

En el sector financiero hay múltiples ejemplos donde se pueden aplicar análisis de series de tiempo, entre otros, #1- número diario de transacciones monetarias y no monetarias realizadas en cajeros automáticos durante un mes, con esta información se pueden realizar estrategias de oferta de productos segmentadas por perfiles de clientes analizadas en función de la reciprocidad en términos económicos que el clientes genera. #2- Evolución en la toma de productos tanto del pasivo, como del activo al igual que del portafolio total de seguros de en 12 meses de observación para las geografías donde la entidad tiene presencia física y canales tercerizados como son corresponsales bancarios, con esta información las estrategias de venta cruzada toman especial importancia ya que entregan información relevante sobre el momento en el cual se deben ofertar productos para que el cliente no rechace y pueda completar los portafolios financieros ofrecidos, 3# - Evolución del índice diario del fraude perfeccionado por cada uno de los canales por donde el cliente realiza transacciones, estos canales son físicos (Oficinas) y virtuales (Web, APP Móvil, corresponsales bancarios, puntos de atención livianos, billeteras virtuales), con esta información se identifica, mide y cuantifica en tiempo real, como se perfecciona el fraude, por partes o en una sala transacción, es común en este tipo de series que la materialidad no se identifica por el volumen de fraude en términos de cuantos fraudes se realizan, si no en función del coste económico que un solo fraude realizado representa para la entidad, meses con estacionalidad (Junio, Diciembre) son los preferidos por los ladrones para realizar robos a través de medios electrónicos, puntualmente Cajeros electrónicos con la clonación tarjetas tanto de débito como de crédito, canales digitales utilizando técnicas de Phishing, Vishing al igual que robo de identidades los más usados por los suplantadores digitales, realizando compras puntuales por montos menores y luego realizando compras masivas con montos superiores que no son detectadas de primera mano por el alto volumen de transacciones que se realizan en un cortos periodos de tiempo.