

Fraude financiero global: estrategias y lecciones cruciales

Christian Junior Gonzales Reluz, Carlos Manuel Silva Acosta, Moisés Samuel Taboada Bernilla, Enrique Santos Nauca Torres, Alberto Enrique Samillán Ayala

Resumen

El fraude financiero a nivel global representa una seria amenaza para la integridad de los mercados financieros, resultando en pérdidas económicas de magnitud multimillonaria. Este artículo de revisión literaria está alineado con el Objetivo de Desarrollo Sostenible 16. El objetivo principal de este estudio es explorar la definición, las estrategias y la prevención del fraude financiero. Además, se consideraron dos objetivos específicos en función de su evolución en la era digital y desafíos regulatorios emergentes. Se empleó un diseño metodológico de tipo documental, realizando una búsqueda exhaustiva de documentos en bases de datos como Scopus, SciELO y Redalyc entre los años 2018 y 2023, analizando un total de 45 artículos. Como resultado, el fraude implica engaños para ganancias financieras ilegales, su combate requiere fortalecimiento de controles, promoción de ética, enfoques preventivos y adaptación a tácticas digitales. La cooperación internacional, tecnología avanzada y observatorios son esenciales para abordar la evolución del fraude en la era digital. En conclusión, es crucial comprender y abordar el fraude financiero global mediante estrategias preventivas sólidas, adaptarse a entornos tecnológicos cambiantes y fomentar una mayor cooperación internacional para preservar la integridad del sistema financiero.

Palabras clave:

Fraude Financiero; Tecnología; Inteligencia Artificial; Seguridad.

Gonzales Reluz, C. J., Silva Acosta, C. M., Taboada Bernilla, M. S., Nauca Torres, E. S., y Samillán Ayala, A. E. (2024). Fraude financiero global: estrategias y lecciones cruciales. En V. E. Salcedo Muñoz. (Ed). *Economía y sociedad. Visiones del mundo en el siglo XXI. Volumen I.* (pp. 29-46). Religación Press. <https://doi.org/10.46652/religacionpress.191.c402>



Introducción

El fraude financiero es un problema de escala global que acarrea pérdidas económicas de magnitudes alarmantes. Abdullatif (2022), estima que estas pérdidas alcanzan cifras que oscilan entre miles de millones y billones de dólares anualmente (p. 1). La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE, 2020) lo define como la manipulación intencional de estados financieros u otros documentos con el fin de obtener ganancias. El fraude financiero representa una amenaza significativa para la integridad de los mercados financieros. Escándalos recientes, como los casos de Wirecard y Luckin Coffee, evidencian su impacto devastador (Cumming et al., 2022).

Según la organización de las Naciones Unidas (ONU, 2020), en donde el Objetivo de Desarrollo Sostenible 16 se alinea a la presente investigación, lo cual busca “promover sociedades pacíficas e inclusivas, facilitar el acceso a la justicia para todos y construir instituciones eficaces e inclusivas que rindan cuentas”. Al estudiar la evolución de las tácticas de fraude financiero en la era digital, esta investigación se alinea directamente con los esfuerzos por comprender y combatir la corrupción que afecta la estabilidad económica y social.

La evolución de los fraudes financieros

La evolución de los fraudes financieros, impulsada por avances tecnológicos y la digitalización, plantea nuevos retos para las instituciones financieras. Vargas García (2021), destaca que, si bien tecnologías como macrodatos, blockchain e inteligencia artificial prometen una mayor eficiencia financiera, también generan riesgos sin precedentes (p. 58). Por ejemplo, métodos de Deep Learning facilitan la creación de documentos falsificados cada vez más difíciles de detectar para los humanos (Li et al., 2021). Esta transformación destaca la necesidad de que las entidades financieras refuercen y adapten sus controles internos para prevenir y detectar amenazas emergentes. La falta de comprensión de las tácticas de fraude podría tener consecuencias devastadoras para la estabilidad económica y la integridad del sistema financiero. “Los estudios han demostrado que la mayoría de las empresas que declaran erróneamente experimentaron problemas financieros sustanciales, incluidas caídas dramáticas en el precio de las acciones, quiebras o liquidaciones y exclusión del mercado de valores” (Cao et al., 2023, p. 584).

Como afirma Zúñiga (2021), la integración global aumenta la complejidad de las transacciones y dificulta su vigilancia, creando oportunidades para actividades delictivas transfronterizas (p. 79). McCarthy et al. (2022), estiman que “el fraude financiero global genera pérdidas de hasta \$5 billones anuales”. A medida que los flujos financieros cruzan fronteras, surgen desafíos en la detección y enjuiciamiento de fraudes internacionales debido a vacíos regulatorios, secreto bancario y paraísos fiscales (Bejaković y Stefanov, 2019).

Abordar estos problemas requiere cooperación global para armonizar regulaciones, facilitar el intercambio de información entre países y preservar la integridad de los mercados financieros internacionales.

Rama y Sekharbabu (2023), desarrollaron el algoritmo SELMEK para detectar fraudes financieros en línea, que utiliza técnicas de inteligencia artificial. Experimentos muestran alta efectividad de SELMEK identificando fraudes monetarios en internet.

Salas y Reyes (2018), desarrollaron un modelo para detectar fraudes corporativos basado en la norma NIA 240. Tras encuestar a más de 600 auditores, concluyeron que evaluando 17 variables críticas se reduce significativamente el riesgo de fraude, con una seguridad superior al 87%.

