



# Impacto de los delitos financieros en México 2024

Enfoque holístico ante una problemática cambiante y evolutiva

---

Octubre, 2024



# Ponentes



**Cesar Pérez**

Socio de Forensic  
KPMG México



**Daniel Ortiz**

Director de Forensic  
KPMG México

# Metodología

Más de 100 líderes de empresas de diferentes industrias  
Encuesta realizada en agosto de 2024

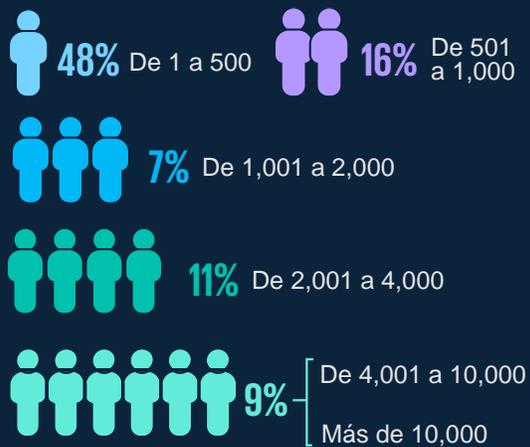
## Ubicación de la empresa



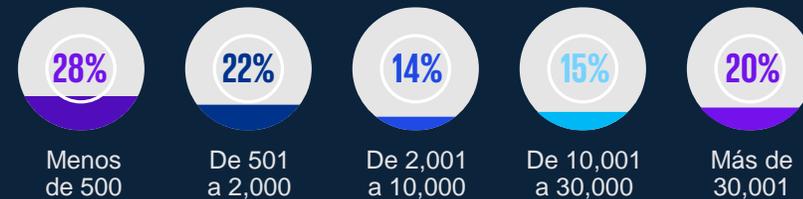
## Nivel del participante



## Cantidad de personal



## Importe de ventas anuales en millones de pesos



## Sector al que pertenece su organización



# 01

# Panorama integral del fraude



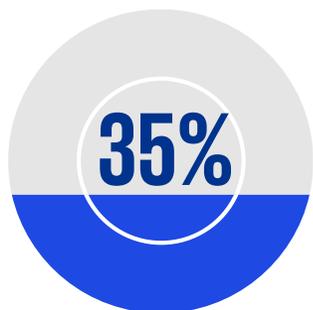
# Panorama integral del fraude



**45%**

De las organizaciones han sufrido el intento o la materialización de un fraude en los últimos 12 meses

