

**MÉTODOS
ESTATÍSTICOS EM
PREVENÇÃO À
FRAUDES**



Carlos Gomes

NUSP:6907972

DEFINIÇÃO



Obter, para si ou para outrem, vantagem ilícita em prejuízo alheio.

QUEM



1 - Pessoas comuns

**2 - Pessoas realmente mal
intencionadas**

COMO



1 - Explosão no valor

2 - Recorrência

MÉTODOS

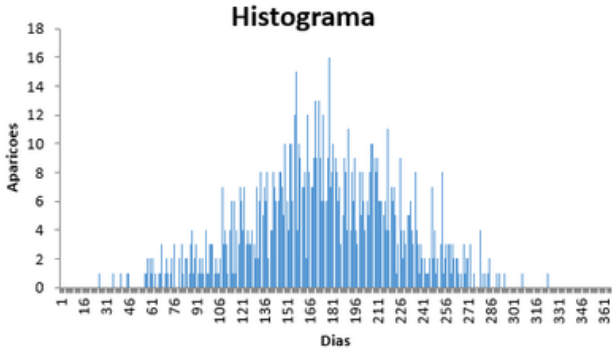


**1 - Detecção de outliers
(Box Plot)**

2 - Benford

3 - Distância de Strings

BOX PLOT



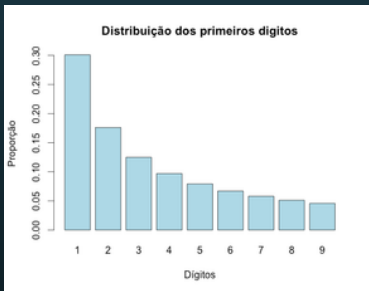
BOX PLOT



- Mediana = 174
- 1° quartil = 144
- 3° quartil = 208
- Distancia Interquartil = 65
- Limite Superior = 305
- Limite Inferior = 46
- Casos enviados para analise = 5
- Casos com Flag = 2
- Assertividade = 6%

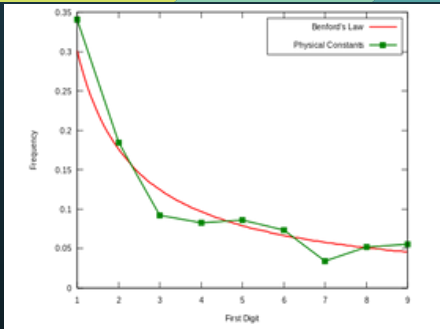
BENFORD

- 1: 30.1%
- 2: 17.6%
- 3: 12.5%
- 4: 9.7%
- 5: 7.9%
- 6: 6.7%
- 7: 5.8%
- 8: 5.1%
- 9: 4.6%



- Premissas: números naturalmente gerados, mais de 1000 números e números com 4 ou mais dígitos variantes, sem valor máximo definido

BENFORD



- Para medir conformidade com a teoria ou falta dela pode ser utilizado o teste de Chi Quadrado
- <https://analysereal.com/tag/lei-de-benford/>

DISTANCIA DE STRINGS



- Distancia de Levenstein para comparacao dos sobrenomes(vizinho mais proximo)
- Cruzamento pelos 5 primeiros digitos do CEP
- Cruzamento pelo tipo de sinistro
- Assertividade: 27%