Justificación para disputar el fraude financiero transfronterizo

Se justificó socialmente en que el fraude financiero puede tener graves consecuencias sociales al erosionar la confianza en instituciones financieras, afectar el bienestar de inversionistas minoritarios y obstaculizar el desarrollo económico de países. Según Thornhill y Daud (2021), “los escándalos por corrupción corporativa fueron identificados como un factor significativo en el aumento del sentimiento negativo hacia la banca durante la última crisis financiera global” (p. 454). Esto permite a las instituciones actualizar y fortalecer sus sistemas de información, implementando acciones preventivas efectivas.

Desde una perspectiva teórica, provee un marco analítico integral sobre el fraude financiero global, condensando información existente e identificando vacíos de investigación (Hernandez et al., 2018). En lo tecnológico, evalúa el impacto de innovaciones como block-chain, IA y criptomonedas en la seguridad financiera, tanto en su explotación como en la vulnerabilidad ante fraudes (Vatcha & Lee, 2021).

Estrategias Metodológicas

Luego de haber recolectado diferentes tipo de información científica y práctica de las variables: Las estrategias y patrones comunes de fraude financiero a nivel mundial, la evolución de las tácticas delictivas, los desafíos en la cooperación internacional, el impacto de la transformación digital en la seguridad financiera global, con una investigación descriptiva, según Salas Ávila y Reyes Maldonado (como se citó en Guevara, 2022) plantean que “El objetivo de la investigación descriptiva consiste en dar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas” (p. 15). Así mismo, se utilizó la técnica de análisis documental de diversas fuentes, según Ruiz (como se citó en Bernal, 2018) indica que esta técnica consiste en “extraer la información de diversos documentos para analizarlos, relacionarlos y aplicarlos con un fin determinado, lo cual da como resultado la categorización de la información para generar conocimiento confiable y pertinente”.

Adicionalmente, se llevó a cabo la indagación en plataformas de datos como Scopus, Scielo y Redalyc. Los parámetros de búsqueda abarcaron el intervalo temporal comprendido entre 2018 y 2023, incluyendo informes de investigación, artículos de investigación, así como contribuciones de reflexión en revistas. Se consideró el idioma de publicación y se incorporaron estudios realizados en diversos países del mundo, priorizando aquellos que ofrecían acceso abierto a la información.

A partir de la pregunta de investigación se indicaron los siguientes descriptores: “emerging financial fraud strategies”, “global financial fraud”, “Common financial fraud strategies and patterns worldwide”, “the impact of digital transformation on global financial security”.

Por especificidad de la búsqueda términos establecidos y los operadores booleanos: [(“emerging financial fraud strategies “OR” global financial fraud “) AND (“Common financial fraud strategies and patterns worldwide” OR “the impact of digital transformation on global financial security”)].

Scopus

[(“emerging financial fraud strategies “OR” “global financial fraud”) AND (“Common financial fraud strategies and patterns worldwide” OR “the impact of digital transformation on global financial security”)].

Scielo

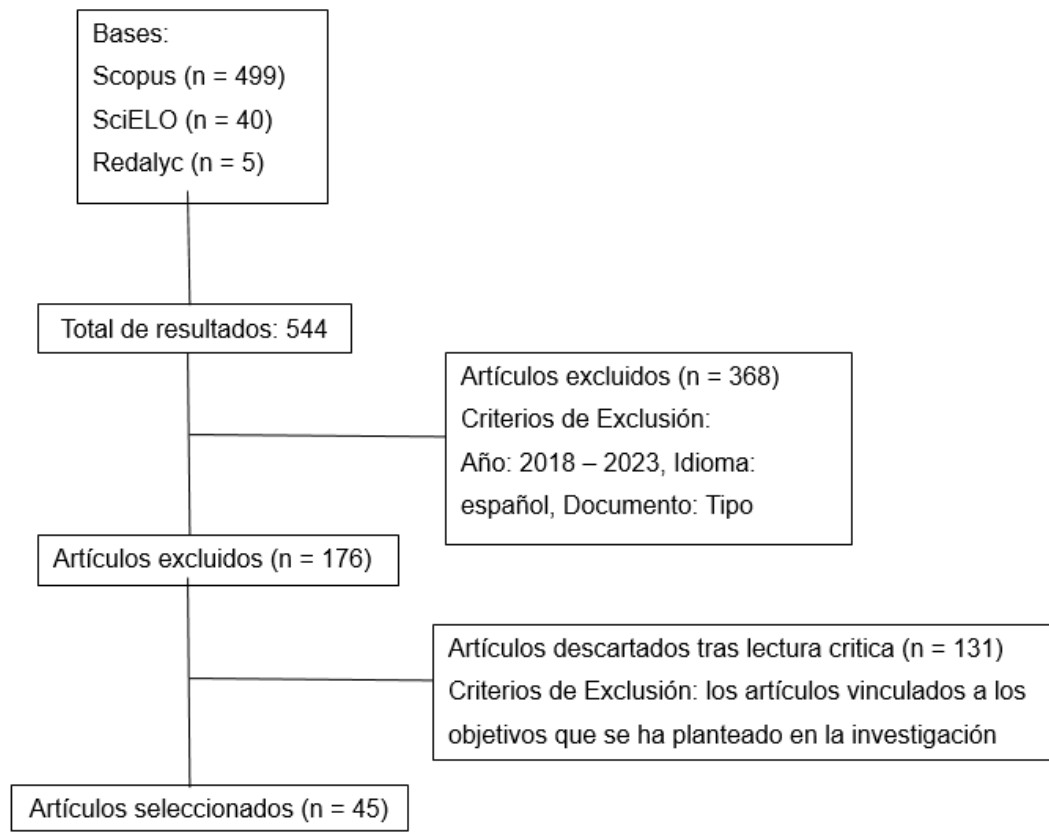
Fraudes financieros, salud y calidad de vida: un estudio cualitativo

Redalyc

Los Fraudes en las Organizaciones y el Papel de la Auditoría Forense en este Contexto Sapiencia Organizacional

Después de llevar a cabo una revisión detallada de la documentación disponible, y en consonancia con los objetivos previamente definidos, se seleccionaron 45 artículos que cumplen con todos los criterios para ser objeto de estudio y análisis.