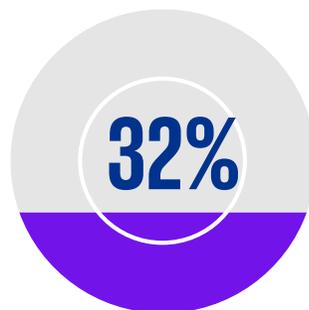
## Tipo de fraude



Externo



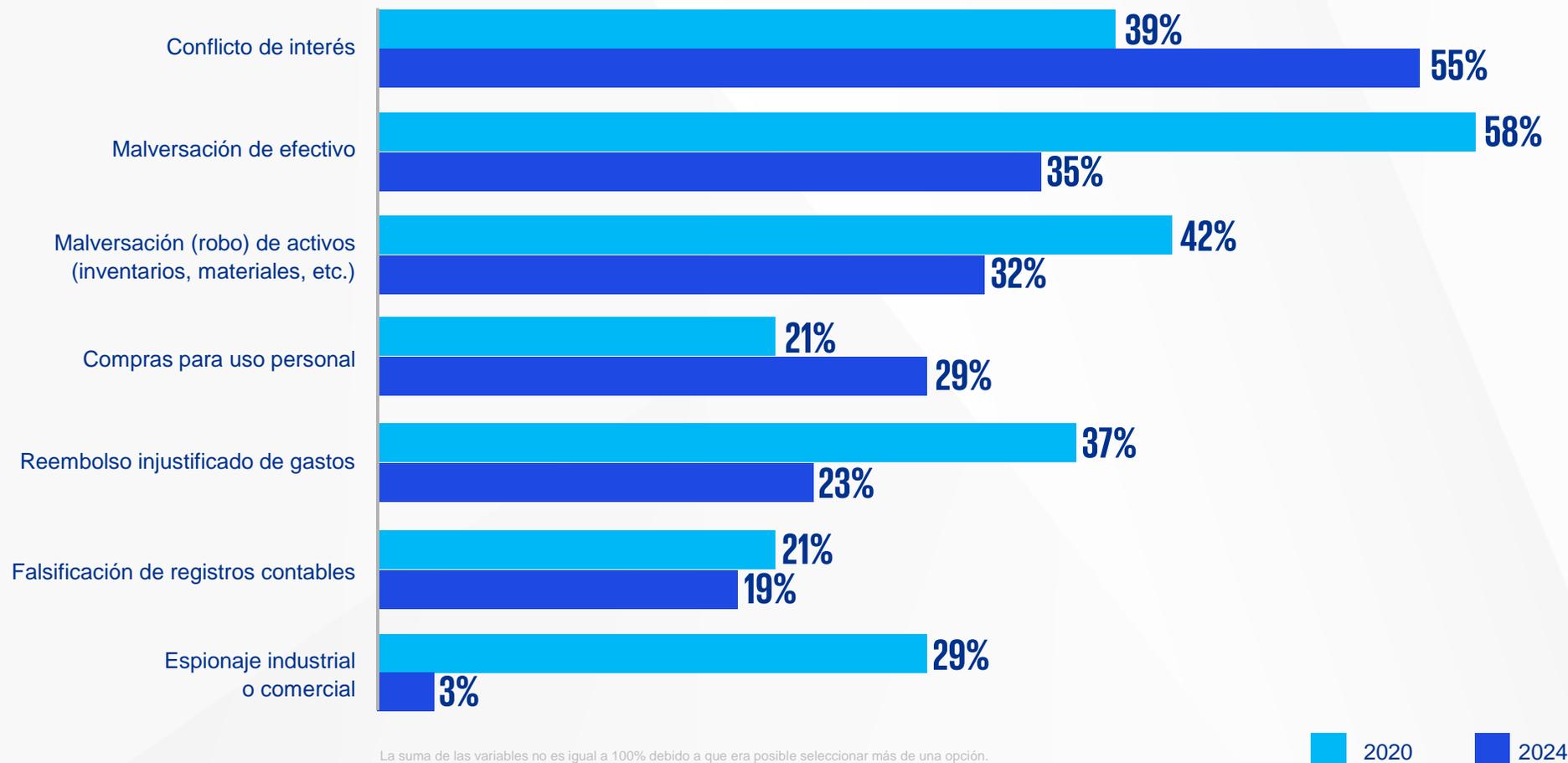
Interno y externo



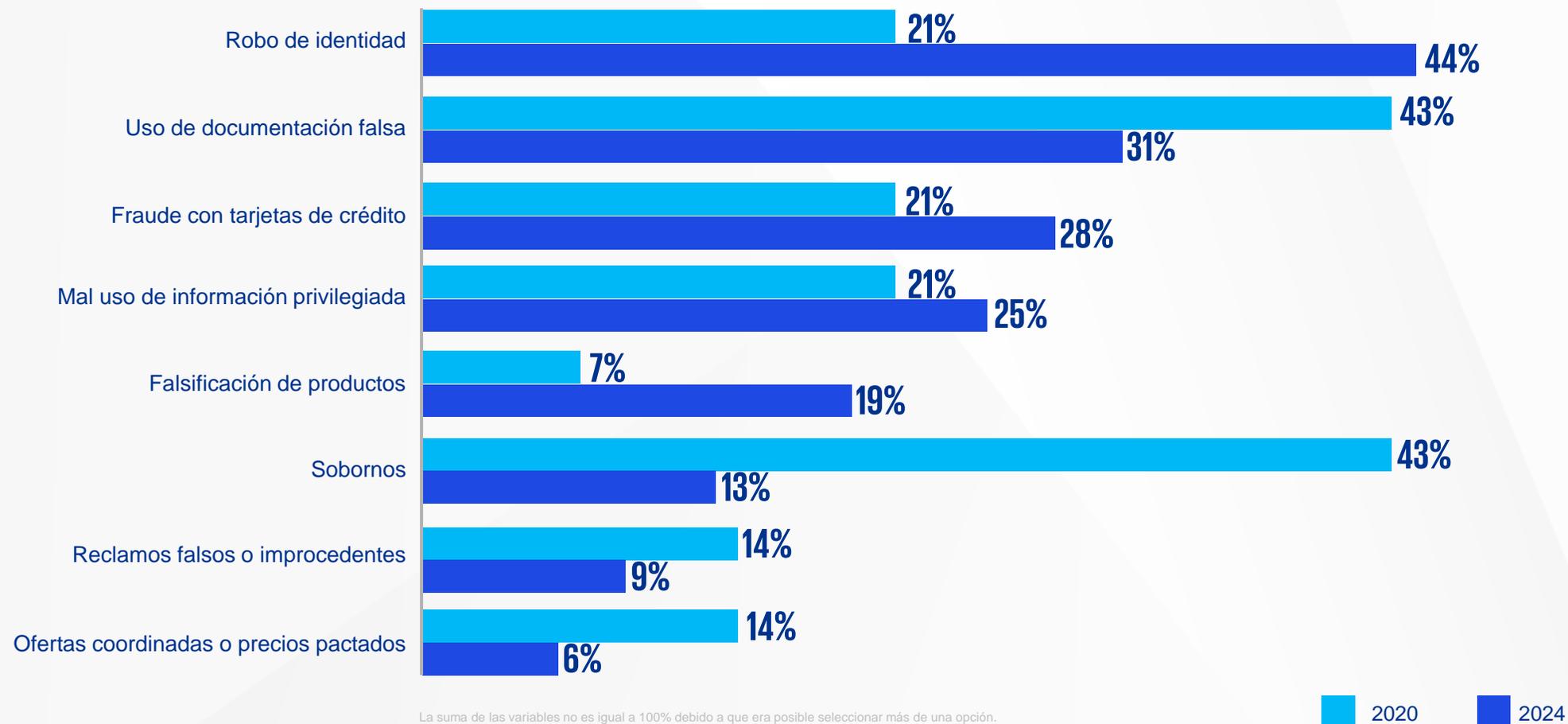
Interno



