



GUÍA BREVE · RIESGO · DOCUMENTOS FALSIFICADOS

Parece auténtico. ¿Pero lo es? Ahora decide con un resultado de comprobación, no con una intuición.

Nóminas, certificados, extractos bancarios y confirmaciones llegan como PDF, escaneos o fotos. Esta guía breve muestra dónde fracasan las falsificaciones y cómo PaperOffice comprueba los documentos presentados antes de que usted decida. Para financiación, RR. HH., alquileres y compras.

LO QUE SE LLEVA

Una falsificación tiene que superar tres comprobaciones: el archivo, el contenido y los datos en su contexto. PaperOffice revisa las tres y adjunta el resultado con su ubicación al documento.

01 · EL PROBLEMA

Se presenta mucha documentación. Lo que se comprueba es el aspecto.

Quien solicita un préstamo, un piso o un empleo presenta pruebas: nómina, extracto bancario, certificado, confirmación. Llegan como PDF por correo electrónico, como escaneo o como foto del móvil. En pantalla, un documento editado parece el original, y la decisión se toma basándose en él.

POR QUÉ OCURRE

Las plantillas son fáciles de conseguir

Las plantillas de nóminas, certificados y confirmaciones se encuentran en internet. Con un programa de PDF, se convierten rápidamente en documentos con otro nombre y otros importes.

Poco tiempo por caso

En ventas, RR. HH. o alquileres se espera decidir rápido. Una comprobación más allá de mirar el documento rara vez cabe en el proceso.

El original es desconocido

Quien mira una nómina de un empleador que no conoce, normalmente tiene poca idea de cómo es el original. Además, los rastros en el archivo solo se ven con la herramienta adecuada.

CÓMO SE NOTA

- Una nómina muestra un importe bruto pero no un importe neto, o al revés.
- Al copiar del PDF sale un importe o un nombre distinto del que aparece en la página.
- Los datos se contradicen entre sí, por ejemplo el periodo de pago, la fecha de emisión y la fecha de inicio.
- El PDF procede de una herramienta online o de maquetación en lugar de un programa de nóminas o de banca.
- El logotipo, la tipografía o la maquetación difieren de otros documentos del mismo emisor.

02 · LA SOLUCIÓN CON PAPEROFFICE

Archivo, contenido, contexto: tres comprobaciones, un resultado.

PaperOffice lee el documento presentado, comprueba el archivo en busca de rastros de edición y contrasta los datos entre sí. Cada hallazgo se adjunta al documento con la página y un extracto del texto. Una persona toma la decisión.

1

Léalo, incluso escaneos y fotos

AI-OCR lee PDF, escaneos y fotos con una posición para cada línea. Un IDP Agent extrae los datos como campos, por ejemplo emisor, periodo e importes, cada uno con su ubicación.

[MÓDULO: IDP AGENT](#)

2

Compruebe el archivo

Trust Agent encuentra en los PDF texto tapado u oculto, archivos incrustados y rastros de herramientas online o de maquetación. Desde Premium, compara la capa de texto con la página visible.

[MÓDULO: TRUST AGENT](#)

3

Un perfil por tipo de documento

Desde Premium, perfiles como Nómina, Extracto bancario, Certificado o Solicitud comprueban características típicas, por ejemplo si aparecen el bruto y el neto o el empleador.

[MÓDULO: TRUST AGENT](#)

4

Contenido en contexto

Con AI-DMS Ultra, la auditoría de IA revisa cada documento, incluidos escaneos y fotos: plantilla y logotipo, contradicciones, cronologías y datos obligatorios.

[MÓDULO: CENTRO DE AUDITORÍA](#)

5

Retenga y decida

A partir de su umbral, el documento pasa a cuarentena. Cada hallazgo se convierte en una tarea para su equipo con un solo clic, y en el documento queda registrado quién lo revisó.

[MÓDULO: CENTRO DE AUDITORÍA](#)

03 · EN LA APLICACIÓN

Compruebe uno a uno o cada presentación.

Compruebe un PDF individual con un Trust Agent. Cuando los documentos llegan a un Workspace con AI-DMS Ultra, cada documento nuevo se lee y se comprueba. Un IDP Agent lee los datos de su expediente.

1

Trust Agent con un perfil

En **Document AI** > **Trust Agent** > **Crear Trust Agent**, elija un perfil como Nómina o Certificado y el alcance Premium o Ultra.

2

Compruebe un PDF presentado

Seleccione el PDF en la lista de documentos y después **Acciones** > **Agentes y flujos de trabajo** > **Trust** y **Verificar con Trust Agent**. **Ver certificado** muestra la puntuación de riesgo, la valoración y los hallazgos con página.

3

Workspace para presentaciones

En **Document AI** > **Workspaces**, elija el nivel Ultra en la pestaña **AI-DMS**. Cada documento nuevo se lee y se comprueba entonces, también los escaneos y las fotos.

4

Revise los hallazgos

La pestaña **Auditoría** del documento muestra hallazgo, cita, página y recomendación. Después, **Marcar como revisado** o **Crear tarea** para su equipo.

5

Campos para su expediente

Mediante **Acciones** > **Agentes y flujos de trabajo** > **IDP**, cree un IDP Agent que lea empleador, periodo, bruto y neto como campos con su ubicación.

