019

Cuando
el cambio
es la constante



_ 11 Septiembre

Detección y Prevención de Fraudes

La epidemia de la Era Digital

Gerardo Volf

Gerardo.Volf@techedgegroup.com



Disclaimer

- This document and the information contained herein are proprietary to Techedge.
- This document, either in whole or in part, may not be reproduced in any form or by any means without Techedge's prior written permission.
- Any third-party names, trademarks, images and copyrights contained in this document are the property of their respective owners.



Inspiring Trust. Globally.

Copyright © 2019 Techedge All Rights Reserved.



Conferencia Anual
ASUG México 2019

“ En cierto modo, el fraude en los negocios no es diferente de la infidelidad en el matrimonio o el plagio en el trabajo académico.

Incluso las personas comprometidas con altos estándares morales, sucumben.”

- Miroslav Volf



fraude



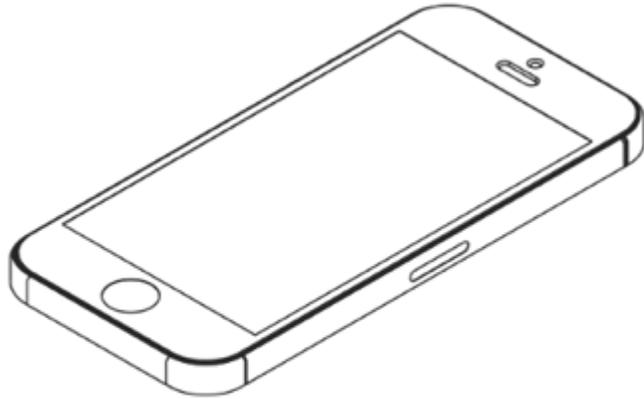
REAL ACADEMIA ESPAÑOLA

Del lat. *fraus, fraudis*.

1. *m.* Acción contraria a la verdad y a la rectitud, que perjudica a la persona contra quien se comete.
2. *m.* Acto tendente a eludir una disposición legal en perjuicio del Estado o de terceros.
3. *m. Der.* Delito que comete el encargado de vigilar la ejecución de contratos públicos, o de algunos privados, confabulándose con la representación de los intereses opuestos.



