



GUÍA BREVE · RIESGO · FRAUDE DE PAGO

¿Nuevo IBAN y pago inmediato? La factura espera hasta que alguien la compruebe.

Los defraudadores rara vez cambian todo el documento, a menudo solo el IBAN. Esta guía breve muestra cómo PaperOffice comprueba las facturas con AI-DMS Ultra, marca los datos bancarios sospechosos y mantiene el documento en cuarentena. Para contabilidad, equipos de cuentas a pagar y dirección.

LO ESENCIAL

Un cambio de banco anunciado, una cuenta en un país distinto y datos de pago tapados se convierten en hallazgos con pruebas. A partir de la gravedad 7, el documento permanece bloqueado hasta que alguien lo libere.

01 · EL PROBLEMA

La factura parece la de siempre. Solo la cuenta es nueva.

Un proveedor conocido, la factura habitual, más una nota sobre un nuevo banco. Muchas veces hay además presión de tiempo: por favor, transfieran hoy. Quien maneja muchas facturas al día adopta enseguida el nuevo IBAN. Una vez que el dinero está en la cuenta equivocada, es difícil recuperarlo.

POR QUÉ OCURRE

Remitentes falsos

Los defraudadores se hacen pasar por un proveedor por correo electrónico o por carta. El dominio difiere en una letra, y el membrete y el número de factura están copiados.

PDF alterados

En una factura auténtica se tapa o se cambia el IBAN. En pantalla, el documento parece igual que siempre; la diferencia está en el archivo.

Prisa y rutina

"Pago inmediato", "o el contrato queda suspendido": la presión pretende evitar una llamada de confirmación. En el trabajo diario, pocas personas comparan cada cuenta bancaria con documentos anteriores.

CÓMO SE NOTA

- Un proveedor anuncia nuevos datos bancarios por correo electrónico o carta sin que usted los haya solicitado.
- El IBAN empieza con un código de país distinto del país en el que está el proveedor.
- El mismo número de factura llega por segunda vez, esta vez con otros datos bancarios.
- La dirección del remitente difiere en un carácter, o las respuestas van a una dirección desconocida.
- El pago debe hacerse de inmediato, y se dice que una llamada de confirmación al proveedor no es necesaria.

02 · LA SOLUCIÓN CON PAPEROFFICE

Comprobar, retener, aclarar. Solo entonces pagar.

Las facturas entran en un Workspace con AI-DMS Ultra. Tras la lectura, PaperOffice comprueba cada documento, incluidos los correos electrónicos y sus adjuntos. Todo lo inusual aparece como hallazgo con pruebas en el documento. Su equipo toma la decisión.

1

Reúna todos los canales de facturas

La subida, el escáner y el buzón de facturas entregan en un único Workspace con AI-DMS Ultra. Los adjuntos de correo se incorporan al nivel del Workspace y también se comprueban.

2

Lea y valore los datos bancarios

La auditoría marca una cuenta bancaria nueva anunciada como riesgo de fraude, un código de país del IBAN que no coincide con el del proveedor y IBAN con un dígito de control incorrecto.

MÓDULO: CENTRO DE AUDITORÍA

3

Compruebe el propio archivo

La forense de PDF encuentra datos de pago bajo un área opaca y IBAN o importes que en la capa de texto se leen de forma distinta a como aparecen en la página.

MÓDULO: TRUST AGENT

4

Retenga desde su umbral

A partir de la gravedad 7, que es el valor predeterminado, el documento pasa a cuarentena. La descarga, la exportación, el traslado y la eliminación siguen bloqueados hasta que alguien lo libere.

MÓDULO: CENTRO DE AUDITORÍA

5

Llame de vuelta y decida

El hallazgo se convierte en una tarea. Alguien llama al proveedor en el número conocido. Después, su equipo libera el documento o lo mantiene bloqueado.

03 · EN LA APLICACIÓN

Cinco puntos de la aplicación que su equipo debe conocer.

Así configura la comprobación y trabaja un hallazgo. Los nombres coinciden con la aplicación.

1

Ultra para el Workspace de facturas

En **Editar Workspace** > **AI-DMS**, elija el nivel Ultra. A partir de entonces, PaperOffice comprueba cada documento nuevo del Workspace en cuanto ha sido leído.

2

Lea y traslade un hallazgo

La pestaña **Auditoría** muestra hallazgo, gravedad, una cita del documento y una recomendación. Con **Crear tarea**, el seguimiento pasa a un compañero con fecha de vencimiento.

3

Cruce el IBAN

Introduzca solo el IBAN en la barra de búsqueda, con el alcance **Todos los Workspaces**. Los resultados muestran qué documentos ya contienen esta cuenta bancaria.

4

Libere tras la llamada de confirmación

Marcar como revisado registra quién comprobó y cuándo. **Liberar cuarentena** en la pestaña **Auditoría** levanta la cuarentena.

5

Una segunda persona por encima de su límite

En **Workflow AI** > **HITL Agentes**, cree un HITL Agent para el Workspace, añada una regla de disparo sobre el importe de la factura y establezca **Revisiones requeridas** en 2 con un grupo.

CONSEJO PRÁCTICO

Llame de vuelta, nunca responda Aclare los nuevos datos bancarios por teléfono, en el número de sus datos maestros o del contrato, nunca el de la factura ni el del correo electrónico. Registre el resultado como nota en el documento.

04 · UN EJEMPLO

Un mayorista. Una carta con un IBAN nuevo.



