



# Nuestros servicios profesionales

Advisory | Risk Consulting | **Forensic Services**

**KPMG en Argentina**

## ¿Cómo preservar la integridad del negocio frente a los **riesgos de fraude y corrupción?**

En KPMG ayudamos a nuestros clientes a identificar y administrar estos riesgos con una estrategia adecuada para su prevención, detección y respuesta a través de servicios especializados.

**+3.000**

profesionales expertos en diversas áreas

Somos parte de una red global con:

**47**

países con prácticas acreditadas

**+35**

años de experiencia internacional

**+25**

años en LATAM



Un laboratorio líder de tecnología forense en Argentina.



Investigaciones de fraude y conducta irregular



Cyber Incident Response



Computer Forensic & e-Discovery



Análisis proactivo de datos



Plataforma de gestión de Compliance | KPMG IN Compliance



Gestión de Riesgos de Terceros (TPRM)



Administración del riesgo de fraude y corrupción



Inteligencia corporativa



Administración de líneas éticas



Asesoramiento sobre el cumplimiento de las leyes y normativas anticorrupción



Asesoría en Disputas



Prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

## ¿Cómo dar una respuesta efectiva frente a la **sofisticación de los esquemas de fraude?**

Nuestro equipo multidisciplinario de profesionales está 100 % dedicado a la prevención, detección e investigación de fraudes y conductas irregulares. Ayudamos a nuestros clientes a responder rápida y eficientemente ante situaciones anormales, identificando los hechos relevantes y obteniendo las pruebas que les permitan tomar decisiones informadas.

### Nos enfocamos en:

- Fraude y conductas irregulares
- Corrupción
- Fraude en los estados financieros
- Acoso y discriminación
- Incidentes de ciberseguridad
- Fuga de datos
- Malversación de activos



Preservamos evidencia digital válida garantizando la **“cadena de custodia”** para su potencial uso en un proceso judicial.



Utilizamos plataformas digitales especializadas con active learning (IA) para el análisis de la evidencia digital.



Analizamos bases de datos para identificar tendencias y patrones potencialmente irregulares en los sistemas operativos.



Incorporamos procedimientos de inteligencia corporativa para analizar antecedentes, identificar conflictos de interés o detectar vínculos de personas o entidades con la situación fraudulenta.



Identificamos señales de alerta ocultas en documentación o registros.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar

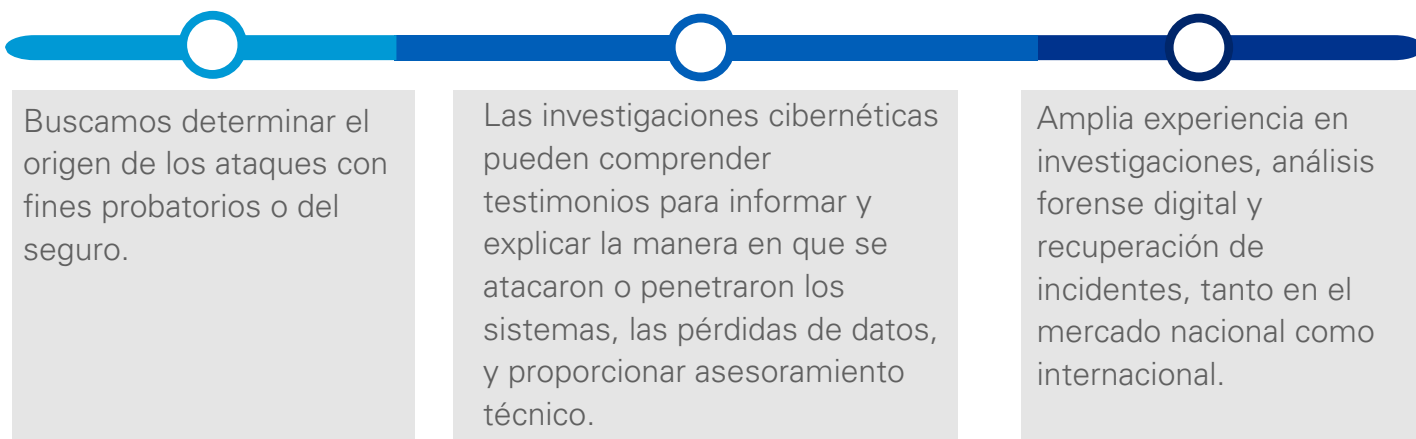


**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

Ayudamos a los clientes a responder de forma rápida y eficiente ante incidentes de ciberseguridad, acompañándolos durante todas las fases del proceso:



