Freddie Mac

Detección de fraude en la originación

Contexto

Freddie Mac cumple funciones de mercado secundario para las hipotecas de EE. UU. y figura entre las 50 principales empresas de Fortune, con activos hipotecarios cercanos a USD 2 billones.

Freddie adquiere USD 30 mil millones cada mes de miles de fuentes en todo EE. UU., por lo que la eficiencia es vital. Más importante aún es asegurar la seguridad y la confianza dentro del sistema, pues son fundamentales para el funcionamiento del mercado. Con esto en mente, Freddie buscaba soluciones eficientes, precisas y confiables contra el fraude en la originación.

Desafío

- Freddie compra préstamos. No puede controlar la calidad de las solicitudes provenientes de corredores, bancos e instituciones financieras.
- Freddie compra más de 100,000 préstamos al mes. El control del fraude debe ser rápido y eficiente.
- Las metas de inclusión son críticas. Los controles de fraude no pueden suprimir los objetivos de inclusion.

Solución

1. Verde utilizó un enfoque de big data. Obtener datos de muchas fuentes permitió verificar mejor la consistencia interna.
2. El big data también se utilizó para validar categorías en todas las solicitudes de préstamo (por ejemplo: ¿cómo se compara el ingreso de las personas que desempeñan el mismo trabajo dentro del mismo mercado?)
3. Se incorporaron datos de bancos, agentes, corredores y IF para ayudar a detectar el fraude interno.
4. Se utilizaron metadatos para detectar patrones fraudulentos en la manera en que se completan las solicitudes.
5. Se utilizaron datos geoespaciales para detectar con mayor precisión el fraude de valuación y los patrones de crimen organizado.
6. Se emplearon modelos estáticos, auditables y de espacio de estados junto con modelos de aprendizaje automático para mejorar la precisión, aumentar la confiabilidad y ayudar a detectar patrones de fraude de rápida aparición.
7. Se usaron modelos de pruebas de equidad para asegurar que los filtros de fraude no redujeran de forma adversa las aprobaciones ni las oportunidades de los prestatarios en los segmentos de inclusión.

© Verde International, LLC.
Todos los derechos reservados.

Freddie Mac

Detección de fraude en la originación

Resultados

- El fraude se redujo a 6 pb, alrededor de 1 de cada 2,000 préstamos aprobados.
- La revisión manual de fraude se redujo a 1 de cada 200 solicitudes.
- El procesamiento fue instantáneo y no añadió prácticamente tiempo ni carga adicional a la originación.
- Se lograron los objetivos de inclusión al eliminar los rechazos manuales y subjetivos.

© Verde International, LLC.
Todos los derechos reservados.