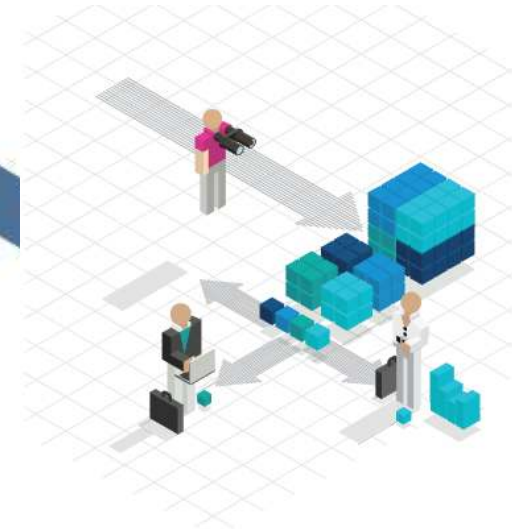




# Evento “Fraude: nuevas soluciones a un viejo problema”



Marta Berriatua Fernández de Larrea  
Directora - Soluciones Software

# MITOS RESPECTO AL FRAUDE

1. Nuestra Gente no comete Fraude



2. No nos puede pasar a nosotros, lo tenemos controlado



3. Lo sabríamos si hubiese pasado, revisamos las Áreas Vulnerables



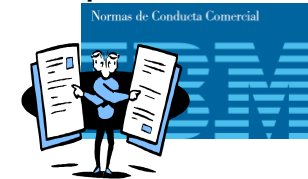
4. Si ocurre fraude, sería detectado rápidamente



5. El Daño no será de importancia. Coste asumido

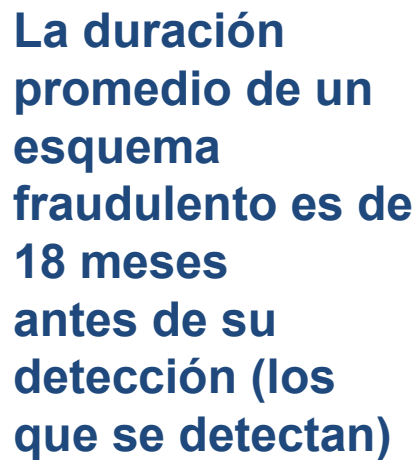



6. Estamos cubiertos a través del área de Cumplimiento Regulatorio


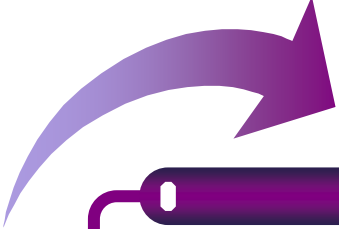




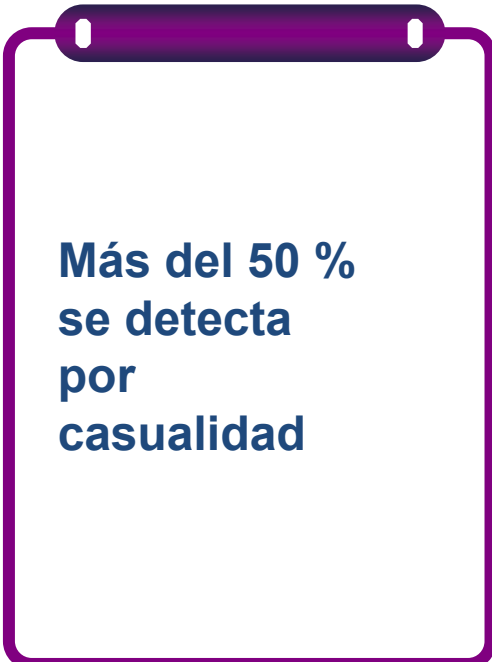
# QUÉ DEBEMOS DE SABER



La duración promedio de un esquema fraudulento es de 18 meses antes de su detección (los que se detectan)




El promedio de pérdidas por compañía en concepto de Fraude Interno es de 175.000 €



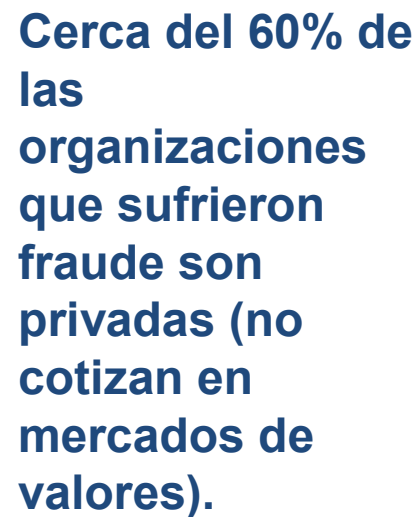
Más del 50 % se detecta por casualidad



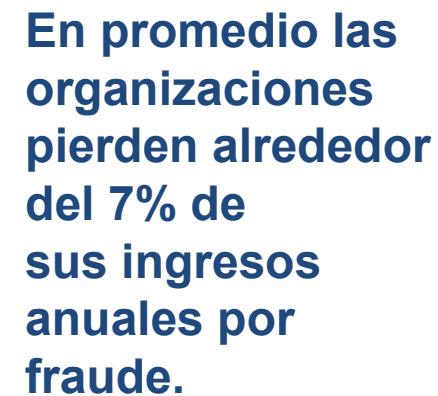
# QUÉ DEBEMOS DE SABER



El coste medio del fraude en las empresas españolas supera los 730.000 €/año.



