

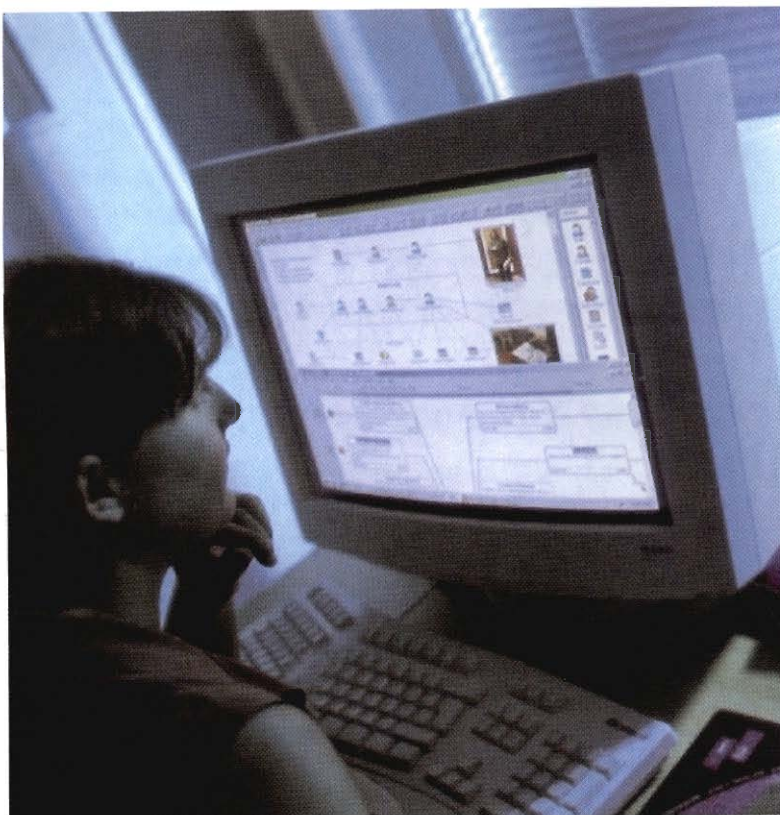
NUEVAS TECNOLOGIAS ANTI-FRAUDE

Los investigadores del fraude no sólo se encuentran en las compañías de seguros y la policía. También trabajan con el gobierno, forenses, aduanas, consultores, auditores e investigadores privados.

El problema para muchos de ellos al iniciar una investigación no es que les falte información, sino que deben saber por dónde comenzar y cómo optimizar el tiempo y los escasos recursos disponibles. Además, para que un caso pueda ser juzgado, toda la información debe ser llevada en forma meticulosa.

Toda investigación debe comenzar con el **establecimiento de una base de datos** como la del sistema "i2" utilizado por la policía británica, que reúne información sobre individuos, direcciones, teléfonos, documentos, acciones, resultados de cruces de compañías y cuentas bancarias. La información se centraliza en una sola base, a la vez que se le da acceso a los diferentes miembros del equipo de investigación.

El segundo paso es el **manejo de la información obtenida**. Cada registro ingresado al sistema recibe un número de referencia específico, de tal forma



que se evita la duplicidad de la información. Cuando se trata de evidencia, se agrega información crítica, tal como: el sitio donde fue hallada, la ubicación dentro de la escena del crimen, el laboratorio donde se analizó, el lugar donde se almacenó y quienes han tenido acceso a la misma. A la vez, se puede hacer un control de los pasos seguidos en la investigación, en cuanto a fechas, lugares y acciones tomadas.

La **recolección de documentación o soportes** también es importante. Se

debe llevar un control claro de las declaraciones de testigos, con los nombres, direcciones, eventos y vínculos relacionándolos con el caso. De nuevo, el sistema utilizado por los investigadores británicos archiva esta información e identifica palabras claves que permiten relacionarla con otros registros.

Para poder entender la naturaleza de estos fraudes, hay que hacer un **análisis de vínculos**, en el cual se procede a identificar a los individuos o miembros de una organización involucrados en el fraude. La complejidad de los cuadros mostrando dichas relaciones (visualización) crece a medida que se establecen vínculos entre individuos, empresas y cuentas. El hecho de poder visualizarlos en el sistema i2 le permite tanto a la policía como a los investigadores identificar áreas críticas y la mejor forma de asignar recursos. Otros aspectos que se pueden investigar incluyen registros telefónicos, archivos financieros y ubicación geográfica.

También es posible agregar y actualizar la información, bien sea a través de la

base de datos o por el cuadro de visualización. De ser llevado el caso a los tribunales, se puede simplificar más el cuadro, aún cuando es posible tener acceso inmediato a la información más detallada archivada en la base de datos, seleccionando el evento o individuo en cuestión.

