16/04/2024

Entrevista Fernanda Restrepo

Responsable de Forensic Investigations and Intelligence de Kroll para España y Portugal



Antes de comenzar vale la pena ponernos en contexto: ¿quién es Fernanda y a qué se dedica?

Siempre he sido una aficionada en conocer nuevas culturas, viajar, trabajar con diferentes equipos y entender sus diferentes formas de pensar. Este interés me ha llevado a vivir y trabajar en varios países. Empecé mi carrera siendo abogada, especializada en derecho corporativo y derecho comercial internacional en Panamá. Luego de practicar derecho unos años durante mi carrera, decidí estudiar un Máster en Derecho de los Negocios Internacionales en la Universidad Complutense de Madrid, y fue cuando me enamoré de España. Luego de esto, tuve la oportunidad de servir en el sector público como agregada legal de la Embajada de Panamá en Italia, investigando y apoyando tanto a las fiscalías de Panamá como de Italia en diferentes casos de corrupción que habían sucedido entre ambos países, en ese momento me enamoré de las investigaciones de corrupción y fraude, detectar irregularidades e implementar medidas de prevención. Durante mi tiempo investigando casos de corrupción, pude ver que la corrupción y el fraude no solo se encuentran en el sector público, sino que es algo que podemos identificar en el sector privado y que, además, con el auge del compliance, es algo que podemos ayudar a prevenir cuando las empresas tienen oficiales y directores de cumplimiento que ayuden a guiar los procesos y actuaciones dentro del negocio. Luego de terminada mi misión, regresé a España a hacer otro Máster, en Relaciones Internacionales con especialización en Economía en ICADE. Fue en este momento que empecé a trabajar en Kroll. Dentro del equipo de Forensic Investigations and Intelligence de Kroll, nos especializamos en ayudar a nuestros clientes a la detección, prevención y remediación en casos de fraude, trabajamos de forma muy cercana con los departamentos de compliance de nuestros clientes, ayudando a identificar situaciones de fraude, conflicto de interés, fugas de información, entre otros, al igual que medidas de prevención y procesos que podrían ser mejorados.

Kroll se ha posicionado como una marca global de alta especialización en diversos ámbitos corporativos. En el entorno de cumplimiento normativo, ¿qué hace diferente a KROLL?

En Kroll somos una verdadera firma global con equipos especializados en diferentes jurisdicciones de interés. A diferencia de otras consultoras internacionales, los equipos de Kroll de diferentes divisiones y jurisdicciones trabajamos como uno, conformando nuestros equipos con las personas con la mejor experiencia para cada caso o proyecto. En Kroll nos apasiona conocer las últimas tendencias tecnológicas, de fraude y regulatorias, lo que utilizamos para desarrollar herramientas especializadas y para entender lo que puede ser mejor para el cliente.

Adicionalmente, Kroll cuenta con un gran número de profesionales senior, que formar parte y ejecutan proyectos, dando al cliente un conjunto de herramientas de alto nivel y asesoramiento especializado. En cuanto a cumplimiento, contamos con expertos que conocen tanto los estándares y necesidades nacionales, como los más altos estándares globales, ayudando a nuestros clientes a tener una visión holística y estar un paso más adelante.

Recientemente en KROLL habéis publicado las 10 tendencias para 2024, del que destacamos dos: la importancia del cibermundo y la inteligencia artificial y la divergencia entre la economía pública y privada. ¿A qué cosas debe estar pendiente un oficial de cumplimiento para adelantarse a los acontecimientos?

(el informe se puede consultar aquí: https://www.kroll.com/en/insights/publications/10-trends-shaping-2024

Desde hace varios años tenemos muy presentes la importancia del cibermundo, ya que pasamos gran cantidad de nuestro tiempo en él. Con respecto a la inteligencia artificial, los grandes avances del año pasado nos hicieron ver todas las posibilidades que conllevaría implementarla en diferentes aspectos de nuestras vidas y el trabajo. A su vez, todo este interés y crecimiento, puede traer consigo nuevos retos para la prevención, tales como nuevas estafas enfocadas a empresas, que han sido mejoradas con inteligencia artificial y son cada vez más convincentes, o el uso indiscriminado de tecnología que puede se un arma de doble filo si no es usado de la mejor manera. En Kroll, hemos visto que la mejor forma de utilizar la tecnología y la inteligencia artificial a nuestro favor, es enfocarse en encontrar e implementar herramientas que puedan ayudar a ahorrar tiempo a las personas a la hora de analizar grandes sets de datos, de forma que las personas puedan enfocarse en la toma de decisiones y el análisis de los mismos. Así mismo, la formación tanto del equipo de cumplimiento como de la empresa completa, crear una cultura de prevención en la empresa, e implementar plataformas que hagan que los empleados puedan reportar o hablar de temas que los afectan suele ser la forma más efectiva de prevenir estafas o de identificar situaciones que deben ser mejoradas.