Los beneficios son: limitar el nivel de impacto de los incidentes, lograr una pronta recuperación y obtener retroalimentación para mejorar la postura de ciberseguridad, junto con la capacidad de detección y respuesta a incidentes futuros.



Podemos responder o investigar ante los siguientes tipos de amenaza:

- Ransomware
- Ingeniería social
- Robo de identidad
- Phishing
- Fuga de información
- Ataques a la cadena de suministro de software
- Denegaciones de servicio (DoS/DDoS)
- Ciberacoso
- Ciber extorsión
- Acceso indebido o intrusiones de seguridad
- Fraude
- Amenazas internas (Insider Threats)



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

## ¿Cómo responder de manera efectiva a solicitudes regulatorias o litigios? ¿Cómo administrar grandes volúmenes de evidencia digital?

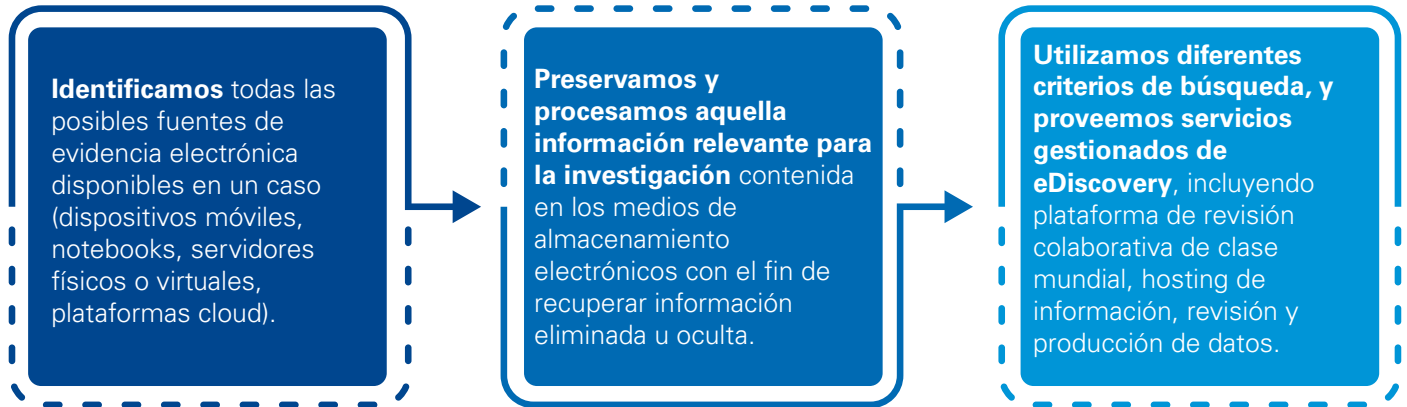
La integración entre nuestras herramientas y tecnologías nos permite mantener el control de los datos a través de cada fase del proceso de eDiscovery, mientras respondemos de manera ágil a los cambios de requisitos, alcance y prioridades de nuestros clientes.

**Computer forensic** | Identificación, preservación y procesamiento de evidencia

**eDiscovery** | Gestión, análisis y protección de grandes volúmenes de datos

Los servicios de eDiscovery y Computer forensic son un componente clave para resolver asuntos regulatorios o litigios de manera ágil.

En KPMG contamos con las capacidades para brindar asistencia a nuestros clientes durante las seis etapas del proceso de eDiscovery.



