 lo hacemos posible	Especificaciones del reto para el Hackathon	CÓDIGO:	
		VERSIÓN:	0.9
		TLP:	GREEN

Hackathon EIA 2024: Transacciones Atípicas


1. Contexto:

En el mundo financiero actual, las instituciones están constantemente expuestas a riesgos asociados con actividades fraudulentas. Estas actividades no solo afectan a las entidades financieras, sino que también pueden comprometer la seguridad y confianza de los clientes y del sistema financiero en general.

Las transacciones atípicas son aquellas que se desvían notablemente de los patrones habituales de comportamiento financiero de los usuarios. Estas transacciones pueden manifestarse de diversas formas, como transferencias de montos inusuales o movimientos de dinero que no se alinean con el historial financiero del cliente. La identificación de estas anomalías es esencial para prevenir actividades fraudulentas, pero resulta un desafío debido a la gran cantidad de datos que las instituciones deben procesar y a la complejidad inherente de los patrones sospechosos.

Una detección ineficaz de transacciones atípicas puede tener consecuencias graves, como pérdidas financieras directas, costos asociados a investigaciones y sanciones regulatorias. Además, el impacto reputacional es considerable; una gestión deficiente del fraude puede erosionar la confianza de los clientes, afectando la competitividad y la relación a largo plazo con los mismos.

Por esta razón, existe una creciente necesidad de desarrollar métodos más avanzados y adaptativos para detectar estas transacciones sospechosas.

	Especificaciones del reto para el Hackathon	CÓDIGO:	
		VERSIÓN:	0.9
		TLP:	GREEN

2. Especificaciones del Reto:

El reto consiste en desarrollar un modelo que detecte eficazmente transacciones atípicas, utilizando una muestra de transacciones financieras reales de nuestros clientes, complementada con datos adicionales de estos. Los participantes deberán no solo construir el modelo, sino también entregar y presentar un análisis concreto de la solución propuesta. Este análisis debe incluir la preparación de los datos, la construcción del modelo, una evaluación de los resultados obtenidos y una interpretación en terminos de negocio.

La evaluación considerará varios aspectos clave: las capacidades técnicas y la creatividad demostrada para abordar el problema, el desempeño del modelo o solución propuesta, y las habilidades de comunicación para presentar los resultados de manera clara y convincente a personas de negocio.


3. Especificaciones de los datos:

Los datos suministrados consisten en aproximadamente 1.7 millones de transacciones reales realizadas en un tiempo específico. Cada transacción representa la creación de un crédito por parte de un cliente. Los datos incluyen diversas variables descriptivas, como la fecha de la transacción, el ID del almacén donde se generó el crédito, características del cliente, y otras variables adicionales.

Los datos se entregarán en formato .csv. La descripción detallada de cada campo está disponible en el Diccionario de Datos adjunto, el cual servirá de guía para comprender mejor la estructura y el contenido de los datos proporcionados.

4. Condiciones de la competencia:

- La competencia se llevará a cabo en asociación con la Universidad EIA, el 23 de agosto de 2024.

 sistecredito lo hacemos posible	Especificaciones del reto para el Hackathon	CÓDIGO:	
		VERSIÓN:	0.9
		TLP:	GREEN

- La duración máxima de la competencia es de 11 horas, de 7am a 6pm.
- Al participar en la Hackathon, los participantes se comprometen a eliminar todos los datos suministrados. Los monitores del evento serán los responsables de supervisar dicha actividad al terminar el evento.