

El valor de disponer de una estrategia de lucha contra el fraude

11/ 09/ 2013



Factores que provocan comportamientos fraudulentos



El fraude ha de ser rentable:
 $\text{Beneficio Esperado} - \text{Pr}(\text{descubierto}) \times \text{Sanción}$

Fases en la lucha contra el fraude



- **Regulación:** La calidad del marco normativo y la de las circulares internas condiciona su cumplimiento. Deben establecerse normas anti-fraude y completarse los vacíos normativos que den origen a comportamientos no deseados. También la claridad normativa y la de las circulares internas ayuda a su cumplimiento evitando interpretaciones indebidas.
- **Prevención:** Se trata de evitar la posibilidad de cometer ilícitos. En el borrador de IRPF el sistema informático calcula la deuda tributaria. Antes de conceder una ayuda se evalúa el perfil del solicitante.
- **Disuasión:** Consiste en que, habiendo tenido la tentación, no se cometa fraude. Por ejemplo, si existe una percepción de que el fraude se descubre y se regulariza
- **Detección:** El objetivo es descubrir el fraude cometido. La rapidez en su detección es factor clave para poder reparar el daño ocasionado.
- **Regularización:** Consiste en reparar el daño ocasionado.

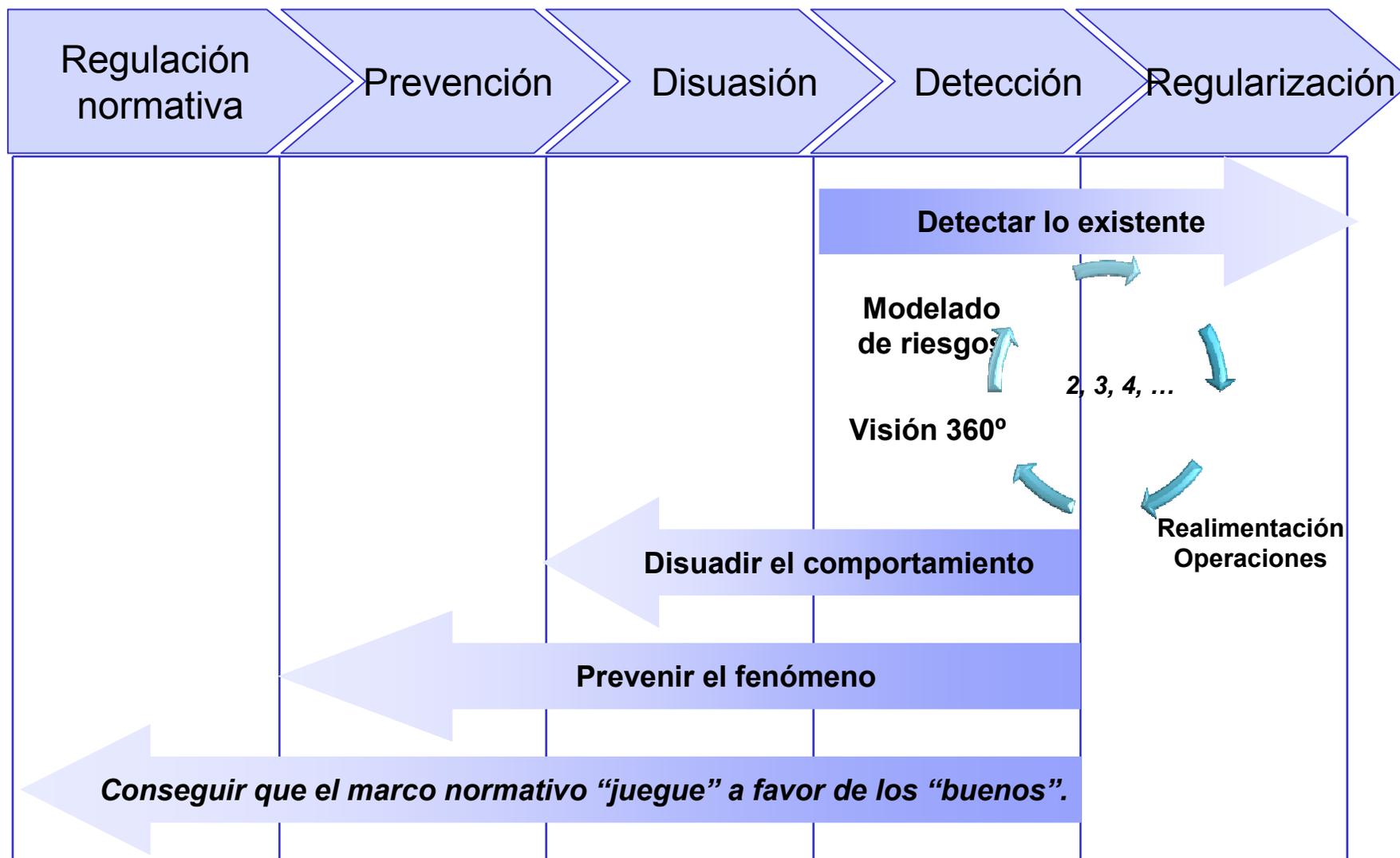
Factores que provocan comportamientos fraudulentos



