



## **Business Intelligence Services**

Servicios Inteligentes para relaciones comerciales sustentables

Tomar decisiones inteligentes en relación a socios comerciales potenciales o existentes en el entorno del negocio regular o en crisis.

## Proteja y preserve su integridad corporativa a través del cumplimiento de sus socios comerciales

Para cualquier compañía que opere en el mercado actual es esencial contar con información relevante sobre las personas y/o compañías con las que trabaja, para así evaluar de manera oportuna los riesgos inherentes a la actividades del negocio.

Esta información puede ser de gran utilidad en los siguientes casos:

- Evaluación de un posible Target, sus dueños, ejecutivos y socios comerciales claves en procesos de fusiones y adquisiciones (M&A);
- Evaluación de proveedores y otros socios comerciales actuales o potenciales;

- Know Your Customer, conforme a la preceptuado en la Circular N° 49 de la UAF y demás normas nacionales e internacionales sobre la materia (v.gr. GAFI);
- Procesos de selección de personal, e
- Investigaciones corporativas (v.gr. fraude, robo, abuso de confianza), en los que se despliegan búsquedas de Background Check.

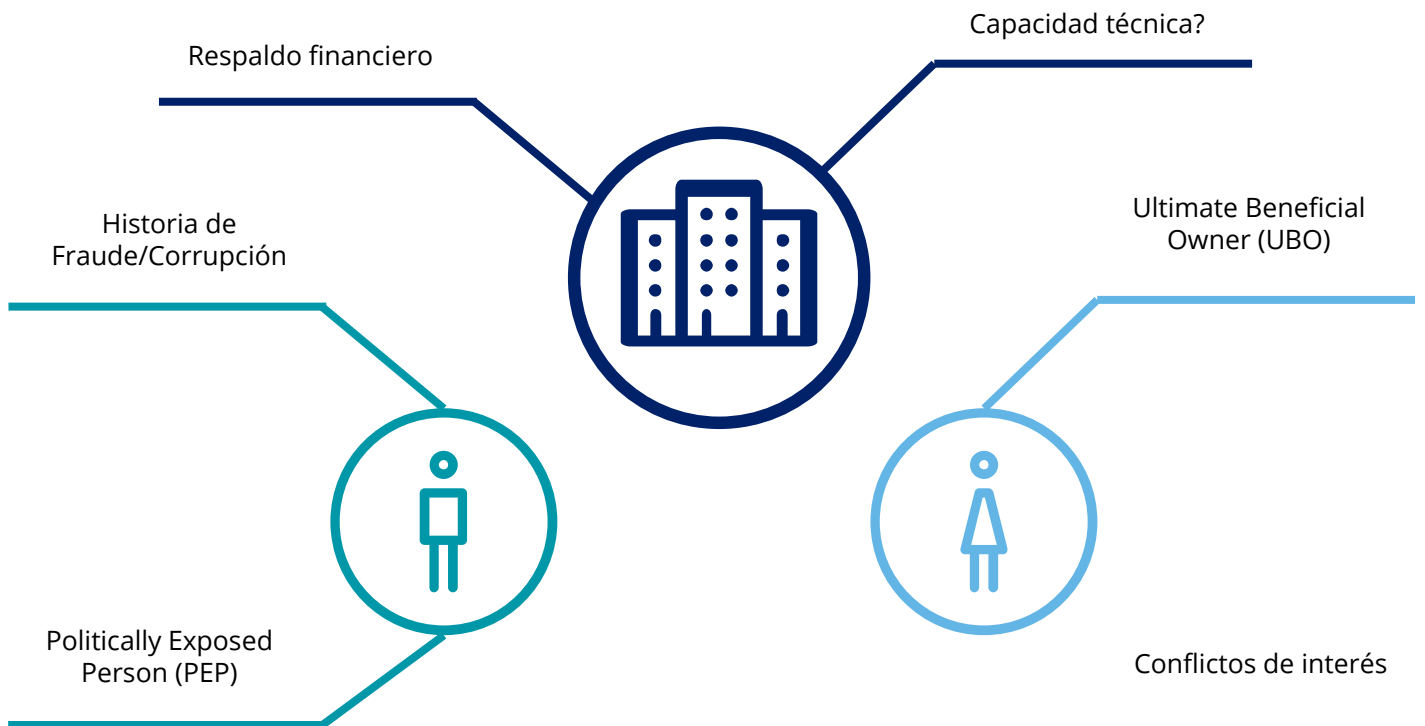
La finalidad de este servicio es contar con información relevante que permita evaluar la reputación y el prestigio de terceras partes (ya sean personas o compañías) para proteger su negocio. Por ello, en Deloitte contamos con un equipo de profesionales encargado de ofrecer el servicio de Background Check (antecedentes sobre personas y/o empresas), utilizando fuentes de información que se ajustan al marco legal de cada país.