Figura 1: Flujograma de revisión de literatura



Fuente: elaboración propia

Análisis sobre la definición, estrategias y prevención del fraude financiero

Tabla 1. Análisis sobre las definiciones del Fraude Financiero

Autor (es)	Año	Definiciones	País	Base de datos
Javier Rodríguez Salinas	2023	Según salina Javier (como se citó en Hernández, 2021) El fraude financiero es un fenómeno complejo que amenaza las finanzas de las organizaciones, socava la confianza pública y tiene graves repercusiones financieras, que puede abarcar desde el hurto doméstico hasta esquemas avanzados de corrupción y lavado de activos.	Colombia	Redalyc
Carlos Mauricio Lascano De La Torre, Jaime Iván Peña Quiroz	2021	Según Lascano y Peña (como se citó en May y Bhardwa, 2018) El fraude se puede enmarcar bajo la figura de usar el engaño para obtener una ventaja deshonesta, generalmente de orden financiero, sobre otra persona.	Ecuador	SciELO

Autor (es)	Año	Definiciones	País	Base de datos
Dayse María Cevallos Villegas, Christian Josueph Moreno Rodríguez, MSc. Ángel Mauricio Chávez Garcés	2018	El fraude financiero se caracteriza como “cualquier acto engañoso deliberado realizado con el fin de obtener una ventaja financiera ilegítima”. Abarca una amplia gama de actividades ilegales, desde la manipulación de estados financieros hasta el abuso de información privilegiada (Ceballos, et al., 2018).	Ecuador	SciELO
Aura Elena Peña Gutiérrez	2018	Según Peña (como se citó en Ossorio, 2000) hace referencia del fraude financiero como actividades ilícitas o engañosas llevadas a cabo en el ámbito financiero a nivel internacional, con el objetivo de obtener beneficios económicos de manera engañosa.	Venezuela	Redalyc
María Camila Bermeo Giraldo, Daniel Grajales Gaviria, Alejandro Valencia Arias, Lucía Palacios Moya	2021	El fraude siempre va a ser una amenaza latente derivada de una mala administración, ineficiencia del control interno y exceso de confianza, que trae consigo un impacto negativo que se puede traducir en pérdidas económicas, mala reputación o hasta la desaparición o cierre de la empresa (Bermeo, et.al, 2021).	Colombia	Redalyc

Fuente: elaboración propia

Las distintas perspectivas presentadas sobre el fraude financiero enfatizan su complejidad y las consecuencias perjudiciales que acarrea. Se identifica como cualquier acción engañosa realizada con el propósito de obtener ganancias financieras de manera ilícita, abarcando desde la manipulación de registros contables hasta esquemas sofisticados de corrupción y lavado de dinero. Estas visiones resaltan la amenaza que representa para las finanzas organizacionales y la confianza pública, subrayando la importancia de abordar el fraude mediante estrategias preventivas y correctivas para preservar la integridad del sistema financiero.

Los datos comparados con la investigación de Ocampos et al. (2018), señalan que el fraude financiero es la distorsión de la información financiera, buscando causar perjuicios. Estado (sociedad). La distorsión o fraude se puede ver en dos sentidos, aparentar fortaleza financiera, o en otro caso aparentar debilidad financiera (p. 110).

La información presentada por los autores de este artículo destaca la complejidad y gravedad del fraude financiero, resaltando su naturaleza engañosa y sus repercusiones negativas en las finanzas organizacionales y la confianza pública.

En contraste, Ocampos y otros, proporcionan una perspectiva única al considerar el fraude como una distorsión intencionada de la información financiera, con el propósito de

causar perjuicio al estado o la sociedad. Esta visión amplía la comprensión del fenómeno del fraude más allá de los actos engañosos específicos, destacando su impacto en la estabilidad financiera y la confianza en las instituciones.