En cuanto a las diferencies entre la economía del sector privado y el público. Debido a la subida de tipos, el mercado de capital de riesgo se ha ralentizado, lo que significa menos transacciones y que algunas empresas tendrán que volver a ser valoradas. Esto a veces lleva a que las empresas necesiten ser restructuradas o que haya cambios en cómo se hacen los negocios. En nuestra experiencia, estos momentos de cambios estructurales pueden llevar a la detección de nuevos fraudes, o incluse ser utilizados para saltarse procesos que podrían poner en peligro a la organización, lo que hacen que la labor del compliance officer sea mucho más relevante, tanto a la hora de la detección, como en la implementación de medidas de prevención.

El informe de fraude y crimen financiero de 2023 de KROLL ofrecía datos poco esperanzadores sobre el incremento –en un entorno postpandemia y de recesión– de los delitos financieros, advirtiendo que la mayoría de los encuestados daban prioridad a la innovación tecnológica. Comenzado 2024, ¿qué tendencia habéis observado? ¿Las organizaciones y los gobiernos dan pasos eficaces para centrar la inversión tecnológica en la prevención del delito financiero?

(el informe se puede consultar aquí: https://www.kroll.com/en/insights/publications/fraud-and-financial-crime-report

Hemos podido comprobar que la tecnología introduce riesgos significativos en nuestras empresas, así lo demuestran los datos del último informe presentado por la Asociación Española de Empresas contra el Fraude, en el que reflejan que el 51% de los fraudes se producen a día de hoy a través de canales online.

Pero al mismo tiempo, la tecnología se presenta como la mejor herramienta para mitigarlos, es por esto que hemos visto un auge en intención de invertir en tecnología en diferentes empresas en España.

Sin embargo, hay que tomar en cuenta que la tecnología por sí sola no es suficiente. Las personas son la base de cualquier sistema

de prevención robusto. Sin su experiencia, intuición y conocimiento, la tecnología se vuelve obsoleta. Es fundamental reconocer que son los individuos quienes mayormente detectan y previenen el fraude, no las máquinas. Por lo tanto, el enfoque debe ser una combinación equilibrada entre tecnología y factor humano.

Creo que este balance es algo que se toma muy en cuenta en jurisdicciones europeas, donde suele darse prioridad a tener personal especializado, que además pueda ayudar a utilizar e implementar las mejores tecnologías. Lograr el balance entre tecnología y formación es algo que puede ser muy variado, dependiendo de la empresa, por lo que siempre recomendemos que venga de la mano de un estudio de la situación de prevención y cumplimiento de la empresa y la efectividad in-situ de las políticas implementadas en comparación con tendencias globales y avances, de modo que se puedan identificar y mejorar los puntos clave de cada organización.

En un entorno regulatorio global tan complicado la selección de terceras partes en las organizaciones se ha convertido en una prioridad para evitar sanciones y penalizaciones. ¿Qué mejores prácticas recomendarías a una multinacional que opera en varias legislaciones?

En la actualidad, existe un conocimiento de cómo una tercera parte puede afectar a nuestra empresa, situaciones como potenciales fraudes, conflictos de interés, mala reputación, mal manejo de procesos o de producción, al igual que el entramado de sanciones que afectan empresas en todo el mundo. Todo esto hace necesario tener un proceso de due diligence o background check a la hora de lidiar con terceras partes.

Desde Kroll, siempre recomendamos tener en cuenta varios aspectos a la hora de realizar due diligence o background checks en el proceso de onboarding de una tercera parte: el entorno, el nivel de la relación (es una relación a largo plazo o es una sola vez , el tamaño de la operación, la jurisdicción y el tipo de trabajo que realizará esta tercera parte. Todos estos aspectos nos ayudan a decidir el nivel de profundidad de una investigación sobre las terceras partes. Habrá situaciones en la que sea necesario solo entender la situación de la persona o empresa específica, o conocer todo el entramado societario, que puede que oculte empresas sancionadas o con problemas que puedan afectar la tercera parte con la que estamos lidiando directamente, a la vez, siempre es importante conocer las personas detrás de una empresa, ya que, como sabemos, son los individuos los que cometen los fraudes dentro de las empresas y una empresa puede estar limpia por ser de reciente creación, pero no quiere decir que sus procesos vayan acorde con los valores de nuestra empresa, ya que dependen de una persona o personas que puede que hayan cometido alguna irregularidad en otras empresas.

