



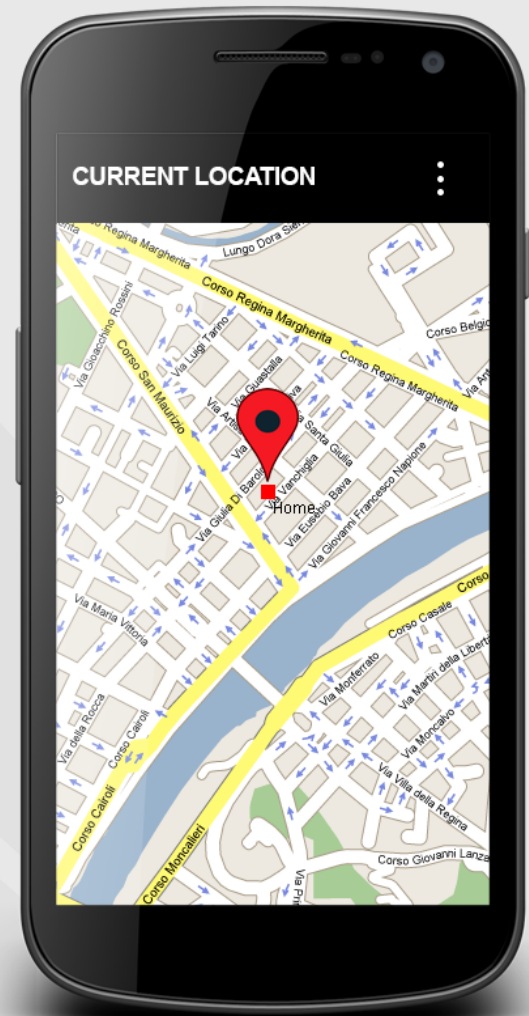
# Fraude en Originación de Créditos

Jorge Domingo Samayoa  
Plus Technologies



**MONITOR PLUS™**  
CREATING INNOVATIVE SOLUTIONS





**MONITOR PLUS™**  
CREATING INNOVATIVE SOLUTIONS

- Cookies
- Resolución de Pantalla
- Tamaño de la ventana del Browser
- Código de Browser
- Número de Release del Browser
- Número de Versión del Browser
- Nombre del Browser
- Sistema Operativo
- Dirección IP
- Lenguaje
- Etc.



education level

estimated net  
worth

types of recent  
purchases

investments

habits (like  
smoking &  
gambling)