- Trabajamos respetando protocolos de cadena de custodia y utilizamos técnicas que permiten garantizar la no contaminación de la prueba electrónica preservada, para que la misma pueda ser aportada como evidencia válida en un proceso judicial.
- Utilizamos las herramientas de tecnología forense más actuales y reconocidas.
- Utilizamos técnicas que aplican la Inteligencia Artificial, además de diferentes criterios de búsqueda y procesamiento de evidencia digital para limitar el universo de archivos exclusivamente relacionados al asunto que se investiga.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



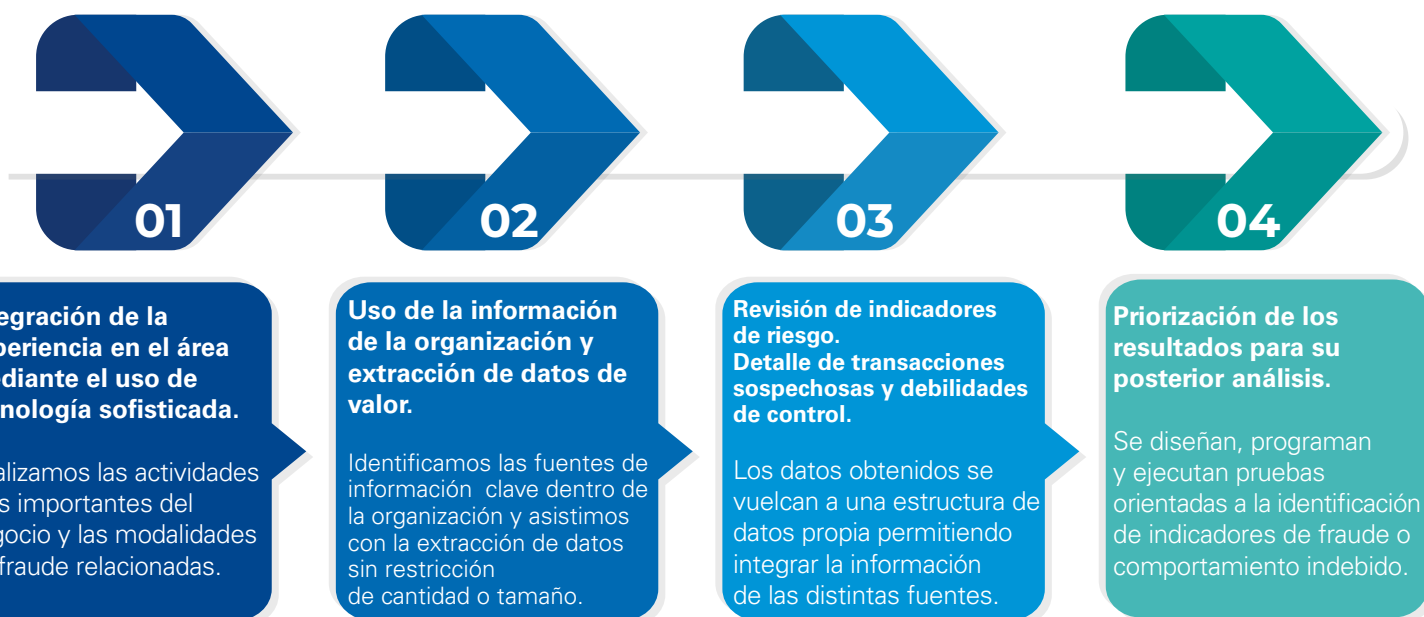
**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

## El análisis proactivo de datos como una **oportunidad para detectar riesgos**

Integramos distintas fuentes de información, el conocimiento especializado de nuestros profesionales, el uso de herramientas sofisticadas y nuestra metodología de análisis de datos, con el objetivo de detectar anomalías, patrones y tendencias que podrían ser indicadores de fraude o comportamiento indebido.



