

IBM Analytics

Inteligencia en acción

para el Sector Público

16 de junio de 2015
IBM Client Center Madrid





Gestión del fraude

Detección, investigación, obtención de evidencias y auditoría. Inteligencia aplicada a la seguridad pública

Sergio Blas Morente

Experto en Big Data & Analytics. IBM



Las infracciones por cobro indebido de prestaciones por desempleo crecen casi un 40%



- La cifra aumentó un 38,37% en el primer trimestre del año, según Empleo.
- Hasta marzo, la Inspección de Trabajo detectó un 33% más de infracciones de empresas que ocupaban a perceptores de prestaciones por desempleo.

El fraude en las subvenciones a la minería ronda los 600 millones de euros

JAVIER CRÓDICE / MADRID | Día 31/03/2014 - 11:26h

Hay doce imputados: una empresa de Victorino Alonso cobra ayudas anuales por dos millones de toneladas de carbón, pero solo extrae 800.000

Sigue ABC.es Esp

Contrat y llév compli de salud

901 40

Ahora tu suscripción

Hacienda denuncia otro fraude de dos millones en facturas falsas en la marisma

ALBERTO GARCÍA REYES / SEVILLA | Día 10/03/2015 - 13:09h

Una inspección rutinaria delata gastos de «operaciones inexistentes». Esta rama, paralela a la del «caso Marismas» se investiga en el juzgado número 1, donde hay cinco imputados

BULEVAF

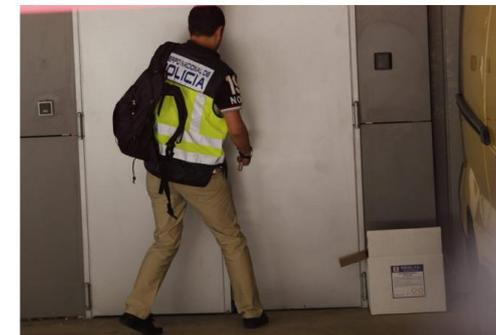
Diez bolsos p este verano

Bolsos tipo bombos mini, con formas de

El toque retro d

Detenido el director de la empresa Aido por fraude en subvenciones

La Fiscalía investiga a esta empresa por irregularidades en ayudas públicas



Un policía accede al Instituto Tecnológico de la Óptica, Color e Imagen (Aido). EFE

La jueza del 'caso Hiriko' aprecia fraude en las subvenciones

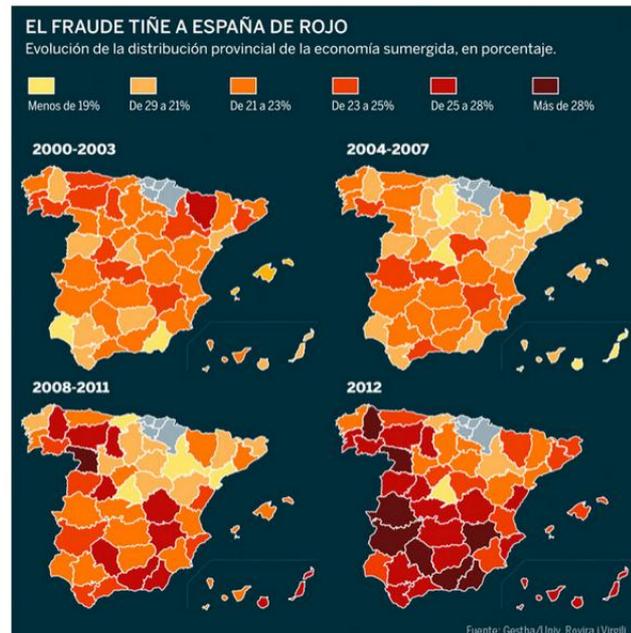
- Admite la querrela presentada por la Fiscalía pero sobresee las actuaciones por el delito de fraude a la Administración y recrimina a Josu Izaguirre por aventurar tipos delictivos con tanta rotundidad.
- El fiscal acusó a los promotores del coche eléctrico de idear un "plan" para expoliar el dinero público "en su beneficio".
- Afypaida, la Asociación para el Fomento y Promoción de Actividades Industriales y Deportivas de Automoción "se constituye como vehículo que recibe los fondos públicos y los distribuye entre las entidades mercantiles" de la trama, según Izaguirre.

