



Análise de Fraudes e Solução com Machine Learning

Detecção de fraudes e eficiência operacional são cruciais. Esta análise detalha como o Machine Learning pode fortalecer a Fintech MYK.

M por Mayerikson



Contexto e Objetivo

Problema

Alto índice de fraudes e falsos positivos impactam a experiência do cliente e causam perdas financeiras.

Objetivo

Identificar vetores de fraude, reduzir falsos positivos e melhorar a eficiência operacional.

Indicadores de Risco (Features)



Geolocalização



Emulador/App



Novo Device



Padrão
Transações

Análise de dados como geolocalização, uso de emuladores, devices suspeitos e padrões de transação.

Abordagem Técnica

1

Exploração de Dados

Análise de dados históricos para identificar padrões e anomalias.

2

Feature Engineering

Criação de variáveis de risco para alimentar os modelos.

3

Modelagem Supervisionada

Uso de modelos como Random Forest e XGBoost com validação cruzada.

4

Métricas

Avaliação com AUC, Precision e Recall.

Camadas de Verificação

Verificação Alternativa

Adoção de camadas de verificação como email e biometria para aumentar a segurança.

Feedback

Canal de feedback para transações recusadas, permitindo ajustes e melhorias.

Otimização

Melhora do fluxo operacional com priorização da análise manual.

Impacto Financeiro Estimado

Redução de Perdas

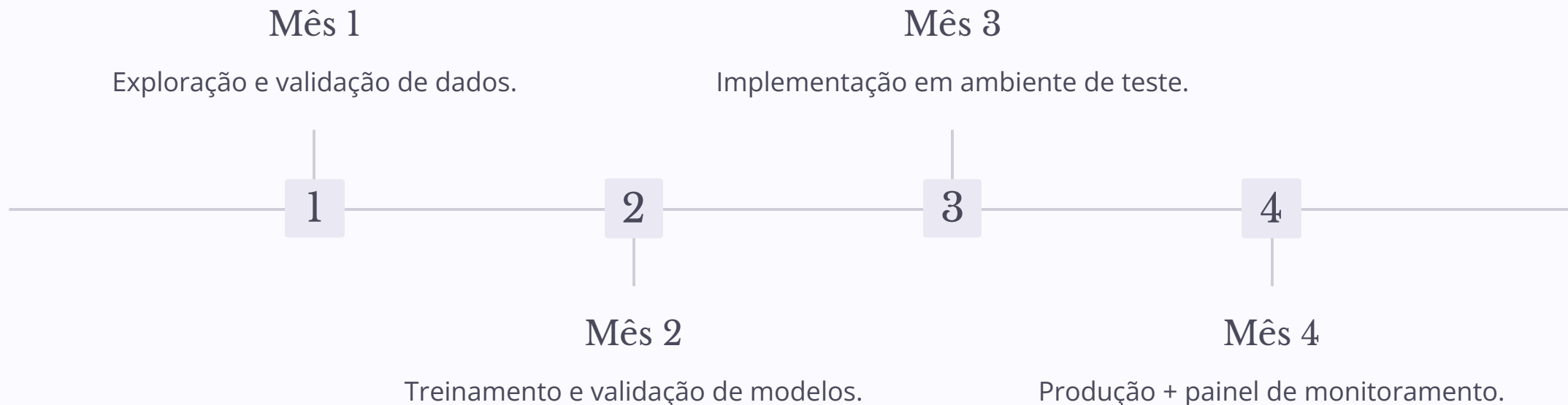
- Redução de perdas por fraude: R\$ X
- Redução de perdas por falsos positivos: R\$ Y

ROI Previsto

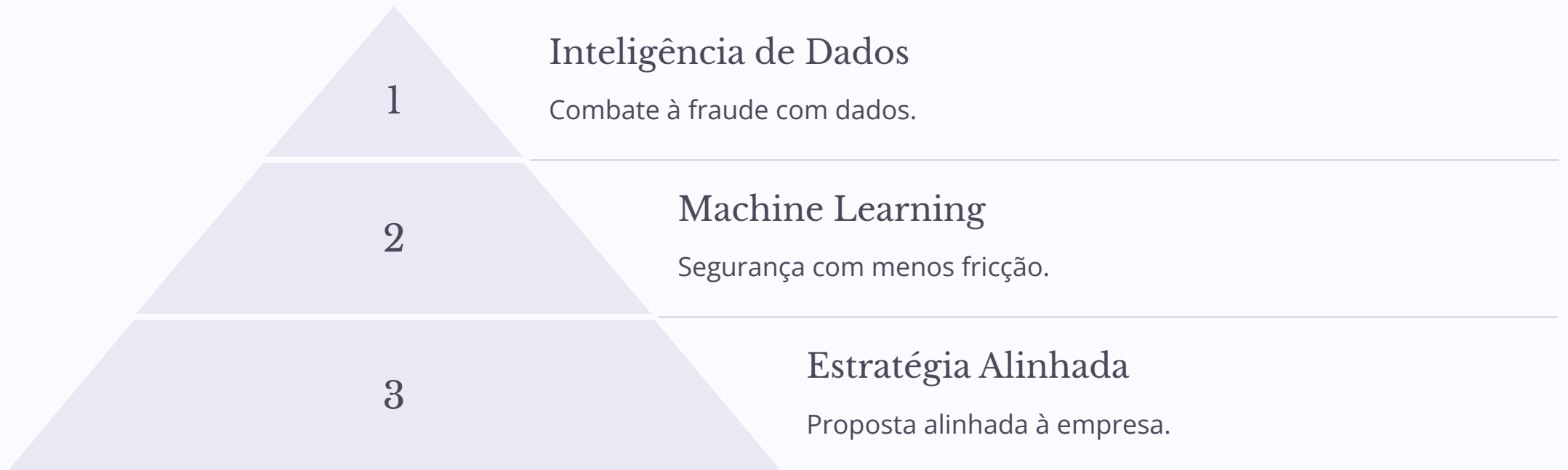
Retorno sobre o investimento em 6 meses com o modelo em produção.



Plano de Implementação (Scrum)



Conclusão e Próximos Passos



Próximos Passos

Aprovação

Obter aprovação para iniciar o projeto.

Alocação

Alocar recursos e equipe para implementação.

Execução

Implementar o plano de ação conforme definido.

