



Si tu empresa no somete sus
modelos de prevención de
fraude a pruebas de estrés,
¿cómo sabrás si son confiables?

Stress Testing, **el nuevo estándar**

■ ■ ■
The better the question.
The better the answer.
The better the world works.



EY
Building a better
working world



Si el paracaídas
no va a abrir,
es mejor
saberlo antes
de saltar.

¿Tu organización está preparada para detectar y prevenir un evento de integridad?

¿Estás realmente poniendo atención?

84%

de los fraudes perpetrados mostraron señales de alerta temprana que no fueron atendidas oportunamente.

ACFE - Report to the Nations 2026

¿Qué nos dice esto de la capacidad de la organización para reconocer y escalar potenciales *red flags*?

Las fallas son predecibles

52%

de los fraudes cometidos tienen su origen en fallas de control, vacíos de control y *overrides* de la gerencia.

¿Qué nos dice esto sobre cómo desafiar los sistemas de control?

Quizá no estás haciendo todo lo que podrías.

Stress Testing en Modelos de Prevención



Cuando el riesgo es grande, las pruebas de estrés son vitales

Al enfrentar riesgos verdaderamente altos, hay que evitar dejar cabos sueltos. Las revisiones documentarias no son suficientes: es necesario someter el producto a pruebas de estrés y evaluar su desempeño en un entorno controlado.

Lo mismo requieren los modelos de prevención. Los riesgos de integridad exponen a las organizaciones al desafío más alto que una empresa puede enfrentar. Por eso, las compañías más maduras someten sus modelos a pruebas de estrés.

Stress Testing en Modelos de Prevención



Stress Testing de un modelo de prevención

El foco no es solo el modelo, sino cómo lo usa la organización

Las pruebas de estrés permiten evaluar, en tiempo real, cómo responde la organización ante un estímulo diseñado para activar la respuesta que el modelo promete entregar.

En lugar de evaluar en el modelo *formal*, estas pruebas desafían el modelo real: el que se manifiesta en la conducta de las personas y refleja cuánto ha sido incorporado en la cultura organizacional.

Este tipo de pruebas permiten medir lo que otras no logran. Por ejemplo:

- Coherencia y cohesión en el liderazgo
- Nivel de preparación para enfrentar una crisis
- Sesgos cognitivos y fragilidades culturales
- Integración del modelo con la operación
- Capacidad de detectar alertas tempranas
- Efectividad de la interacción entre áreas

Stress Testing en Modelos de Prevención

5 claves para un *Stress Test* realmente efectivo

En la cocina ocurre algo curioso: las recetas más sencillas son las más difíciles. Cuantos menos ingredientes tienen, más importante se hace la sazón. Cada detalle cuenta y ninguno puede fallar. Lo mismo ocurre en las pruebas de estrés: son sencillas, pues tienen pocos componentes. Pero justamente por eso hay poco margen de error. A continuación, cinco elementos que no pueden fallar:

1. Adecuada definición de escenarios

Construye escenarios claros, verosímiles y retadores, que realmente desafíen el modelo.

2. Involucramiento de las personas correctas

Asegura la participación de quienes gestionan los procesos y la información, así como de quienes toman las decisiones.

3. Integración de fuentes de información

Integra datos internos y externos para obtener una visión completa y así detectar exposiciones reales.

4. Validación independiente y experta

Solicita la evaluación objetiva de un profesional que goce de legitimidad y que pueda emitir un juicio independiente.

5. Orientación hacia la acción de mejora

El ejercicio debe traducirse en acciones concretas, realizables, legitimadas por el proceso y el auditorio.

Stress Testing en Modelos de Prevención



Cuanto antes, mejor.

Cuando se llevan a cabo correctamente, las pruebas de estrés son:

- ▶ Entretenidas, desafiantes y muy estimulantes.
- ▶ Altamente efectivas y eficientes en costo.
- ▶ Legitimadoras de mejoras. Facilitan el *buy-in*.
- ▶ Una práctica común entre empresas líderes.

La pregunta no es si el formato de *Stress Test* es aplicable a tu organización o modelo de prevención, sino más bien: ¿cuándo comenzamos?

Stress Testing en Modelos de Prevención

EY | Building a better working world

EY está construyendo un mejor mundo de negocios al crear nuevo valor para los clientes, las personas, la sociedad y el planeta, mientras genera confianza en los mercados de capital.

Impulsados por datos, IA y tecnología avanzada, los equipos de EY ayudan a los clientes a dar forma al futuro con confianza y desarrollar respuestas para los problemas más urgentes de hoy y mañana.

Los equipos de EY trabajan en un espectro completo de servicios en Auditoría y Finanzas, Consultoría, Fiscal-Legal, Estrategia y Transacciones. Impulsados por conocimientos sectoriales, una red globalmente conectada y multidisciplinaria, y socios de ecosistemas diversos, brindamos soluciones en más de 150 países y territorios.

All in to shape the future with confidence.

EY se refiere a la organización global y podría referirse a una o más de las firmas integrantes de Ernst & Young Global Limited, cada una de las cuales es una entidad legal independiente. Ernst & Young Global Limited, una compañía del Reino Unido limitada por garantía, no proporciona servicios a clientes. Para conocer la información sobre cómo EY recaba y utiliza los datos personales y una descripción de los derechos que tienen las personas conforme a la ley de protección de datos, ingrese a ey.com/privacy. Las firmas miembro de EY no ofrecen servicios legales en los casos en que las leyes locales lo prohíban.

Para obtener mayor información acerca de nuestra organización, ingrese a www.ey.com/es_mx.

© 2026 EY.

Integrante de Ernst & Young Global
Derechos Reservados

Contacto



Joaquín Valdivia

Socio

Forensics & Integrity Services

joaquin.s.valdivia@mx.ey.com