Nuestros investigadores y especialistas poseen una amplia experiencia en investigación aplicada a la detección de fraudes, problemas contables, litigios/arbitrajes y todo tipo de investigaciones.

A través de la red internacional de investigadores de Deloitte, nos es posible recabar información en la mayoría de países, de manera oportuna, eficiente y conforme a los más altos estándares profesionales.

Gracias al análisis individualizado de cada caso concreto, somos capaces de resolver requerimientos de investigación con la mayor confidencialidad y discreción, a través de informes que sirvan de apoyo en la toma de decisiones de nuestros clientes.

## Tomar decisiones inteligentes en relación a socios comerciales potenciales o existentes en el entorno del negocio regular o en crisis:



## Procesos de Debida Diligencia

### Fusiones y Adquisiciones

Proporcionar una visión detallada realizando un análisis de antecedentes para controlar y minimizar la responsabilidad para delitos de Compliance cometidos por el target o sus relacionados (especialmente bajo el FCPA) como también para evitar daños reputacionales. Detectamos:

- Relaciones de ejecutivos seleccionados con personas políticamente expuestas que pudiesen usar influencias indebidas para beneficiar a la Compañía.
- Conflictos de interés no declarados de los ejecutivos seleccionados con proveedores y/o clientes u otros terceros.
- Problemas de reputación en el mercado por litigios civiles y/o laborales y procesos de quiebra de los ejecutivos y proveedores clave.
- Relaciones con ejecutivos y proveedores que pudiesen aparecer en listas “negras” asociadas al lavado de activos, financiamiento del terrorismo y/o cohecho.
- Relaciones con ejecutivos y proveedores que tengan un historial de noticias en los medios que pudiesen afectar negativamente al target.

### Evaluación de proveedores u otros socios comerciales actuales o potenciales

Adicional al riesgo reputacional que una empresa incurre cuando se relacione con socios comerciales que se ven involucradas en prácticas ilegales, la responsabilidad penal corporativa puede ser activada cuando el soborno es pagado por o a través de un tercero. Ante estos hechos, Deloitte proporciona apoyo en el manejo de relaciones, en la realización de Due Diligence de terceros, con un enfoque en el riesgo de la relación de negocios, como también en realizar capacitaciones a terceras partes, tales como distribuidores, agentes, otros terceros que actúen en nombre de la compañía y proveedores claves.

### KYC – AML

Los reguladores de todo el mundo continúan imponiendo fuertes multas a las empresas por no cumplir con los estándares KYC y AML requeridos, como los establecidos en la circulares N° 49 y N° 57 de la UAF, y demás normativas nacionales e internacionales de Anti-Lavado de Dinero, tales como las emitidas por la GAFI. En este sentido, Deloitte ayuda a establecer un proceso de Debida Diligencia que cumpla con los requisitos, además de prestar apoyo en la realización de Background Checks, incluyendo chequeos relativos a PEP, sanciones, medios adversos, como también la determinación de beneficiarios finales (Ultimate Beneficial Owners, UBO).

### Proceso de selección de personal

Tener las personas adecuadas en posiciones de alto riesgo es crucial para el éxito de la empresa. Es por eso que Deloitte ofrece la realización de Background Checks no solamente para externos, sino que también para personas naturales que deben asumir tareas claves dentro de la compañía. Verificamos los antecedentes de las personas y desarrollamos un perfil de riesgo para el candidato.

### Investigación corporativa (fraude, robo, abuso de confianza)

El servicio de Background Check es una valiosa herramienta en el marco de una investigación corporativa, ya que permite confirmar o descartar supuestos. Nuestro equipo investiga a terceras partes de las que se tenga alguna sospecha de haber llevado a cabo un acto ilícito. Además, realiza búsquedas para identificar conflictos de interés, y recopila evidencia directa y circunstancial en apoyo a las investigaciones corporativas. Asimismo, permite identificar potenciales riesgos financieros, legales y regulatorios que pudieran estar asociados con el crimen organizado. Utilizamos tecnología de punta para demostrar vínculos entre personas y organizaciones, usando fuentes de información que se ajustan al marco legal de cada país.