Adicionalmente, como solemos decir mucho, confía pero verifica. A veces sentimos que si llevamos mucho tiempo negociando o trabajando con un tercero, tenemos la confianza suficiente con esas personas y seguro “no pasará nada”, pero la realidad es que estos entornos donde uno puede sentirse muy seguro suelen ser los que utilizan potenciales defraudadores para aprovecharse. Verificar la información que nos da una tercera parte no es una violación de la confianza, sino solo parte inherente de los procesos, y ahora, inclusive más, parte necesaria para poder demostrar que la organización está haciendo uso de las mejores prácticas y está al nivel de multinacionales y empresas globales en el mundo.

El empuje europeo (regulatorio principalmente en materia de ESG parece contrastar con cierta oposición en EE.UU. por considerar que no tiene un impacto significativo, más allá de las obligaciones de reporting y la indebida utilización del sello ESG.

¿Qué percepción tenéis sobre los resultados de los kpi’s de ESG en las organizaciones europeas? ¿ESG marcará la diferencia competitiva con empresas americanas o asiáticas?

Por lo que hemos visto, el mercado europeo cuando se decanta por enfocarse en la calidad y no en el precio, suele salir ganador a la hora de diferenciarse de otros mercados. Se tienen que tomar en cuenta los puntos fuertes de la marca europea que se basa en hacer las cosas bien. Esto es cierto también en lo que respecta al medio ambiente, la gobernanza y lo social, si se logra ese punto diferenciador, en vez de competir por precios, el mercado europeo no solo lograría continuar su destacada trayectoria, sino también podría ser un ejemplo para otros mercados que puedan querer implementar estas medidas no solo porque son buenas sino porque generan riqueza. Esta estrategia también necesita ser publicada y conocida, de modo que se le de el valor a estos puntos y

el mercado esté dispuesto a pagar lo que valen.

Antes de terminar, te vamos a pedir dos recomendaciones: un libro y una película que te hayan marcado la diferencia

Un libro que marcó la diferencia para mi es “El Mapa Cultural”, de Erin Meyer. El libro explica un poco las diferencias entre culturas alrededor del mundo, su forma de trabajar, cómo procesan situaciones y cómo estas diferencias culturales en varios países afectan interacciones, forma de hacer negocios y ver el mundo. El libro está enfocado en el mundo laboral, y nos ayuda un poco a ponernos en los zapatos de otros y poder entenderlos mejor. Creo que es algo que me ha ayudado tanto en el trabajo como en la vida, ya que explica las diferencias a través de escalas sobre aspectos interesantes que afectan tanto el trabajo como la vida, como el estilo de comunicación la retroalimentación, toma de decisiones y las jerarquías organizacionales. Ayuda a dar contexto a muchas cosas que a veces nos dejan perplejos sobre otras personas lo que crea empatía a la hora de verlo en la vida real.

Una película que siempre me ha parecido muy interesante es “El talento de Mr. Ripley”, es una película que ya tiene varios años pero no deja de ser interesante y también está basada en un libro. Trata sobre un joven que se hace pasar por un amigo del hijo de un multimillonario en una fiesta, el multimillonario le ofrece una recompensa si logra convencer a su hijo a que regrese a Estados Unidos a hacerse cargo de la empresa. El joven viaja a Italia, donde está el hijo del multimillonario con su novia, y se hace amigos de ellos. Al hacerlo, se obsesiona con el estilo de vida del hijo del multimillonario y es ahí donde las cosas se empiezan a complicar. No cuento mucho más para no dar toda la trama de la película, pero es muy interesante y en su momento obtuvo cinco nominaciones al Óscar. El tema es algo que creo que sigue siendo actual, y que vemos ahora tal vez con las redes sociales y con los artistas o influencers, gente que se obsesiona con ellos sin conocerlos. Tan actual de hecho, que hace poco vi que Netflix sacó una miniserie sobre el libro que se llama “Ripley”. ¡Aunque esa miniserie todavía no la he visto!