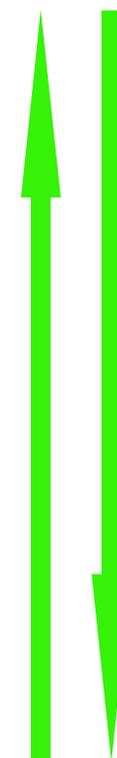
Fases en la lucha contra el fraude



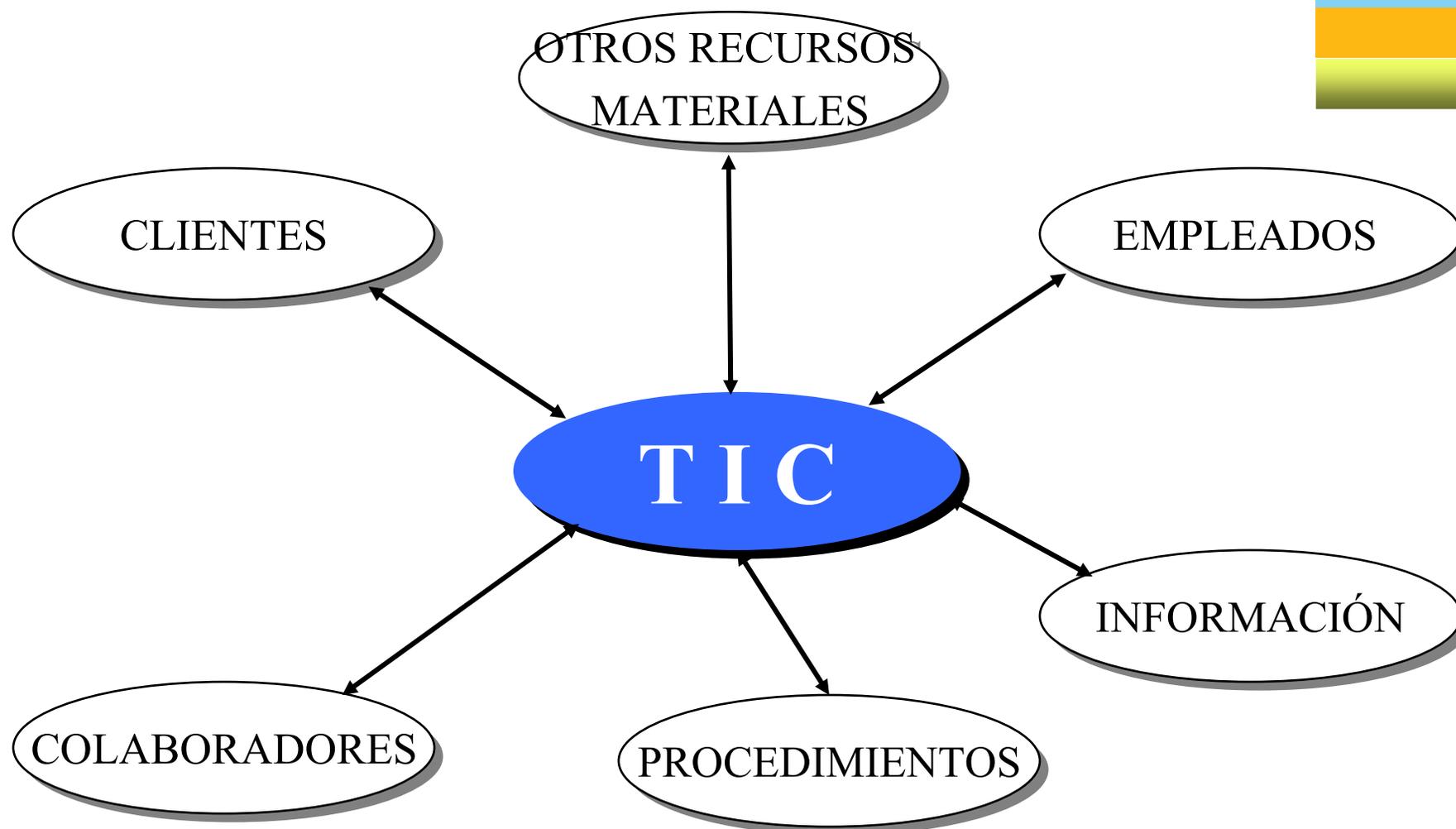
La piedra angular es la detección



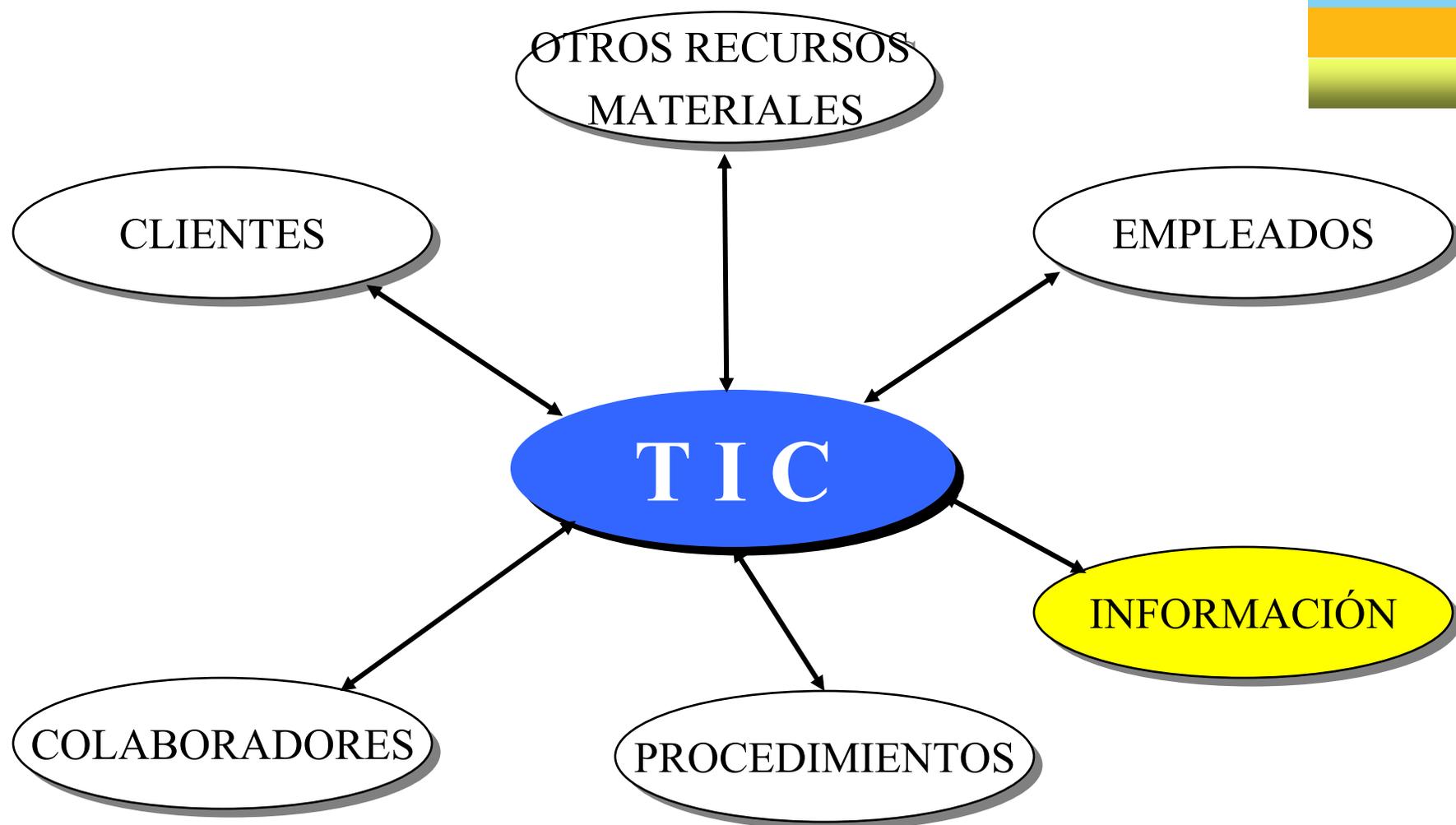
Plan Estratégico de prevención y lucha contra el fraude



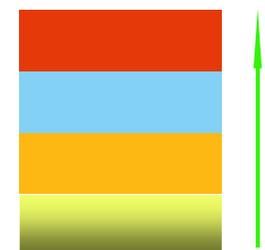
Componentes de la estrategia de la lucha contra el fraude