# Nuestros servicios

En Deloitte usamos un enfoque escalonado para los Business Intelligence Services (desde la investigación básica hasta la investigación más profunda) que permite la flexibilidad para determinar el nivel adecuado de investigación y el rango de costos según el perfil de riesgo de la persona natural o jurídica.

Los resultados de las búsquedas son analizados por el personal de Deloitte para determinar su relevancia y se incluirán en un informe de los resultados.

Este enfoque permitirá al cliente tener un enfoque consistente, documentado y basado en el riesgo para sus socios comerciales / proveedores y otras contrapartes. Deloitte trabajará en colaboración con el cliente para desarrollar acciones con el fin de tomar decisiones informadas sobre las relaciones con terceros.

Nuestros Background Checks son realizados conforme a los siguientes niveles:

**Nivel básico:** Analiza la existencia de Personas Expuestas Políticamente (PEP), chequea en listados locales e internacionales de vigilancia y reputacionales y busca en medios por resultados adversos.

**Nivel intermedio:** Recopilación y análisis de información de fuentes públicas sobre la persona jurídica y sus principales actores o la persona natural para identificar posibles banderas rojas o inquietudes. Asimismo, tratándose de personas jurídicas, determina la malla societaria y a sus beneficiarios finales (Ultimate Beneficial Owners, UBO).

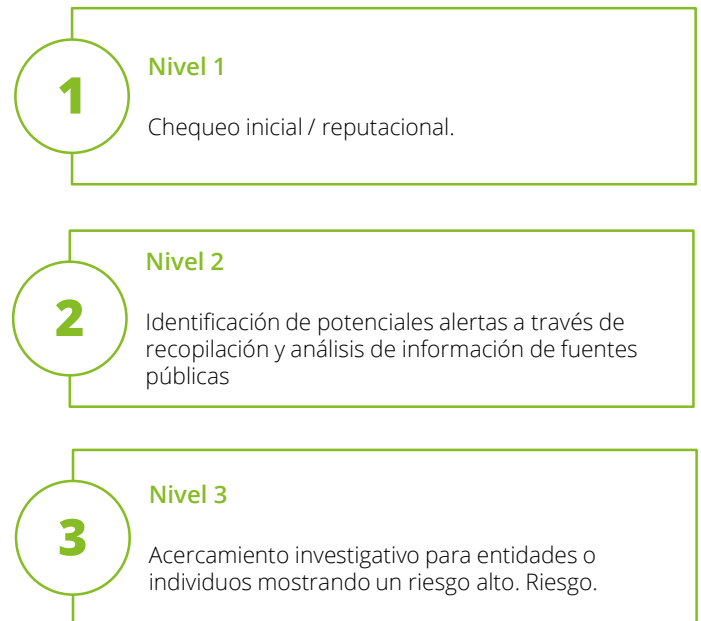
**Nivel avanzado:** Ofrecemos inteligencia de código abierto y confidencial, tanto para personas naturales como para personas jurídicas y sus principales ejecutivos o actores, para apoyar la información recopilada en el examen IDD Nivel 2, a fin de entender mejor la reputación de la contraparte.

Como servicio adicional, podemos realizar un rastreo de activos, lo que contribuye a ubicar activos, bienes y propiedades situados en Chile y en terceros países.

## Nuestro Equipo:

Con equipos en lugares claves en todo el mundo, Business Intelligence Services cuenta con una red de más de 250 profesionales en 40 países. Juntos, este grupo domina más de 85 idiomas y posee experiencia tanto regional como cultural.

Esto permite que nuestro equipo obtenga información de una amplia gama de fuentes abiertas, registros públicos y -de ser necesario- nuestra red de fuentes humanas de confianza.



# Contacte a nuestros profesionales



**Robert Fowlie**  
Socio Forensic

+56 227 298 150  
robfolwie@deloitte.com

Robert Fowlie es Socio en la oficina de Santiago, a la que se ha incorporado como líder de la práctica de Forensic en Chile. Robert tiene 25 años de experiencia en el rubro forense, habiéndose desempeñado como socio por 10 años en la oficina de Deloitte de Toronto, Canadá. Robert es contador público, especializado en auditoría forense e investigativa, y CFE, además de ser un reconocido experto independiente en litigios relacionados con fraude y delitos económicos.