Empleo retira 60.004 prestaciones por desempleo por cobro indebido

Fátima Báñez lo anuncia en una 'carta abierta a los medios de comunicación' en la que pide colaboración ciudadana para luchar contra el fraude

El 3% de las bajas de prestaciones por desempleo son por sanciones o fraude

- La retirada de prestaciones por desempleo debido a sanciones por fraude o rechazo de ofertas de empleo o formación representa solo el 3% de todas las bajas de estas ayudas que se gestionan al año. Y en la mayoría de los casos el motivo de la retirada fue haber detectado el cobro fraudulento de esta ayuda.



La interacción del sector público con ciudadanos y empresas en sus roles de contribuyentes, proveedores o beneficiarios presenta numerosos escenarios de potencial fraude o abuso del sistema

Trabajo irregular o no declarado

Empresas no inscritas, trabajadores no afiliados, trabajadores sin papeles, trabajos fuera de horas, apertura de comercios fuera de horario...

Cobro indebido de prestaciones

Simulación de actividad económica (empresas y contratos ficticios), ocultación de la realidad económica (patrimonio / rentas), falseamiento de la situación familiar, variación de identidad (nombres extranjeros, cambio de documento identificación...)

Cobro indebido de subvenciones

Falsificación documental, ocultación patrimonial, peritajes o informes amañados...

Facturación por servicios no prestados

Incapacidad de fiscalización de la actividad del proveedor (ej. FPE), seguimiento de calidad de los trabajos, connivencia proveedor – ciudadano frente a la Administración.

Maniobras para reducir el pago de tributos

Ocultación patrimonial, ocultación de rentas (inmuebles), ocultación de herencias, ingeniería fiscal...

Fraudes en fase de recaudación

Insolvencia punible, ocultación patrimonial, sociedades pantalla...

Mitigar las consecuencias de potenciales fraudes requiere establecer un conjunto de capacidades de negocio que permitan entender y gestionar los riesgos y reaccionar con efectividad ante casos específicos de fraude

Detectar significa identificar situaciones sospechosas de forma eficaz y cuanto antes.

Detectar riesgo de fraude en un trámite o procedimiento



Detect

Actuar cuanto antes en base a procedimientos establecidos



Respond

Responder significa aplicar los protocolos de actuación establecidos para minimizar los efectos nocivos, por ejemplo, con medidas cautelares.

Investigar es la respuesta necesaria cuando las situaciones de sospecha deben confirmarse como fraude antes de proceder con actuaciones críticas.