# Fraudes internos

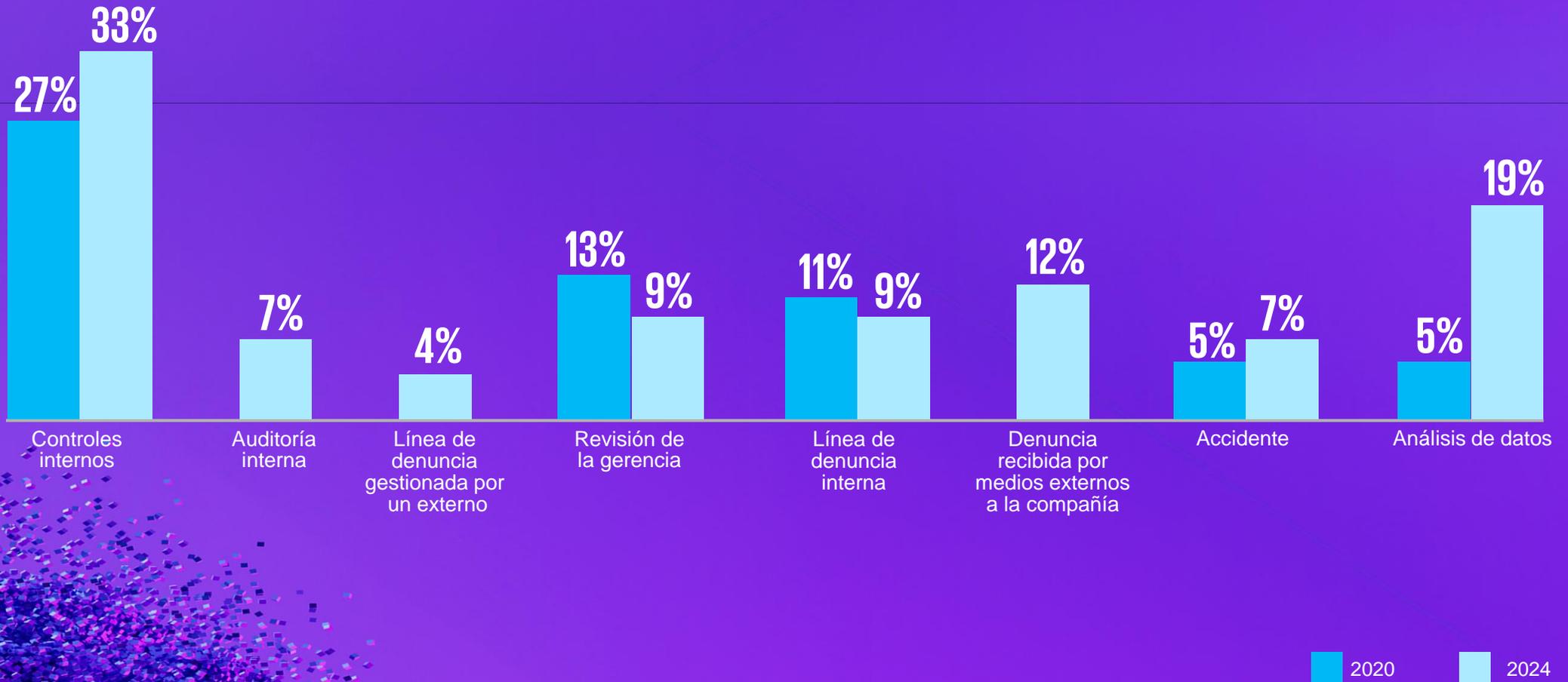


# Fraudes externos



# Detección del fraude e impacto económico

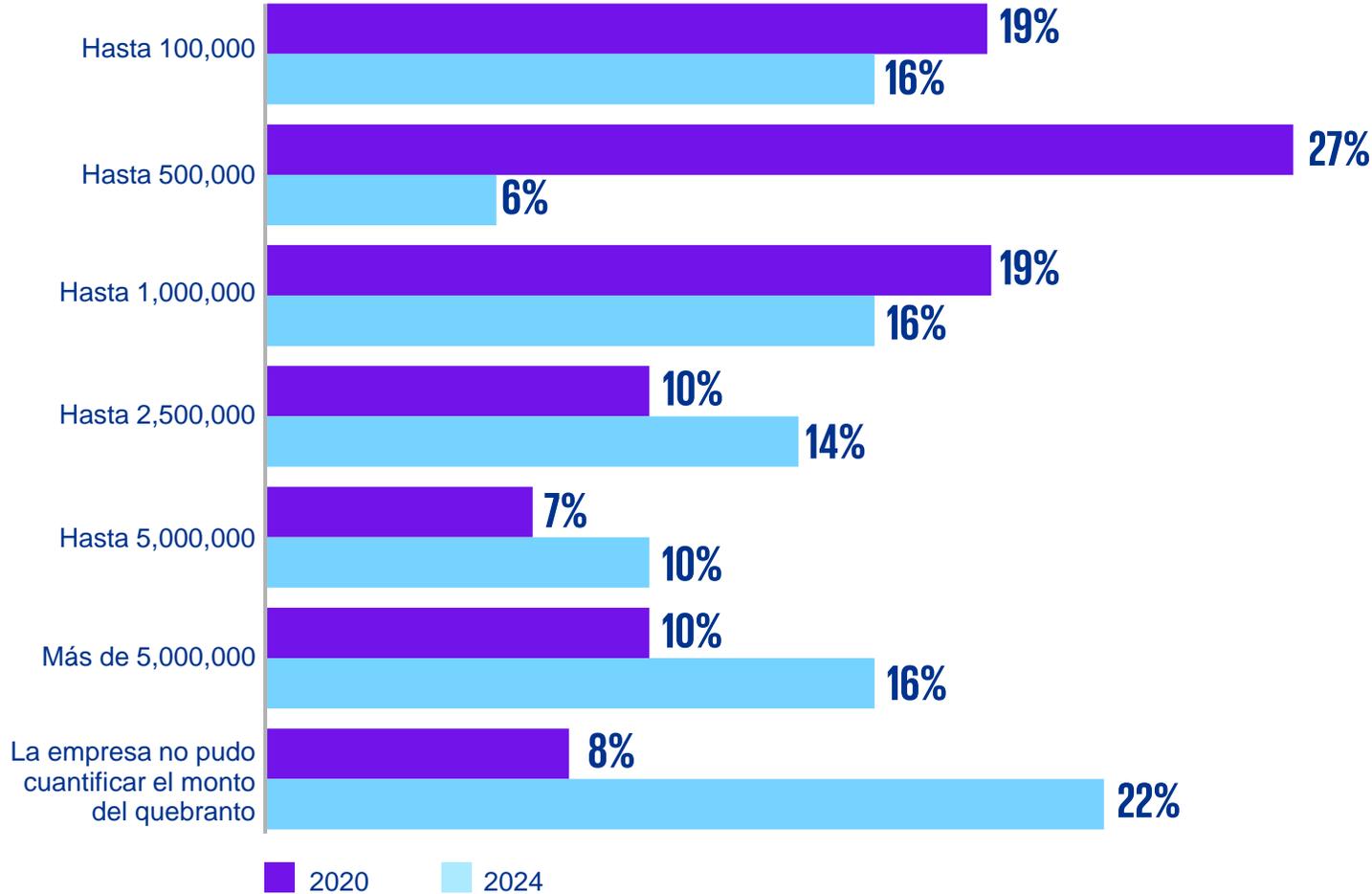
¿Cuál fue el método aplicado en la detección del fraude?





