



| **UNR** Universidad  
Nacional de Rosario

## LICENCIATURA EN ESTADÍSTICA

### DETECCIÓN DE FRAUDE

*Un análisis con modelos lineales generalizados*

**Autores: Franco Santini - Nicolas Gamboa - Andrés Roncaglia**

**Docentes: Boggio Gabriela - Harvey Guillermina - Costa Vicotorio**

**2024**

**Tabla de contenidos**

<b>Introducción</b>	<b>1</b>
<b>Variables:</b>	<b>1</b>

## Introducción

El fraude con tarjetas de crédito es una de las principales amenazas que sufren los bancos. Con el auge de la tecnología las transacciones digitales facilitaron los trasposos de dinero y los medios de pago electrónicos son algo de cada día, pero junto con las ventajas también vinieron las consecuencias, y es que los métodos de fraude se han vuelto más sofisticados, generando pérdidas significativas a los bancos y afectando la confianza de los usuarios. Actividades como el uso no autorizado de tarjetas, la clonación de datos y transacciones fraudulentas requieren el desarrollo de tecnologías avanzadas para la detección temprana y la prevención.

## Variables:

- `fraud_bool`: Indicadora de si la transacción fue fraude o no
- `income`: Ingreso anual en cuantiles
- `name_email_similarity`: Similitud del nombre en el email y el nombre del solicitante
- `prev_address_months_count`: Es el número de meses que la persona estuvo viviendo en su locacion anterior
- `current_address_months_count`: Es el número de meses que la persona estuvo viviendo en su locacion actual
- `customer_age`: Edad del cliente en decadas
- `days_since_request`: Días desde la solicitud
- `intended_balcon_amount`: Valor de la transferecia inicial para aplicar al credito
- `payment_type`: Tipo del plan de pago
- `zip_count_4w`: Número de aplicaciones con el mismo código postal en las últimas 4 semanas
- `velocity_6h`: Es la velocidad del total de solicitudes de transferencias de la tarjeta en las últimas 6 horas
- `velocity_24h`: Es la velocidad del total de solicitudes de transferencias de la tarjeta en las últimas 24 horas
- `velocity_4w`: Es la velocidad del total de solicitudes de transferencias de la tarjeta en las últimas 4 semanas
- `bank_branch_count_8w`: Número total de solicitudes en la seleccionada rama del banco en las últimas 8 semanas
- `date_of_birth_distinct_emails_4w`: Número de emails de aplicantes con la misma fecha de nacimiento en las últimas 4 semanas
- `employment_status`: Estado de empleo del solicitante
- `credit_risk_score`: Score de riesgo de la aplicación
- `email_is_free`: Tipo del dominio del email del aplicante (email pago o gratis)

- `housing_status`: Estado residencial del aplicante
- `phone_home_valid`: Validez del telefono fijo provisto
- `phone_mobile_valid`: Validez del telefono movil provisto
- `bank_months_count`: Antigüedad de la cuenta anterior en meses
- `has_other_cards`: Indicador de si la persona tiene otra tarjeta en el mismo banco
- `proposed_credit_limit`: Crédito limite propuesto por el aplicante
- `foreign_request`: Indicadora de si la solicitud fue hecha en el mismo pais que el banco
- `source`: Fuente online de la aplicación (Internet / app movil)
- `session_length_in_minutes`: Tiempo de la sesion en la pagina del banco en minutos
- `device_os`: Sistema operativo del dispositivo que hizo la solicitud
- `keep_alive_session`: Indicadora de si el solicitante decidió mantener la sesión iniciada al ingresar
- `device_distinct_emails_8w`: Número de emails distintos en la página del banco desde el mismo dispositivo usado en las últimas 8 semanas
- `device_fraud_count`: Número de solicitudes fraudulentas desde el dispositivo utilizado
- `month`: Mes en el que fue realizada la solicitud