Analizamos,  
entre otros datos:

- Proveedores con características irregulares.
- Compras / pagos irregulares o indebidos.
- Ventas con indicios de fraude.
- Empleados ficticios / inexistentes.
- Transacciones potencialmente irregulares.
- Registros contables sospechosos.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

Ante los constantes desafíos regulatorios, algunas organizaciones ven una **oportunidad estratégica para madurar sus actividades de cumplimiento y hacerlas sostenibles en el tiempo.**

## KPMG IN Compliance

La herramienta permite **gestionar, documentar, monitorear y generar** de forma **ágil y segura** todas las **acciones vinculadas** al cumplimiento del **Programa de Integridad.**

### Módulos

Gobierno corporativo

Investigaciones internas

Análisis de riesgos

Procesos licitatorios

Monitoreo continuo

Conflicto de intereses

## Principales beneficios

### Simple

En una única herramienta, el responsable de Cumplimiento tiene acceso rápido y actualizado a toda la información referente a su programa de Compliance.

### Interactiva

El responsable de Cumplimiento puede interactuar con los colaboradores, quienes adicionalmente tendrán la posibilidad de cargar documentos, adherir políticas, denunciar conflictos de interés, entre otras funcionalidades.

### Adaptable

Módulos personalizados de acuerdo con la cultura de cumplimiento de cada organización.

### Accesible

Se ingresa a través de cualquier navegador web y se puede utilizar en cualquier dispositivo móvil.

### Segura

Cuenta con un protocolo seguro que posibilita la encriptación de tráfico web y la validación del servidor de acceso mediante certificados digitales. Además, mediante un doble factor de autenticación, impide la extracción no autorizada de información fuera de los sistemas.

### Interconectada

Permite anexar plataformas de gestión de denuncias, investigaciones, capacitaciones y de debida diligencia de terceros, optimizando tiempo y recursos.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

La Gestión de Riesgos de Terceros (TPRM) es el proceso mediante el cual las organizaciones supervisan las relaciones con sus contrapartes, con el fin de evaluar el comportamiento, desempeño y riesgos relacionados con cada uno de ellos.

**Es clave que las organizaciones establezcan procedimientos de debida diligencia con un enfoque en la gestión del riesgo de reputación e integridad en las relaciones comerciales.**

Riesgos clave

Riesgos de subcontratistas	Riesgos de reputación
Riesgos de cumplimiento	Riesgos operativos /cadena de suministro
Riesgo de concentración	Riesgos legales
Riesgos estratégicos	Riesgo país
Riesgos asociados a la tecnología	Viabilidad financiera

## Marco de KPMG para un modelo operativo de TPRM efectivo

Gobierno Corporativo	Procesos	Infraestructura	Datos
<p>Estructura de presentación de informes.</p> <p>Estrategia sobre terceros y tercerización.</p> <p>Roles y responsabilidades claramente definidos en todo el programa de TPRM.</p> <p>Políticas y estándares que determinen el alcance y enfoque del programa.</p> <p>Inventario de servicios de terceros que resulte aplicable al programa.</p>	<p>Uniformidad en la ejecución del programa de TPRM para generar datos de calidad para el análisis.</p> <p>Enfoque basado en el riesgo para evaluar los servicios de terceros.</p> <p>Continuo análisis y mitigación de riesgos.</p> <p>Monitoreo durante el ciclo de vida de los contratos.</p> <p>Cobertura de riesgo de terceros y subcontratistas materiales.</p>	<p>Una arquitectura de tecnología TPRM que soporte eficientemente el flujo de trabajo, la automatización de tareas y la preparación de informes.</p> <p>Una pista de auditoría documentada y bien comprendida.</p> <p>La integración de actividades de TPRM y tecnología en los procesos existentes (ej. Legales y Finanzas).</p>	<p>Recopilación de datos en tiempo real (evaluación, incorporación, monitoreo de terceros, capacidad para administrar el desempeño y su entorno de control).</p> <p>Un proceso para actualizar los perfiles de riesgo.</p> <p>Seguimiento en tiempo real del desempeño y los indicadores de riesgo.</p> <p>Toma de decisiones basada en datos.</p>



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarnovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar



## ¿Qué tan efectivo es el programa y el **control antifraude** en su organización?

Gracias a más de 25 años de experiencia global en servicios Forenses, desarrollamos un modelo para permitir que las organizaciones implementen y mantengan una gestión eficaz del riesgo de fraude adaptada a los desafíos de la organización.

