
Localiza, extrae y clasifica datos sobre pagos, formularios y documentos manuscritos

La galardonada empresa orientada a la investigación y al desarrollo, A2iA, Artificial Intelligence & Image Analysis, es acreditada como la desarrolladora líder en todo el mundo del reconocimiento de textos impresos y manuscritos, en extracción de informaciones y en la clasificación inteligente de documentos. Operando el mayor centro de investigación del mundo, dedicado a la extracción de informaciones originadas de documentos en papel, A2iA es proactiva en sus desarrollos para atender las necesidades del mercado, produciendo un ROI visible a sus usuarios desde hace casi 20 años.

El siguiente documento discute el modo como los conjuntos de herramientas propietarias de A2iA, disponibles en 6 idiomas y para 23 países, pueden ser utilizados en diversos aplicativos en la industria bancaria. A pesar de no ser una lista general de los aplicativos donde A2iA es exitosa en este espacio, este documento es un resumen de las capacidades específicas de A2iA de localizar, extraer y clasificar datos provenientes de pagos, formularios y de documentos complejos/básicos.

Conjuntos de Herramientas de A2iA Discutidas

A2iA CheckReader™

A2iA CheckReader es un conjunto avanzado de mecanismos de reconocimiento de inteligencia y análisis de imágenes que permite que los aplicativos de *software* capturen informaciones impresas y manuscritas de todas las áreas de verificación y de documentos relacionados a pagos. Con un tamaño del documento enormemente pequeño y sin tecnología de terceros, **A2iA CheckReader** es el único mecanismo de verificación de procesos en el mercado capaz de detectar el monto de Cortesía (CAR) y el monto Legal (LAR) desencontrados en tiempo real. Usando su propia red propietaria, neural avanzada e inteligencia artificial, **A2iA CheckReader** limpia, ajusta y segmenta la escritura en palabras, números y caracteres proporcionando el reconocimiento y las informaciones acerca de la calidad, usabilidad y negociabilidad de la imagen, atendiendo las necesidades de los usuarios finales, así como las necesidades de las instituciones financieras.

A2iA DocumentReader™

A2iA DocumentReader es un conjunto de herramientas de extracción de datos y clasificación de documentos. Es el único *software* del mercado capaz de procesar todos los tipos de documentos en papel, no importando sus estructuras o contenidos. Al contrario de los mecanismos de reconocimiento tradicionales OCR e ICR, **A2iA DocumentReader** consigue trabajar con datos recibidos de impresoras, de documentos manuscritos y de datos encontrados en columnas o listas como los usualmente encontrados en aplicativos de depósitos o en documentos EOB. El *software* también realiza la clasificación/indexación basado tanto en el *layout*/geometría cuanto en el contenido. La habilidad de A2iA de trabajar con estos datos desestructurados y complejos, así como de ofrecer servicios profesionales a sus usuarios, la torna única en el mercado.

¿Qué es una *Remote deposit capture* y como ella traerá beneficios a las instituciones financieras?

Desde la creación de la Cuenta Transitoria del Cheque para la Ley del Siglo 21 (Cheque 21), han surgido grandes oportunidades para las instituciones financieras y la *Remote deposit capture* es una de las perspectivas más comunes hoy en día en el procesamiento de cheques basado en imágenes. *Remote deposit capture* permite el procesamiento remoto de cheques para que los clientes puedan contrabalancear los depósitos con confianza y conveniencia. La transmisión remota de depósitos abre la puerta para un gran número de nuevas oportunidades de mercado. Al permitir que los clientes realicen depósitos en sus locales de negocios, las instituciones financieras ganan mayor control en las operaciones de proceso, reduciendo el número de ítems a ser procesados. Las instituciones financieras pueden ganar más control de retención del cliente, llevando el banco a sus clientes. Y cuando se alejan de una filial, la captura del comerciante permite que el cliente permanezca en su institución financiera. Otros grandes beneficios de esta captura, para la institución financiera incluyen: posible rendimiento agregado de tasas, aumento en el flujo de trabajo -- permitiendo más servicios ofrecidos al cliente, y una mayor oportunidad de crecimiento.

¿Cómo AziA ayuda de forma activa a la *Remote deposit capture* de depósitos?