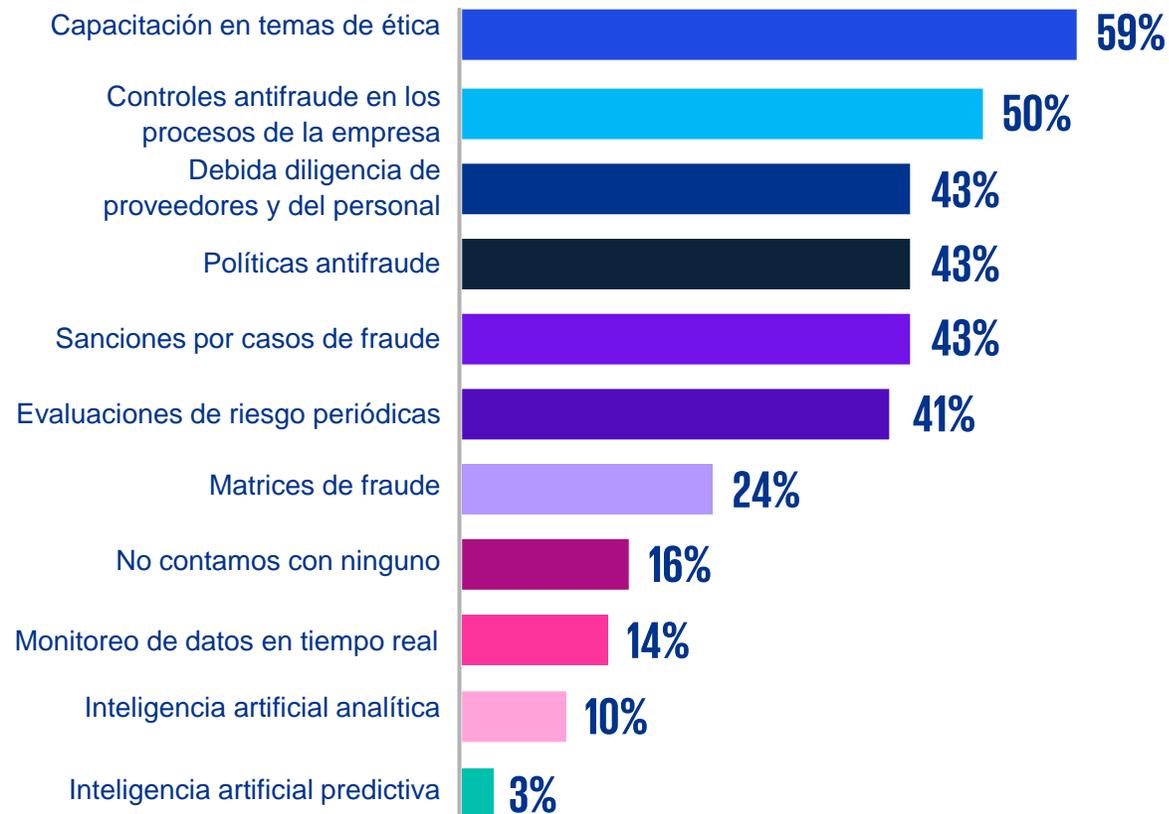
# Detección del fraude e impacto económico

¿A qué monto ascendió el quebranto en pesos (MXN)?



# Herramientas de prevención, detección y respuesta

¿Su empresa cuenta con alguno de los siguientes elementos para prevenir, responder y detectar potenciales casos de fraude?

