

IA fundamental para combatir el fraude

Para 2021 se espera un **incremento en el uso de tecnologías de analítica avanzada y biométricos para combatir el fraude**, esto de acuerdo con una encuesta realizada por la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE), en asociación con la compañía de analítica, SAS.

A medida que los delincuentes encuentran nuevas formas de explotar la tecnología y atacar a las víctimas potenciales, **los profesionales antifraude deben adoptar nuevas tecnologías para navegar de manera efectiva ante un panorama de amenazas en evolución.**

“Comprender las tecnologías y estrategias de otros profesionales de la lucha contra el fraude, puede ayudar a las organizaciones a determinar hacia dónde se dirige su industria y tomar mejores decisiones al invertir en tecnologías antifraude”, señala James Ruotolo, director senior de ventas de productos antifraude en SAS.

“La rápida adopción de las herramientas de la inteligencia artificial, machine learning y el uso de modelado predictivo revelan que **la analítica avanzada ayudan a los investigadores a mantenerse un paso adelante de criminales cada día más sofisticados**”, agregó.

El estudio de la ACFE, revela que tan solo un 13% de las organizaciones utiliza inteligencia artificial (IA) y machine learning (ML) para detectar y combatir fraudes, mientras que 25% planea adoptar dichas tecnologías en los próximos dos años.

Tendencias

Los profesionales de la lucha contra el fraude revelaron algunas tendencias tecnológicas en la encuesta global que menciona las tecnologías usadas por sus organizaciones para detectar y combatir el fraude, como es el caso del auge de los biométricos.

Actualmente una de cada cuatro organizaciones (26%) utiliza los biométricos como parte de sus programas contra el fraude; otro 16% prevé el despliegue de aplicaciones para tomar ventaja de estos métodos para 2021.

Además otra de las tendencias se refiere al incremento de los presupuestos. Más de la mitad de las organizaciones (55%) planean aumentar sus presupuestos de tecnología antifraude en los próximos dos años.

EVALUACIÓN COMPARATIVA DE LAS TECNOLOGÍAS ANTIFRAUDE

Principales hallazgos del estudio realizado por la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE) en asociación con SAS, el líder de analítica



CASI
2/3

utilizan informes de excepción o técnicas para la detección de anomalías.

Se espera un incremento en el uso de tecnologías de analítica avanzada del



MÁS DE
1/2

usan monitoreo automatizado de focos rojos o violaciones a las normas.



durante los próximos 2 años.

SE ESTIMA SE
TRIPLIQUE
EL USO DE
IA y ML



Para el 2021

Dónde utilizan más las organizaciones la analítica para monitorear el fraude:

COMPRAS (41%)
DESEMBOLSOS (38%)



software de gestión de casos



9% utilizan
BLOCKCHAIN / TECNOLOGÍA DE REGISTROS DISTRIBUIDOS (DLT) O ROBÓTICA

29%

+

21%



comparten información útil para prevenir los fraudes



considera hacerlo en el futuro

RECURSOS FINANCIEROS LIMITADOS

son el mayor obstáculo para la adopción de nuevas tecnologías

80%

de las organizaciones consideran este factor como un

desafío mayor o moderado



55%

DE LAS ORGANIZACIONES ESPERAN **INCREMENTAR SU PRESUPUESTO PARA TECNOLOGÍA ANTIFRAUDE**



sas.com/fraudreport

Capgemini

intel

ACFE
Association of Certified Fraud Examiners

sas