### Las cuatro fases de un enfoque efectivo



#### Diagnóstico de los riesgos y controles existentes

Evaluamos riesgos de fraude y conducta irregular en los procesos de negocios de la organización, e identificamos brechas o debilidades en los controles, identificando oportunidades de mejora.



#### Diseño de los controles antifraude

Diseñamos funciones y responsabilidades de una Unidad Antifraude, y su interacción con el resto de las áreas de la organización.



#### Evaluación de la efectividad operativa de los controles

Desarrollamos y diseñamos planes de capacitación y comunicación sobre prevención, detección y respuesta al fraude y conducta irregular.



#### Implementación de los nuevos controles

Asistimos en la definición de alertas tempranas vinculadas a riesgos de fraude, para incorporar en los sistemas de auditoría y monitoreo continuo.

Asesoramos en el diseño de protocolos para la recepción e investigación de denuncias, acciones correctivas y provisión de información a terceros.

Trabajamos en el Código de Conducta y las políticas antifraude y corrupción de las organizaciones siguiendo las mejores prácticas del mercado para la industria.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar

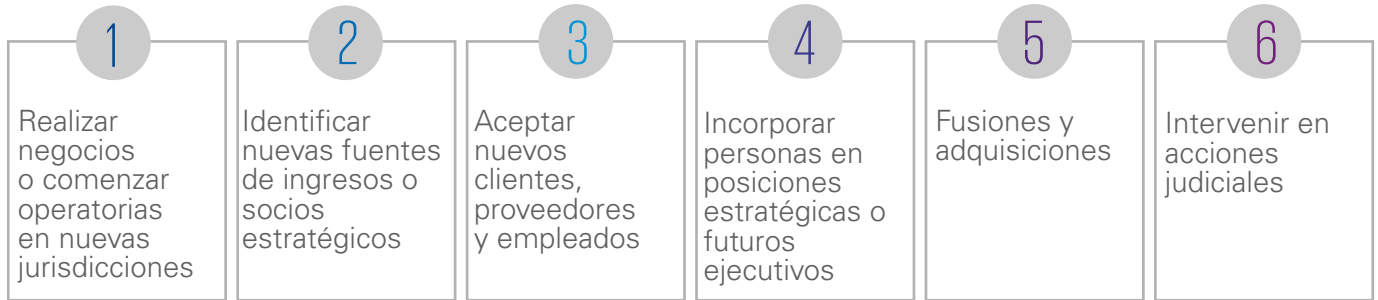


**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

## Transformar la información en inteligencia

Comprender los antecedentes y aspectos de la reputación de individuos o empresas en jurisdicciones desconocidas o poco conocidas, puede ser una tarea compleja o de difícil cumplimiento.

Ayudamos a recopilar, analizar y disponibilizar información valiosa, de fuentes públicas y privadas, proveniente de diversos países del mundo para detectar y mitigar riesgos al emprender las siguientes acciones:



### Due Diligence

- Antecedentes fiscales y previsionales.
- Situación financiera, económica y crediticia, historial de endeudamiento con entidades financieras.
- Estructura societaria, sus accionistas y miembros del Directorio.
- Vínculos societarios extendidos a las personas relacionadas.
- Identificación de individuos y sociedades con observaciones impositivas o comprobantes apócrifos.
- Localización, identificación y valuación de activos: inmuebles, vehículos, embarcaciones, aeronaves, patentes, marcas, modelos, diseños industriales y transferencias tecnológicas.
- Información derogatoria sobre los individuos y/o empresas obtenida a través de los medios de comunicación.

### Evaluación de terceros

- Selección de socios comerciales que adhieran a las prácticas de negocios que sean consistentes con el Código de Conducta de la organización.
- Verificación de las manifestaciones realizadas por los terceros respecto del volumen de sus operaciones, antecedentes de pago, etc.