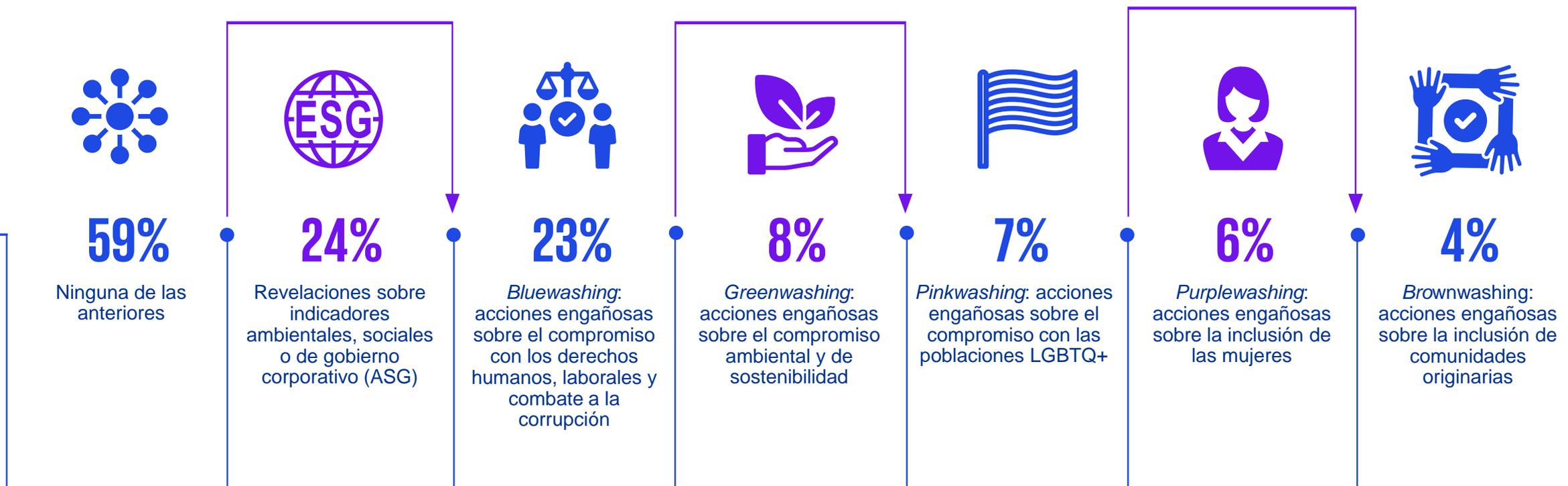


La suma de las variables no es igual a 100% debido a que era posible seleccionar más de una opción.



# Desarrollo de competencias en materia ASG

En los últimos 12 meses, ¿qué capacitaciones ha recibido su organización para prevenir el fraude en las siguientes materias?



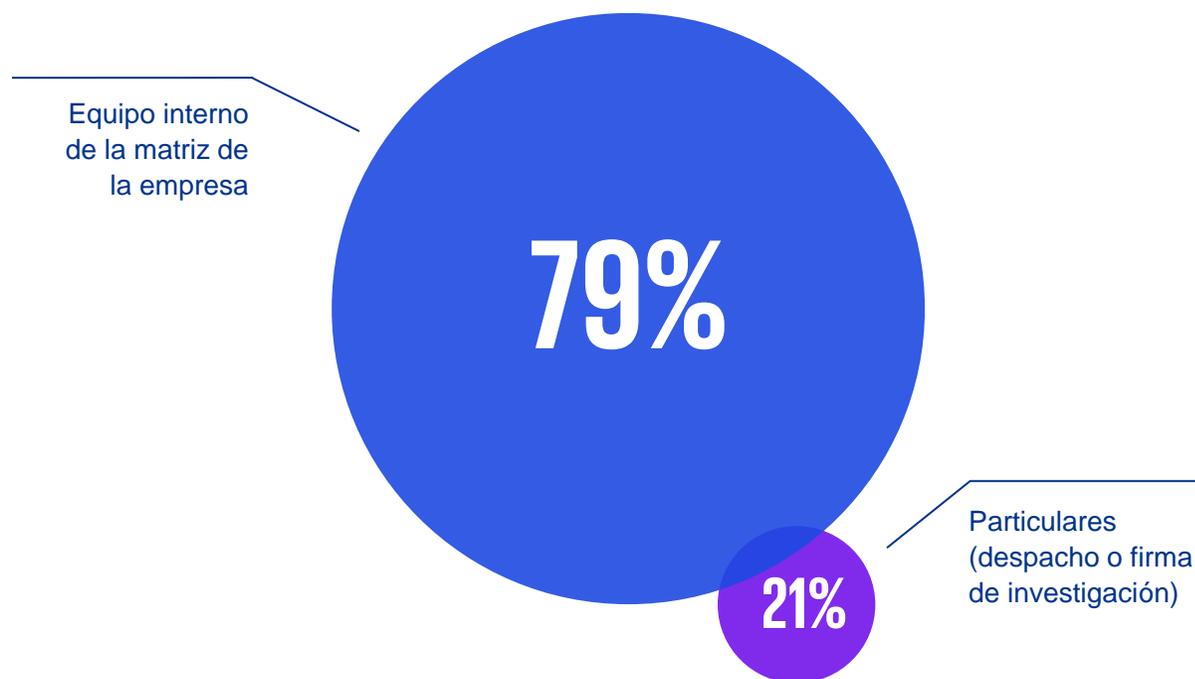
La suma de las variables no es igual a 100% debido a que era posible seleccionar más de una opción.

# 02

## La corrupción y su vínculo con los aspectos ASG

# La corrupción y su vínculo con los aspectos ASG

Sobre los intentos o actos de corrupción detectados en su empresa, ¿quién realizó las investigaciones correspondientes?