Componentes de la estrategia de la lucha contra el fraude



Pirámide del conocimiento



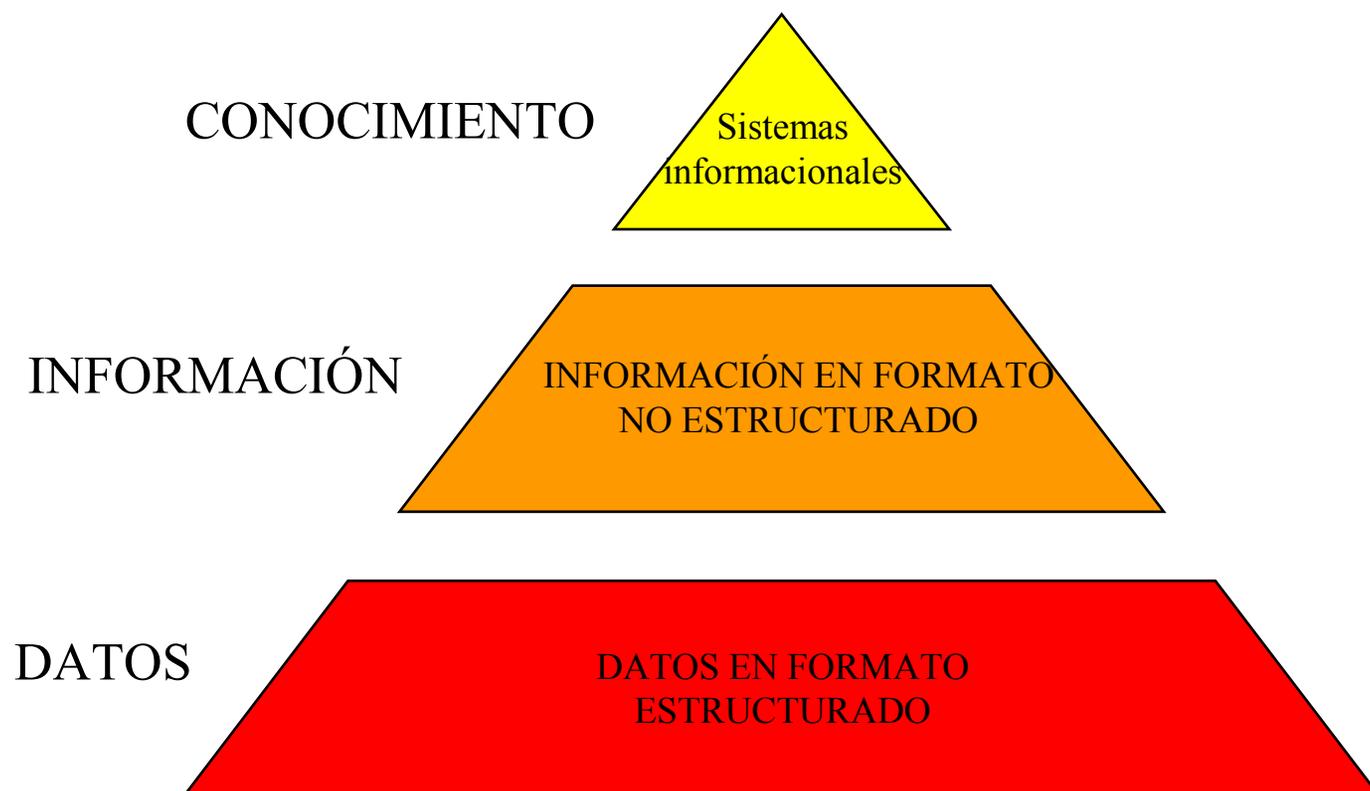
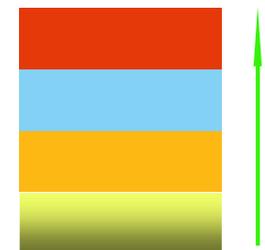
INFORMACIÓN



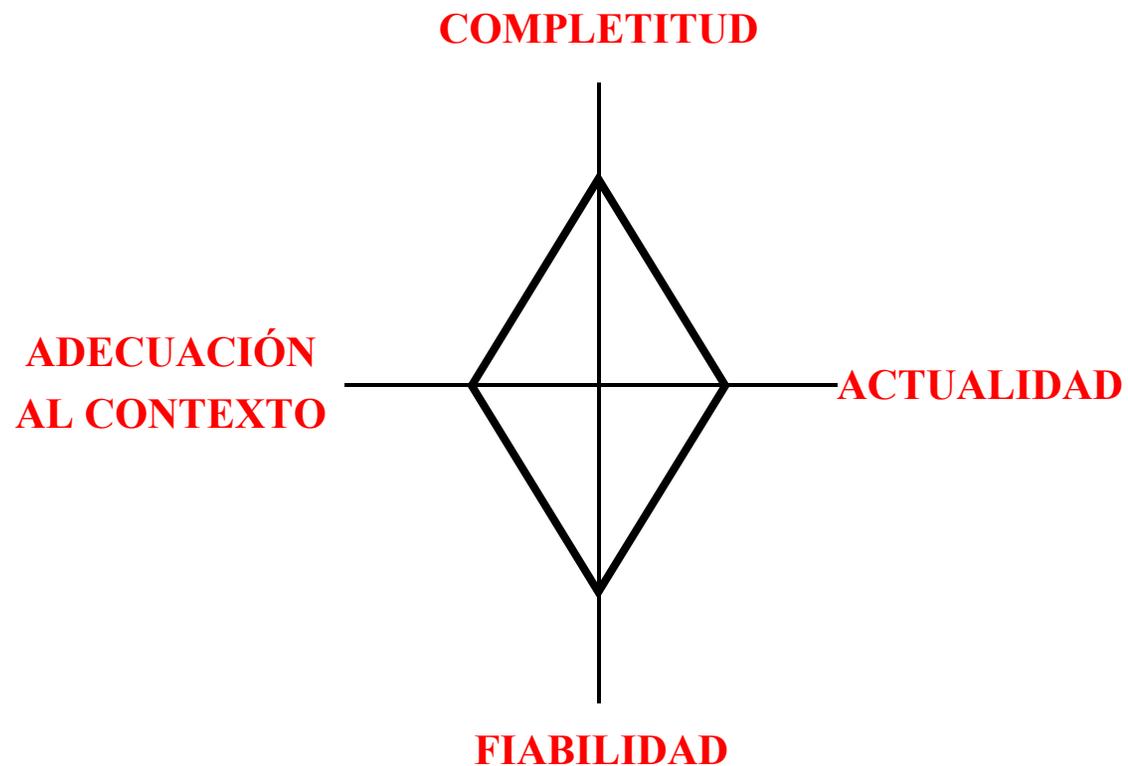
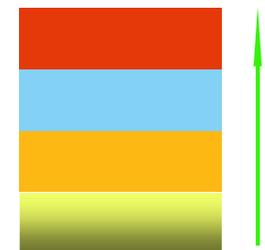
DATOS