Fraude en una palabra



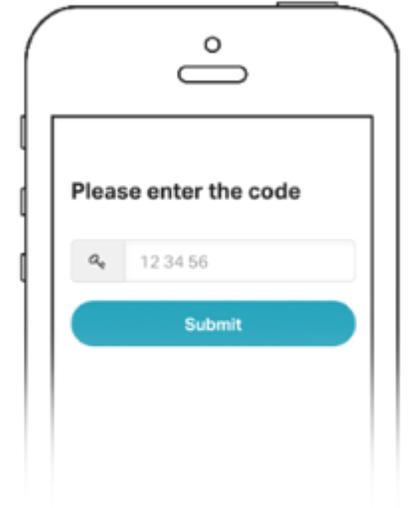
1

Toma tu telefono

www.menti.com

2

Ve a www.menti.com



3

Escribe el código



Los pioneros del fraude

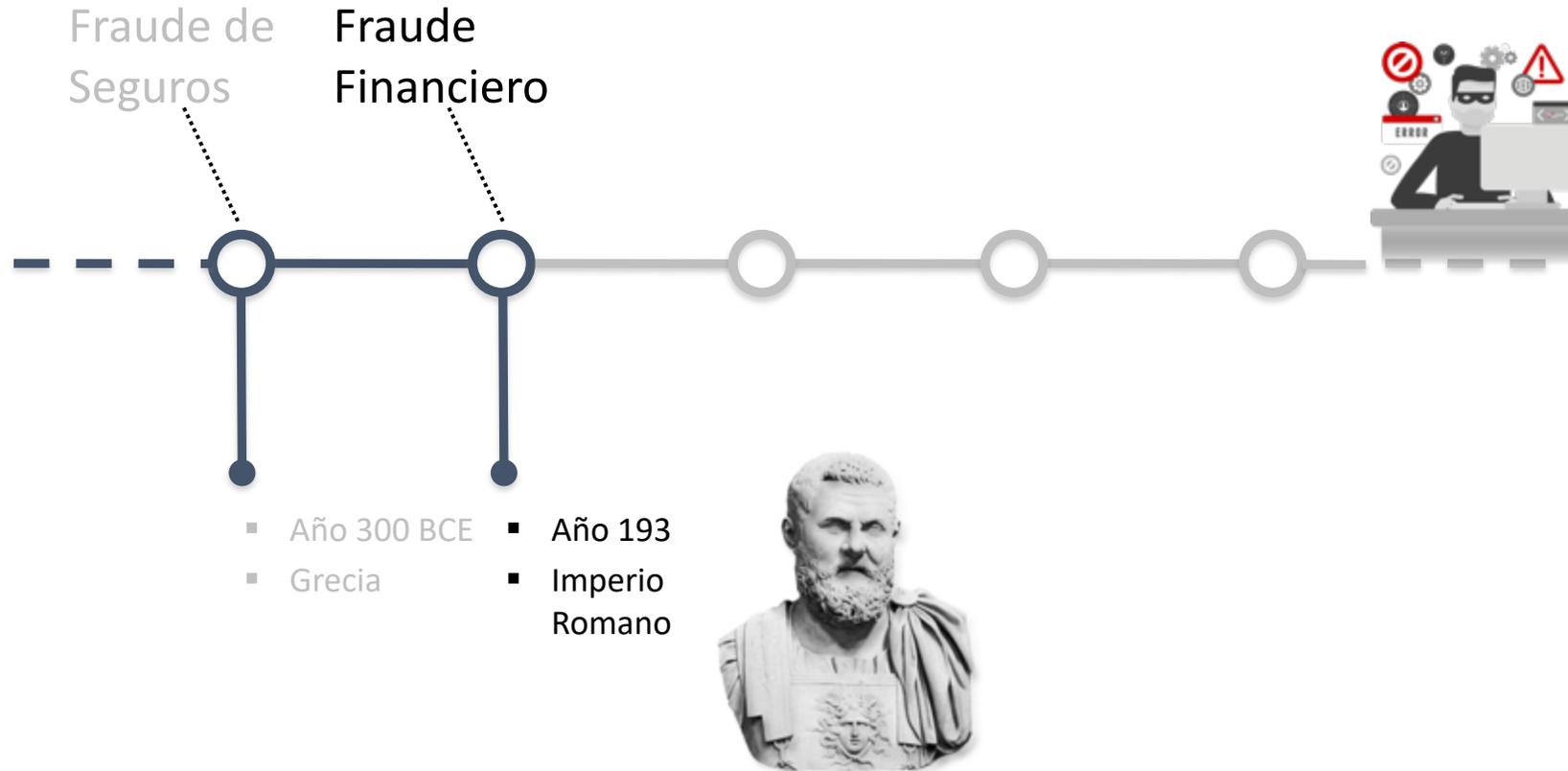
