

# DIAS, para la mitigación del fraude en el SOAT

Carmen Elena León C, directora de Gestión Institucional contra el Fraude  
Fasecolda

*Fasecolda se encuentra a pocas semanas de entregar a sus afiliados y a las autoridades una nueva herramienta para la identificación de atipicidades en las reclamaciones al Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT).*

Este instrumento integra técnicas de *machine learning* y de inteligencia de negocios para el reconocimiento de patrones, estructuración de alertas y reportes de atipicidades, utilizando para ello información de los siniestros de todo el mercado. La herramienta, primera en su clase en el gremio, es un ejemplo palpable de los avances que se están logrando en la lucha contra el fraude en los seguros.

Siempre que de estrategias para la mitigación del fraude se habla, se buscan principalmente dos objetivos: que el fraude no se materialice, o que si se materializó se pueda identificar, comprender las fallas y corregir las circunstancias que facilitaron la consecución del objetivo por parte del defraudador. Actualmente el enfoque está en detectar y objetar,

pero no se ha dado un espacio para el estudio detenido del delito, de sus actores, de sus patrones de comportamiento y demás particularidades.

El defraudador es un sujeto inteligente, que aprende rápidamente a integrar toda la información que tenga disponible, se adapta con gran agilidad a los cambios que se le propongan y tiene más miedo a ser detectado que al castigo que pueda sufrir. Las estrategias y herramientas que se implementen deben incluir estas características: aprender ágilmente de lo que sucede en el mercado, integrar toda la información que se tenga a la mano, adaptarse a los cambios de tipologías y alertar a todos aquellos que puedan generar una actuación en contra del delito.



Partiendo de este principio, la Cámara Técnica del SOAT, apoyada en la Dirección de Gestión Institucional contra el Fraude, ha construido el Sistema para la Detección Inteligente de Atipicidades (DIAS), que busca entregar a las autoridades y a las compañías información consolidada frente a los casos atípicos que se presentan en las reclamaciones al seguro y, de esta forma, propiciar un escenario de colaboración para enfrentar el delito.

La herramienta cuenta con tres módulos, cada uno con una orientación clara para el usuario final. El primer módulo, llamado «Tablero de control», permite a la aseguradora tener información resumida, confiable y significativa de los siniestros de su cartera, para compararla con las reclamaciones del mercado; esto permite identificar fallas o anticiparse a lo que le pueda suceder a la compañía por el comportamiento de la siniestralidad.

➔ Se busca que el fraude no se materialice, o que si se materializó se pueda identificar, comprender las fallas y corregir las circunstancias que facilitaron la consecución del objetivo por parte del defraudador.

El segundo módulo, «Alertas», permite a la compañía recibir identificaciones sobre reclamaciones atípicas o de alto riesgo de fraude, para intervenirlas con agilidad y de manera focalizada. El tercer módulo se denomina «Reportes», permitirá al asegurador interactuar con las

autoridades para comunicarles sus hallazgos. Es importante resaltar que el sistema está igualmente concebido para agilizar la información que debe migrar de las aseguradoras a entidades como la Superintendencia Nacional de Salud y la Fiscalía General de la Nación.

El sistema integrará información de todas las compañías y de la Adres (Administradora de los Recursos del Sistema General de Seguridad Social en Salud), lo que mostrará un panorama completo de la forma en que se comportan las reclamaciones al SOAT. A continuación, se detalla el funcionamiento de cada uno de los módulos del DIAS:

➔ Fasesolda confía en que este sistema sea de gran utilidad para la identificación de patrones atípicos y la entrega de información valiosa para las autoridades.

### 1. Módulo «Tablero de control»

El usuario final podrá navegar a través de un gran número de filtros y conocer, por medio de estadísticas y gráficos, las tendencias de los casos de su compañía frente al panorama general del resto, en relación con el número de reclamantes, los valores medios reclamados, los amparos afectados, la ubicación de los accidentes, los vehículos involucrados, las víctimas atendidas y la gestión a las alertas enviadas, entre otros. Otro de los instrumentos que incluye este módulo son las listas top, que presentan un resumen de los principales actores en las reclamaciones (reclamantes, vehículos y víctimas).

