



La Analítica de Datos en el Sector Financiero

Carlos Manuel Rueda Ramírez
27 de mayo de 2023

No es sólo Analítica de Datos en el sector financiero

En la banca la transformación digital esta soportada en la aplicación de los siguientes conocimientos y tecnologías:

- **Analítica de datos**
- **Inteligencia Artificial**
- **Big Data**

Oportunidades de la Analítica de Datos en el sector financiero

- Prevenir y detectar fraudes
- Prevenir que los clientes migren hacia otras entidades bancarias
- Prevenir que los clientes cancelen sus productos
- Minimizar riesgos al momento de otorgar créditos
- Agilizar la realización de informes legales y regulatorios

Perspectivas de crecimiento de las soluciones de Analítica de Datos en el sector financiero

Se espera que big data analytics en el mercado bancario registre una tasa de crecimiento anual compuesto de 23% durante el período 2021-2026 a nivel mundial.

!!! Un gran mercado para los profesionales de la ciencia de datos!!!

Una solución de Machine Learning para cajeros automáticos

Problema.

Aprovisionamiento eficiente de efectivo en los cajeros automáticos

Beneficios de la solución.

Ofrecer una experiencia agradable al usuario

Mantener una cantidad reducida para reducir riesgos de robos

Reducir los costos de adquisición del efectivo

Reducir los costos de transporte del efectivo

Método.

Prueba y entrenamiento de modelos predictivos con diferentes algoritmos y utilizar el de mayor precisión y mejores resultados.

La principal preocupación del sector financiero ... además de las utilidades!!!

El fraude con tarjetas de crédito



La principal preocupación del sector financiero ... además de las utilidades!!

El fraude con tarjetas de crédito

- Detección de este tipo de fraudes mediante algoritmos y herramientas de aprendizaje automático.
- El fraude se detecta mediante patrones de datos sospechosos.
- Se utilizan algoritmos de agrupación (cluster) para segregar los datos y entender el patrón de agrupación de la información.
- **Beneficios:** Las pérdidas derivadas de las estafas se minimizan rápidamente gracias a la alerta de detección recibida en tiempo.

Referencias

Actualícese. (21 de diciembre de 2022). *Problemas que el sector financiero puede resolver con la analítica de datos.* <https://actualicese.com/conferencia-problemas-que-el-sector-financiero-puede-resolver-con-la-analitica-de-datos/>.

Open Mind BBVA. (16 de abril 2018). *Analítica de datos, Inteligencia Artificial y Big Data en la banca.* <https://www.bbvaopenmind.com/economia/finanzas/analitica-de-datos-inteligencia-artificial-y-big-data-en-la-banca/>

Maestro de la Computación. (10 de febrero de 2022). Aplicaciones de la Data Science en el sector financiero. <https://www.maestrodelacomputacion.net/aplicaciones-data-science-sector-financiero/>.