Fraude de Seguros



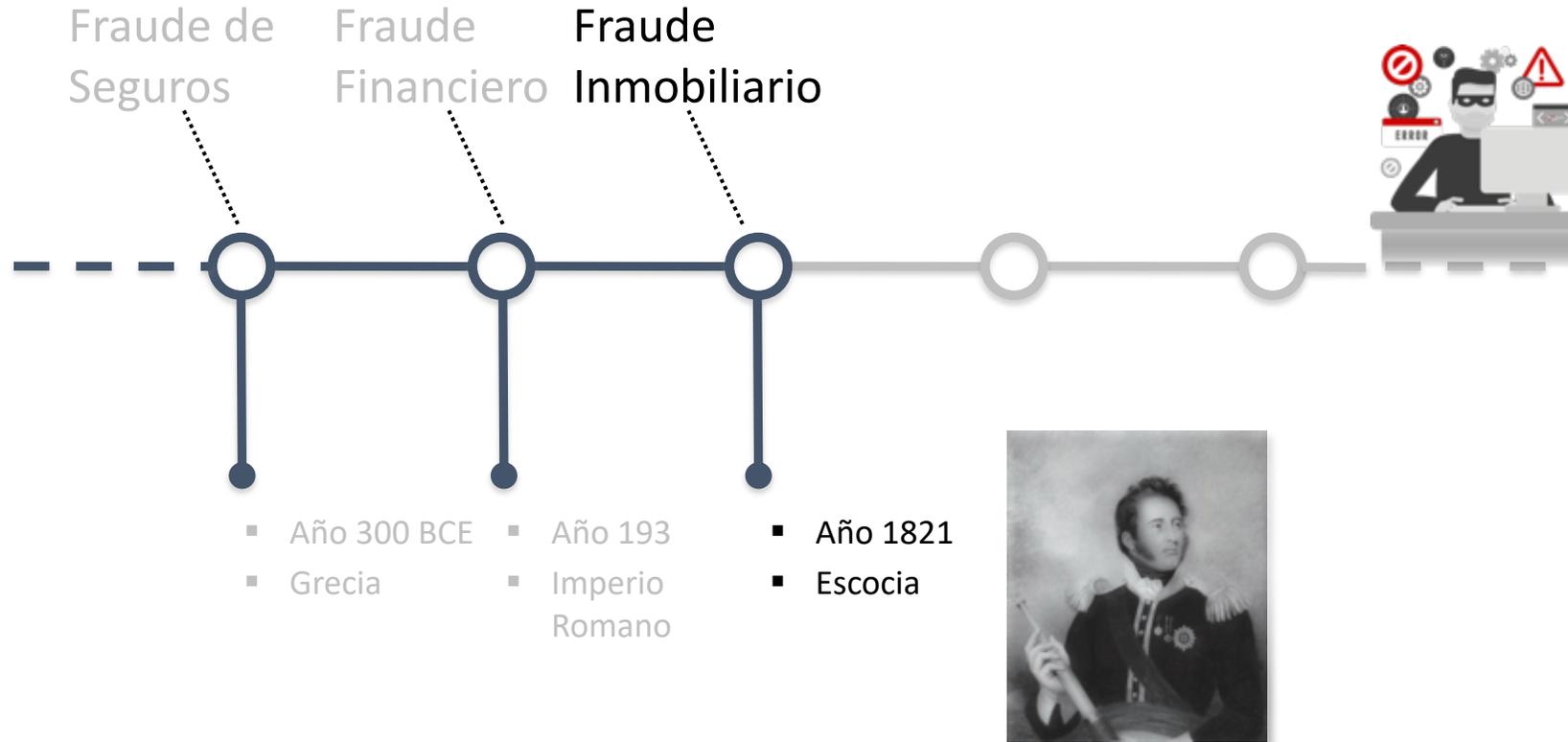
- Año 300 BCE
- Grecia



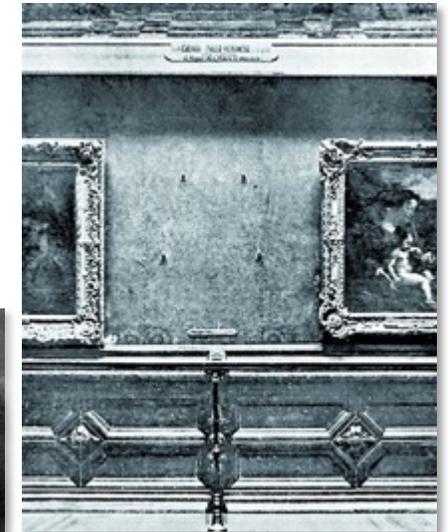
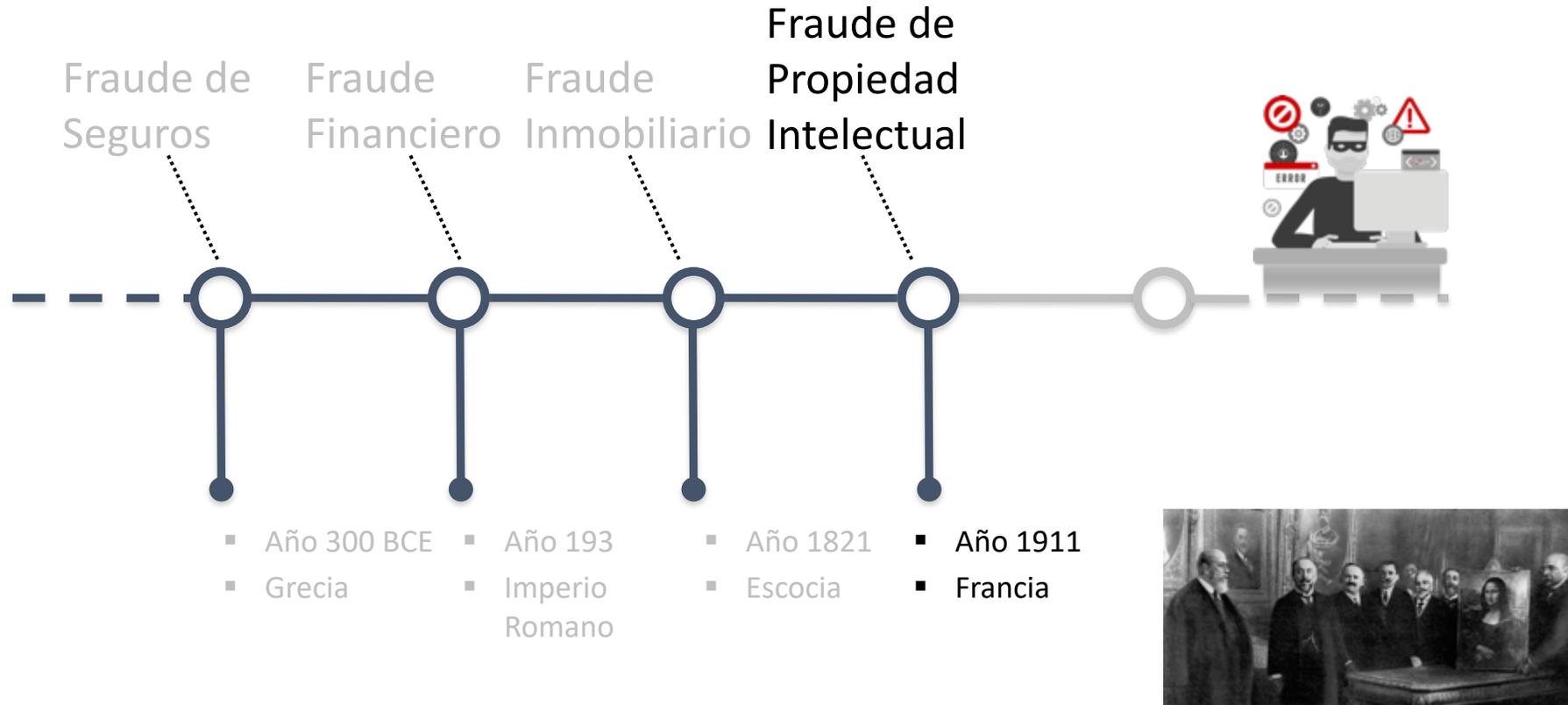
Los pioneros del fraude