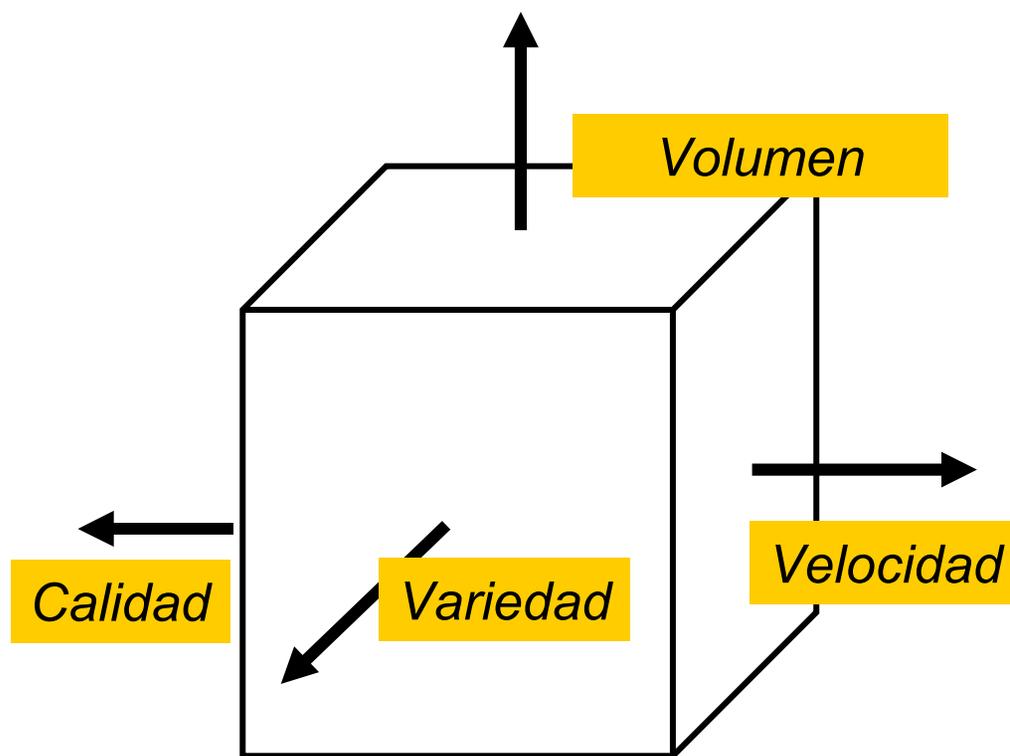
Pirámide del conocimiento



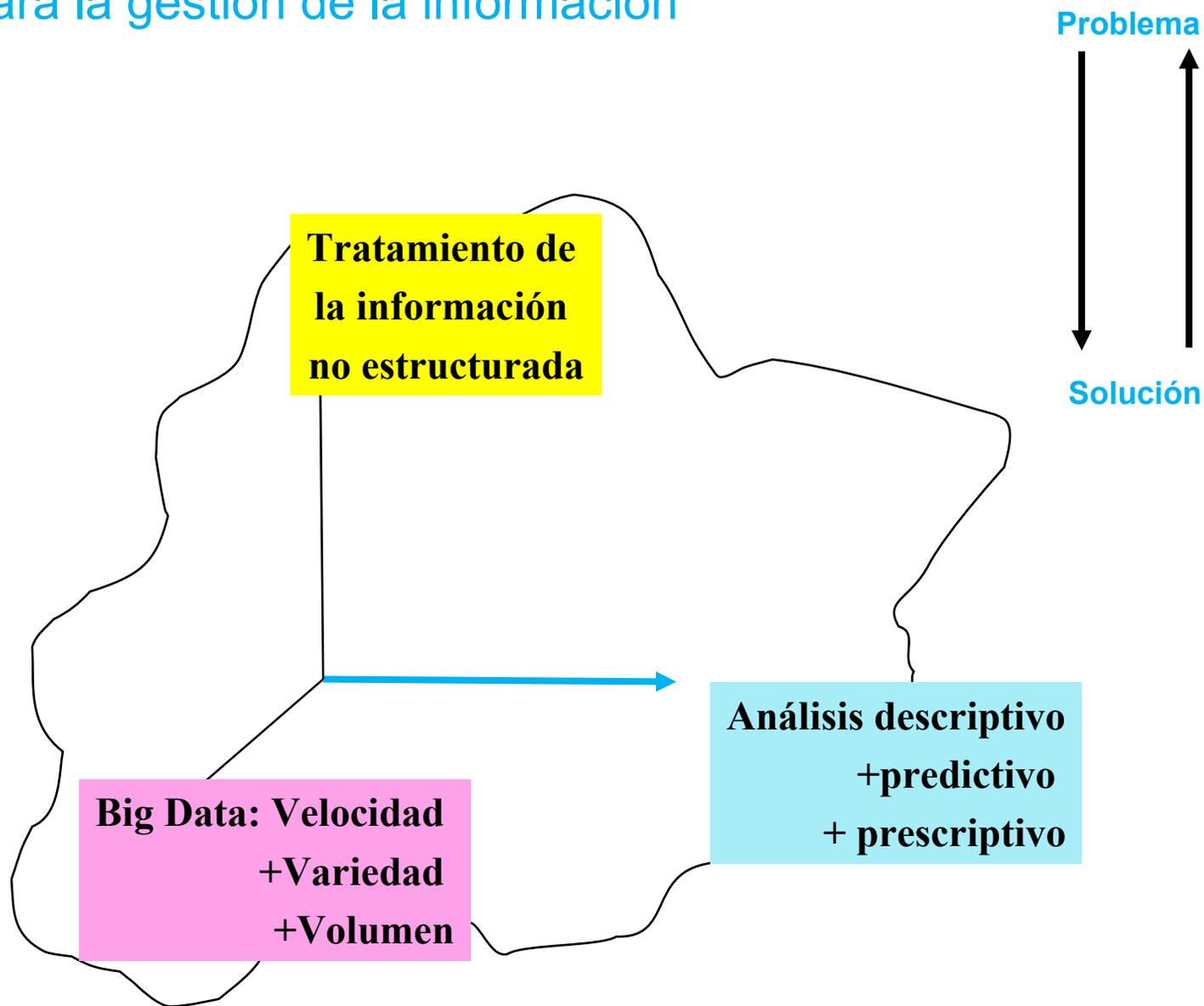
Calidad de la Información: Atributos



Gestión de la información: Retos



Software para la gestión de la información



Fases en la lucha contra el fraude



Industrialización de la detección y regularización

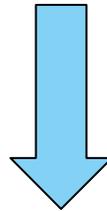


Procedimientos internos para la detección y regularización del fraude

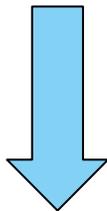
Fase Tipo de infracc	Investigación	Apertura del caso	Resolución	Regularización
No Penal				
Penal				