AziA contribuye para la *Remote deposit capture* extrayendo y procesando las informaciones de pago, aumentando el número de beneficios para las instituciones financieras y las empresas. Cuando una empresa o persona escanea desde su casa un cheque con la ayuda de un simple scanner, el consumidor puede entrar en su cuenta y realizar un depósito. **AziA CheckReader** puede localizar y extraer todos los campos del documento de pago incluyendo el Nombre del Requirente/Beneficiario, la Fecha, el Monto de Cortesía (CAR), el Monto Legal (LAR) y el código de MICR para verificar si el cheque es válido y negociable. **AziA CheckReader** también contiene una calidad de imagen embutida y la detección de usabilidad de imagen que ayuda en el proceso de reconocimiento, así como la habilidad de detectar la presencia de una firma en el frente del cheque y la aprobación en el dorso del mismo. **AziA CheckReader** reduce el número de fraudes y ofrece un mejor servicio de seguridad/protección de datos a sus

clientes eliminando la interacción de terceros y permitiendo que las transacciones sean realizadas exclusivamente por el cliente y por la institución financiera. Por causa de su *footprint* pequeño, **AziA CheckReader** deja los recursos informáticos disponibles para otros aplicativos y operaciones.

¿Por qué é ventajoso invertir en *Remote deposit capture* en AziA?

Las empresas y las instituciones financieras están familiarizadas con la necesidad de que haya un procesamiento más rápido de todos los tipos de documentos. *Remote deposit capture* es un aplicativo bancario que puede reducir costos en el mantenimiento de cuentas, impulsar el crecimiento sin que exista la necesidad de aumentar los gastos con las filiales y asegurar la producción de un ROI. A pesar de tener un *footprint* pequeño, enormemente pequeño, AziA es el único mecanismo en el mercado capaz de detectar el monto de Cortesía (CAR) y el monto Legal (LAR) desencontrados en tiempo real. La extracción propietaria y la detección de los resultados fomentan la lucha contra el fraude en cheques, ofreciendo datos sobre la gestión de relaciones con el cliente (CRM) y automatizan el proceso de transacciones de cheques. *Remote deposit capture* es ideal para pequeñas y grandes empresas (SOHO) porque puede ser integrada a los sistemas de procesamiento patrón.



¿Qué es un Pago Positivo y como él traerá beneficios a las instituciones financieras?

El Fraude en Pagos de las DPP de 2010 y el Análisis de Control descubrieron que 73 % de las empresas ya habían pasado por una tentativa de fraude o casos de fraude triunfantes en 2009, y que 39 % de los entrevistados informaron que estos casos aumentaron en 2009 en comparación a 2008. En respuesta al aumento en el número de fraudes en cheques, las instituciones financieras implementaron el Pago Positivo, una solución que protege a las empresas contra ese tipo de fraude creando un archivo de cheques emitidos a ser verificados en el momento del pago a través de una información específica.

El proceso funciona de la siguiente forma: Las informaciones de identificación de cheques emitidos, como el número de la cuenta, el número del cheque, monto en reales y fecha, son rellenas en el banco. Cuando los cheques son presentados para su pago, las informaciones específicas son comparadas para verificación. Si el cheque no corresponde, el pago será rechazado, pudiendo ser un cheque fraudulento nunca emitido por la empresa. El beneficio aquí es obvio; el Pago Positivo evita fraudes en cheques antes que ellos ocurran, dando así seguridad a las instituciones financieras y más protección a sus clientes. Las instituciones financieras pueden eliminar la clasificación manual y el flujo de trabajo automático para los procesos de Pago Positivo con AziA.

¿Cómo AziA provee seguridad en el Pago Positivo?

AziA CheckReader es un conjunto de herramientas de *software* que utiliza mecanismos de reconocimiento propietario (OCR, OMR, ICR, IWR- Reconocimiento Inteligente de Palabras) para capturar las principales informaciones, tanto las manuscritas cuanto las impresas, de todos los campos del cheque. Con la habilidad de trabajar con un diccionario definido para el usuario, **AziA CheckReader** puede señalar nombres específicos para el Requirente/Beneficiario a partir de una lista negra o lista de fraudes, por ejemplo. Las características de reconocimiento del nombre del Beneficiario del **AziA CheckReader** pueden ser aplicadas en cheques comerciales y personales, cheques rellenos a mano o a máquina. Esta característica compara el nombre del Beneficiario escrito en el cheque al archivo emitido y determina si existen modificaciones o alteraciones. Si estas existieran, el cheque es llevado a revisión manual y posiblemente será considerado fraudulento. El conjunto de herramientas también

provee informaciones sobre la calidad, usabilidad y negociabilidad de la imagen del cheque en apenas una notificación. **AziA CheckReader** está muy orgulloso de sus altos índices de precisión. Implementado en un sistema de Pago Positivo, **AziA CheckReader** puede suministrar la captura, detección y seguridad que usted precisa.