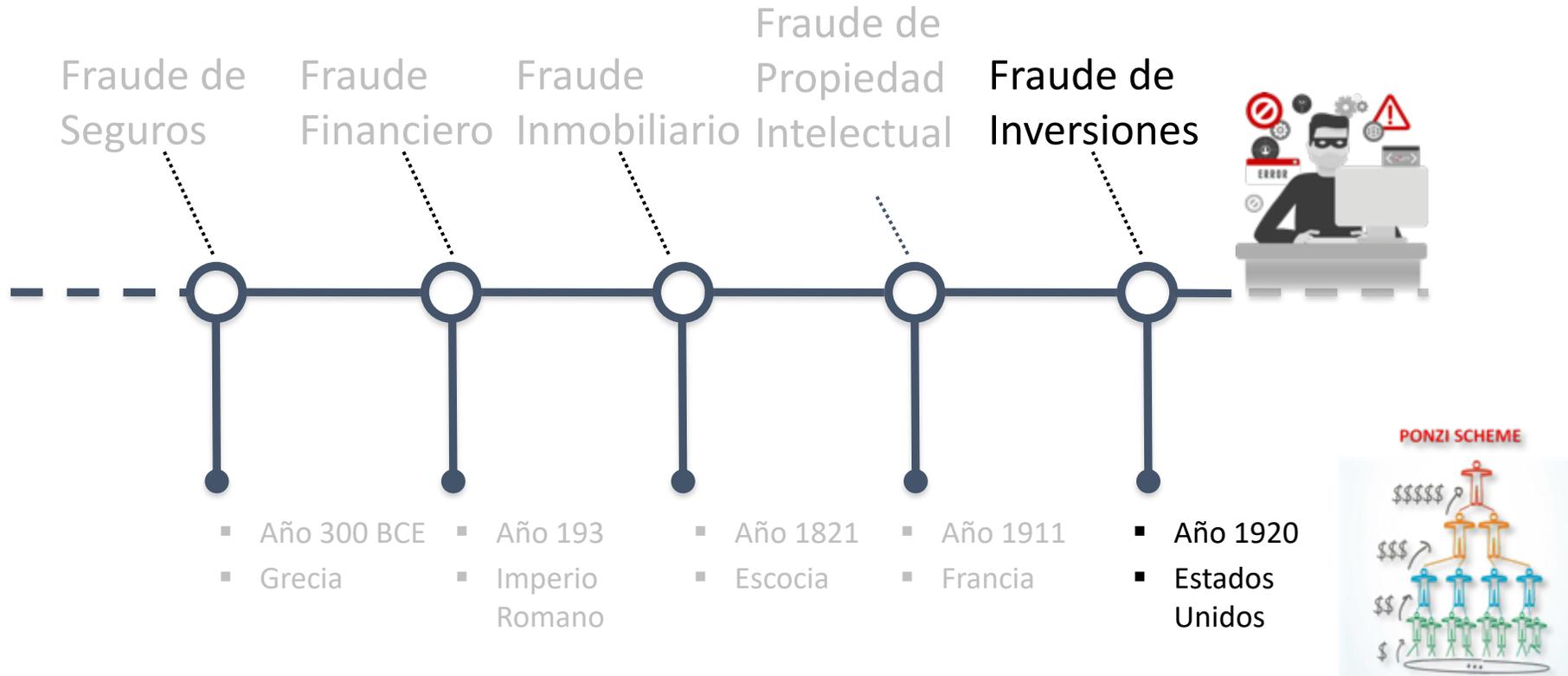
Los pioneros del fraude



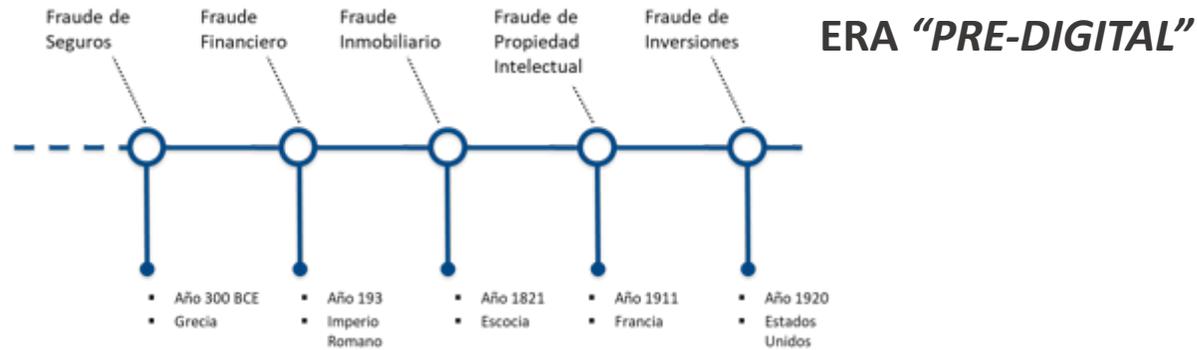
Los pioneros del fraude



Los pioneros del fraude



Fraudes en la Era Digital



61% EN 2012



84% EN 2018

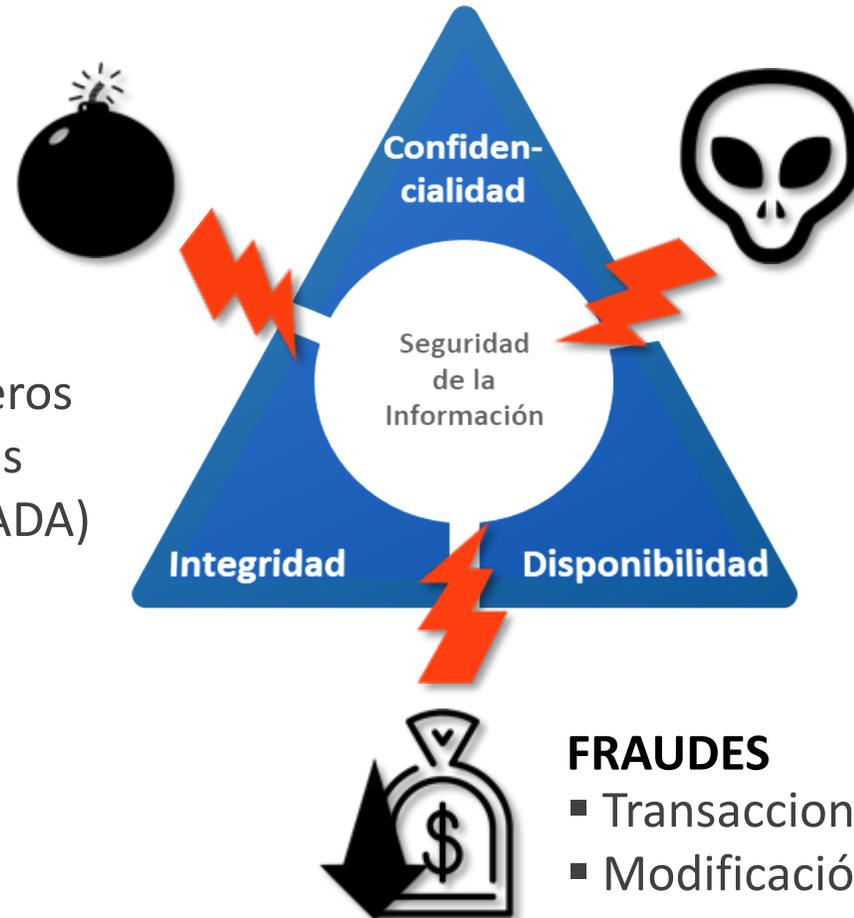


Basado en <https://www.kroll.com/en/insights/publications/global-fraud-and-risk-report-2018>



SABOTAGE

- DoS
- Alternación de informes financieros
- Acceso a las redes tecnológicas (SCADA)
- Ataques desde internet



ESPIONAGE

- Robo de información financiera
- Robo de secretos corporativos
- Robo de datos de clientes/proveedores
- Robo de datos de empleados

FRAUDES

- Transacciones Fraudulentas
- Modificación de Datos Maestros

¿Por qué se cometen los Fraudes?



