

# Fraude informático: generoso caldo de cultivo



*Enfrentarlo, se convierte en una tarea exigente y de visión multidisciplinar.*

Jeimy J. Cano M., Ph.D, Ed.D(c), CFE

El fraude informático es una realidad multidimensional que afecta a todos los participantes de la sociedad. Su capacidad de adaptación y reinención en contextos digitales, le permite asumir distintas formas y aproximaciones de tal manera que, establecer esquemas referentes para enfrentarlo, resulta una tarea exigente y de visión multidisciplinar.

En este sentido, la identificación y atención de patrones emergentes

como la intersección de malas prácticas de las personas, las debilidades de seguridad y control en los procesos, las fallas o vulnerabilidades técnicas de las tecnologías de información, así como las limitaciones legales para actuar cuando corresponde, deben motivar el desarrollo de habilidades en los profesionales antifraude, para enfrentar el caldo de cultivo generoso y siempre fresco que crea esta realidad, donde la inevitabilidad de la falla y la creatividad de la mente criminal

tienen un sitio preferente donde operar.

De ahí que esta edición de la revista se ocupe de examinar el desafío del fraude informático, para motivar reflexiones conceptuales y prácticas conectadas con la realidad actual de los individuos y las organizaciones, en Colombia y en el mundo.

Dentro de ese contexto, el ingeniero Juan Carlos Reyes, columnista invitado, plantea sus análisis desde la cotidianidad del fraude y las encrucijadas actuales en un mundo digitalmente modificado e hiperconectado, en el que el sentido común que suele ser el menos común de los sentidos –valga la redundancia–, debe ser la práctica más habitual para hacernos más resistentes a las estrategias de los delincuentes.

A nivel internacional, la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude (en inglés *Association of Certified Fraud Examiners* –ACFE–) es la entidad global que ofrece un cuerpo de conocimiento destinado a la lucha contra el fraude, en todas sus formas. En tal sentido, la entrevista realizada a la doctora Muna Dora Buchahin Abulhosn, fundadora y vicepresidente de la ACFE, Capítulo México, ilustra la dinámica del fraude informático en una dimensión internacional, así como los retos que deben encarar los especialistas antifraude en el reconocimiento y control de este tipo de conductas, en Latinoamérica y el mundo.

De manera complementaria, el ingeniero y magíster Andrés Almanza, continuando con la tradición de la Asociación Colombiana de Ingenieros de Sistemas –ACIS–, de ofrecer a la

comunidad estadísticas neutrales y académicas en temas relevantes para el gremio y la nación, presenta los resultados de la XVI Encuesta Nacional de Seguridad Informática –ENSI-16–, basada en el conocimiento adquirido a lo largo de años de compilación y análisis de información, nos muestra las tendencias y los retos frente a las amenazas emergentes en la protección de la información, en la dinámica del contexto colombiano.

Teniendo en cuenta que el fraude informático es una problemática multidisciplinar, el foro que habitualmente se realiza para cada número de la revista, contó con la participación de la academia y la consultoría, profesionales especialistas en estos asuntos. El diálogo planteado por los abogados, los contadores públicos y los ingenieros de sistemas, sobre la realidad de fraude en el contexto digital, establece una postura integral que procura, no sólo ver los resultados de las actividades ilegales, sino el alcance de la conducta criminal que, asistida por la tecnología, crea una realidad que engaña y compromete millonarios recursos financieros que afectan tanto a las organizaciones como a la nación misma.

Finalmente, se presentan dos artículos que buscan explorar y conceptualizar la problemática del fraude informático.

Por un lado, el ingeniero y magíster Joshua González, profesor de la Universidad de los Andes, detalla las diferencias entre el cibercrimen, el fraude y otras conductas delictivas en el terreno digital, como funda-

mento para comprender las estrategias de seguridad y control inmersas en la dinámica de la inevitabilidad de la falla, en el contexto de las organizaciones a nivel nacional e internacional.

Por otra parte, este servidor, plantea un análisis del fraude informático como una realidad emergente, resultado de la interacción del tejido digital interconectado, disponible en una sociedad de la información y el conocimiento, para lo cual propone el pensamiento de sistemas como aproximación epistemológica, con el fin de motivar acciones convergentes orientadas a detectar y procesar conductas contrarias al ordenamiento

jurídico y social, sobre plataformas de productos y/o servicios digitalmente modificados.

En resumen, cada uno de los contenidos planteados en este número de la revista representan una posibilidad de encuentros y desencuentros con la realidad del fraude informático, como quiera que esta actividad plantea en sí misma posturas enfrentadas, que generan tensiones entre los participantes de la dinámica social: personas, procesos, tecnología y supervisores, las cuales revelan la esencia misma de la pertinencia del tema, en medio de un mundo volátil, incierto, complejo y ambiguo. 🏠

*Jeimy J. Cano M., Ph.D, Ed.D(c), CFE. Ingeniero y Magister en Sistemas y Computación por la Universidad de los Andes. Ph.D in Business Administration por Newport University, Especialista en Derecho Disciplinario por la Universidad Externado de Colombia y candidato a Doctor en Educación por la Universidad Santo Tomás. Cuenta con un certificado ejecutivo en gerencia y liderazgo del MIT Sloan School of Management, MA, USA. Profesional certificado como Certified Fraud Examiner (CFE) por la Association of Certified Fraud Examiners y Cobit5 Foundation Certificate por ISACA. Director de la Revista SISTEMAS de la Asociación Colombiana de Ingenieros de Sistemas – ACIS.*



## XXXVI SALON DE INFORMÁTICA 2016 EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN EN TI

### LLAMADO A CONFERENCISTAS Y TRABAJOS

CUANDO	Octubre 27-28 de 2016
Formato de entrega	Contenido de la charla o ponencia en formato libre, incluyendo un resumen de la hoja de vida del conferencista
FECHA LÍMITE DE PRESENTACION DE PROPUESTAS	Agosto 1
Informe del Comité Académico	Septiembre 1
Entrega de la versión definitiva	Octubre 1

#### Objetivos

Este XXXVI Salón de Informática de ACIS, tiene por objetivos principales: 1) fortalecer las capacidades en emprendimiento e innovación del gremio, con miras a responder a los retos actuales de la economía nacional; 2) presentar casos y experiencias que ilustren a los asistentes con ejemplos de la realidad nacional, 3) contribuir a la divulgación de las oportunidades y políticas gubernamentales, orientadas al sector de TI, y 4) servir de foro de discusión de las temáticas relevantes al gremio y servir de canal de comunicación y transmisión de las mismas a los entes participantes.

#### Contenido

La charla o ponencia propuesta debe enmarcarse en temáticas directamente relacionadas con el emprendimiento y la innovación en las organizaciones:

- ¿Cómo lograr la innovación en las organizaciones actuales?
- Inhibidores de la innovación
- Mecanismos de apoyo a la innovación organizacional
- Retos y problemas típicos que enfrentan los emprendedores
- ¿Cómo convertir la innovación en emprendimiento?
- ¿Cómo preparar/adaptarse al mercado?
- ¿Cómo innovar con una estrategia digital para la organización?
- Perfil / Fórmula del emprendedor
- Oportunidades para los emprendedores en los ODS: objetivos de desarrollo sostenible.
- Emprendimiento social con TI
- Casos y ejemplos de enfoques
- Foro: economía del posconflicto en Colombia y oportunidades de emprendimiento en TI
- Foro: teoría y práctica en las oportunidades para los emprendedores nacionales