¿Por qué es ventajoso invertir en la Solución de Pago Positivo en AziA?

Donde algunas tecnologías facilitaron la realización de fraudes en cheques, otras ya fueron creadas para evitarlas. El fraude de cheques está en aumento, pero, el conjunto de herramientas de *software* de AziA puede ayudar a proteger a las instituciones financieras contra fraudes, usando sus mecanismos de reconocimiento inteligente y análisis de imagen propietaria, más allá de la habilidad de leer aquellos escritos a mano.



¿Cómo AziA evita el fraude en los cheques?

Para determinar una actividad sospechosa o clientes fraudulentos conocidos, AziA detectará aquellos cheques con los nombres del Beneficiario encontrados en la lista negra. A pesar de poder leer y extraer el nombre del Beneficiario, mientras se ejecuta la detección en la lista negra, **AziA CheckReader** reconoce este campo y también procura saber si el nombre del Beneficiario se encuentra en la lista negra. Esta es la razón del por qué el **AziA CheckReader** ejecuta la detección de la lista negra y el reconocimiento del nombre del Beneficiario en dos procesos separados. Las características de reconocimiento del nombre del Beneficiario del **AziA CheckReader** pueden ser aplicadas en cheques comerciales y personales, cheques rellenados a mano o a máquina. Esta característica compara el nombre del Beneficiario escrito en el cheque al archivo emitido y determina si existen modificaciones o alteraciones. Si estas existieran, el cheque es llevado a revisión manual y posiblemente será considerado fraudulento.

La Detección de Fraudes en Cheques se basa en el Análisis de *Stock* de Cheques. Las características de la imagen del cheque, así como el *stock* y la escritura a mano, son comparadas a una base de datos de referencia del mismo número de cuenta que contiene las características extraídas de los cheques válidos. Esas características son almacenadas dentro del Registro de Identidad del Cheque (CIR). Por cuenta de las informaciones almacenadas en el CIR, las instituciones financieras no precisan comparar imágenes para identificar los cheques falsificados. **AziA CheckReader** verifica varios campos cuando está analizando el *stock* de cheques en procura de documentos falsos.

Más allá de los valores de cada campo, **AziA CheckReader** puede identificar cheques falsos al mirar para los campos de localización del mismo, los estilos de fuente y la escritura manual. El *software* de análisis de imágenes y de la inteligencia artificial propietaria de AziA es especialista en reconocimiento de letra manuscrita, ayudando a eliminar el fraude en cheques al identificar todas las fuentes y estilos de letras. En una simple comunicación, **AziA CheckReader** provee las informaciones acerca de la calidad, usabilidad y negociabilidad de la imagen del cheque, ayudando a identificar el fraude en la fuente.



Procesamiento de cheques de AziA en cajero electrónico:

De acuerdo con el Informe de Tendencias y Análisis del *Software* de los Cajeros Electrónicos de 2010, cerca de 43 % de los entrevistados planean actualizar su *software* actual y dentro de este grupo, 25 % afirma que el depósito de cheques sin la necesidad del uso de sobres sería ideal. Los consumidores y los clientes de bancos están exigiendo más de las Cajeros Electrónicos de sus instituciones financieras; los equipos de auto-atención ya no son usados por mera conveniencia, sino que se tornaron un estilo de vida para la mayoría de las personas. La tecnología propietaria de AziA auxilia en los avances de los cajeros electrónicos.

¿Cómo AziA CheckReader trabaja con los cajeros electrónicos activados por imagen?

Cuando una transacción de cheque ocurre en un Cajero Electrónico activado por imagen, las imágenes del cheque son capturadas y los datos son transmitidos con seguridad para la institución financiera. Los depósitos también pueden ser lanzados a través de una nota enviada al procesador del Cajero Electrónico. Un archivo codificado es entonces enviado al servidor, donde **AziA CheckReader** continuamente realiza una verificación de la calidad y usabilidad de la imagen del cheque, así como realiza el reconocimiento en todos los puntos de datos para determinar si el cheque es negociable. Es aquí, en el punto de presentación, que las informaciones obligatorias son consideradas inválidas o ausentes, como, por ejemplo, el nombre del Requirente/Beneficiario, el Monto de Cortesía (CAR), el Monto Legal (LAR), los Datos, el código del MICR, etc.