¿Cómo romper el Triángulo?



No sólo se trata de Segregación de Funciones

- **Mantener Pedidos y hacer Pagos**

⚠ Crear una orden de compra ficticia y efectuar el pago correspondiente

- **Mantener Datos de Clientes y Procesar Facturas**

⚠ Efectuar un cambio en el registro maestro de clientes (condiciones de pago, tolerancias) y emitir una factura inapropiada

- **Condiciones de Venta y Mantener Datos Maestros de Clientes**

⚠ Un usuario podría crear un cliente ficticio y establecer precios inapropiados para ese cliente

- ...



DEMASIADOS RECURSOS Y
POCOS RESULTADOS...



COMPLEJIDAD

- Entornos cada vez más complejos
- Múltiples sistemas

COSTES

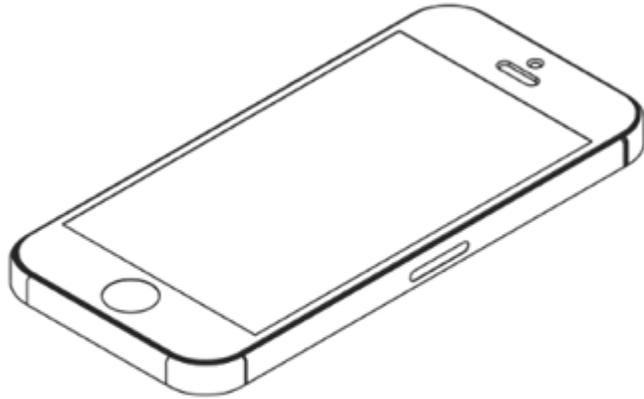
- Soluciones complejas
- Difíciles de utilizar y mantener

INMADUREZ

- Énfasis en aspectos técnicos
- Falta de soluciones Cloud



¿Qué módulo de SAP es más susceptible al Fraude?