Objeto de la actividad de investigación (detección del fraude)

Producto/Servicio

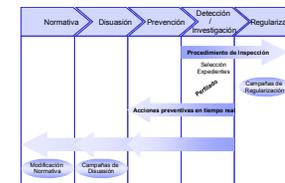


Persona



Grupo de personas: Tramas

Herramientas para la investigación (detección del fraude)



Estrategia y Gobierno de la Lucha contra el Fraude

Organización dedicada a la Lucha contra el Fraude

Procesos de Lucha contra el Fraude

Herramientas específicas

**Resolución de la
Identidad y
Relaciones**

**Perfilado /
Segmentación**

Análisis predictivo

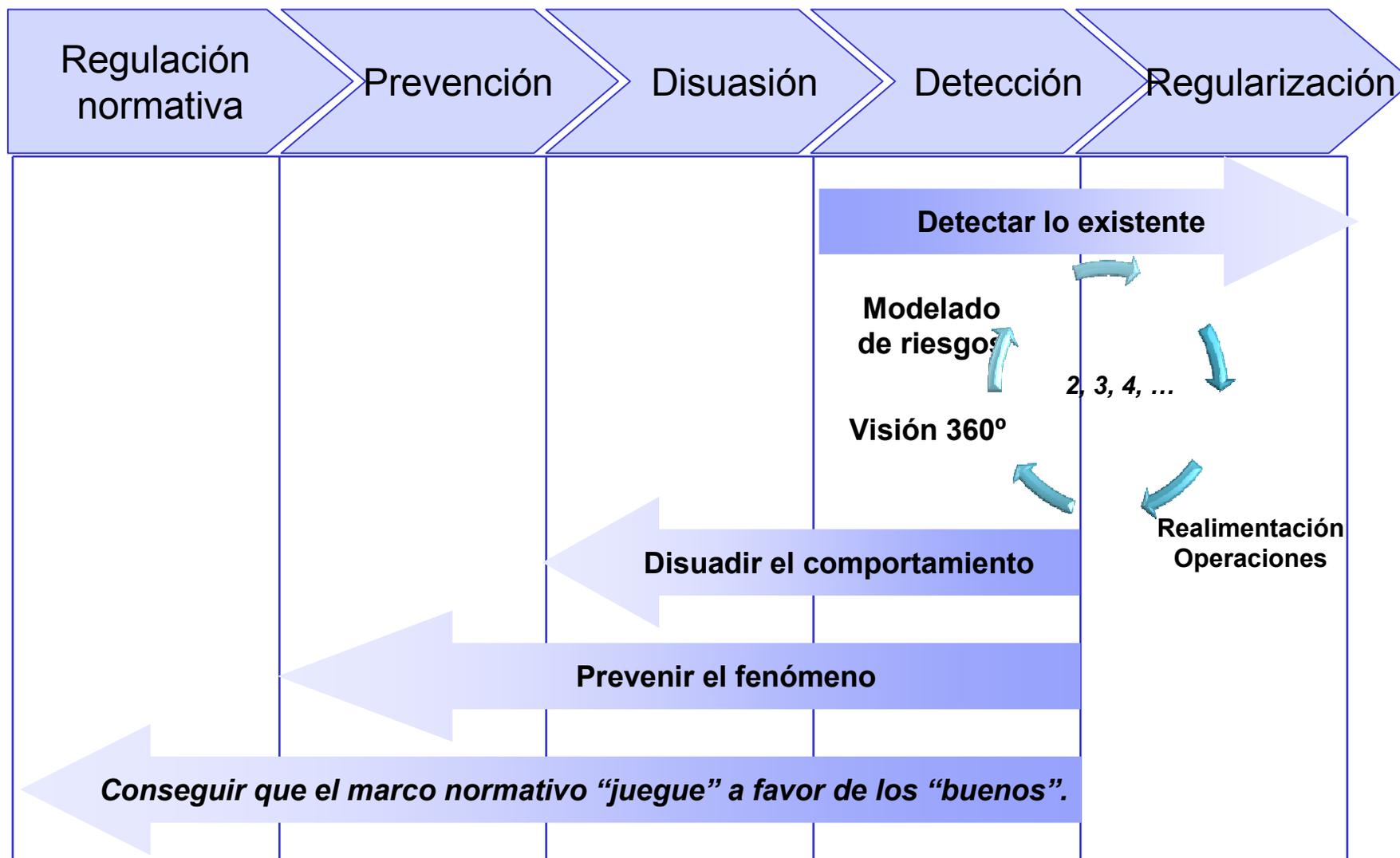
Gestión de Datos e Información (Visión 360°)