Investigate



Confirmar el fraude y activar los protocolos de regularización

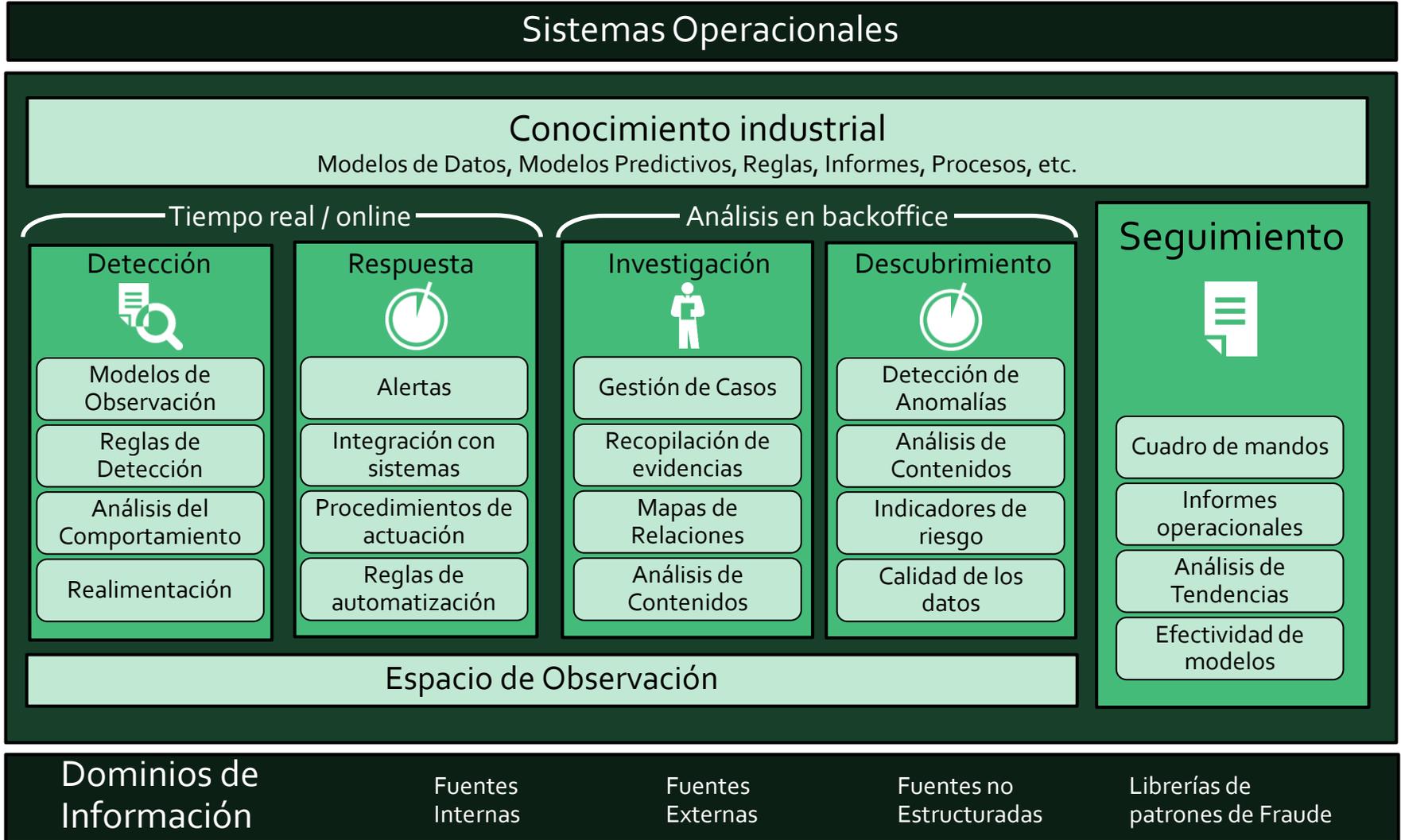
Discover



Encontrar nuevos esquemas de fraude en los datos disponibles

Descubrir significa establecer un proceso de búsqueda constante de nuevos mecanismos de fraude o abuso para mejorar el proceso de detección.

En IBM Analytics disponemos del talento y tecnología necesarios para que una entidad del sector público pueda implantar su propia estrategia contra comportamientos de abuso o fraude

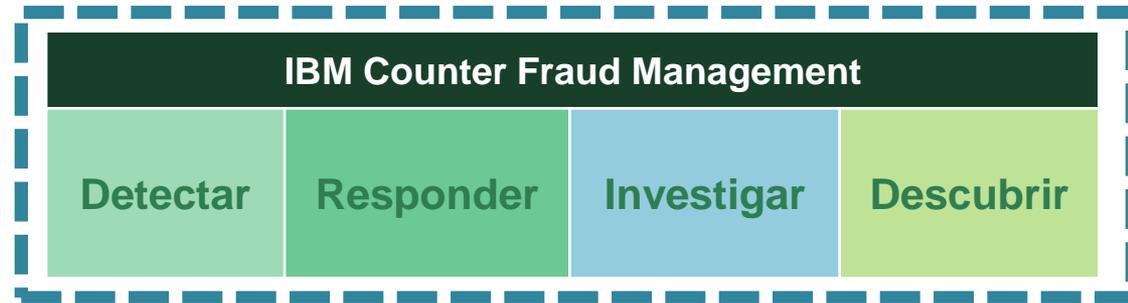


IBM Counter Fraud Management

Un conjunto de capacidades integradas orientadas a combatir el fraude



IBM Counter Fraud Management proporciona un amplio abanico de las capacidades tecnológicas necesarias para implementar una estrategia propia para la lucha contra el fraude y el abuso.



Diferentes escenarios y esquemas de fraude o abuso necesitan distintas técnicas analíticas.

El producto proporciona una arquitectura de capacidades siguiendo un esquema operativo lógico para **Detectar** en base a distintas técnicas, **Responder** de diversos modos, **Investigar** de forma colaborativa y **Descubrir** nuevos patrones de riesgo.

Puede ser configurado, adaptado y extendido para cubrir las necesidades específicas de la **Administración Pública**.