CONSEJO PRÁCTICO

Pida el archivo original en lugar de una foto Un PDF directo de un programa de nóminas o de banca contiene una capa de texto y una estructura de archivo, y eso es justo lo que comprueba Trust Agent. Por eso pida el archivo siempre que sea posible. La auditoría de IA de AI-DMS Ultra comprueba las fotos por su contenido.

04 · UN EJEMPLO

Un concesionario de coches comprueba una nómina.



Un concesionario de coches con 35 empleados organiza financiación. Para cada solicitud, el cliente presenta nóminas y extractos bancarios, sobre todo como PDF por correo electrónico. El asesor de financiación los revisa y traslada la solicitud. Un día, una nómina parece demasiado perfecta.

ANTES

- Las nóminas se miran en pantalla y se imprimen.
- Así apenas se puede ver si un PDF fue editado.
- El empleador y el importe neto se copian a mano en la solicitud.
- Quién comprobó qué se anota, en el mejor de los casos, en un memorando.

CON PAPEROFFICE

- Los documentos presentados llegan a un Workspace con AI-DMS Ultra.
- Trust Agent con el perfil Nómina muestra hallazgos con página y extracto de texto.
- Un IDP Agent lee empleador, periodo e importes como campos con su ubicación.
- Cuando hay un hallazgo, el asesor crea una tarea para el jefe de equipo, que decide.

Un ejemplo inventado con fines ilustrativos. Compruebe por sí mismo qué documentos solicita, por qué nivel pasan y quién decide sobre un hallazgo.

05 · LISTA DE CONTROL

Diez puntos para los documentos presentados.

Repáselos con todas las personas que aceptan documentos justificativos y deciden sobre ellos. Cada punto se puede responder con sí o no.

- | | |
|---|---|
| ☐ Sabemos qué documentos justificativos pedimos en qué procesos. | ☐ Siempre que es posible, pedimos el archivo original en lugar de una foto. |
| ☐ Los documentos presentados llegan a un Workspace propio. | ☐ Este Workspace procesa los documentos nuevos con un nivel de AI-DMS adecuado. |
| ☐ Hay un Trust Agent con un perfil correspondiente configurado para los tipos de documento habituales. | ☐ La cuarentena está activada, y el umbral es una decisión deliberada. |
| ☐ Los hallazgos se leen antes de que una solicitud avance. | ☐ Está claro quién decide ante una sospecha y cómo se formulan las preguntas de seguimiento. |
| ☐ Los datos como el emisor y el periodo se comparan con lo que ya conocemos. | ☐ La conservación y la eliminación de los documentos presentados están reguladas internamente. |

06 · PREGUNTAS FRECUENTES

Preguntas frecuentes sobre las comprobaciones de autenticidad.

¿La comprobación sustituye a una verificación de identidad?

PaperOffice comprueba el archivo presentado y su contenido. La identidad de una persona la confirma usted de la forma habitual, por ejemplo con el original. Aclare con sus asesores qué comprobaciones exige su proceso.

¿Funciona con fotos del móvil?

Sí. AI-OCR lee fotos y escaneos, y con AI-DMS Ultra la auditoría de IA comprueba su contenido. La comprobación de estructura de Trust Agent se aplica a archivos PDF, por eso merece la pena pedir el archivo original.

¿Qué pasa cuando hay una sospecha?

A partir de su umbral, el documento pasa a cuarentena. Su equipo lee el hallazgo, lo marca como revisado o crea una tarea. La liberación se realiza en la pestaña **Auditoría**.

¿Cómo detecta la comprobación una falsificación?

Por rastros de edición y por contradicciones: texto bajo un área opaca, una capa de texto distinta de la página, características típicas que faltan en el tipo de documento o datos que se excluyen entre sí.

¿Necesitamos plantillas para cada emisor?

La comprobación funciona sin plantillas por emisor. Los perfiles aportan las características de cada tipo de documento, y usted describe los campos de un IDP Agent con sus propias palabras.

¿Un hallazgo es lo mismo que una falsificación?

Un hallazgo es una indicación para su revisión. Guardar varias veces, por ejemplo, suele ser inofensivo. La puntuación de riesgo de 0 a 100 resume los hallazgos, y una persona toma la decisión.

07 · CÓMO EMPEZAR

Compruebe usted mismo la próxima presentación

Cree una cuenta en app.paperoffice.ai, guarde un Trust Agent con un perfil adecuado en [Document AI > Trust Agent > Crear Trust Agent](#) y compruebe un PDF presentado. La facturación se basa en el uso y depende del nivel.

Compruebe un documento

Empiece con una nómina o un certificado presentado y revise la puntuación de riesgo y los hallazgos.

Configure un Workspace

Cree un Workspace para presentaciones, elija AI-DMS Ultra y active la cuarentena.

Defina los campos

Cree un IDP Agent para los datos que necesita su expediente y compruébelo en una prueba.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

Trust Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-es.pdf

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-es.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-es.pdf

Centro de auditoría

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-es.pdf

Workspaces

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-es.pdf

MÁS SOBRE ESTE TEMA

Documentos falsificados

paperoffice.ai/es/solutions/riesgo/ai-documentos-falsos-deteccion-prevencion



MÁS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/es/solutions/riesgo/ai-documentos-falsos-deteccion-prevencion

PRECIOS

paperoffice.ai/es/precios

CONTACTO

paperoffice.ai/es/contacto