Todos los cheques captados en el Cajero Electrónico son cargados y las informaciones enviadas a la institución financiera para la conciliación con la poca o ninguna entrada del cliente, en lugar de ser almacenadas en el Cajero y más tarde ser escaneadas. Este proceso disminuye significativamente el tiempo de proceso y lanzamiento, eliminando virtualmente el riesgo de fraude "del sobre vacío", uno de los principales tipos de fraude que afecta a los Cajeros Electrónicos. Los clientes del banco también ganan la conveniencia de realizar depósitos seguros a cualquier hora del día o de la noche, a pesar del horario de funcionamiento de los cajeros.

Solución propietaria de AziA para cajeros electrónicos:

AziA CheckReader es una solución comprobada para los aplicativos de procesamiento de cheques de Cajeros Electrónicos y es utilizado por grandes instituciones financieras en 23 países, estando integrado en más de 10.000 unidades solo en los Estados Unidos y en el Reino Unido. Tanto las instituciones financieras cuanto sus clientes se benefician con **AziA CheckReader**. Los clientes pueden depositar cheques directamente en los Cajeros Electrónicos, no precisando sujetarse a los horarios bancarios. Las instituciones financieras consiguen mejorar la calidad de sus servicios ofreciendo más horas, acreditando una cuenta inmediatamente, limitando riesgos, minimizando el costo del pos-escaneo y suministrando pruebas seguras de depósito. Los recursos encontrados en AziA con los Cajeros Electrónicos que permiten imágenes aceleran calendarios, reducen los costos operativos como, por ejemplo, los costos con el correo y con las tasas cobradas por el tratamiento del papel, el combate de fraudes en el local de depósito y permiten que los bancos comunitarios y las cooperativas de crédito mejoren el servicio al cliente, proporcionando más beneficios a sus patrocinadores, similares a aquellos entregados por las grandes instituciones financieras.



¿Qué es un *Lockbox* y como él traerá beneficios a las instituciones financieras?

Un *lockbox* es un servicio suministrado por las instituciones financieras a las empresas para el procesamiento de recibos de pagos. Los *Lockboxes* son eficaces para las empresas que procesan altos volúmenes de pagos con talones estandarizados. Entre esas empresas están, por ejemplo, las empresas de utilidad pública como telefonía, gas, electricidad, agua y TV por cable. Existen dos tipos de *lockboxes*, mayorista para empresas mayores y minorista para empresas menores cuyos procesos de pago pueden ser más detallados. Las empresas se benefician con los servicios de *lockbox* porque este disminuye el tiempo de proceso y elimina la selección interna y la entrega. En *lockboxes*, los pagos son enviados a la institución financiera después de la cobranza, donde los sobres son abiertos y los pagos son depositados directamente en las cuentas de la empresa, economizando tiempo y costos con operaciones.

¿Cómo AziA ayuda activamente durante los procesos de soluciones *Lockbox*?

AziA DocumentReader puede ser integrado a las soluciones *lockbox* para automatizar los procesos. Cuando las instituciones financieras reciben pagos, los datos deben ser extraídos y colocados en el sistema para su depósito. La tecnología de análisis de imágenes e inteligencia artificial propietaria de AziA puede localizar y extraer datos básicos complejos de todos los campos de diferentes documentos incluyendo cheques, facturas, cupones de envío y recibos de pago. **AziA DocumentReader** puede leer informaciones y permitir que un operador ejecute un reconocimiento interactivo en documentos complejos con el mínimo esfuerzo para configurar el proceso de reconocimiento.

AziA realiza una clasificación inteligente/ruteo de documentos basados en el contenido y en el *layout* de los recibos de pago. La clasificación es útil principalmente en el *Lockbox* financiero porque los cupones de envío son generalmente incluidos junto con un pago y el **AziA DocumentReader** elimina la necesidad de manipulación de estos documentos. **AziA DocumentReader** es un *software* galardonado y fue reconocido por los especialistas de la industria y analistas mundiales por su competencia.



¿Por qué a AziA en las soluciones *Lockbox* es una inversión valiosa?

Existen más de 30 millones de pagos en *lockbox* siendo procesados cada mes. Empresas, grandes y pequeñas, se benefician de la integración del **AziA DocumentReader** con los *lockboxes*. Virtualmente eliminando la clasificación manual, las empresas recortan costos con procesos internos, aseguran la privacidad del cliente y minimizan el riesgo de fraudes. Los conjuntos de herramientas propietarios de AziA ayudan a las empresas a tener mayor control de los períodos de caja de los cheques del cliente y aceleran las cobranzas, los depósitos y las notas de crédito. Las instituciones financieras también pueden aprovechar el **AziA DocumentReader** por suministrar automatización para que los bancos puedan reducir el costo de sus servicios, así como permitir que todo tipo de empresa utilice los sistemas *lockbox* y perciban un ROI visible.