Orientar la gestión (procesos, personas, tecnología) al RIESGO y PREVENCIÓN del Fraude



Joe llega a la administración para una subvención que impulse su negocio.



Joe rellena los formularios necesarios.



Consigue la subvención sin mucha complicación.



Joe llega a un banco para pedir un crédito que impulse su negocio.



El proceso es complicado, requiere de muchas comprobaciones y Joe no es capaz de inventarse todas las condiciones.



Joe no consigue el crédito porque no es capaz de demostrar todos los avales.

IBM Counter Fraud proporciona el conjunto de capacidades necesarias para detectar indicios de fraude mediante distintas técnicas



**DETECTAR Y
RESPONDER**

Análisis de Identidades

- Resolución de Identidades
- Identificación de relaciones

Identificación de identidades y relaciones

Segmentación

- Tipo Industria, Región
- Tipos de Comportamiento

Análisis retrospectivo mediante algoritmos de clasificación, asociación y clustering

Reglas de Negocio

- Reglas específicas por Industria
- Experiencia de negocio

Detectar indicios de fraude a partir del conocimiento existente

Modelos Predictivos

- Identificación de fraude potencial mediante patrones y tendencias

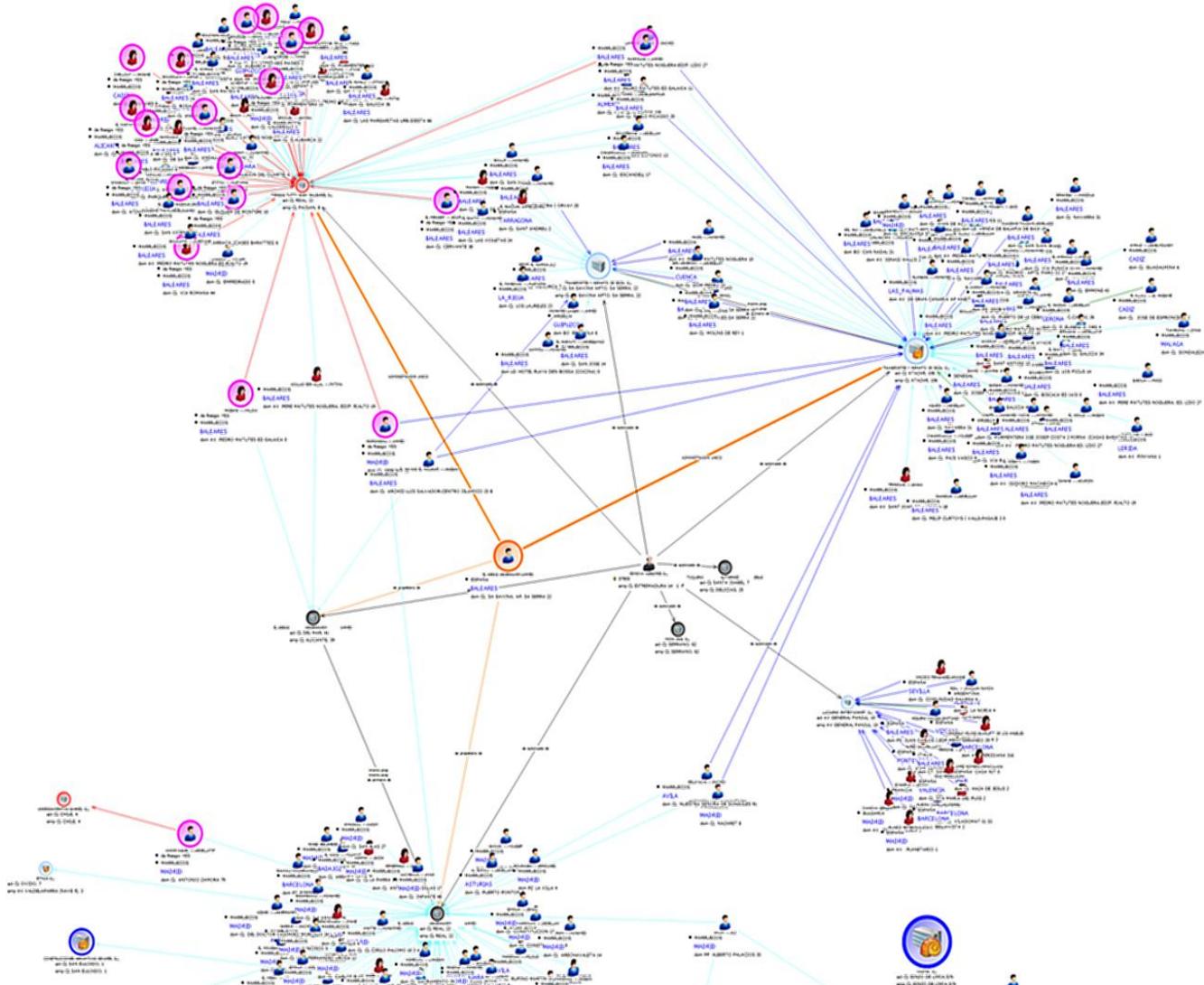
Análisis prospectivo utilizando la experiencia histórica