Tabla 2. Estrategias preventivas al Fraude Financiero

Autor (es)	Año	Estrategias	País	Base de datos
Castillo Pulido Luis Evelio, Jiménez Acosta Juan Felipe	2023	La comprensión y énfasis en la seguridad pública, considerando su papel estratégico en la seguridad nacional y su influencia internacional, es crucial. Adoptar las mejores prácticas de modelos exitosos resulta fundamental para desarrollar estrategias enfocadas en prevenir las amenazas cibernéticas, las cuales impactan directamente al sector público, privado y a la sociedad civil (Castillo Pulido & Jiménez Acosta, 2023) .	Colombia	SciELO
Clinton Macaulay Jerez Villamil, Jeysie Elianny Soto Reyes	2022	En cuanto a estrategias preventivas contra el fraude, el folleto, recomienda revisar el estado de cuenta y llevar un control de los gastos. También se detallan los pasos para hacer un reclamo al banco y en caso de que el banco no responda la CNBS (Clinton & SOTO, 2022).	Honduras	Redalyc
Carlos Mauricio Lascano De La Torre, Jaime Iván Peña Quiroz	2020	Es esencial mejorar los controles técnicos para prevenir el fraude, dado el uso generalizado de plataformas tecnológicas en las organizaciones. Además, se deben establecer controles internos sólidos y promover una cultura ética y capacitación para los empleados, quienes a menudo son responsables de cometer fraudes (Lascano & Peña, 2020).	Ecuador	SciELO
Duran Ruiz Ana Margarita	2018	Con los mapas de riesgo se califica la presencia del riesgo y se prevén sus posibles daños para luego diseñar estrategias y acciones orientadas a enviar, controlar o minimizar la presencia de los posibles riesgos (Durán Ruiz, 2018).	Venezuela	Redalyc

Fuente: elaboración propia

Los autores resaltan la importancia de fortalecer los controles técnicos y establecer medidas preventivas sólidas contra el fraude, especialmente en entornos tecnológicos. También enfatizan la relevancia de la seguridad pública y la adopción de mejores prácticas para combatir las amenazas cibernéticas. Además, destacan el uso de mapas de riesgo como herramienta para identificar y mitigar posibles riesgos. En conjunto, estas perspectivas ofrecen un enfoque integral para abordar el fraude y sus implicaciones en diversos ámbitos.

Los datos comparados con la investigación de Europol (como se citó en Rincon, 2023). El Vishing, que es una combinación de las palabras ‘voz’ y ‘Phishing’, es un fraude telefónico en el que los estafadores intentan engañar a la víctima para que divulgue información personal, financiera o de seguridad, o que transfiera dinero (p. 126).

Tanto la necesidad de fortalecer los controles técnicos y establecer medidas preventivas sólidas contra el fraude, especialmente en entornos tecnológicos, como el énfasis en la relevancia de la seguridad pública y la adopción de mejores prácticas para combatir las amenazas cibernéticas, se complementan con la investigación de Rincon sobre el Vishing, un fraude telefónico que busca engañar a las víctimas para obtener información personal o financiera. Esta integración de perspectivas proporciona un enfoque completo para abordar el fraude y sus implicaciones, destacando la importancia de la prevención y la protección en diversos contextos.

Tabla 3. Prevención y detección sobre Fraude Financiero

Autor (es)	Año	Prevención	País	Base de datos
Moreno J.C., Sánchez C.S, Salavarieta J.C. y Vargas L.M.	2019	Dentro de los procesos requeridos para anticipar y controlar posibles crímenes a través de medios electrónicos, se hace necesario establecer un marco de prevención de fraude que incluya una serie de capas para monitoreo, que estarían definidas de manera concreta para cada empresa de acuerdo con sus requerimientos, el tipo de negocio y transacciones que realiza (Moreno et.al, 2019, p.3).	Colombia	SciELO
José Antonio Arcenegui Rodrigo, Vicente Obreiro-Castilla	2018	Un proceso de documentación y reporting, que permita reunir la información necesaria para acreditar, en su caso, el potencial fraude y que garantice el enfoque coordinado, adecuado y oportuno de la investigación (Arcenegui & Castilla, 2018).	Colombia	SciELO

Autor (es)	Año	Prevención	País	Base de datos
Natalia Andrea Baracaldo-Lozano	2018	El fraude check up, de prevención y detección del riesgo de fraude, desarrollada por ACFE. Esta herramienta permite ver aspectos relacionados con la administración del riesgo de fraude y el gobierno corporativo de las organizaciones (Lozano, 2018).	Colombia	SciELO

Fuente: elaboración propia

La importancia de un enfoque integral para prevenir y detectar el fraude es evidente a través de las perspectivas proporcionadas por estos autores. Sus contribuciones destacan la necesidad de procesos de documentación y reporting efectivos, herramientas específicas de prevención y detección del fraude, así como la importancia de establecer un marco de prevención adaptado a las necesidades y características de cada empresa. En conjunto, estas perspectivas enfatizan la importancia de contar con estrategias sólidas y personalizadas para abordar el riesgo de fraude de manera oportuna y efectiva.

Los datos comparados con la investigación de González & Humberto (2018), señala que el cumplimiento de las políticas y límites cuando se trate de operaciones que generen riesgos significativos; la calidad de medición y monitoreo que tenga la entidad sobre los riesgos que asume; y un ambiente adecuado de control interno que impida las operaciones no autorizadas a los empleados y ayude a prevenir el fraude (p. 15).

Los autores enfatizan la necesidad de contar con procesos de documentación y reporting eficaces para abordar el fraude de manera coordinada. Destacan herramientas específicas como el “fraude check up” de ACFE y la importancia de adaptar los enfoques de prevención a las particularidades de cada empresa. Estas perspectivas coinciden con las recomendaciones de González y Humberto, quienes resaltan la importancia del cumplimiento de políticas y un adecuado ambiente de control interno para prevenir el fraude.