 20%

De las organizaciones señalan haber sufrido el intento o la materialización de un acto de corrupción en los últimos 12 meses

# Canales de denuncia para casos de corrupción relacionados con temas ASG

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor cómo su organización gestiona las denuncias?

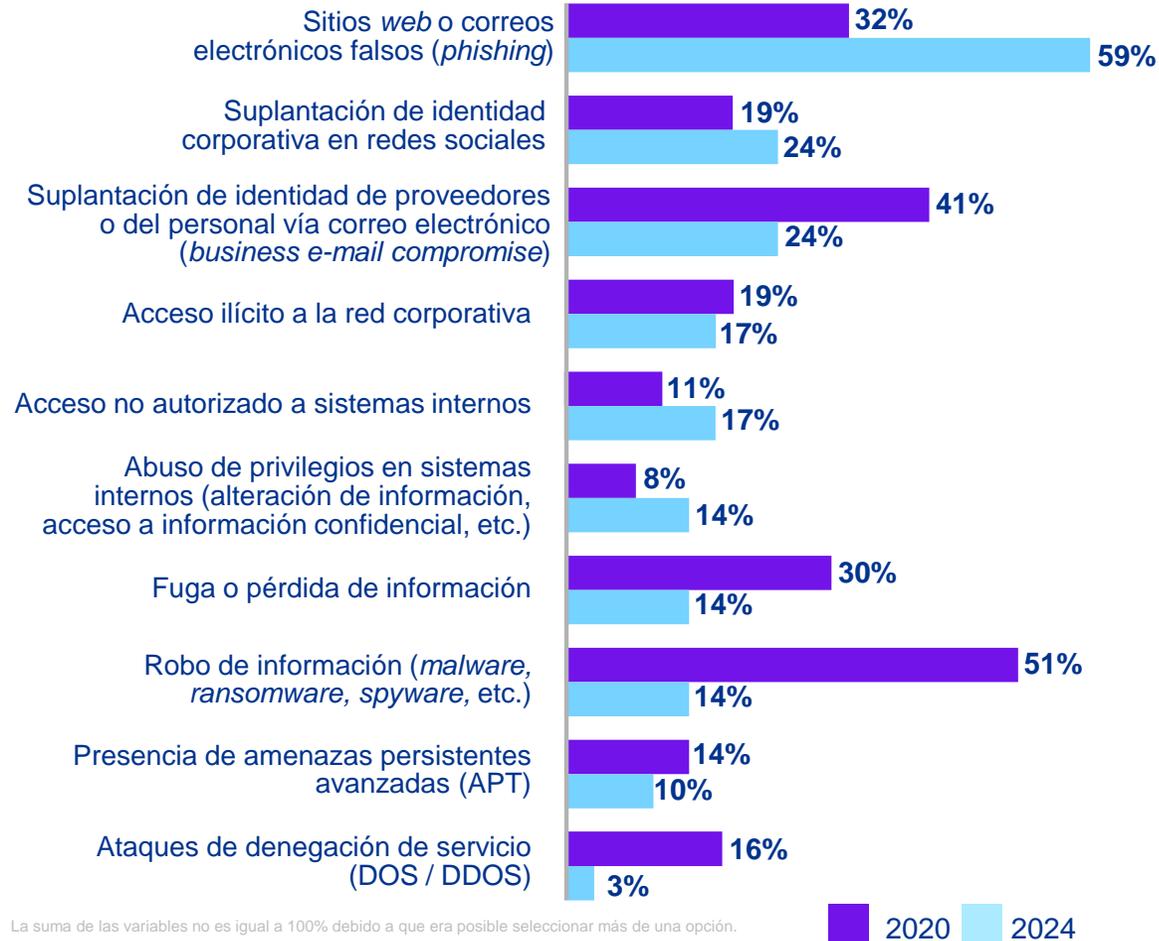


# 03

## Panorama e impacto de los ciberdelitos

# Ciberdelitos

¿Qué tipo de incidente sufrió o intentaron llevar a cabo contra su empresa?



- 39%

De las organizaciones sufrieron el intento o la materialización de un ciberataque en el último año





45%

No pudo cuantificar la afectación o pérdida económica causada por el incidente



# Detrás de los ciberataques

¿Tiene conocimiento del origen del incidente?

4%

Crimen organizado

10%

Personal de la compañía

14%

Grupos "hactivistas" (colectivo de personas que utilizan habilidades *hacker* para llevar a cabo actividades de activismo en línea)