**YOU FOR SALE**

number of kids

contact info

religious & political  
views

marital status

mortgage amount

salary



# CYBERATTACK

PERSONAL INFORMATION  
EXPOSED

**EQUIFAX**



AS MANY AS

**143**

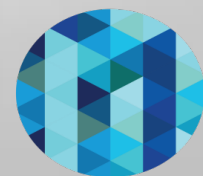
**MILLION**  
**CUSTOMERS**

**El fraude de hoy, se debe a las fugas de información de ayer, que se descubrirán mañana**



**MONITOR PLUS**  
CREATING INNOVATIVE SOLUTIONS

**se estima alrededor  
de 170 días  
para detectar un  
ataque cibernético**

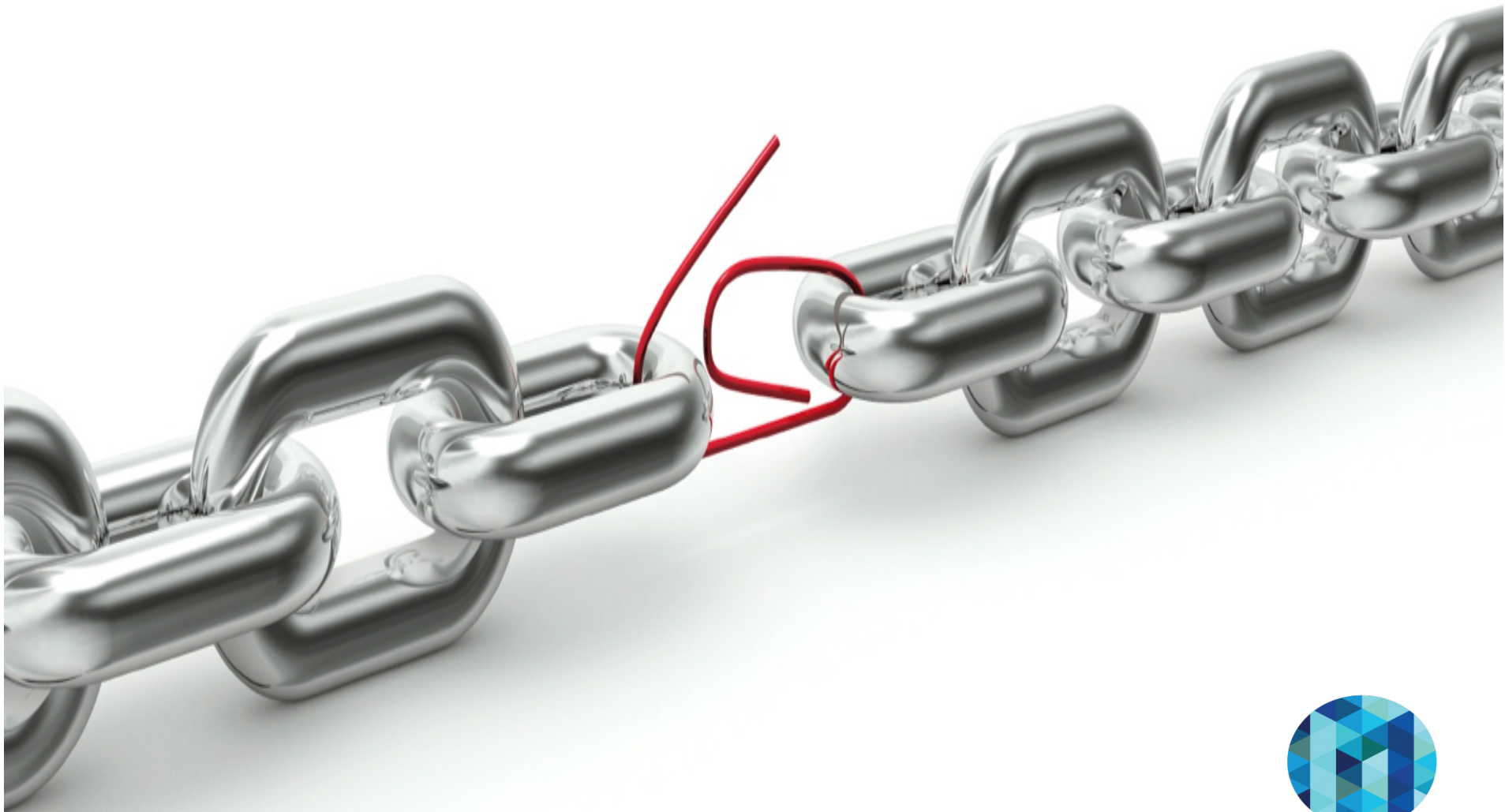


**MONITOR PLUS™**  
CREATING INNOVATIVE SOLUTIONS

# El Face ID









- ✓ Actualizaciones frecuentes
- ✓ Mejorar los Password
- ✓ Download Software
- ✓ No firmarse con el permiso de Administrador
- ✓ Apague su computadora si no la está usando
- ✓ Encripte sus datos
- ✓ No clickear correos electrónicos
- ✓ Mucho cuidado con los USB
- ✓ Haga Backups frecuentes
- ✓ Cubra el lente de la cámara
- ✓ Cuidado al conectarse a WiFi
- ✓ Piense que comparte en Redes Sociales
- ✓ Utilice su Firewall de su PC

## Riesgo de Crédito vrs Riesgo Operacional

- Se mezclan las pérdidas
- No se tiene dimensionado el impacto del Fraude
- Se hace caso omiso de las pérdidas por lograr las metas de crecimiento





**Mejore su  
programa Anti-fraude**

**Implementando  
una taxonomía  
del crimen  
financiero**

## Principales Retos

- ❑ Para detener el crimen financiero se requiere entender muy el modus operandi que permita a los bancos implementar controles efectivos.
- ❑ Un mal entendimiento de las modalidades de fraude lleva a un alto falso positivo y a un bajo nivel de detección
- ❑ El no contar con un bench marking en la industria de las distintas modalidades hace que los Bancos no sepan si tienen un nivel adecuado en la incidencia de cada tipo de fraudes.