Innovación tecnológica y transformación digital en evolución de tácticas fraudulentas

Tabla 4. Innovación tecnológica y transformación digital

Autor (es)	Año	Innovación y Transformación	País	Base de datos
Rodriguez Salinas Javier	2023	Utilizar IA para pronosticar los patrones de fraude son tecnologías que pueden examinar conjuntos de datos de gran tamaño para detectar tendencias y correlaciones que las técnicas de análisis convencionales podrían pasar desapercibidas (Salinas, 2023).	Colombia	Redalyc
Vargas García, Allan Herminio	2021	La inteligencia artificial impacta en actividades de la banca como la gestión de riesgos, calificación de créditos, fraudes en tarjetas de crédito, transacciones de efectivo y el asesoramiento personalizado (Vargas, 2021).	Perú	SciELO
Serrano Cobos	2021	Según Serrano Cobos (como se citó en Vargas, 2018) nos señaló que “Un chatbot es un software que interactúa con el usuario mediante una interfaz de conversación, diseñado para simular una conversación inteligente sin un ser humano presente”	Perú	SciELO
Subirá Puente Martina	2021	Según Subirá (2021) nos señala que el principal fraude online consiste en realizar transacciones ilícitas de datos personales, números de tarjetas y credenciales usando medios electrónicos.	Ecuador	Redalyc
Portorreal Mendez, Robinson	2020	El servicio de tokens de códigos digitales es vital para la prevención de fraudes, entendemos que se deben incorporar más variables y opciones como el soft token en los dispositivos móviles (Portorreal, 2020).	República Dominicana	Scopus
Ruiz Galeano Fabio Hernán	2018	Se identificó la necesidad de contribuir la elaboración del perfil de riesgo del defraudador interno en una entidad financiera que opera en Colombia, para ayudar en la prevención y detección de fraudes (Galeano, 2018).	Colombia	Redalyc

Autor (es)	Año	Innovación y Transformación	País	Base de datos
Espinoza Quim William	2018	Los fraudes y delitos informáticos han ido evolucionando, a tal punto que en la actualidad un delincuente informático puede sustraer recursos económicos de una organización desde la comodidad de su hogar, sin dejar rastro alguno, o estructurar grandes delitos desde el interior de la organización (Espinoza, 2018).	Bolivia	SciELO
Lucas Girinas, Jonas Mackeviius	2018	Según Girinas & Mackeviius (como se citó en Lakis, 2012) nos indica que el fraude nunca ha sido una amenaza tan grave para el sistema financiero mundial como lo es ahora debido al creciente número de factores que determinan su aparición, como la globalización de los flujos y mercados financieros, el uso de Internet, las quiebras corporativas conscientes, las fusiones y división de empresas, competencia en constante crecimiento, factores políticos y económicos en otros países.	Estados Unidos	Redalyc

Fuente: elaboración propia

Los autores ofrecen una visión integral de cómo la inteligencia artificial y otras tecnologías están transformando el panorama de la banca y la prevención de fraudes. Desde la implementación de chatbots para mejorar la interacción con los clientes hasta el uso de análisis de datos avanzados para detectar patrones de fraude, cada contribución resalta la importancia de adaptarse a las nuevas realidades tecnológicas para proteger los activos financieros y la información personal. Además, se destaca la necesidad de desarrollar perfiles de riesgo específicos y adoptar medidas como el uso de tokens digitales para fortalecer las defensas contra los delitos cibernéticos. Estas perspectivas subrayan la importancia de la innovación tecnológica y la vigilancia constante en la lucha contra el fraude en el sector financiero.

Los datos comparados con la investigación de Badal & García (2022), señala que la innovación tecnológica, como la inteligencia artificial, el Big Data y la blockchain, ha transformado el panorama del fraude financiero, creando nuevas oportunidades para los estafadores y desafíos para los reguladores.

Los autores presentan una visión integral sobre cómo la innovación tecnológica, incluida la inteligencia artificial y el Big Data, está transformando la detección y prevención del fraude financiero. Esta perspectiva se alinea con la investigación de

Gutiérrez quien destaca cómo estas tecnologías están creando tanto nuevas oportunidades para los estafadores como desafíos para los reguladores. Ambas contribuciones resaltan la importancia de adaptarse a los avances tecnológicos para enfrentar eficazmente los delitos financieros en un entorno digital en constante evolución.

Principales instrumentos utilizados para detección del fraude financiero transfronterizo

Tabla 5. Instrumentos para detección de fraude financiero

Autor (es)	Año	Instrumentos	País	Base de datos
John de Jesús González, Filiberto Enrique Valdés Medina, María Luisa Saavedra García	2021	Fintech requiere, que los participantes, especialmente en crowdfunding, obtengan registro regulatorio. La falta de experiencia y los altos costos son obstáculos significativos, lo que podría llevar al cierre de algunas empresas y su absorción por entidades más grandes (González, Medina, & García, 2021, p. 4).	México	sciELO
David Ameijeiras Sánchez, Odeynis Valdés Suárez, Héctor González Díez	2021	Sistema de detección de anomalías. Se realizó un análisis de los principales algoritmos de detección de anomalías basados en aprendizaje profundo enfocado en el fraude bancario. Se determinó que las arquitecturas basadas en AEs destacan en tareas no supervisadas y las (Long short-term memory) LSTM para tareas de clasificación (Sanchez, et al., 2021).	Cuba	Redalyc
Carlos Mauricio De La Torre Lascano, Jaime Iván Quiroz Peña	2020	Documentación y reporting. Determinan la instauración de un Observatorio de Fraude cuya función será proponer mejores prácticas, técnicas de prevención, disuasión y detección del fraude organizacional (De La Torre, 2020).	Ecuador	SciELO
Julio César Moreno, Claudia Marcela Sánchez, Juan Salavarría y Lina Marcela Vargas.	2019	Sistemas de monitoreo de transacciones en tiempo real. Implementación de sistemas de inteligencia artificial y aprendizaje automático que analicen en tiempo real todas las transacciones financieras, detectando patrones sospechosos y generando alertas tempranas de posibles fraudes. Estos sistemas aprenden continuamente de los datos históricos y se adaptan a las nuevas modalidades delictivas (Moreno, et al., 2019).	Colombia	SciELO

