

IA ayuda a anticiparse a un fraude financiero

NADIA VENEGAS
SAN DIEGO

Ahora es posible predecir si una transacción financiera es real o es una suplantación de identidad gracias a los modelos de inteligencia artificial (IA) que perfilan y analizan todas las operaciones de los usuarios, indicó FICO, empresa especializada en software de análisis de datos.

Scott Zoldi, director de Análisis de la firma, detalló que al contar con información de todas las transacciones que realiza cada persona es posible identificar cambios en sus patrones de actividad financiera.

“Cuando tenemos un modelo de inteligencia artificial asociado con fraudes, monitoreamos todas las transacciones vinculadas a cada individuo, para entender qué es normal que haga esa persona, qué no es normal y qué es probable que haga en un futuro”, explicó en el ciclo de conferencias FICO World, realizado en San Diego, California.

“Así podemos hacer predicciones sobre la posibilidad de que haga este tipo de transacciones o hacer predicciones de que (un cierto tipo de operación) no tiene nada que ver con él y que probablemente alguien robó sus credenciales para hacer el pago”.

De acuerdo con el especialista, para alcanzar un mejor nivel de efectividad en la detección de transacciones fraudulentas es necesario conocer a detalle el comportamiento de los consumidores.

“El tipo de datos que analizan los modelos de IA para determinar si detonan una alerta de fraude incluyen preguntas sobre si el usuario tiene la capacidad de adquirir ese artículo y por qué lo compraría”, comentó Zoldi. —