**Andrea Rondot**  
Manager Forensic

+56 227 297 104  
arondot@deloitte.com

Andrea Rondot es Manager de la línea de servicio Forensic Advisory y Business Intelligence. Andrea cuenta con experiencia internacional en las áreas de Compliance y prevención de corrupción y fraude. Tiene amplia experiencia en el rubro de auditoría y se ha desempeñado como Compliance Officer de una empresa productiva multinacional donde participó de la implementación del modelo de prevención de delitos a nivel local. Andrea cuenta con un título de Auditora Certificada otorgado por la IAA (Certified Internal Auditor, CIA) y es Certified Fraud Examiner (CFE).



**Paloma Morales**  
Manager Forensic

+56 227 297 384  
pmoralesm@deloitte.com

Paloma Morales es Manager en el área de Financial Crime& AML, está especializada en Compliance Due Diligence, incluyendo la evaluación, diseño, actualización e implementación de programas de cumplimiento con normativa anti corrupción, así como modelos de prevención de delitos. Tiene experiencia en servicios de Fraud Risk Assessment, tales como el diseño de matrices de riesgo, la identificación de riesgos y de controles. Ha participado en numerosas investigaciones corporativas y tiene expertise en el manejo de herramientas de E-Discovery. Es Certified Fraud Examiner (CFE).



[www.deloitte.cl](http://www.deloitte.cl)

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría, impuestos, consultoría y asesoría financiera, a organizaciones públicas y privadas de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en cerca de 164 países, Deloitte brinda su experiencia y profesionalismo de clase mundial para ayudar a que sus clientes alcancen el éxito desde cualquier lugar del mundo en donde operen. Los aproximadamente 200.000 profesionales de la firma están comprometidos con la visión de ser el modelo de excelencia.

Esta publicación sólo contiene información general y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro, ni ninguna de sus respectivas afiliadas (en conjunto la "Red Deloitte"), presta asesoría o servicios por medio de esta publicación. Antes de tomar cualquier decisión o medida que pueda afectar sus finanzas o negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte será responsable de alguna pérdida sufrida por alguna persona que utilice esta publicación.

Deloitte © se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada limitada por garantía, de Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de las cuales es una entidad legal separada e independiente. Por favor, vea en [www.deloitte.com/cl/acercade](http://www.deloitte.com/cl/acercade) la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra & Gales bajo el número 07271800, y su domicilio registrado: Hill House, 1 Little New Street, London, EC4A 3TR, Reino Unido.

© 2018 Deloitte. Todos los derechos reservados

#### Oficina central

Rosario Norte 407  
Las Condes, Santiago  
Chile  
Fono: +56 227 297 000  
Fax: +56 223 749 177  
[deloittechile@deloitte.com](mailto:deloittechile@deloitte.com)

#### Regiones

Simón Bolívar 202  
Oficina 203  
Iquique  
Chile  
Fono: +56 572 546 591  
Fax: +56 572 546 595  
[iquique@deloitte.com](mailto:iquique@deloitte.com)

Av. Grecia 860  
Piso 3  
Antofagasta  
Chile  
Fono: +56 552 449 660  
Fax: +56 552 449 662  
[antofagasta@deloitte.com](mailto:antofagasta@deloitte.com)

Los Carrera 831  
Oficina 501  
Copiapó  
Chile  
Fono: +56 522 524 991  
Fax: +56 522 524 995  
[copiapo@deloitte.com](mailto:copiapo@deloitte.com)

Alvares 646  
Oficina 906  
Viña del Mar  
Chile  
Fono: +56 322 882 026  
Fax: +56 322 975 625  
[vregionchile@deloitte.com](mailto:vregionchile@deloitte.com)

Chacabuco 485  
Piso 7  
Concepción  
Chile  
Fono: +56 412 914 055  
Fax: +56 412 914 066  
[concepcionchile@deloitte.com](mailto:concepcionchile@deloitte.com)

Quillota 175  
Oficina 1107  
Puerto Montt  
Chile  
Fono: +56 652 268 600  
Fax: +56 652 288 600  
[puertomontt@deloitte.com](mailto:puertomontt@deloitte.com)