Autor (es)	Año	Instrumentos	País	Base de datos
Elena Badal Valero, Belén García Cárcelas	2018	Implementación de modelos de redes neuronales al trabajo pericial para la detección de operaciones de fraude (García, et al., 2018)	España	Redalyc
Marta María Aguilar Cárceles	2018	Se plantea la imposición de limitaciones, identificando a individuos con una “cibernetiqueta”, como medida cautelar contra el acceso ilícito a datos. El gobierno busca ampliar esta medida para incluirla como parte de la pena, incluso para prevenir la reincidencia de delitos financieros a través de internet (Aguilar, 2018).	España	SciELO

Fuente: elaboración propia

A partir de la tabla presentada, se pueden identificar diversos instrumentos y enfoques para mejorar la lucha contra el fraude financiero. Estos instrumentos abarcan desde la implementación de modelos de redes neuronales y sistemas de detección de anomalías basados en aprendizaje profundo, hasta la creación de observatorios y plataformas de documentación y reporting.

Una investigación relevante para discutir y comparar estos hallazgos es el trabajo realizado por Morán et al. (2023), titulado “Aplicación de Modelos de Aprendizaje Automático en la Detección de Fraudes en Transacciones Financieras”. En esta investigación, las técnicas de aprendizaje automático se han convertido en una herramienta clave para la detección de fraude dada su capacidad para analizar grandes volúmenes de datos y detectar patrones sutiles.

Otro aspecto a destacar es la importancia de contar con sistemas de monitoreo en tiempo real, mencionado tanto en la tabla (Moreno et al., 2019) como en la investigación de Morán et al. (2022). Estos sistemas permiten analizar las transacciones financieras a medida que ocurren, identificando patrones sospechosos y generando alertas tempranas de posibles fraudes.

Por concluir

Se concluye que el fraude financiero es un acto engañoso, deliberado, realizado con el fin de obtener una ventaja financiera ilegítima. Abarca una amplia gama de actividades ilegales, desde la manipulación de estados financieros hasta el abuso de información privilegiada. Las estrategias para combatirlo incluyen fortalecer los controles técnicos,

establecer sólidos controles internos, promover una cultura ética y capacitar a los empleados. Además, se destacan herramientas como el “fraude check up” de ACFE y la importancia de adaptar los enfoques de prevención a las particularidades de cada empresa.

En relación con examinar si la innovación tecnológica y la transformación digital han impulsado la evolución de las tácticas fraudulentas, se concluye que las tecnologías como la inteligencia artificial, el aprendizaje automático y el big data están transformando el panorama de la banca y la prevención de fraudes. Estas innovaciones permiten detectar patrones sospechosos, generar alertas tempranas y adaptarse a nuevas modalidades delictivas. Sin embargo, también han facilitado la creación de documentos falsificados y transacciones ilícitas en línea, generando nuevos riesgos y desafíos regulatorios.

Respecto a evaluar la efectividad de las medidas existentes y proponer recomendaciones para fortalecer la lucha contra el fraude financiero a nivel internacional, se concluye que se requiere una mayor cooperación global, el intercambio de información entre países y la armonización de regulaciones. Entre las medidas efectivas se encuentran la implementación de modelos de redes neuronales, sistemas de detección de anomalías basados en aprendizaje profundo, sistemas de monitoreo de transacciones en tiempo real y la creación de observatorios de fraude. Además, se destaca la importancia del uso de instrumentos como, sistemas de documentación y reporting efectivos para abordar el fraude de manera coordinada.

Referencias

- Andrea, B. L. (2018). Panorama de los currículos de programas de contaduría pública en Colombia frente a contenidos de auditoría forense y prevención de delitos financieros. *Cuadernos de Contabilidad*, 16(42), 733-759. <http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.pcp>
- Arcenegui Rodrigo, J. A., & Vicente, O. C. (2018). Propuesta de un modelo para la prevención y gestión del riesgo de fraude interno por banca paralela en los bancos españoles. *Cuadernos de Contabilidad*, 16(42), 625-660. <http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana>.
- Badal Valero, E., & García Carceles, B. (2022). Detección de fraude financiero mediante redes neuronales de clasificación en un caso real en español. *Estudios de Economía Aplicada*, 34(3), 693-710.
- Bermeo Giraldo, M. C., Grajales Gaviria, D., Valencia Arias, A., & Palacios Moya, L. (2021). Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico. *Estudios Gerenciales. Universidad ICESI*, 37(160), 492-505. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.160.4000>
- Bernal Ibarra, G. (2018). Analisis documental de las metodologías de enseñanza. *Revista electrónica desafíos educativos*, 2(4).
- Cao, R., Wang, J., Mao, M., Liu, G., & Jiang, C. (2023). Feature-wise attention based boosting ensemble method for fraud detection. *Sciencedirect*, 126.
- Castillo Pulido, L., & Jiménez Acosta, J. (2023). Cooperación internacional policial ante amenazas cibernéticas en Colombia: Modalidad Business Email Compromise. *Revista Logos Ciencia & Tecnología*, 16(1), 83-107.