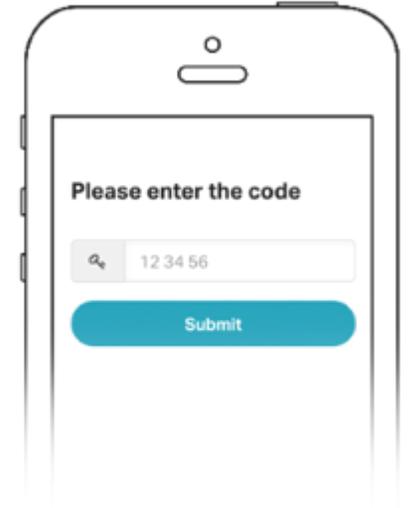
1

Toma tu telefono



2

Ve a www.menti.com

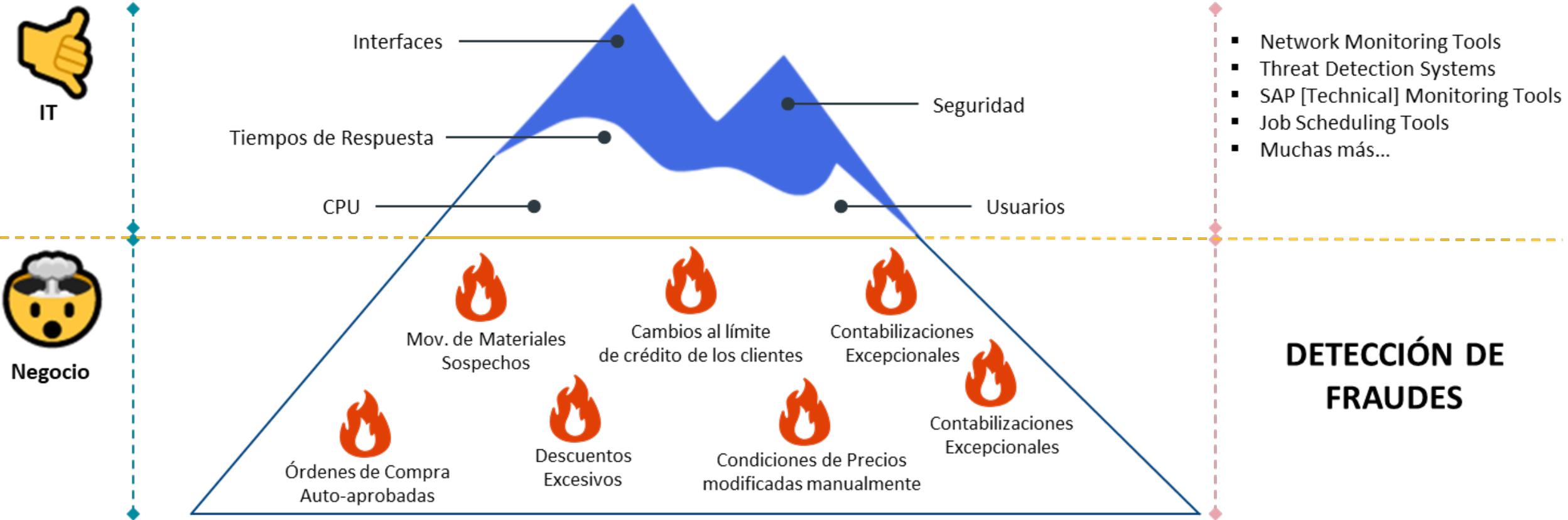


3

Escribe el código



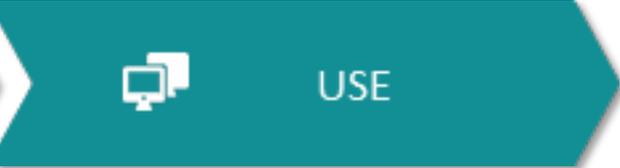
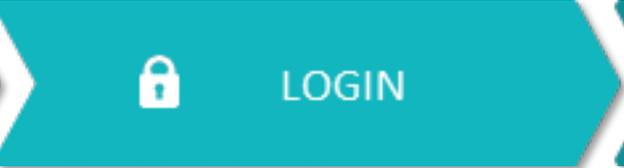
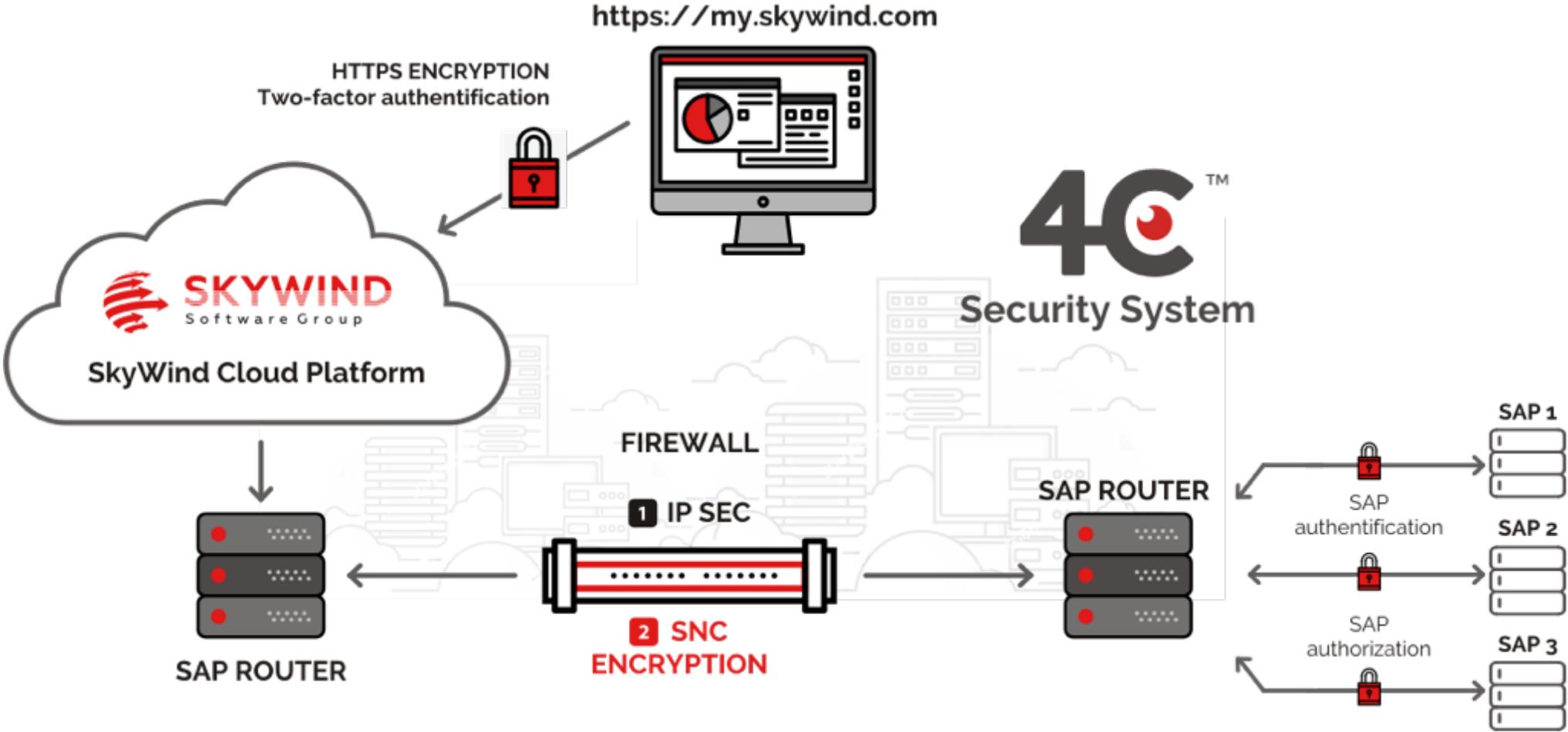
La detección del Fraude y el papel de IT

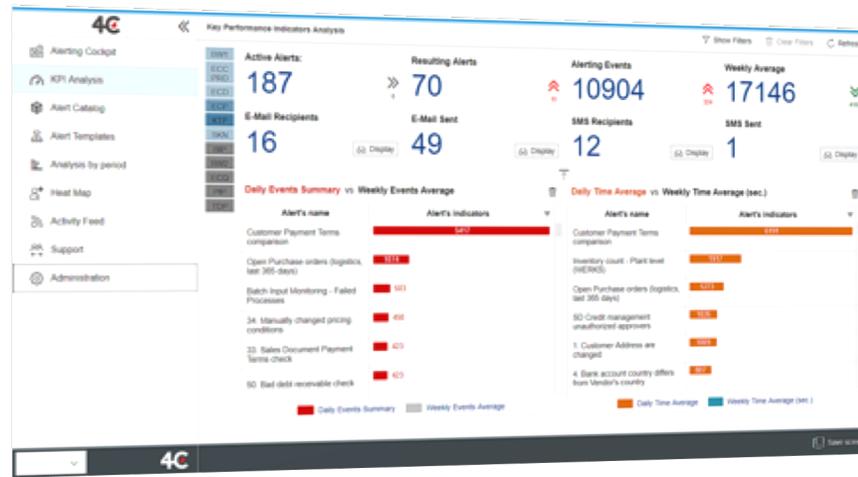


- Network Monitoring Tools
- Threat Detection Systems
- SAP [Technical] Monitoring Tools
- Job Scheduling Tools
- Muchas más...

