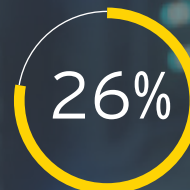


Fraud Predictive Analytics



de las organizaciones en Latinoamérica utilizan el monitoreo proactivo de data y análisis de datos.



de las organizaciones adoptarán tecnologías de análisis avanzado como Artificial Intelligence y Machine Learning en los próximos dos (02) años.

ACFE. (2022). A report to the nations. ACFE & SAS. (2022). Anti-fraud Technology.

Contexto actual

De acuerdo con la Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), se estima que las organizaciones a nivel global pierden hasta el 5% de sus ingresos, cada año, debido al fraude. Asimismo, se menciona que la detección de un hecho fraudulento podría demorar entre 14 a 23 meses.

Debido a esto, muchas organizaciones vienen **adoptando tecnologías** para poder combatir el fraude. Según ACFE, las organizaciones que utilizan tecnologías de detección proactivas (como *data monitoring*, *automated transaction*), han podido identificar situaciones de fraude en seis (06) meses después de haber ocurrido los hechos.

No obstante, estas tecnologías están enfocadas en la detección de eventos que ya ocurrieron, lo cual no garantiza la recuperación de los activos afectados. Por ejemplo, según ACFE, en Latinoamérica, el 67% de las organizaciones que sufrieron fraude, no lograron recuperarlos. En este sentido, **¿qué sucedería si las nuevas tecnologías estuvieran enfocadas, no en detectar el pasado, sino en predecir el fraude futuro?**

Identificación anticipada de eventos de fraude

Precisión incremental, por el aprendizaje constante

Principales beneficios

Ahorro de horas hombre

Reducción de falsos positivos



Fraud Predictive Analytics

La evolución de la detección del fraude

Los modelos predictivos son herramientas basadas en *Artificial Intelligence (AI)* y *Machine Learning (ML)*, los cuales aprenden de patrones identificados en la data histórica para poder predecir comportamientos futuros. En este sentido, el servicio de *Fraud Predictive Analytics* desarrolla modelos predictivos capaces de aprender de las situaciones de fraude identificadas anteriormente por la compañía, descartar falsos positivos y alertar a las áreas vinculadas con los procesos de control y revisión, sobre aquellas situaciones que tienen una mayor probabilidad de convertirse en un hecho fraudulento. Además, cada nueva situación de fraude detectada y confirmada, en coordinación con la compañía, permite mejorar la precisión de los modelos.

Nuestros servicios de *Fraud Predictive Analytics* adoptan un enfoque proactivo y eficiente para prevenir a las empresas contra eventos de fraude y no solo lidiar con sus consecuencias.

Metodología para el desarrollo de Modelos Predictivos



Equipo especializado y certificado

Estudios en *Inteligencia Artificial y Data Science*

- ▶ MIT
- ▶ Harvard
- ▶ Columbia University
- ▶ University of San Diego

Certificaciones técnicas

- ▶ *Brainspace*
- ▶ *Alteryx Designer Advanced Certified*
- ▶ *Microsoft Certified Azure AI Engineer Associate*
- ▶ *Microsoft Certified Azure Data Engineer Associate*
- ▶ *Microsoft Certified Azure Data Scientist Associate*
- ▶ *Microsoft Certified Azure Data Analyst Associate*

Examinadores de fraude certificados

- ▶ *Certified Fraud Examiner*
- ▶ *Certified Anti-Money Laundry Specialist*

Gestión de proyectos e innovación

- ▶ *CSM Certified*

Principales alianzas tecnológicas



Principal productor mundial de *software* para la gestión de procesos de negocio y desarrollo de soluciones que facilitan el procesamiento efectivo de datos y flujo de información.



Servicio de computación en la nube que permite construir, probar, implementar y administrar aplicaciones y servicios tecnológicos (infraestructura).



Plataforma de *Robotic Process Automation (RPA)* que utiliza un sistema visual para el desarrollo de *bots* que realicen tareas repetitivas con el fin de incrementar la productividad.

Proyectos enfocados en los procesos más cruciales de las compañías:

- ▶ Proceso de compras
- ▶ Proceso de ventas
- ▶ Registro de proveedores
- ▶ Proceso de distribución
- ▶ Gestión de inventarios
- ▶ Pago de planillas
- ▶ Proceso de mantenimiento
- ▶ Entre otros

Experiencia

Contamos con un equipo multidisciplinario capacitado y experimentado en diversas áreas: ciencia de datos, estadística, desarrollo de software, análisis de procesos y expertos en fraude.

Nuestros expertos atienden a las principales industrias del país: financiera, minera, manufactura, consumo y retail, entre otras.

¿Cómo ayudarlos?

Brindando soporte en las diversas etapas del proceso de *Fraud Predictive Analytics*:

Identificando potenciales irregularidades a través de una batería de pruebas analíticas antifraude desarrolladas por EY (analítica descriptiva).

Desarrollando una herramienta de gestión de incidencias que permita el almacenamiento y gestión de situaciones irregulares identificadas.

Ejecutando procesos de análisis específicos (*one time*) o recurrentes.

Identificando las variables claves de los procesos y desarrollando modelos predictivos para su ejecución.

Nuestro equipo de Riesgos de Integridad



Rafael Huamán
Socio Líder Regional de Forensic & Integrity Services
rafael.huaman@pe.ey.com



Jorge Vio
Socio de Forensic & Integrity Services
jorge.vio@cl.ey.com



Jorge Valencia
Socio de Forensic & Integrity Services
jorge.valencia@pe.ey.com



Alonso Masias
Associate Partner de Forensic & Integrity Services
alonso.masias@pe.ey.com



Oscar Martínez
Senior Manager de Forensic & Integrity Services
oscar.martinez2@cl.ey.com



Ignacio Valenzuela
Manager de Forensic & Integrity Services
ignacio.valenzuela@cl.ey.com