

# Fraude en transacciones con tarjeta de crédito



A grayscale background image showing a person's hand holding a smartphone over a laptop keyboard. The person is wearing a wristwatch. The text is overlaid on the image.

Datos de Nilson Report indican que en  
el 2020 las pérdidas mundiales por  
fraude con tarjetas rondaron los US  
**\$31.000 millones.**





# Impacto en el Ecuador

Consumo con tarjetas de crédito registró un decrecimiento de 21% si se compara con febrero de 2020

El cupo promedio máximo creció anualmente 1,7% en febrero de 2021 y el cupo promedio mínimo creció 1,4% en igual período de comparación

La facturación total con tarjetas de débito fue de USD 169 millones a febrero 2021.



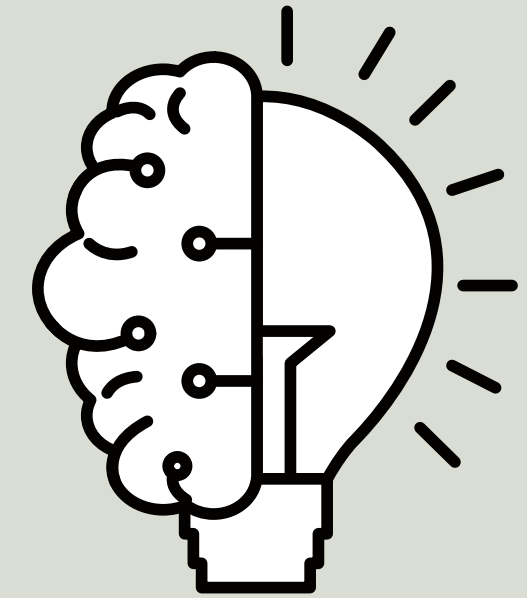
# Las denuncias por estafas financieras subieron de 2 a casi 50 al mes. (SB, Agosto-2021)





# ML para detección fraude

Utilizar técnicas de Machine Learning permite optimizar recursos de la empresa y evitar pérdidas por fraude.



## DETECCIÓN AUTOMÁTICA DEL FRAUDE

---

Algoritmos que permitan la detección automática de transacciones fraudulentas.

## MENOS TIEMPO EN MÉTODOS DE VERIFICACIÓN

---

Del resultado obtenido se pueden descartar casos y no caer en revisiones innecesarias.

## IDENTIFICACIÓN DE CORRELACIONES OCULTAS EN LOS DATOS

---

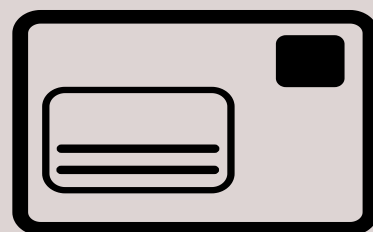
Identificar que variables tienen correlaciones entre ellas y determinar alertas y parámetros de control