✗ 0% de visibilidad de actividades fraudulentas

Arquitectura de la Solución





1

Over 250
out of the box alerts

2

Finds the unknown
to reduce risks

3

Saves time and money

Validating your Fraud Management strategy



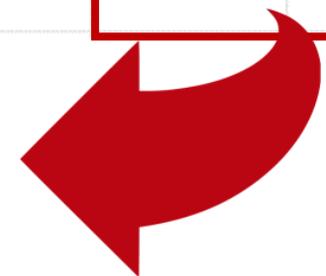
Área: Irregularidades en Datos de Proveedores

El campo de Receptor Alternativo de Pagos (Alternative Payee) se usa en el registro maestro de los proveedores para cambiar la información de pagos original a la alternativa. Es un campo altamente sensible y debe ser monitoreado para evitar posibles fraudes.

2 items found

 Export

Time	Vendor	Company Code	Date	Time	User	Change Type	Table	Field	Description	Old value	New value
16:36:03	0001016479	1000	01.02.2018	09:54:37		Update	LFB1	LNRZB	Alternative payee		0000227226
14:35:53	0001034219	1000	01.02.2018	07:56:27		Update	LFB1	LNRZB	Alternative payee	0000112888	



Caso Real: Órdenes de Compra aprobadas por el Creador

23. Purch. Orders Approved by Creator (Last Approver)

26 items found Export

Time	Purch. Doc.	Value	Curr.	Created by	Approved by	Created on	Terms of Payment	Rel. Grp.	Rel. Strat.	Proc. state	Vendor
11:30:12	6201454739	1.376,25	ILS	249	249	12/04/2019	ZS90	04	ZT	Release completed	512461542
11:30:12	6201454876	1.078,77	ILS	262	262	13/04/2019	ZS90	04	ZT		
11:30:12	6201455353	1.889,39	ILS	225	225	14/04/2019	ZS90	04	ZT		
11:30:12	6201455365	458,92	ILS	123	123	14/04/2019	ZS90	04	ZT		
11:30:12	6201455495	1.829,62	ILS	120	120	14/04/2019	ZS90	04	ZT		
11:30:12	6201455544	1.721,00	ILS	176	176	14/04/2019	ZS90	04	ZT		
11:30:12	6201455595	599,02	ILS	208	208	14/04/2019	ZS90	04	ZT		
11:30:12	6201455643	1.241,92	ILS	176	176	14/04/2019	ZS90	04	ZT		
11:30:12	6201455663	880,66	ILS	027	027	14/04/2019	ZS90	04	ZT		



Alertas que permiten detectar situaciones sospechosas:

- Descuentos excesivos en las ventas
- Notas de crédito por valores llamativamente altos
- Cambios en los detalles bancarios de los proveedores
- Devoluciones sospechosas
- Pedidos de compra pendientes de aprobación
- Documentos críticos con problemas de impresión
- Materiales bloqueados



Finanzas



Compras



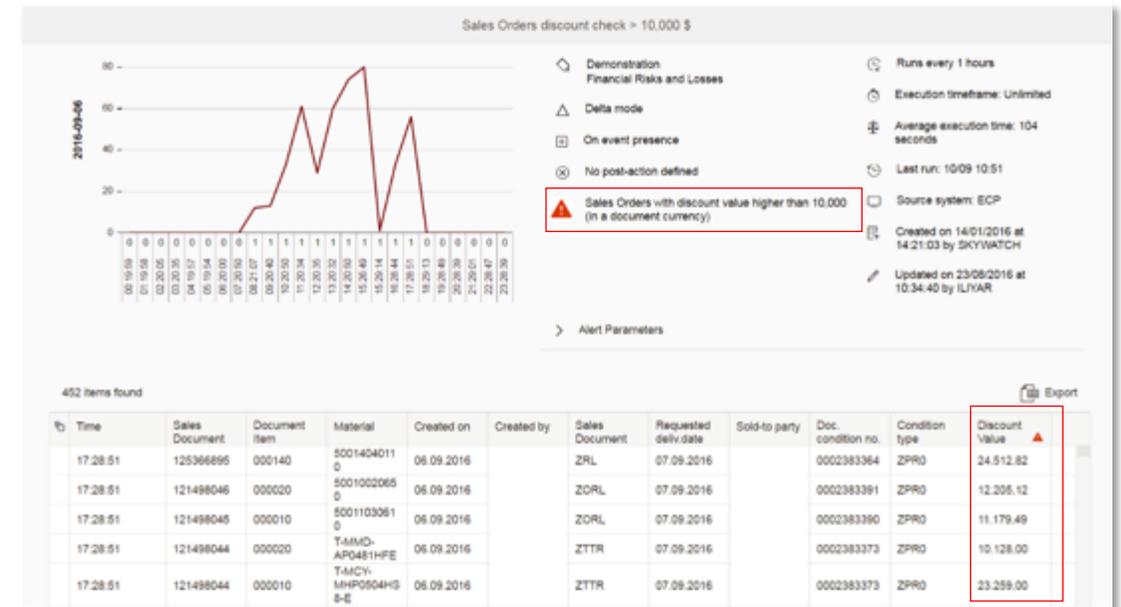
Ventas



Maestros



Proveedores



Control de las transacciones de negocio mediante la detección de actividades fraudulentas y sospechosas en tiempo real

