

RiskFlag

Detecção de Fraudes
em Financiamentos
Veiculares





Problema: Fraudes em Financiamentos Veiculares

Altos prejuízos financeiros

Base de clientes muito grande, impossível revisar manualmente

Objetivo: Priorizar clientes de maior risco

Desafio: Identificar clientes com maior risco de fraude

Período da base: Julho a Dezembro 2023

Objetivo do modelo: Reduzir perdas financeiras e priorizar investigação de fraudes



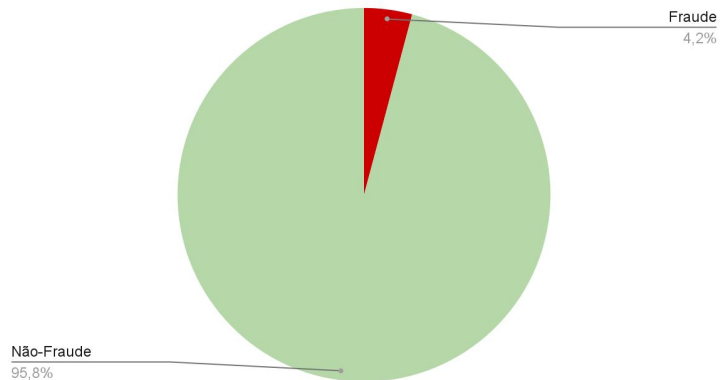
Base de dados

Total de clientes analisados: 47.730

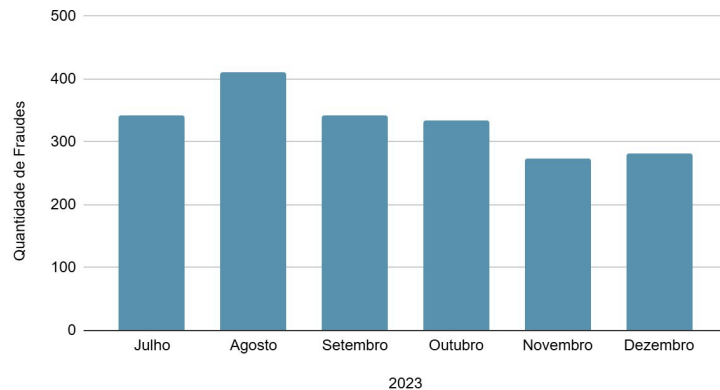
Total de fraudes: 1.986

- Base desbalanceada

Fraude x Não Fraude



Quantidade de Fraudes





Produto: RiskFlag

Um modelo de detecção de fraude que avalia cada cliente

Probabilidade de risco e estimativa de prejuízo

Foco em alertar operações de maior impacto financeiro

91%

de identificação correta de falhas no
período analisado

R\$ 482.996,25

de perda evitada no top 10% clientes
mais arriscados

O modelo direciona esforços e reduz
perdas



Próximos Passos

- Adição de novas informações para melhorar precisão
- Monitoramento contínuo do modelo
- Criação de score de risco de fraude