# Variables relevantes consideradas

VALOR DE  
TRANSACCIÓN



ZIP- POSTAL



UBICACIÓN  
LAT-LONG



HORA DE LA  
TRANSACCIÓN



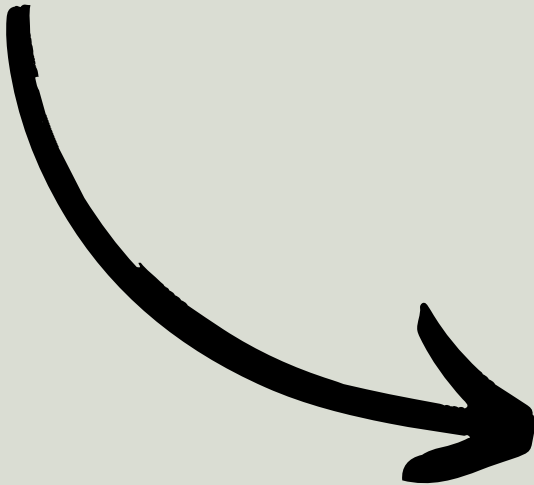
LAT-LONG  
COMERCIANTE



# Detección de fraude en transacciones

77 183

Transacciones por mes



402

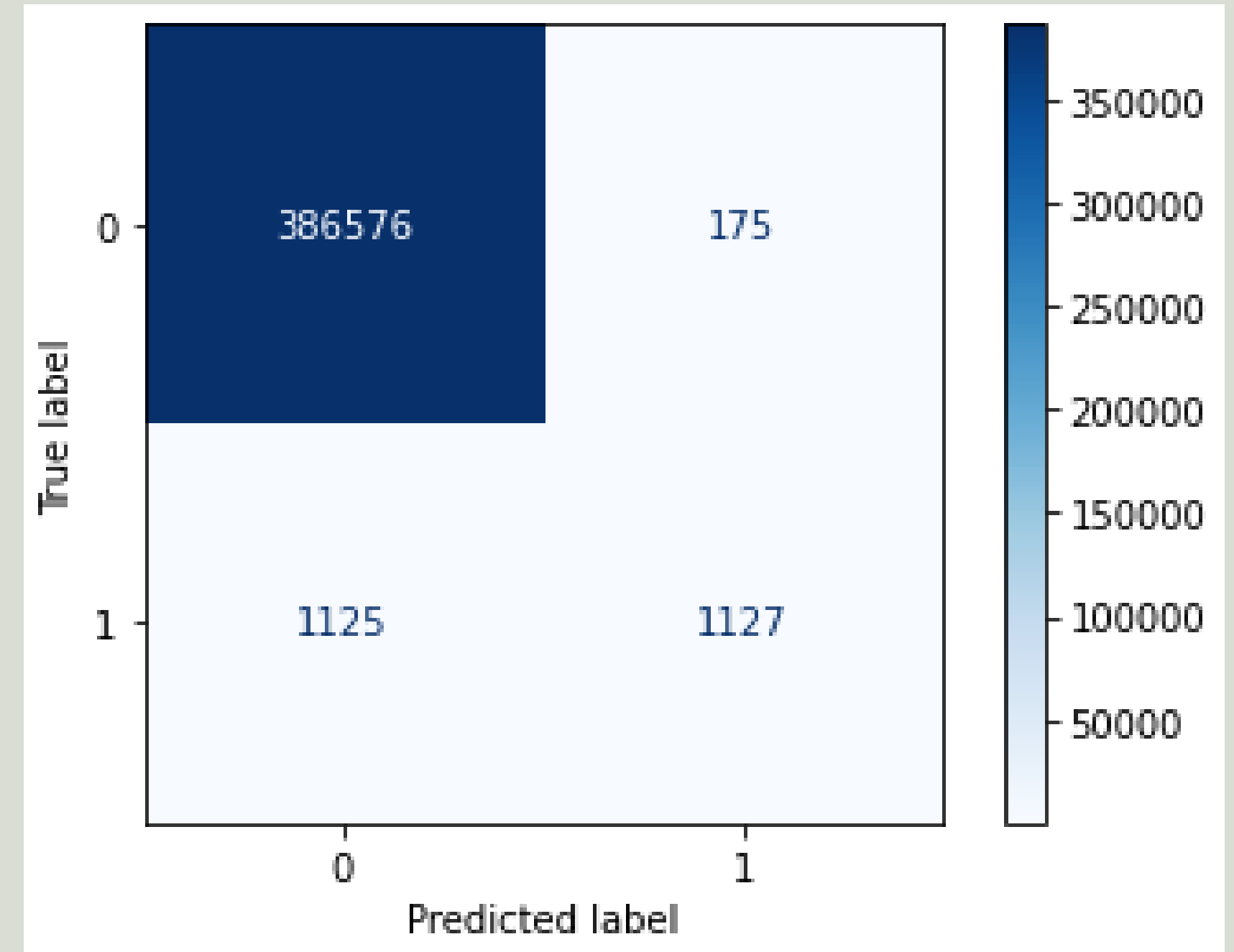
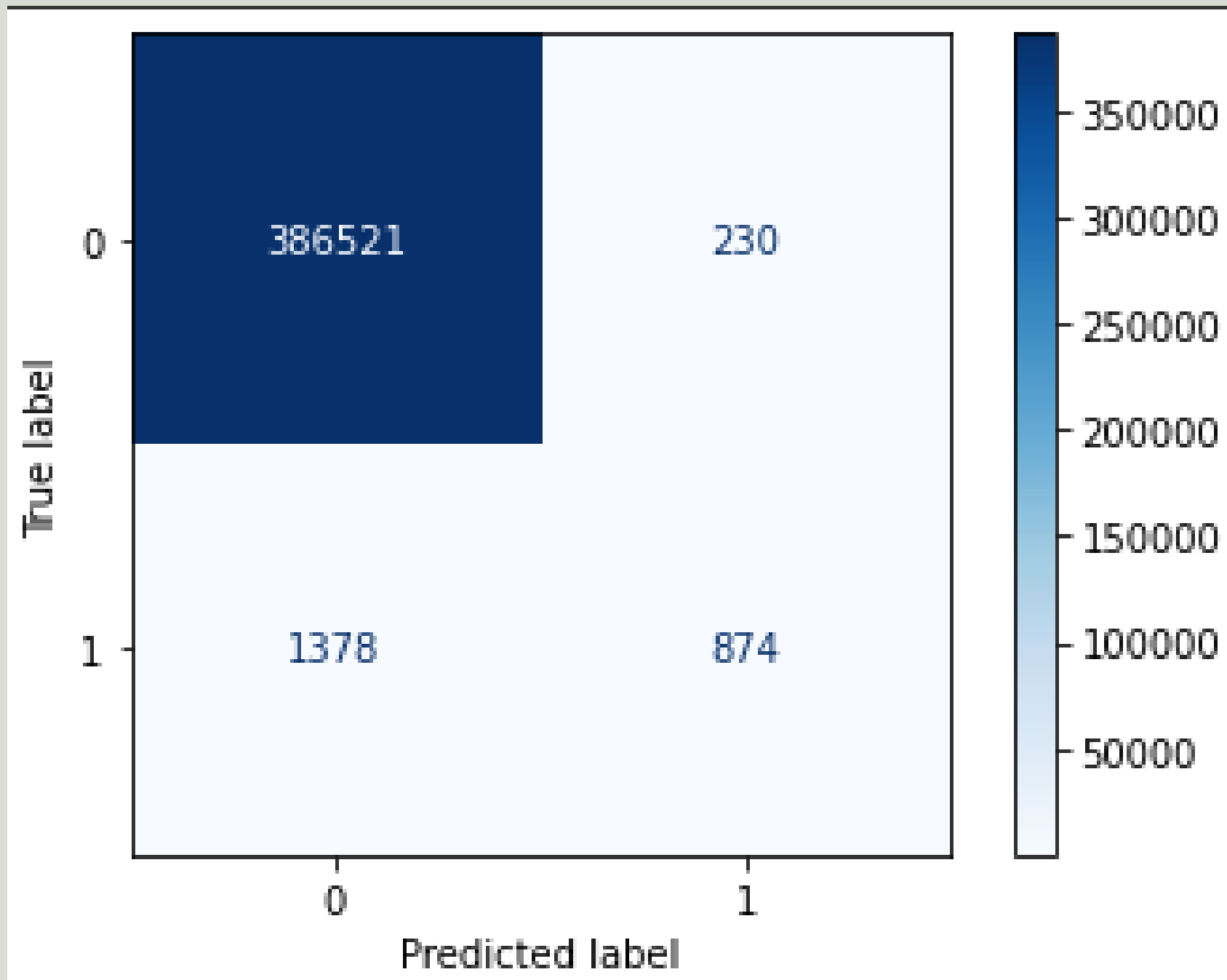
Transacciones fraudulentas



\$ 530

Promedio por transacción fraudulenta

# Matriz de confusión



**Sensibilidad: 50.04 %**

Especificidad: 99.95%