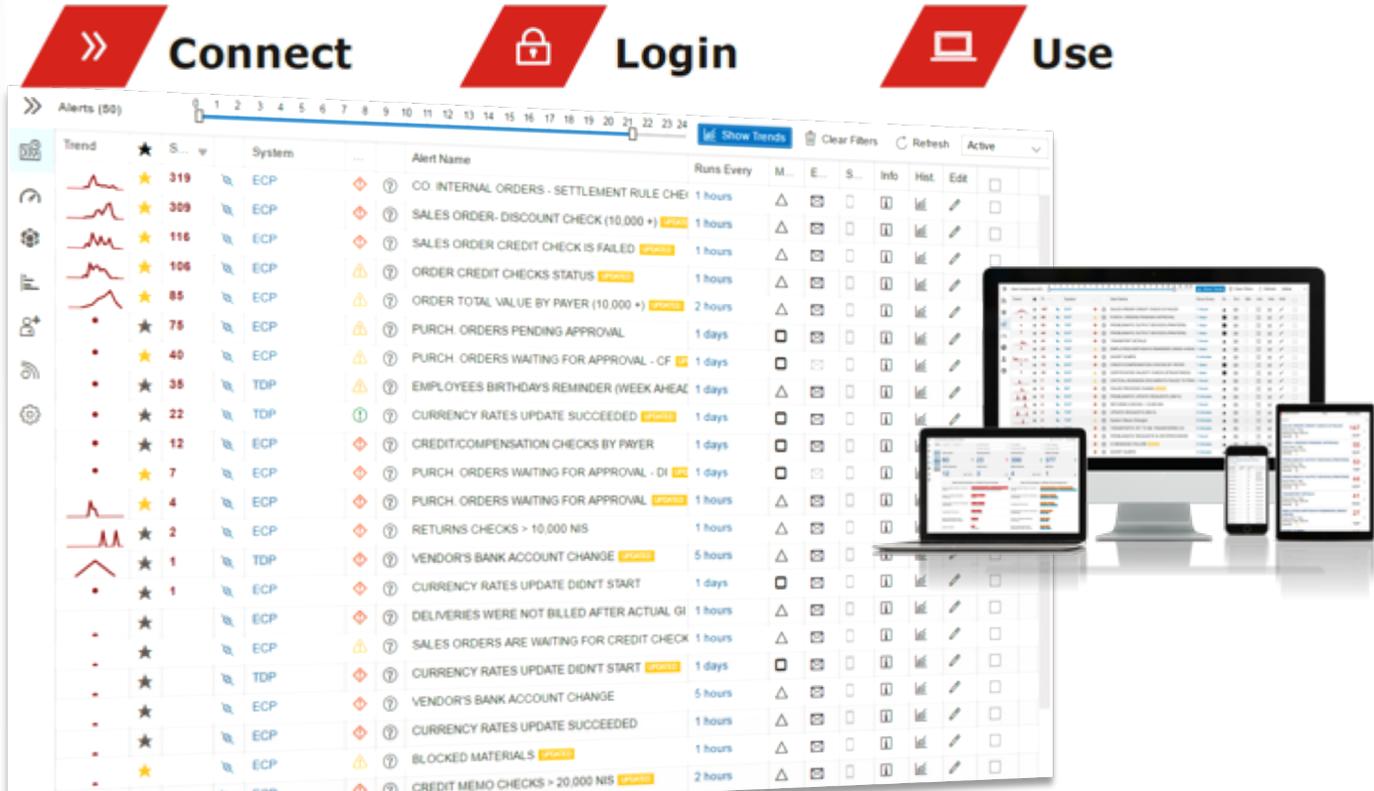


- Detectar transacciones anómalas para reducir las pérdidas financieras
- Simplificar los esfuerzos de detección (menor coste)
- Mejorar la precisión de detección (evitar falsos positivos)
- Arquitectura de la solución que permita el uso inmediato
- Catálogo de Alertas Pre-Configurado
- Control de tablas “Z”



¡Pasa a la acción!

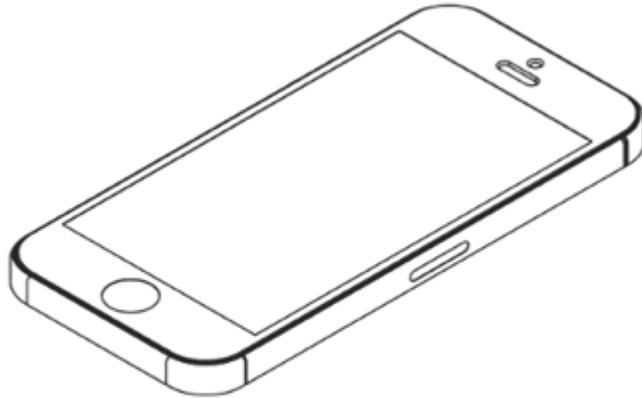
Control de las transacciones de negocio mediante la detección de actividades fraudulentas y sospechosas en tiempo real



PRUEBA EL PAQUETE ANTI-FRAUDES PARA SAP



Comparte tus comentarios



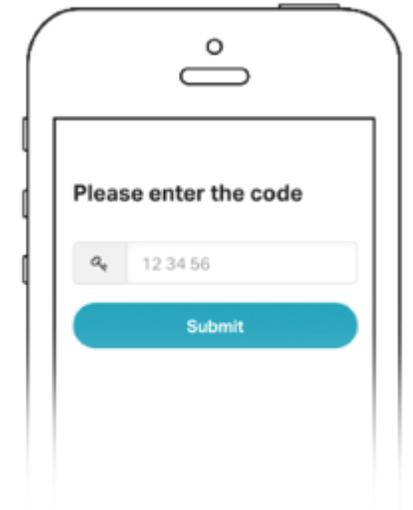
1

Toma tu telefono

www.menti.com

2

Ve a www.menti.com



3

Escribe el código





Gerardo.Volf@techedgegroup.com



<https://www.linkedin.com/in/gerardovolf>



Inspiring Trust. Globally.



Conferencia Anual
ASUG México 2019



Conferencia Anual
ASUG México 2019

Cuando el cambio es la constante



ASUG México (empresa)



@ASUGMEX



ASUG México

asug.mx

contacto@asug.mx



#CA19ASUGMEX



#ExperienciaASUGMEX