Detección de Anomalías

- Comparación con comportamiento normal

Identificar situaciones atípicas

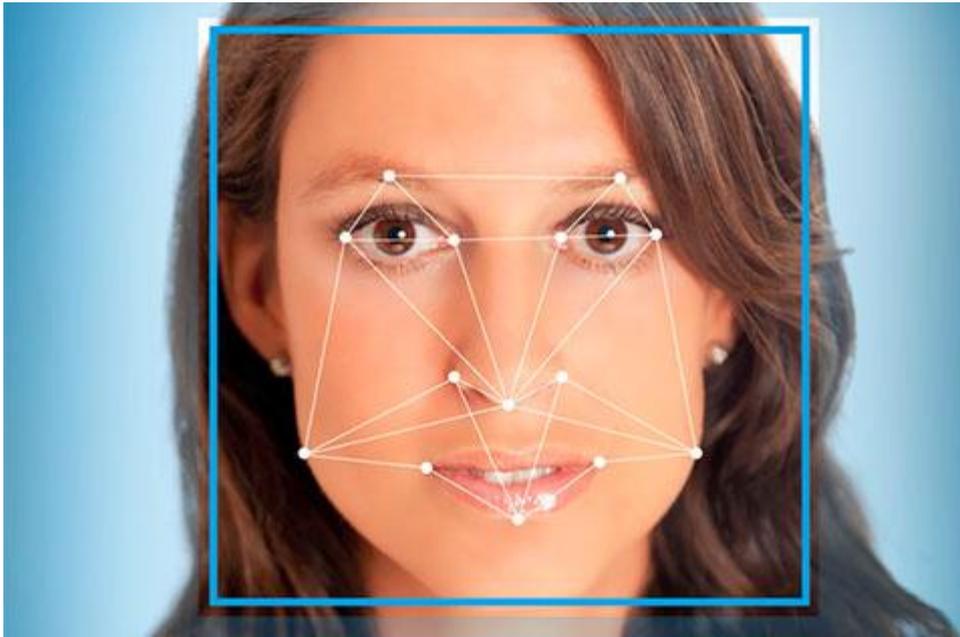
Ejemplo: Investigación de relaciones entre entidades, incorporando datos externos (registro mercantil)