Cerca del 60% de las organizaciones que sufrieron fraude son privadas (no cotizan en mercados de valores).



En promedio las organizaciones pierden alrededor del 7% de sus ingresos anuales por fraude.

# CONSECUENCIAS DEL FRAUDE

Perdidas  
Financieras

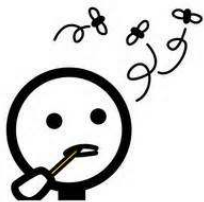


Afecta a la reputación  
de la empresa



El Fraude  
es  
caro

Desvía el foco de  
atención de los  
ejecutivos respecto al  
negocio



Afecta a la moral y  
genera desconfianza  
entre los equipos



# SOLUCIONES DE LUCHA CONTRA EL FRAUDE

Identificar fraude antes de que ocurran, reducir los gastos en acciones de recuperación



Detectar comportamientos organizados y múltiples patrones simultáneamente



Analizar reclamaciones e información a nivel de entidad para detectar patrones sospechosos



Proporcionar evidencias de los casos identificados objeto de investigación





## Agenda

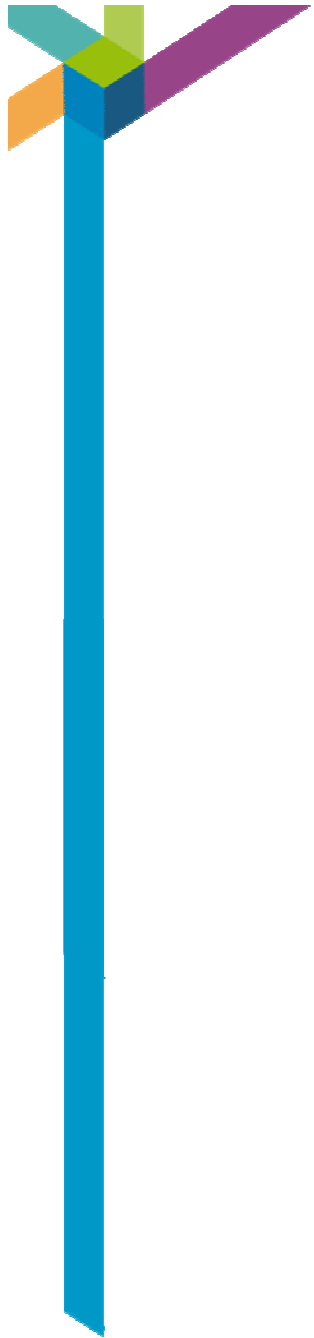
- 09:30 Recepción y café de bienvenida**
- 10:00 Introducción: ¿Por qué invertir en la gestión del fraude?**  
Marta Berriatua, Directora de Soluciones de Software,  
IBM España, Portugal, Grecia e Israel
- 10:10 Retos y tendencias en la gestión del fraude (\*)**  
Richard Collard, Experto en fraude para IBM a nivel mundial
- 10:40 El valor de disponer de una estrategia de lucha contra el fraude**  
Santiago Segarra, Responsable de desarrollo de negocio para el  
Sector Público, IBM España
- 11:10 Café**
- 11:40 Experiencia de cliente: Banco de España**  
Víctor García Romero, Inspector del Banco de España y  
Profesor en el Instituto de Estudios Bursátiles (IEB)
- 12:00 eFraude: ganar gestionando la derrota**  
Roberto Baratta, Chief Information Security Officer (CISO) Novagalicia
- 12:20 Experiencia de cliente: Consejo General del Notariado**  
Mariano García Fresno, Unidad de Análisis y Comunicación del  
Órgano Centralizado de Prevención del Blanqueo
- 12:40 Visión del fraude desde la Brigada de Investigación  
Tecnológica, Policía Judicial, Cuerpo Nacional de Policía**  
Nieves Gamoneda, Inspectora-Jefa de la Brigada de  
Investigación Tecnológica, Cuerpo Nacional de Policía
- 13:00 Aplicando soluciones de fraude en diferentes industrias (\*)**  
Richard Collard, Experto en fraude para IBM a nivel mundial
- 13:30 Cóctel**

Durante el cóctel, tendrán lugar las siguientes demostraciones de soluciones  
contra el fraude

- 1) Detección de anomalías
- 2) Identificación de tramas
- 3) Gestión de la investigación en seguros
- 4) Gestión de la investigación en banca

(\*) Esta ponencia contará con traducción simultánea.





**Gracias**

