



O contributo do Forensic Data Analytics no combate à fraude nas organizações



PEDRO CUNHA
Partner EY

No actual contexto económico e regulatório tem-se verificado uma intensificação e uma preocupação crescente relativamente ao desenvolvimento e implementação de programas de compliance e adopção de procedimentos anti-fraude eficazes por parte das organizações. Ciente desta crescente preocupação, o departamento de Fraud Investigation & Dispute Services da EY realizou um survey internacional com o objectivo de avaliar de que forma as organizações percebem e utilizam ferramentas de análise de dados (Forensic Data Analytics) na implementação deste tipo de programas.

Os resultados deste survey agora publicado demonstram que cerca de 63% dos inquiridos confessam que o reforço dos procedimentos anti-fraude nas suas organizações é uma preocupação constante, sendo que 72% reconhecem o papel que ferramentas de Data Analytics podem desem-

penhar na prevenção, detecção e resposta a situações de fraude. Neste sentido, o principal benefício da implementação deste tipo de ferramentas, segundo 89% dos inquiridos, consiste em detectar eficaz e atempadamente situações anómalas em áreas onde até então seria impensável identificar face à informação disponível.

Do survey realizado ressalta um sentimento positivo generalizado sobre a implementação de Data Analytics, no entanto é reconhecido que as ferramentas actualmente utilizadas são ainda relativamente básicas. Destas, destacamos a utilização de folhas de cálculo, as quais não possuem capacidade nem dão a resposta adequada quando se trata de elevados volumes de informação e do cruzamento de dados entre diversas fontes e sistemas complexos. Globalmente, cerca de 71% dos inquiridos com um volume de negócios superior a 1 bilhão de dólares procede à realização de

procedimentos de Data Analytics com apenas 1 milhão de transacções, o que nos parece manifestamente limitativo. Face à informação disponível, não estarão as organizações a desperdiçar uma excelente oportunidade na identificação de situações anómalas e no combate à fraude?

As actuais ferramentas de Data Analytics já permitem a realização de análises e tendências estatísticas, incorporando modelos preditivos e detectivos de anomalias e algoritmos capazes de detectar transacções fraudulentas, tudo isto em tempo real e numa plataforma de fácil utilização e interpretação de resultados. No entanto, apenas por 11% dos inquiridos confessa a utilização deste tipo de ferramentas.

O crescente volume de dados e de informação gerados pelas organizações é uma enorme oportunidade que deverá ser aproveitada pelas organizações na implementação de mecanismos de combate à fraude. O desafio consiste em potenciar o seu desempenho e massificar a sua utilização, continuando a consciencializar as pessoas sobre a problemática da fraude, alertando para os riscos e consequências, promovendo activamente a implementação de medidas anti-fraude e colocando a tecnologia cada vez mais ao serviço das organizações. ■

63% dos inquiridos confessam que o reforço dos procedimentos anti-fraude nas suas organizações é uma preocupação constante,