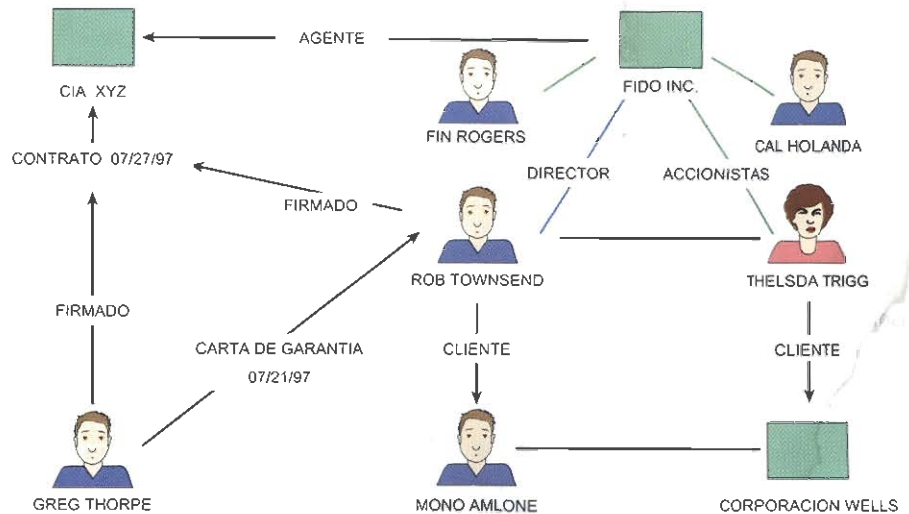
Una vez establecidos los vínculos, el tercer paso consiste en un **análisis de tiempos**, mediante el cual se logra establecer una secuencia clara de los eventos en un caso.

El último paso consiste en encontrar el dinero, los bienes y los activos de los defraudadores y criminales, lo que involucra llevar registros muy detallados de la información. Esta tecnología le permite a los investigadores hacerle un seguimiento a las transacciones, identificando tendencias en transferencias entre cuentas y revelando mecanismos utilizados por los defraudadores.

Los fraudes investigados con este sistema no sólo son utilizados en casos de fraude de organizaciones criminales. Otros casos que se han desarrollado con éxito incluyen:

- **Seguros médicos** - En un caso que investigaba a un adicto a la droga, se pudo mostrar las relaciones complejas entre múltiples proveedores (varios doctores), prescripciones múltiples y farmacias múltiples, en lo que, de otra

ANÁLISIS DE VINCULOS EN CASOS DE FRAUDE SOSPECHOSOS Y EVENTOS



Fuente: i2 Limited

forma, sería una serie de muchos eventos confusos.

- **Riesgos profesionales** - Se estableció una relación entre los reclamos de un empleado que solía enfermarse de gravedad para luego recuperarse "milagrosamente", y el comienzo y el final de la temporada de caza.
- **Asesinatos** - En un caso investigado en la India, el software fue utilizado

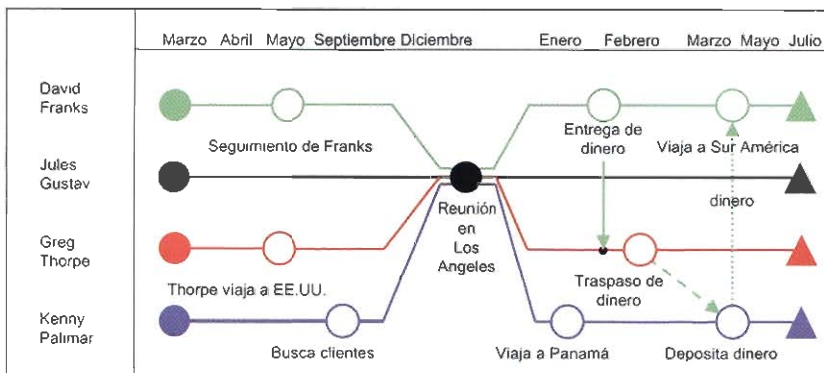
por un detective inglés para investigar dos homicidios, incluida la investigación financiera del acusado y sus dos víctimas, el seguimiento a los testigos y el establecimiento de vínculos familiares.

Combinando las técnicas de investigación señaladas con una tecnología de punta anti-fraude, los investigadores logran cuatro objetivos:

- Identificar sospechosos
- Aclarar vínculos, relaciones y secuencia de eventos
- Revelar la estructura de una organización criminal
- Producir información clara y oportuna para la toma de decisiones.

Se estima que esta tecnología, junto con las bases de datos de la industria y la inteligencia anti-fraude, se convertirán en valiosas armas para la policía, los investigadores de fraude y los aseguradores, no solo en Gran Bretaña, sino también en otros países, a medida que se intensifica la lucha contra el flagelo del fraude.

ANÁLISIS DE TIEMPOS



Fuente: i2 Limited