**Aplicaciones y
BBDD Internas**

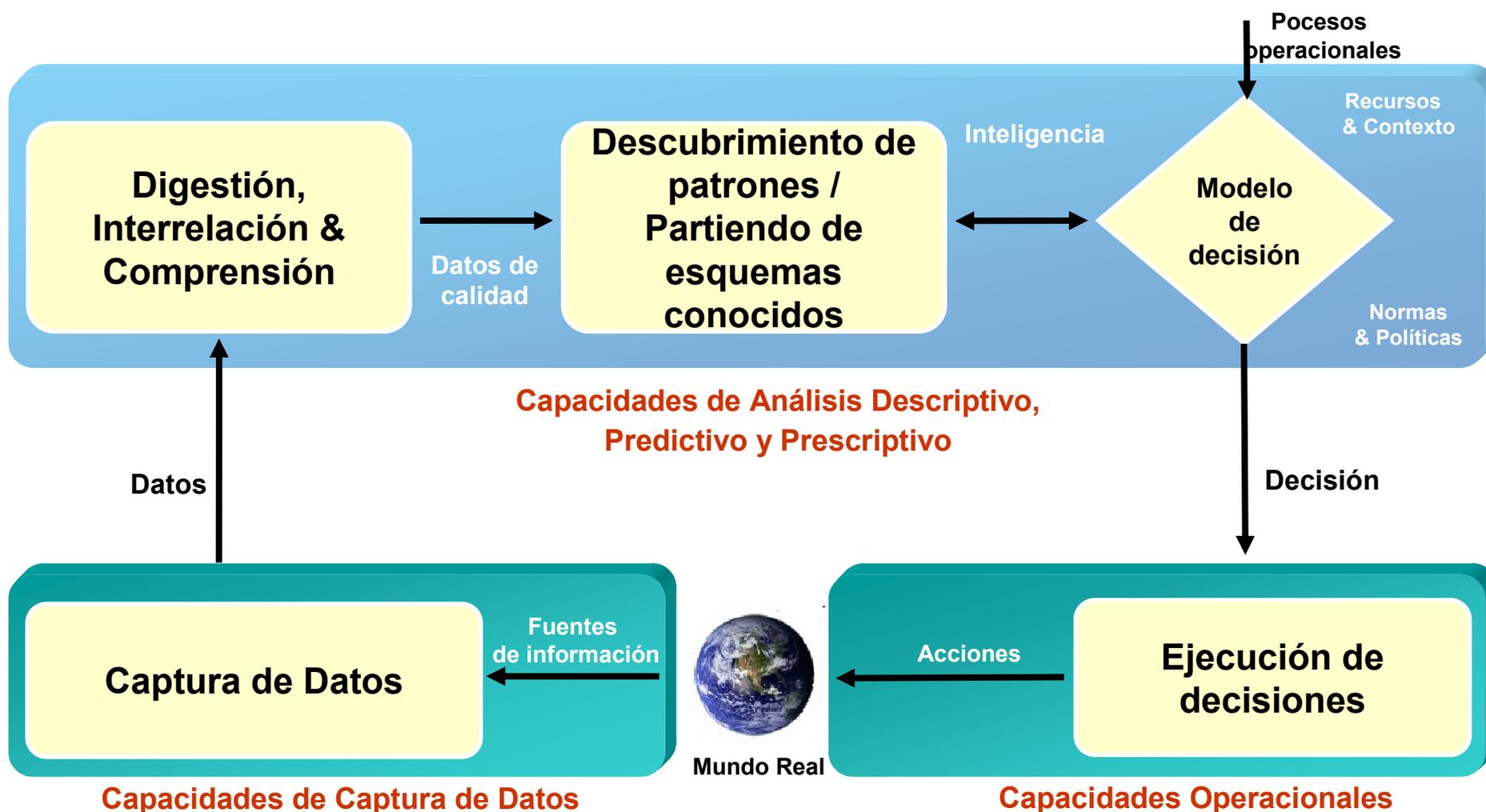
**Expedientes y
Documentos**

Fuentes Externas

La piedra angular es la detección



La piedra angular es la detección



Herramientas para la tramitación del caso descubierto y para su regularización



Estrategia y Gobierno de la Lucha contra el Fraude

Organización dedicada a la Lucha contra el Fraude

Procesos de Lucha contra el Fraude

Herramientas específicas

Gestor de reglas de negocio

Tramitador de casos

Gestor documental

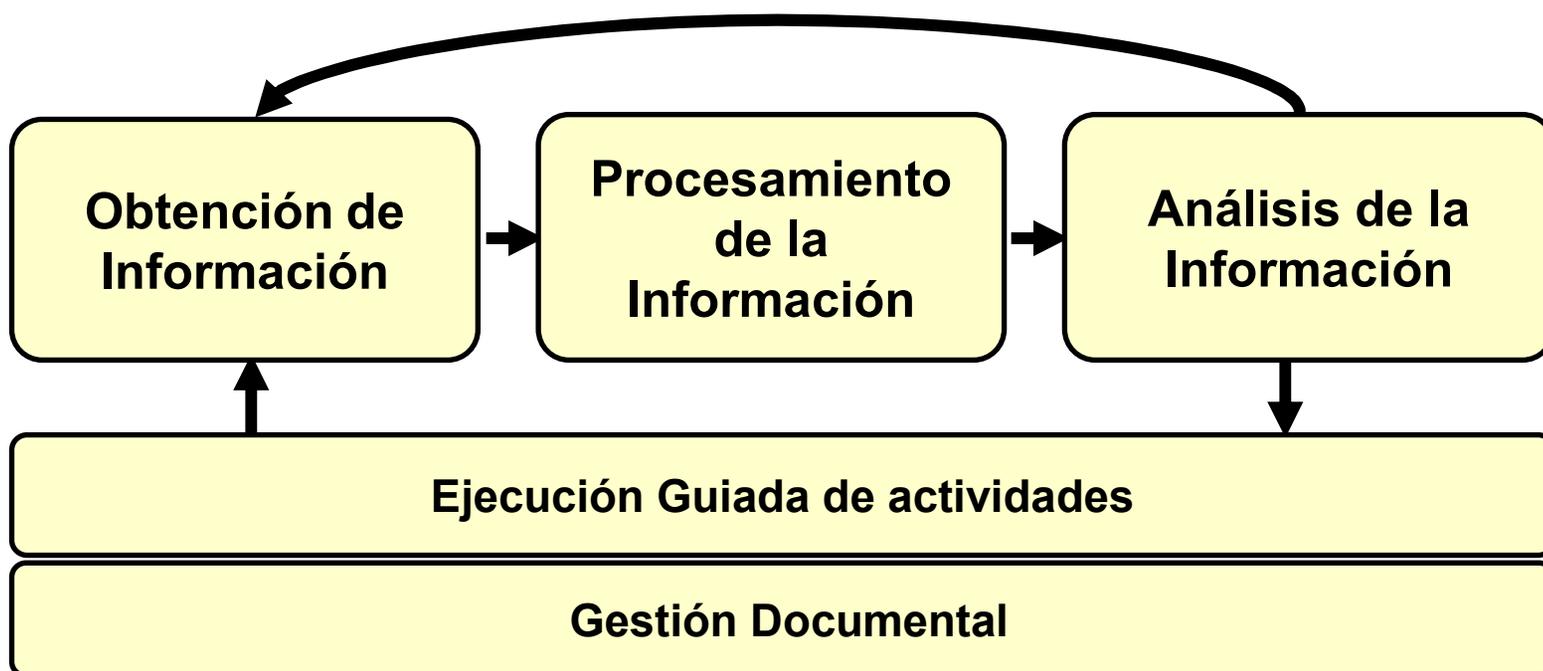
Gestión de Datos e Información (Visión 360°)

Aplicaciones y BBDD Internas

Expedientes y Documentos

Fuentes Externas

Solución integral para la detección y regularización del fraude



Propuesta de valor de IBM



- Aportar su visión tecnológica a un Plan Estratégico de Prevención y Lucha contra el Fraude ya existente
- Contribuir a la definición de un Plan Estratégico de Prevención y Lucha contra el Fraude
- Desarrollar una prueba de concepto para demostrar las capacidades de sus soluciones
- Organizar un workshop para realizar un diagnóstico del estado de situación relativa a riesgos

Áreas de Apoyo – Gestión del Fraude

Grandes Cantidades de Datos (Big Data)

Volumen - Variedad - Velocidad

Análisis de Textos

Estudio de Documentos

Integración

Análisis de Sentimiento

Visión Única de Persona

Gestión de Decisión Operacional-Analítica

Análisis de Contenidos

Visión 360°

Gestión de Campañas

Gestión de Casos

Descubriendo Entidades y Relaciones (no obvias)

Análisis Predictivo

Calidad de Información

Depuración

Gestión Documental

Modelos Corporativos



¡Gracias!

Demostración de soluciones de gestión del fraude:

- Detección de anomalías
- Identificación de tramas
- Gestión de la investigación en Seguros
- Gestión de la investigación en Banca