17%

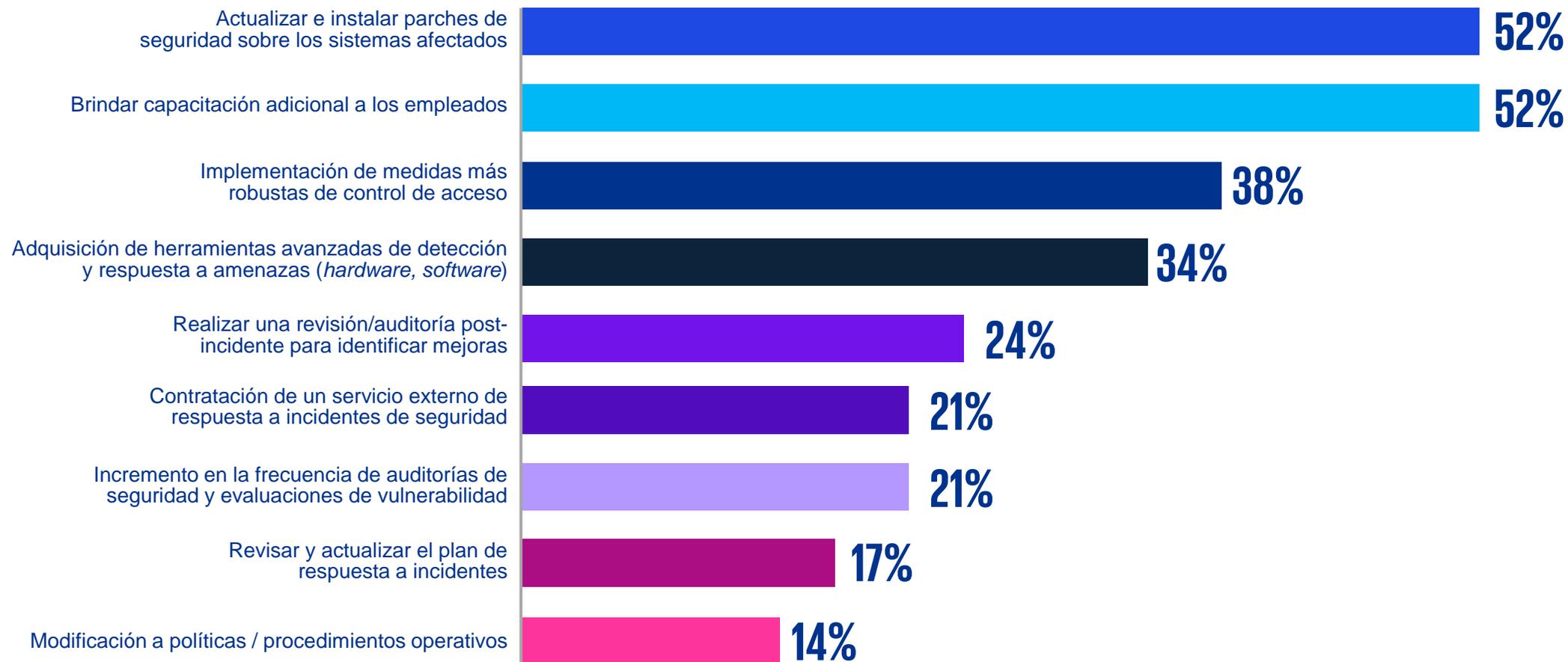
Personal que ya no labora en la compañía

55%

No se tiene identificado

# Medidas adoptadas tras el incidente

¿Qué medidas se tomaron luego del incidente?



La suma de las variables no es igual a 100% debido a que era posible seleccionar más de una opción.

# Controles de ciberseguridad

¿Su empresa cuenta con alguno de los siguientes controles de ciberseguridad?



La suma de las variables no es igual a 100% debido a que era posible seleccionar más de una opción.

# 04

# Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

# PLD/FT en el sistema financiero



**41%**

Debe adoptar regulaciones en PLD/FT debido a la naturaleza de sus operaciones

En los últimos 12 meses, ¿ha tenido visitas de inspección, sanciones o retroalimentación sobre el programa de prevención de lavado de dinero (PLD) y financiamiento al terrorismo (FT) por parte de la Comisión supervisora?

**3%**

Sí, hubo una sanción

**9%**

Sí, hubo retroalimentación con una prevención

**9%**

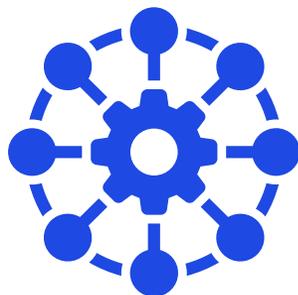
Sí, hubo retroalimentación sin sanciones ni prevenciones

**79%**

No

# Soluciones tecnológicas

¿El área encargada de vigilar los temas de PLD/FT se apoya en alguna de las siguientes herramientas tecnológicas para analizar las posibles operaciones inusuales?



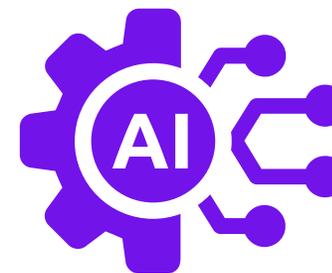
**55%**

No se utilizan las herramientas tecnológicas mencionadas



**39%**

Analítica de datos



**6%**

Inteligencia artificial descriptiva

# Capacitación relacionada con temas ASG

En los programas de capacitación y difusión, ¿se aborda cómo los programas ASG pueden ayudar a la PLD y a combatir el FT?

24%

Sí, particularmente sobre prevención de flujos ilícitos por tráfico de personas y esclavitud moderna

9%

Sí, en particular sobre prevención de la violencia motivada por discursos de odio

12%

Sí, en cuanto a prevención de flujos ilícitos por delitos ambientales

27%

Sí, con énfasis en la debida diligencia en materia de derechos humanos

64%

No se ha abordado el tema desde un enfoque ASG

La suma de las variables no es igual a 100% debido a que era posible seleccionar más de una opción.



