



## Exposición al riesgo de fraude en las compañías Fintech de pagos

Los servicios que ofrecen las Fintech están transformando rápidamente la industria de pagos y cada vez más consumidores están tomando la decisión de cambiarse o utilizar dichos servicios en lugar de continuar con los servicios o productos tradicionales.

Las compañías Fintech que proveen estos servicios de pagos están ampliamente expuestas a riesgos de fraude mientras el entorno mundial lidia y reacciona al Covid-19.

Mientras la pandemia continúe en desarrollo y las restricciones de movilidad permanezcan vigentes, la población tenderá a quedarse en casa. Este fenómeno ha motivado el comercio en línea, tanto individuos como negocios han

incrementado su confianza en medios digitales para realizar pagos. Este cambio acelerado de los métodos de pago tradicionales, como el efectivo o tarjetas físicas, hacia los medios digitales eleva el riesgo de fraude.

En este ambiente dinámico y transformador, mientras los empleados responsables del manejo de riesgos y desempeño de actividades de control trabajan desde casa, distintas fuentes de distracción

y los riesgos externos en continuo cambio pueden presentar retos imprevistos, el desempeño de los controles y cumplimiento de riesgos puede resultar menos efectivo. Entonces, es necesario que todas las líneas de defensa, incluyendo Auditoría Interna, se comprometan en la continua evaluación de riesgos, incluyendo riesgos de fraude y la evaluación de controles apropiados en el entorno actual.

### Las Fintech de pagos digitales están enfrentando un incremento en el riesgo de fraude en el entorno actual:



El incremento del volumen/ procesamiento de pagos digitales puede causar preocupaciones operativas debido al monitoreo y detección de operaciones fraudulentas.



Los escenarios de trabajo remotos incrementan los riesgos potenciales de ciberseguridad (por ejemplo: dar acceso remoto a una base más amplia de contratistas/ proveedores).



Confianza en terceros (por ejemplo: los proveedores de servicios externos o subcontratados requieren de un monitoreo de fraude adicional)

La perspectiva de riesgo de auditoría interna es más importante que nunca, ya que juega un papel crucial en el escaneo de amenazas, complementando a la primera y segunda línea en la identificación de áreas de riesgo potenciales con impacto directo en el negocio, incluyendo riesgos financieros, comportamientos de trabajo distintos, interacciones remotas con clientes y una creciente demanda del entorno digital. Auditoría interna puede facilitar los procesos al anticipar riesgos en lugar de detectar riesgos.

### Sé parte de la discusión (prevención vs detección):



**Participar en grupos de monitoreo de fraude** y proveer una opinión independiente y objetiva para ayudar a desafiar la construcción ideológica del equipo directivo en torno al riesgo.



**Criticar el diseño de controles de monitoreo de riesgos (nuevos o en uso)** que hayan sido implementados como resultado del cambio en la dinámica del entorno de trabajo y desafiar la robustez de los modelos de fraude actuales.



**Auditoría en tiempo real** – Apalancar herramientas y tecnología para monitorear continuamente indicadores de riesgo de fraude y proveer soporte de aseguramiento de calidad.



### Contacto:

**Juan Laresgoiti**  
**Socio**

Tel: +52 (55) 5080 6988

[jlaresgoiti@deloittemx.com](mailto:jlaresgoiti@deloittemx.com)