Con este módulo la compañía tendrá una panorámica del comportamiento de sus reclamaciones contra el mercado, lo que le permitirá enfocar su gestión en el tratamiento de los siniestros en el ramo.

### 2. Módulo «Alertas»

En este módulo está el cerebro del sistema. Para entender mejor la información que contiene el mismo, hay que ir un poco atrás y explicar brevemente la forma en que se generan las alertas.

Todo parte de la integración de las distintas bases de datos existentes en los sistemas informáticos de Fasesolda (SIIS, SASS, SIRAS)<sup>1</sup> con otras fuentes de origen externo. Con base en esta información se genera repositorio con más de 160 variables nuevas a las que se aplican más de 40 modelos de *machine learning*.

Vale la pena mencionar en qué consisten los citados modelos de *machine learning*, para lo cual se dará un ejemplo: si una persona tuviese la misión de identificar patrones de comportamiento en una base de datos de más de 70 millones de registros y con más de 160 variables, le sería prácticamente imposible lograrlo, más aún si se le pide que, con base en sus conclusiones, genere unas predicciones sobre el comportamiento de dichos patrones. Para enfrentar tal cantidad de información se requieren herramientas computacionales y algoritmos especializados, capaces no solo de procesar grandes volúmenes de datos, sino de utilizar técnicas estadísticas que permitan detectar patrones de comportamiento de los casos analizados, todo ello en cuestión de segundos. Con base en estos análisis, los algoritmos permiten llevar a cabo predicciones del comportamiento de las variables de interés. Por medio del *machine learning* se generan modelos que aprenden automáticamente de los datos y, por lo tanto, reducen la interacción con el humano para la generación de alertas.

1. SIIS: Sistema de Información Integrado del SOAT  
SASS: Sistema de Información de Aviso de Siniestro SOAT  
SIRAS: Sistema de Reporte de Atención en Salud a Víctimas de Accidentes de Tránsito

Con esto en mente, en el módulo se presentan los casos que mayor riesgo representan para las compañías. Así mismo, para cada uno de los alertados se muestran las variables que más influyeron en su calificación de atipicidad, brindando de esta manera información resumida y precisa que pueda ser útil para el usuario al momento de reportar el caso a las autoridades.

En una fase posterior, cuando se cuente con una frecuencia menor en la actualización de los datos y una retroalimentación suficiente de las alertas producidas en esta etapa, se generarán notificaciones a través de un modelo predictivo para brindar a las compañías una herramienta aún más precisa en la identificación de posibles fraudes.

### 3. Módulo «Reportes»

Para cerrar el ciclo ideal propuesto en el encabezado del artículo, este módulo permite una interac-

ción más eficiente entre las compañías y las autoridades en el momento de presentarles aquellos casos que podrían estar involucrados en alguna de las tipologías identificadas de fraude al SOAT.

Es así como la Fiscalía y la Superintendencia Nacional de Salud podrán recibir de primera mano la información consolidada y analizada con base en los indicios de fraude, detectados por los modelos o por las compañías dentro de la aplicación de controles adicionales. Este módulo también permite un contacto directo de las autoridades con las compañías cuando se trate del análisis de un caso reportado.

Fasecolda confía en que este sistema sea de gran utilidad para la identificación de patrones atípicos y la entrega de información valiosa para las autoridades. Se espera que DIAS se convierta en una herramienta que permita fortalecer las relaciones de las compañías con las autoridades y, de manera conjunta, tender un cerco que ayude a la industria a mitigar el fraude en este importante seguro. 



## TERRA BRASIS RESSEGUROS

Ofrecemos soluciones innovadoras y propias para los mercados brasileño y latinoamericano. Nos dedicamos exclusivamente a reaseguro, ofrecemos conocimiento y atención calificada, responsabilidad en la gestión de riesgos, excelencia operacional y los más altos estándares de administración operativa.

Nuestra misión es comprender las ideas y los proyectos de nuestros clientes y atender con excelencia sus necesidades.

TERRA BRASIS  
RESSEGUROS, EL SOCIO  
PARA SU PROYECTO.



[www.terrabrisis.com.br](http://www.terrabrisis.com.br)

Carrera 9 No. 113-52 Of 1207  
+571 7440992 | +571 7440998