- Cevallos, V. C., Moreno Rodriguez, M., & Chavéz Garcés, M. (2018). La Auditoría Interna como Herramienta Efectiva para la prevención de Fraudes en las Empresas Familiares. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 10(5), 24–86.
- Cleinton Macaulay, J. V., & Soto Reyes, J. E. (2022). *Desarrollo de Estrategia Proactiva contra el Fraude con Tarjetas de Crédito en las Principales Instituciones Bancarias en Honduras* [Tesis de maestría, Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC]
- Cumming, D., Leung, T., & Rui, O. (2022). Gender Diversity and Securities Fraud. *Academy of Management Journal*, 58(5).
- Davila Moran, R., Castillo Saenz, R., Vargas Murillo, A., Velarde Davila, L., Garcia Huamantumba, E., Huamantumba Garcia, C., & Guanillo Paredes, C. (2023). Aplicacion de Modelos de Aprendizaje Automatico en la Deteccion de Fraudes en Transacciones Financieras. *Data & Metadata*, 2(109).
- De Jesus Gonzales, J., Valdes Medina, F., & Saavedra García, M. (2021). Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 16(2). <https://doi.org/10.21919/remef.v16i2.471>
- Durán Ruiz, A. (2018). El nuevo enfoque de riesgo en el control interno de la administración pública venezolana. *Sapienza Organizacional*, 5(9), 81-104.
- Elena, P. G. (2018). La prueba en los juicios por fraude financiero en Venezuela: algunos criterios de su validez desde la contabilidad forense. *Sapienza Organizacional*, 3(5), 103-124.
- Examiners, A. O. (2020). Global Study on Occupational Fraud and Abuse. Acfe. <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2020/>
- García, H. V. (2021). La Banca Digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Producción y Gestión*, 24(2), 99–120.
- González, U., & Humberto, L. (2018). El comité de Basilea y la supervisión bancaria. *Vniversitas*, (105), 431- 462.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). *Metodología de la Investigación*. McGraw-Hill
- Horno Bueno, M de la P. (2022). *La Opcionalidad de las NIC 40 y su Relevancia en el valor del mercado de las empresas inmobiliarias europeas. Fraude Financiero: un analisis crisis y post crisis*. [Congreso] XXI Congreso Internacional AECA.
- Javier, R. S. (2024). Auditoria Forense en la era de la inteligencia artificial, un enfoque vanguardista para combatir el fraude financiero. *Punto de Vista*, 14(21), 99–118.
- Lagares Lemos, M., Perez Gallardo, Y., Lagares Lemos, A., & Gómez Berbís, J. M. (2020). ENERMONGRID: Intelligent Energy Monitoring, Visualization and Fraud Detection for Smart Grids. *Revista Perspectiva Empresarial (Sabaneta)*, 7(2), 44-55.
- Lamba, J., & Jain, E. (2020). Forensic accounting: a way to fight, deter and detect fraud. *IARS International Research Journal* 10(1).
- Lascano De La Torre, C., & Quiroz Peña, J. (2021). Fraude Organizacional Percepciones previas a la creación de un observatorio del fraude. *Economía Conyuntural*, 5(3), 147–183.
- Li, H., Lou, X., & Chen, Y. (2021). Understanding Information Security Policy Violation From a Situational Action Perspective. *Journal of the Association for Information Systems*, 5(3). <https://doi.org/10.17705/1jais.00678>

- Mackevičius, J., & Girinas, L. (2018). Investigacion Transformadora. *Economika*, 92(4), 150-163.
- María, A. C. (2015). Cibercrimen y cibervictimización en Europa: instituciones involucradas en la prevención del ciberdelito en el Reino Unido. *Revista Criminalidad*, 57(1), 121-135.
- Moreno Hernandez, J., Campos Molano, J., Medina Betancourt, J., & Poloche Valencia, D. (2023). La inteligencia artificial como herramienta para la detección del fraude financiero en Colombia. *Revista Económica*, 11(2), 25–35. <https://doi.org/10.54753/rve.v11i2.1677>
- Moreno., J. C., Sánchez, C. M., Salavarieta, J., & Vargas, L. M. (2019). Soluciones Tecnológicas para la Prevención de Fraude y diseño de un Modelo de Prevención del Riesgo Transaccional para el Botón de Pago. *Entre Ciencia e Ingeniería*, 13(26), 36-42.
- Niño Morales, E. E., Cabeza Herrera, O. J., & Flórez Pabón, C. E. (2023). Psicopolítica y big data como nuevas formas y herramientas prrar la organuzación política. *Sophia*, (36). <https://doi.org/10.17163/soph.n36.2024.08>
- Ocampo S, C., Trejos Buriticá, O., & Solarte Martinez, G. (2018). Las técnicas forenses y la auditoria. *Scientia Et Technica*, 16(45), 108-113.
- Portorreal Mendez, R. (2020). Transformacion *Digital de la banca múltiple en la Republica Dominicana. Rep Dominicana*. Universitat de Barcelona.
- Portugal Dias, A. A. D. S. (2021). Risks and fraud: A theoretical approach. *Revista Perspectiva Empresarial*, 8(2), 7–21. <https://doi.org/10.16967/23898186.712>
- Quin Espinoza, W. (2018). La tecnología de la información como herramienta construccionista para el auditor financiero hibrido. *Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 11(2), 17-35.
- Rincón Nuñez, P. (2023). Ataques basados en ingeniería social en Colombia, buenas prácticas y recomendaciones para evitar el riesgo. *Revista electrónica de las sedes regionales de la Universidad de Costa Rica*, 24(49), 120-150.
- Rodriguez Salinas, J. (2023). Auditoría forense en la era de la inteligencia artificial, un enfoque vanguardista para combatir el fraude financiero. *Punto de Vista*, 14(21), 99–118.
- Roffé, M. A., & Ignacio González, F. A. (2023). El impacto de las prácticas sostenibles en el desempeño financiero de las empresas: Una revisión de la literatura. *Revista Científica Visión de Futuro*, 28(1), 195-220.
- Ruiz Galeano, F. H. (2018). *Contribuciones desde un modelo predictivo para identificar el perfil de riesgo del defraudador interno en una entidad financiera de Colombia* [Tesis de maestría, Universidad EAFIT].
- Salas Ávila, J., & Reyes Maldonado, N. (2018). Diseño de un modelo pedagógico para la enseñanza de las normas de auditoría y aseguramiento de la información en un ambiente virtual de aprendizaje. *Económicas CUC*, 39(2), 39-62.
- Salas Ávila, J. A., y Reyes Maldonado, N. M. (2022). Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las Normas Internacionales de Auditoría. *Cuadernos de Contabilidad*, 16(42), 579-623
- Subirá Puente, M. (2021). *Innovacion Tecnologica en el Sector Bancario* [Trabajo de grado, Escola Tècnica Superior]
- V. Rama, K., & Sekharbabu, B. (2023). Detección de fraude financiero mediante un algoritmo. *Revista internacional sobre tendencias recientes y de innovación en informática y comunicación*, 11(5), 05-14.