### Screening laboral

- Análisis de postulantes para validar la integridad de la información provista. Son realizados en cumplimiento con regulaciones locales y relativas a PLAFT. Presentación de resultados en 72hs.
- Indagación y verificación respecto a áreas de educación, referencias y empleos previos, situación judicial y crediticia.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianomucelli@kpmg.com.ar

## ¿Cómo alentar la **denuncia de conductas irregulares dentro de la organización?**

Estadísticas internacionales indican que más del 40% de los casos de fraude de los últimos años han sido detectados gracias a denuncias recibidas por canales de denuncias o Líneas Éticas.

En KPMG ayudamos a las organizaciones a implementar una herramienta que facilita que los empleados informen sobre posibles conductas irregulares y resguarden su identidad, garantizando la transparencia en la conducción de los procesos de investigación.

## Canales de comunicación disponibles



## Ventajas de nuestro servicio

\*Los llamados pueden atenderse en nuestra oficina situada en el país en cuestión o ser redireccionados a la oficina de KPMG en Argentina.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarnovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

## ¿Cómo alcanzar el debido cumplimiento de las **leyes y normativas anticorrupción**?

Producto de incumplimientos -voluntarios o involuntarios- de la normativa anticorrupción, cada vez más las organizaciones se enfrentan a severas sanciones, multas, daños punitivos y pérdidas de ganancias que afectan el valor de su marca y reputación.

Ayudamos a las organizaciones y a los diferentes stakeholders a mantener el cumplimiento de todos los aspectos anticorrupción incluidos en las normativas nacionales e internacionales, así como también a responder frente a situaciones de incumplimiento en caso de que ocurran.

### Servicios ofrecidos

1

Evaluamos el riesgo de incumplimiento de la normativa anticorrupción.

2

Investigamos potenciales actos de corrupción.

3

Asistimos en el desarrollo de procedimientos, protocolos y políticas diseñados para prevenir, detectar y responder a violaciones de la normativa.

4

Capacitamos sobre las normas anticorrupción.

5

Asistimos en auditorías de cumplimiento sobre distribuidores y otros terceros para evaluar si operan en línea con la normativa anticorrupción y los acuerdos vigentes entre las partes.

6

Asistimos en el procedimiento de due diligence previo a la adquisición de una compañía para detectar riesgos de incumplimiento que podrían ocasionar sanciones significativas a la compañía adquirente.

7

Evaluamos la estructura de control interno de las compañías para prevenir, detectar y responder a violaciones de la normativa.

8

Analizamos datos, registros contables y documentación de soporte.

9

Asesoramos en normas ISO: 37001, 37301 (sustituye 19600), 37002, 37000.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

## ¿Necesita su organización hacer frente a las **amenazas de reclamos, iniciar o llevar adelante disputas y litigios?**

Gracias a nuestro equipo multidisciplinario, en KPMG ayudamos a nuestros clientes en la resolución de disputas complejas en materia contable, financiera y económica, para su presentación en litigios ante tribunales locales o internacionales.

El éxito de la resolución de muchos conflictos también depende de contar con un análisis de los aspectos contables, financieros y económicos que surgen en un litigio o disputa, que se refleje en un informe claro, con una rigurosa argumentación y una sólida ratificación ante los tribunales.

### Opinión experta

Presentación de **informes escritos** con nuestra **opinión** experta sobre las cuestiones controvertidas. En ocasiones esta opinión debe ser luego **ratificada presencialmente** frente al juez, árbitro, tribunal o contraparte.

### Asesoramiento en disputas

**Asesoramiento** al equipo legal del cliente en un marco diferente al de "Opinión experta".  
**Colaboramos con los equipos legales** en las distintas etapas en las que se encuentre el proceso.

### Soporte en disputas

Soporte eficiente para la carga de la prueba:

**Inteligencia Corporativa** para la recopilación y el análisis de información pública valor.

**Forensic Technology** en la evidencia electrónica que resulta crítica en las disputas.

- Ajuste del precio de compra en un litigio post adquisición.
- Ajuste de precios en obras de infraestructura.

### Procedimientos más habituales

- Relevamiento del soporte documental del gasto reclamado.
- Verificación de registraciones contables.

- Estimación del daño reclamado.
- Cálculo de lucro cesante.
- Cálculo del valor actual.