Un mayorista de material de fontanería con 40 empleados paga cada mes muchas facturas de proveedores. Una mañana llega una carta de un proveedor de toda la vida: nuevo banco, a partir de ahora paguen solo en la nueva cuenta. La siguiente factura ya lleva el IBAN nuevo.

ANTES

- La administrativa lee la carta y llama al número que aparece en ella.
- El IBAN nuevo entra directamente en los datos maestros del software de pagos.
- Nadie comprueba si la factura ya había llegado antes con otra cuenta.
- Después, nada muestra quién confirmó el cambio ni cuándo.

CON PAPEROFFICE

- La carta y la factura entran en el Workspace con AI-DMS Ultra.
- La auditoría marca la cuenta bancaria nueva anunciada, y ambos documentos pasan a cuarentena.
- La administrativa crea una tarea y llama de vuelta al número del contrato.
- Tras la confirmación, libera los documentos; el nombre y la hora quedan registrados en el hallazgo.

Ejemplo ilustrativo; la empresa y el proceso son ficticios. Compruebe usted en su empresa quién llama de vuelta, a qué número y quién puede liberar después.

05 · LISTA DE CONTROL

Diez puntos para la entrada de sus facturas.

Repáselos con contabilidad y dirección. Cada punto se puede comprobar en su propia empresa.

- ☐ Todos los canales de facturas entregan en un único Workspace con AI-DMS Ultra: subida, escáner y buzón.
- ☐ Está claro quién puede liberar documentos de la cuarentena en el Workspace de facturas.
- ☐ Las llamadas de confirmación utilizan solo números de los datos maestros o del contrato.
- ☐ Antes del primer pago a un IBAN nuevo, alguien busca si aparece en documentos anteriores.
- ☐ El resultado de cada llamada de confirmación se registra como nota en el documento.
- ☐ En [Configuración de la organización › Cuarentena de auditoría documental](#), la cuarentena automática está activada y el umbral es una decisión deliberada.
- ☐ Cada hallazgo crítico se convierte en una tarea con fecha de vencimiento y responsable.
- ☐ Los nuevos datos bancarios entran en su software de pagos solo después de la llamada de confirmación.
- ☐ Por encima de un importe determinado, revisa una segunda persona.
- ☐ El equipo conoce los patrones: cuenta nueva, código de país extranjero, segunda copia, presión de tiempo.

06 · PREGUNTAS FRECUENTES

Lo que quieren saber los equipos antes de empezar.

¿PaperOffice transfiere dinero?

No. PaperOffice comprueba los documentos y retiene los sospechosos. Usted sigue aprobando el pago en su software bancario o de contabilidad.

¿Qué pasa con una cuenta en el extranjero?

Si el país del IBAN difiere del país del proveedor, la auditoría señala una discrepancia geográfica con gravedad 7. También puede tratarse de una cuenta extranjera auténtica. Por eso su equipo decide tras la llamada de confirmación.

¿También se comprueba el correo electrónico con la solicitud de pago?

Sí, si está en el Workspace. Un correo electrónico es un documento propio y pasa por la misma comprobación que la factura. Las direcciones de remitente individuales también se pueden comprobar con la detección de correos falsos mediante la API REST o MCP.

¿Cómo reconoce PaperOffice los nuevos datos bancarios?

Por el documento: si una carta, un correo electrónico o una factura anuncia una cuenta nueva, la auditoría señala riesgo de fraude a partir de la gravedad 7, con la frase del documento como prueba. La búsqueda muestra si el IBAN aparece en documentos anteriores.

¿También se comprueba el NIF-IVA del proveedor?

Sí. AI-DMS Ultra comprueba el NIF-IVA del remitente mediante VIES. Si no es válido o tiene un formato incorrecto, o si el nombre en VIES difiere, aparece una nota en la auditoría.

¿Dónde veo todo lo que está retenido?

En la lista de documentos, los documentos retenidos llevan una insignia y se pueden filtrar. [Analytics AI > Centro de Auditoría](#) enumera todos los documentos con hallazgos por gravedad, incluido en el plan Corporate.

07 · CÓMO EMPEZAR

Compruebe la próxima cuenta bancaria nueva antes de pagar.

Cree una cuenta en app.paperoffice.ai, configure un Workspace para facturas con AI-DMS Ultra y suba la primera factura. La facturación es de pago por uso; los detalles están en la página de precios.

Configure el Workspace

Cree un Workspace para las facturas entrantes, elija AI-DMS Ultra y dirija allí el buzón y el escáner.

Escriba una regla de confirmación

Defina por escrito quién llama de vuelta, a qué número y quién libera después. La regla también vale bajo presión de tiempo.

Empiece con una prueba

Suba una factura auténtica y una copia con un IBAN cambiado, y compare en la pestaña **Auditoría** lo que informa la comprobación.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

Centro de auditoríapaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-es.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-es.pdf**Entidades**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-es.pdf**Comprobación de NIF-IVA mediante VIES**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Detección de correos electrónicos falsos**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

MÁS SOBRE ESTE TEMA

Fraude de pagopaperoffice.ai/es/solutions/riesgo/ai-fraude-pagos-deteccion-verificacion-iban

MÁS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/es/solutions/riesgo/ai-fraude-pagos-deteccion-verificacion-iban

PRECIOS

paperoffice.ai/es/precios

CONTACTO

paperoffice.ai/es/contacto