## Clasificación del Fraude

- Quién hace el fraude
- Caso de Uso
- Producto
- Canal
- Instrumento o tipo de transacción

## Ejemplo de clasificación

Scheme	Use Case	Product	Channel	Instriment
Check Kiting	Commercial Fraud	Demand Deposit	Teller	Check
Masquerading	Account Takeover	Demand Deposit	On line Banking	Wire
Bussines email compromise	Account Takeover	Demand Deposit	On line Banking	Wire
Synthetic ID Auto Fraud	Id Theft	Auto Loan	On line Banking	Application

Fuente: Gartner



## Fraude en Originación de Créditos en Cifras

- Entre el 5% y el 35% de cuentas incobrables , son resultado del fraude de crédito ( Experian)
- El 10% de cuentas incobrables, son resultado del fraude de crédito (Reserva Federal)





# Crecimiento anual del fraude Robo de Identidad en América Latina

**+120%**





# Fraude generado por Defraudador Externo

- ✓ Suplantación de Identidad
- ✓ Uso de empresas fachada en suplantación masiva
- ✓ Lavado de dinero de los montos de créditos otorgados con pagos anticipados o mediante ejecución de garantía



## Fraude generado o con complicidad de empleado

- ✓ Modificación de ingresos a solicitud de asesor de ventas para lograr aprobación de créditos
- ✓ Venta de la base de datos de Clientes “buena paga”
- ✓ Venta de información para completar solicitudes falsas
- ✓ Preparar los soportes necesarios para la solicitud de crédito y cobro de comisión o fee por aprobación del crédito
- ✓ Solicitar aumentar monto de crédito condicionando aprobación si le presta parte del monto autorizado al funcionario de la institución



## Fraude generado o con complicidad de empleado

- ✓ Autorización de créditos con complicidad entre asesor o vendedor de créditos con analista de créditos.
- ✓ Vendedor “estrella” en complicidad con terceros (ej: concesionario de vehículos)
- ✓ Venta de consultas realizadas a buró de crédito
- ✓ Exonerar el cumplimiento de políticas y condiciones de aprobación de créditos de parte de Vendedor al lograr “apoyo” en las áreas de aprobación.
- ✓ Modificando datos de la solicitud para lograr autorización automática de la solicitud incrementando el scoring de crédito



## Pérdidas generadas por empleado:

- ✓ Radicar solicitudes sin el debido conocimiento del cliente
- ✓ Aprobar solicitudes de crédito sin las competencias necesarias o sin el debido criterio
- ✓ Aprobar operaciones en exceso de atribuciones
- ✓ No ingresar a custodia el pagaré que respalda el desembolso de la operación otorgada a un Cliente
- ✓ No constituir o renovar pólizas exigidas en la aprobación de la solicitud



## Fraude generado por el mismo Cliente:

- ✓ Incrementando capacidad de endeudamiento
  - Falsificando certificado laboral
  - Incrementando valor del Salario o ingresos adicionales
  - Falsificando Estados Financieros
  - Utilizando misma garantía varias veces
- ✓ “Pitufeo” con varias solicitudes de montos bajos
- ✓ Venta de Cartera proveniente de otra entidad