- Análisis de contratos.
- Recálculo de liquidaciones.
- Actualización del daño estimado.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianoumucelli@kpmg.com.ar

## ¿Cómo mantener un monitoreo proactivo contra el avance de los delitos financieros ante un marco regulatorio que cambia permanentemente?

La falta de programas integrales de PLA/FT o la falla en su implementación, sumada a la inadecuada ejecución de pruebas independientes de cumplimiento, son las deficiencias más comunes que enfrentan las organizaciones. Definir perfiles basados en riesgos y en el conocimiento del cliente (KYC) junto con su digitalización, son los desafíos más complejos que tienen que resolver las instituciones en el corto plazo.

Trabajamos con metodologías diseñadas específicamente para atender las diferentes necesidades de cada institución:

### 1 Metodologías pragmáticas basadas en riesgos

Para equilibrar los riesgos de las entidades y sus líneas de negocio específicas, respecto de los desafíos que plantean los regímenes de prevención, detección y respuesta que exigen los entes reguladores.

### 2 Servicios de prevención generales

Servicios de asesoramiento focalizados en:

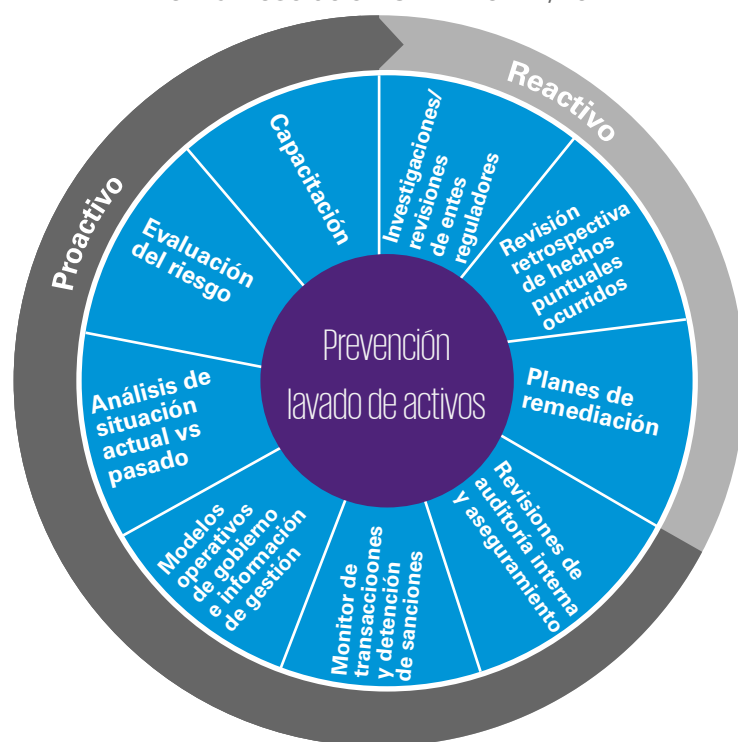
- Evaluación del Programa de PLA/FT.
- Asesoramiento en Gestión de Riesgos.
- Actualización normativa.
- Asesoramiento en la implementación y calibración de software de PLA/FT.
- Capacitaciones.

### 3 Servicios específicos

Asistimos en evaluaciones de riesgos y análisis de las deficiencias en las políticas o su implementación, el análisis de transacciones históricas para detectar operaciones sospechosas no reportadas, remediación de los planes de las deficiencias observadas en los legajos de los clientes, y el diseño y testeo de los controles.

### 4 Revisión Externa Independiente de PLA/FT

Podemos ayudar a nuestros clientes en la emisión del informe de revisión externa independiente vinculado al cumplimiento de la normativa antilavado, conforme lo establecido en la Resolución UIF N° 67-E/2017.



**Diego Bleger**  
Socio Líder de Advisory  
dbleger@kpmg.com.ar



**Ana López Espinar**  
Socia Líder de Forensic Services  
ablopez@kpmg.com.ar



**Hernán Carnovale**  
Socio de Forensic Services  
hcarovale@kpmg.com.ar



**Adriano Mucelli**  
Socio de Forensic Services  
adrianomucelli@kpmg.com.ar