- Vargas Garcia, A. (2021). Digital Banking: Technological Innovation in Financial Inclusion in Peru. *Revista Industrial Data*, 24(2), 99-120.
- Vatcha, L., & Lee, L. (2021). Understanding Information Security Policy Violation from a Situational Action Perspective. *Journal of the Association for Information Systems*, 23(3), 487–510. <https://doi.org/10.17705/1jais.00678>
- Zuñiga Gomez, J. (2021). *Estrategias para abordar la evasión tributaria en America Latina y el Caribe*. Cooperación Española.

Global financial fraud: Crucial strategies and lessons learned

Fraude financeira global: estratégias e lições cruciais

Christian Junior Gonzales Reluz

Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo | Lambayeque | Perú | cgonzalesrel@unprg.edu.pe
<https://orcid.org/0009-0009-6100-3292>

Carlos Manuel Silva Acosta

Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo | Lambayeque | Perú | csilvaac@unprg.edu.pe
<https://orcid.org/0009-0007-3489-3977>

Moisés Samuel Taboada Bernilla

Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo | Lambayeque | Perú | mtaboadab@unprg.edu.pe
<https://orcid.org/0009-0002-0649-4286>

Enrique Santos Nauca Torres

Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo | Lambayeque | Perú | snauca@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-5052-1723>

Alberto Enrique Samillán Ayala

Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo | Lambayeque | Perú | esamillan@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-0071-4367>

Abstract

Global financial fraud represents a serious threat to the integrity of financial markets, resulting in economic losses of multi-billion-dollar magnitude. This literature review article is aligned with Sustainable Development Goal 16. The main objective of this study is to explore the definition, strategies and prevention of financial fraud. In addition, two specific objectives were considered based on their evolution in the digital era and emerging regulatory challenges. A documentary-type methodological design was used, carrying out an exhaustive search of documents in databases such as Scopus, SciELO and Redalyc between the years 2018 and 2023, analyzing a total of 45 articles. As a result, fraud involves deception for illegal financial gains, combating it requires strengthening controls, promoting ethics, preventive approaches and adapting to digital tactics. International cooperation, advanced technology and observatories are essential to address the evolution of fraud in the digital age. In conclusion, it is crucial to understand and address global financial fraud through robust preventative strategies, adapt to changing technological environments, and foster greater international cooperation to preserve the integrity of the financial system.

Keywords: Financial Fraud; Technology; Artificial Intelligence; Security.

Resumo

A fraude financeira em nível global representa uma séria ameaça à integridade dos mercados financeiros, resultando em perdas econômicas de magnitude multibilionária. Este artigo de revisão da literatura está alinhado com o Objetivo de Desenvolvimento Sustentável 16. O principal objetivo deste estudo é explorar a definição, as estratégias e a prevenção da fraude financeira. Além disso, dois objetivos específicos foram considerados em termos de sua evolução na era digital e dos desafios regulatórios emergentes. Foi empregado um desenho metodológico do tipo documental, realizando uma busca exaustiva de documentos em bancos de dados como Scopus, SciELO e Redalyc entre os anos de 2018 e 2023, analisando um total de 45 artigos. Como resultado, a fraude envolve o engano para obter ganhos financeiros ilegais, e seu combate exige o fortalecimento dos controles, a promoção da ética, abordagens preventivas e a adaptação às táticas digitais. A cooperação internacional, a tecnologia avançada e os observatórios são essenciais para lidar com a evolução da fraude na era digital. Concluindo, é fundamental entender e abordar a fraude financeira global por meio de estratégias preventivas sólidas, adaptar-se às mudanças nos ambientes tecnológicos e promover uma maior cooperação internacional para preservar a integridade do sistema financeiro.

Palavras-chave: Fraude financeira; tecnologia; inteligência artificial; segurança.