

Guía de caso: Modelo de detección de fraude

Hasta ahora, las compañías disponían de sistemas de gestión de fraude convencionales, basados en motores de reglas. Dichos sistemas entienden los fraudes conocidos y tienen reglas construidas para detectarlos, que pueden estar basadas en impagos, deuda existente en listas de morosos, listas de antiguos malos clientes, etc. Pero estos sistemas no son ágiles y siempre van un paso por detrás de las constantes innovaciones en técnicas de fraude. Aun así, dichos sistemas aportan una información valiosa que se puede aprovechar con las nuevas tecnologías basadas en inteligencia artificial. De esta manera no se pierde el conocimiento adquirido por las compañías durante años.

Por ello, una posible solución para la detección del fraude de identidad o de solicitud es aunar ambas técnicas: los motores de reglas convencionales y el aprendizaje automático, de manera que las decisiones provenientes de los motores de reglas se utilicen como variables de entrada para los algoritmos de aprendizaje automático.

¿De qué manera se ha utilizado el aprendizaje automático para la solución de la problemática presentada en el caso?

¿A qué se refiere el desbalanceo de clases?, ¿por qué es necesario hacer un balanceo de clases?

En el caso de estudio ¿Existe algún tipo de sistema de clasificación?, ¿cuál o qué sistema de clasificación propondrías?