**INVESTIGAR**



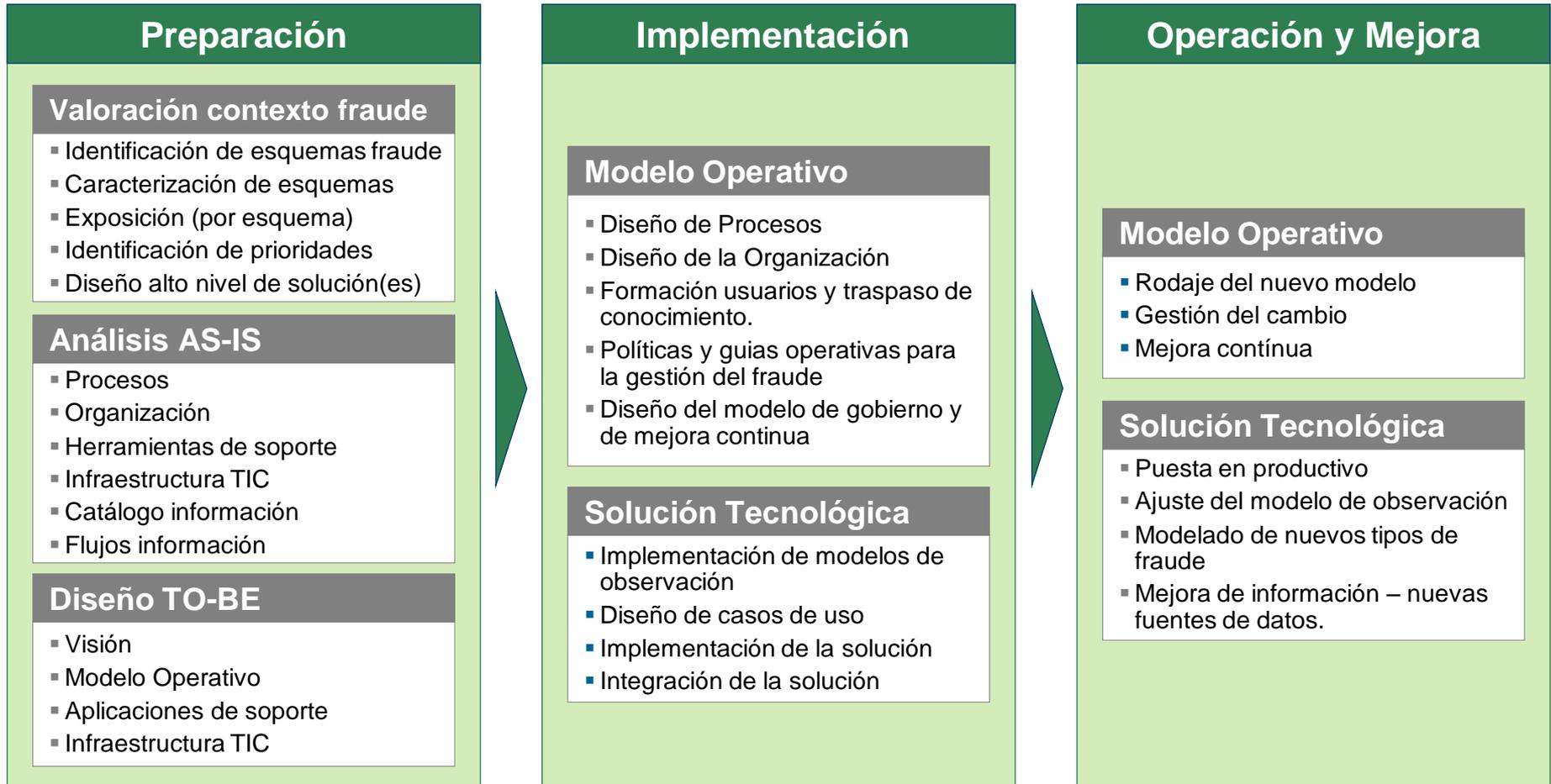
<https://www.youtube.com/watch?v=AP11BXmct0I>