# PLD/FT en sectores no financieros

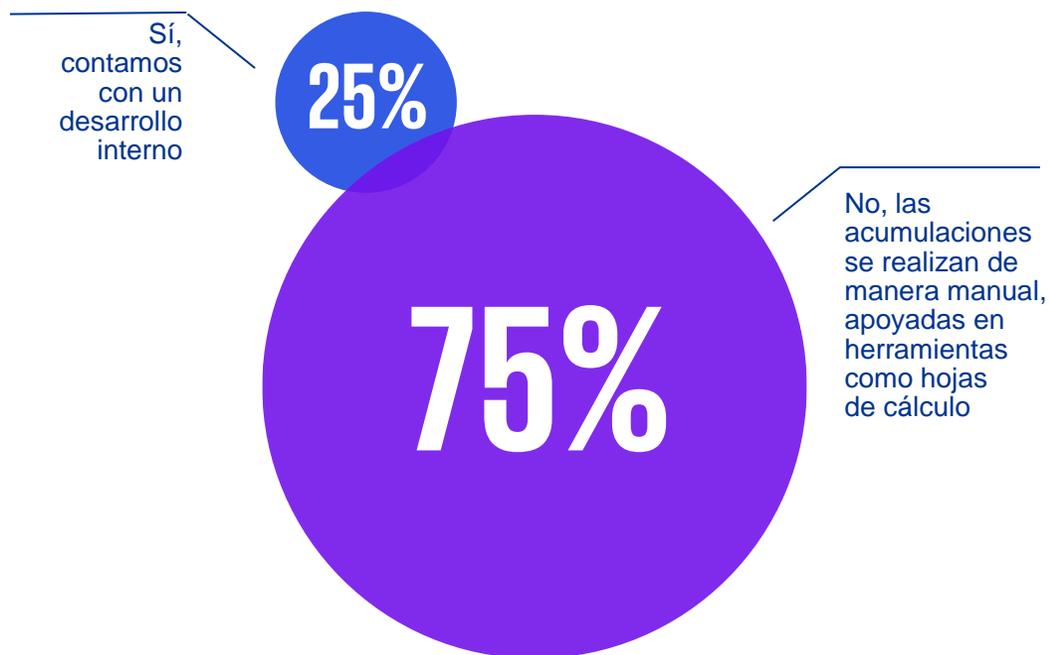
En términos de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (Ley Antilavado), ¿su empresa realiza alguna actividad considerada como vulnerable?



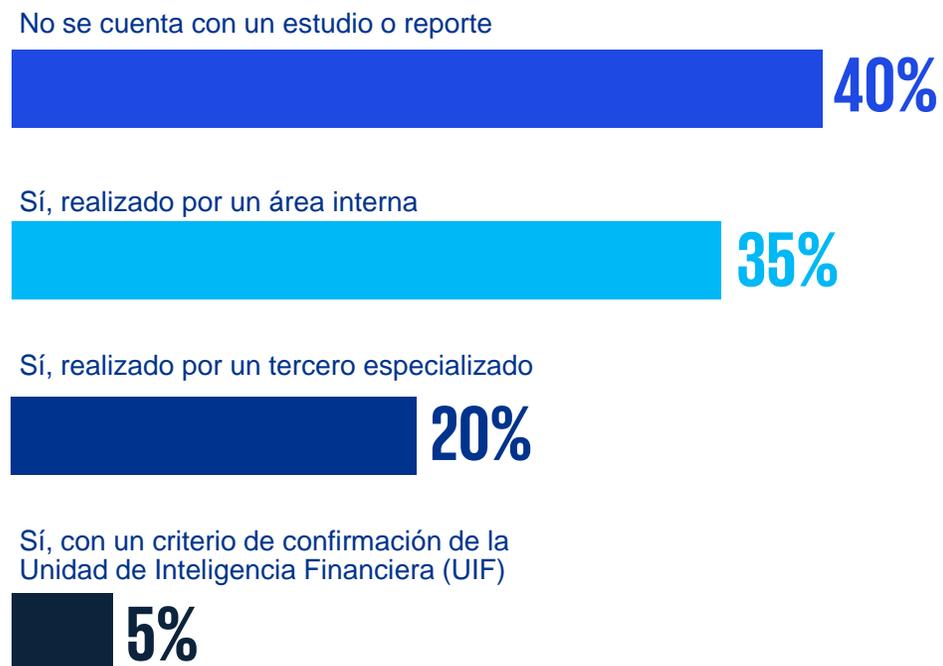
La suma de las variables no es igual a 100% debido a que era posible seleccionar más de una opción.

# Automatización de procesos y cumplimiento

¿Cuenta con un sistema automatizado para la acumulación de operaciones y presentación de avisos?



¿Su empresa cuenta con un estudio o reporte que confirme que realiza actividades vulnerables identificadas, o bien que no incurre en ningún supuesto para dar cumplimiento a la Ley Antilavado?



# Conclusiones



1  
El impacto de los delitos financieros en México ha evolucionado significativamente en los últimos años, debido a la creciente sofisticación y diversidad de las amenazas.

2  
Existen avances en la prevención; sin embargo, riesgos como fraudes, corrupción, lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y ciberataques son una amenaza latente.

3  
La tecnología permite detectar, prevenir y responder ante actividades ilícitas, con base en el análisis de grandes volúmenes de datos y detección de patrones atípicos.

4  
Las organizaciones deben invertir en programas de capacitación y entrenamiento en temas de prevención con una perspectiva ASG, para estar mejor preparadas.



# Gracias



# Preguntas y respuestas



**Cesar Pérez**

Socio de Forensic  
KPMG México



**Daniel Ortiz**

Director de Forensic  
KPMG México

# KPMG



KPMG MÉXICO



KPMG MÉXICO



@KPMGMEXICO



KPMGMX