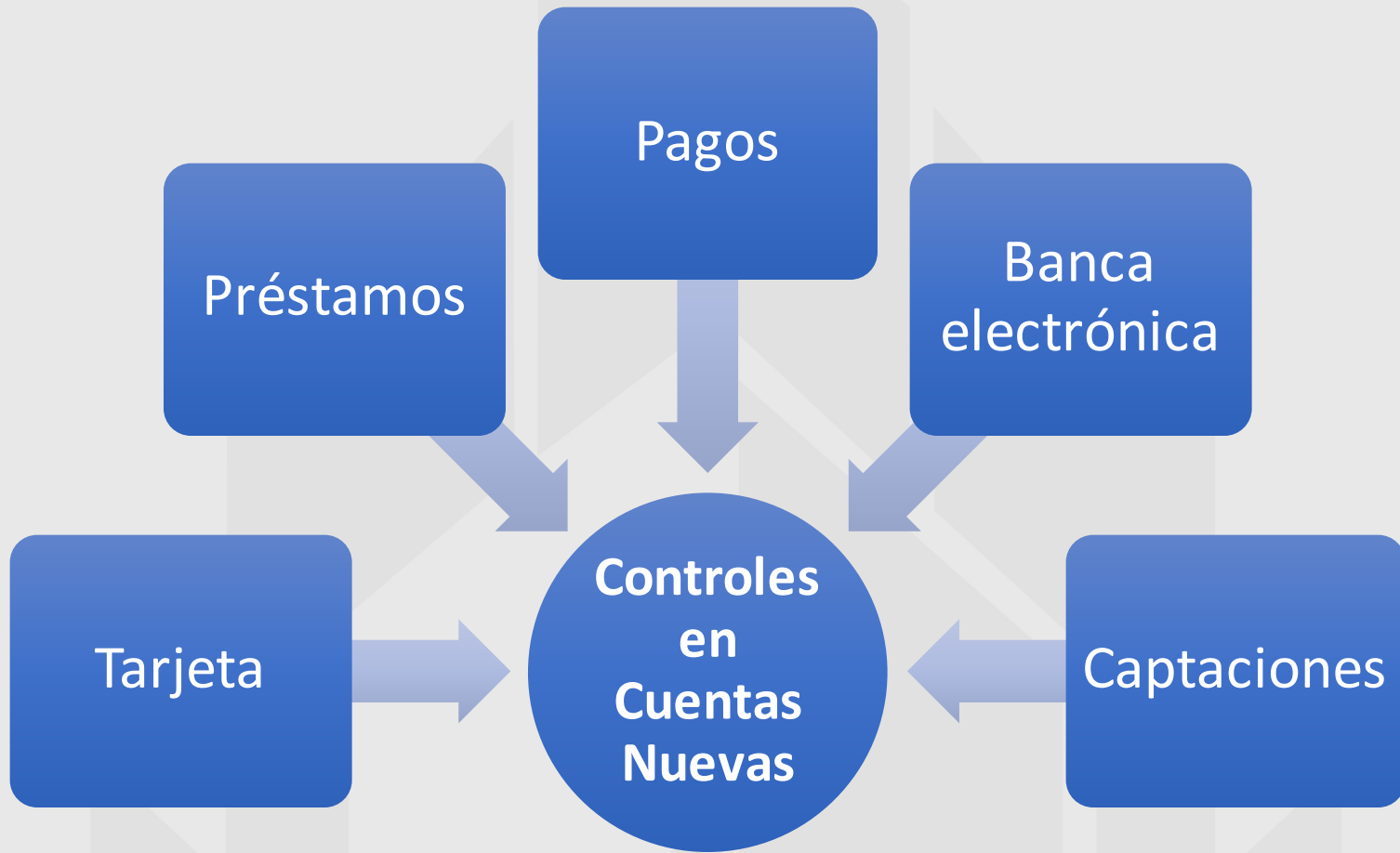




# Uso de Machine Learning combinado con Sistemas Expertos

- Es clave enriquecer primero la info antes de ser analizada
- Se deben combinar tecnologías para lograr mejores resultados
- Es clave la retroalimentación para que los sistemas tengan un aprendizaje automático





## Cómo reducir las pérdidas por fraude en originación?

- ✓ Análisis de Riesgos y Controles automáticos en las solicitudes de crédito aplicando técnicas de Machine Learning y Sistemas Expertos
- ✓ Encriptación de información, control de acceso a Datos restringidos y Control de consultas a información del Cliente
- ✓ Monitorear el comportamiento de cuentas nuevas
- ✓ Realizar análisis de puntos comunes en el fraude
- ✓ Análisis de Relaciones con solicitudes fraudulentas
- ✓ Capacitando e Informando directamente al Cliente
- ✓ Creando un factor disuasivo externo e interno
- ✓ Compartiendo información en la comunidad Bancaria



# Conclusiones



# Conclusiones

- ✓ El fraude en Originación puede ser mucho mayor de lo que se imagina, por lo que hay que **medir las pérdidas por fraude** en forma separada de las pérdidas por riesgo de crédito.
- ✓ Al blindar productos como Tarjeta con el CHIP el **fraude va a migrar** y es muy posible que el fraude en Originación se incremente.
- ✓ La modalidad más utilizada en fraude en Originación es la **suplantación de identidad**, la cual va en constante aumento.
- ✓ Existe un **fraude interno** considerable en Originación por lo que hay que controlar a nuestros empleados.
- ✓ Para lograr un crecimiento sano de las instituciones se requiere de  
Un **Monitoreo en tiempo real** con controles automatizados  
que sean el freno en caso de peligro

# GRACIAS !



**MONITOR PLUS™**  
CREATING INNOVATIVE SOLUTIONS

Jorge Domingo Samayoa  
jdsamayoa@plus-ti.com  
www.plusti.com