Convertir en información estructurada las imágenes de drones

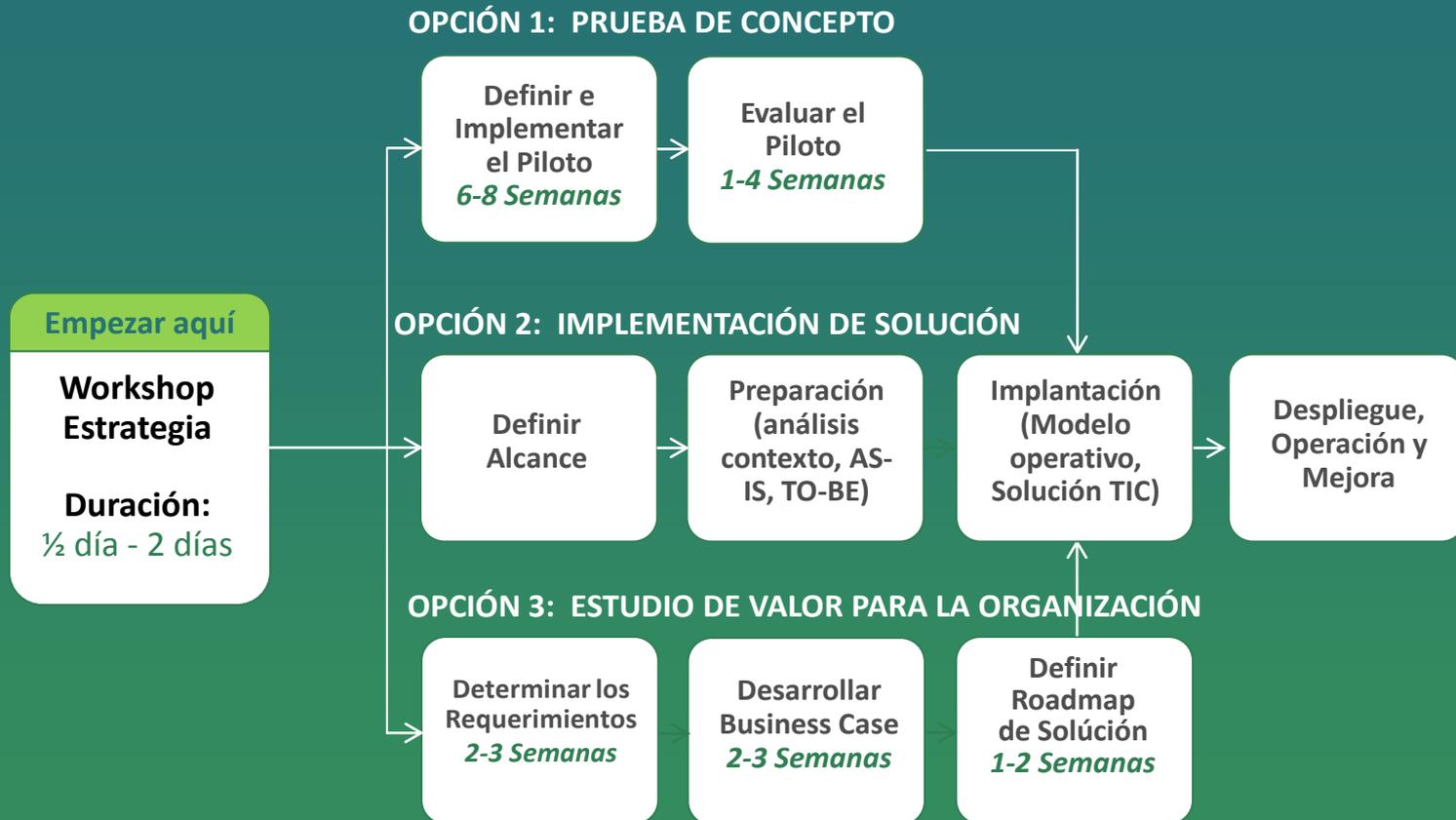


Reconocimiento facial para solicitudes on line o cursos de formación

La implantación y adopción de una solución de gestión del fraude debe responder a un plan integral de lucha contra el mismo, que aborde un amplio conjunto de aspectos, más allá de la mera tecnología



IBM ofrece distintas opciones para abordar con garantías la implantación de una solución de lucha contra el fraude y el abuso en los recursos de las Administraciones Públicas



The anatomy of a Project – ProBTP

Cliente



- Líder en planes de protección social en Francia. Da soporte a:
 - ~ 200k compañías
 - 1.5m empleados
 - 1.8m pensionistas
- Proporciona un amplio rango de productos:
 - Seguro sanitario y de pensiones complementario

Necesidades

- Necesidad de reducir el **Fraude** de los proveedores sanitarios
- Necesidad de un Sistema dinámico de **innovación** de negocio para poder lidiar con los seguros de salud y el fraude

Solon es una plataforma anti-fraude complementaria para seguros sanitarios

- **POC satisfactoria** con muestra de potencial
- Establecer una plataforma estándar **de-facto standard platform** para fraude Mgmt en el mercado de la seguridad social sanitaria Francesa para ellos y sus **peers**
- Construir una plataforma para **ProBTP como 1er cliente**, con una tecnología subyacente para 2 especializaciones sanitarias de alto impacto
- La operación conjunta (ProBTP y IBM) de una **plataforma**, alojada en el Data Center de IBM, **para proveer esto como “Fraud Analytics as a Service” para compañías peer**, creando **beneficio** tanto para **ProBTP como para IBM**

ProBTP PoB – Prueba de negocio: Una historia real basada en 21 meses de datos del cliente

1

Un beneficiario
“compró” **26 pares**
de gafas

2

Una red de fraude
entre un beneficiario y
su **mujer** que era... su
asistente dental

3

Muchos casos
en los que se vio más de
8 prótesis dentales para
niños **menores** de 15
años

4

Lentes de contacto
para niños de menos
de **10 años**

5

Muchas reclamaciones por
parte del mismo usuario →
Servicios no entregados
han sido cobrados

6

Gran número de
reclamaciones en el
mismo mes por el mismo
usuario (a final de año)

Identificados

9% de reclamaciones
ópticas 14% dentales fueron
sospechosas en la POC

Millones de euros

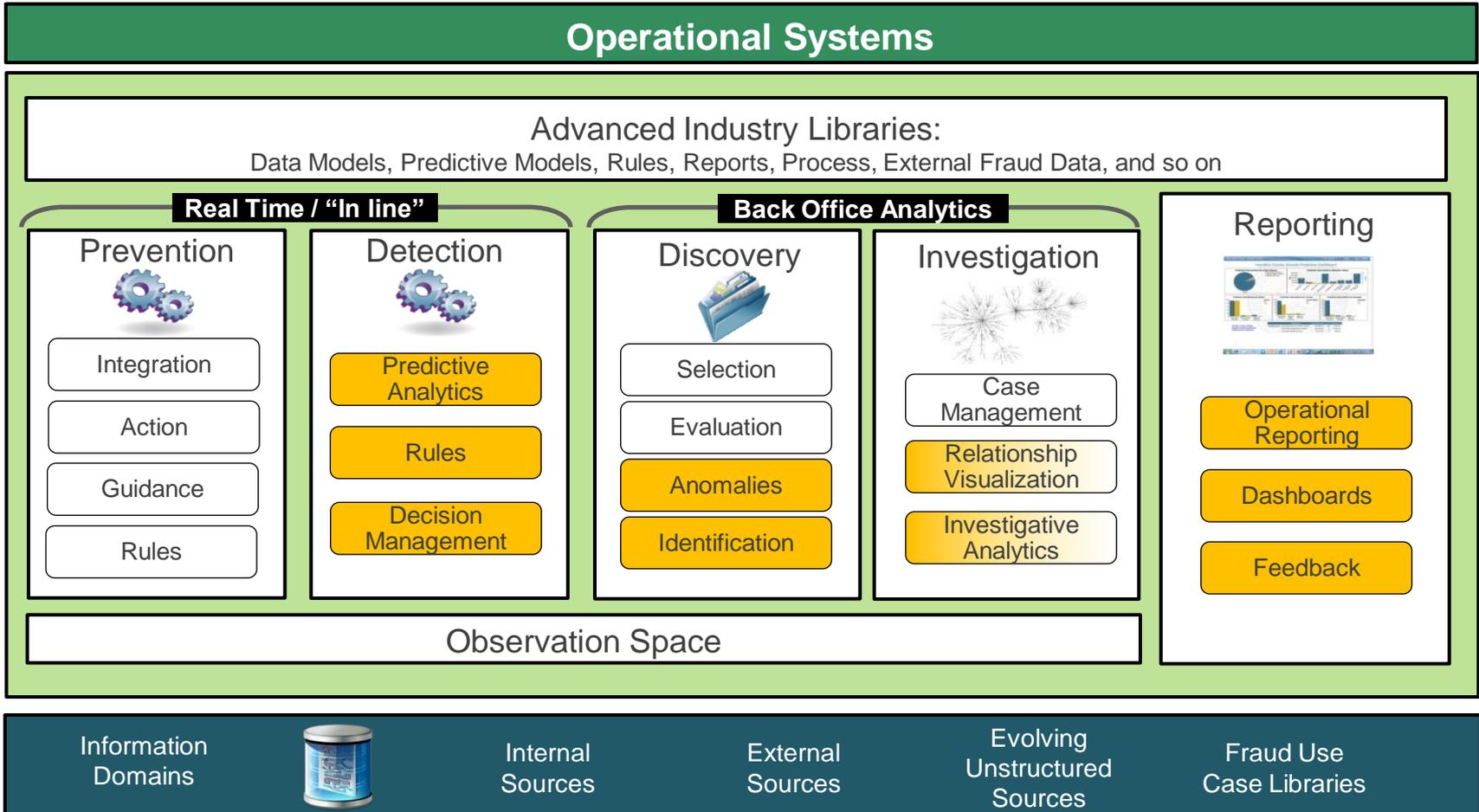
Salvados potencialmente
mediante la gestión de
costes

50% de las reclamaciones

Identificadas y validadas como
altamente sospechosas

ProBTP - IBM: Un modelo integrado

Solon V0 & V1



IBM®