



TESINA DE LICENCIATURA

Título: Modelos computacionales y metodologías utilizadas en la detección del fraude de las tarjetas de crédito

Autores: Andrea Verónica Porco

Directores: Bertone Rodolfo, Thomas Pablo

Carrera: Licenciatura en sistemas

Resumen

De la mano de la evolución del comercio electrónico ha devenido el incremento en el uso de las tarjetas de crédito (TC) para realizar compras habituales en internet, y como consecuencia, se ha dado a lugar al incremento del fraude sobre las mismas, llamado fraude online.

La implementación de sistemas de detección de fraude en la administración de TC, tanto para el banco como para el usuario, tomó un lugar de privilegio, en pos de minimizar sus pérdidas. Muchas técnicas modernas basadas en inteligencia artificial, minería de datos, lógica difusa, seguridad criptográfica, identificación por datos biométricos, por GPS, por reconocimiento de rostro, por interfaces gestuales, etc., han evolucionado en esta temática, a través de la identificación del usuario, que ha ganado acceso a la sesión de aplicación del usuario titular.

Este trabajo presenta las líneas de investigación que se fueron abriendo espacio en la resolución del problema, los modelos computacionales más sobresalientes que avalan estos lineamientos, y las metodologías aplicadas a la fecha que han demostrado, serán las candidatas a resolver el problema del FTC.

Palabras Claves

Comercio electrónico, fraude de las tarjetas de crédito (FTC), detección del FTC (DFTC), modelos de DFTC (MODF), metodologías de DFTC (MEDF), fraude online, identificación del usuario, autenticación del usuario, comportamiento del usuario, información contextual.

Trabajos Realizados

Investigación del FTC y de las soluciones planteadas en la DFTC. Estudio de la problemática, razones de su incremento, análisis del impacto de la tecnología, determinación de los modelos computacionales y las metodologías que se han ido utilizando progresivamente a lo largo de los años. Comparación de soluciones, abstracción y clasificación de líneas estudiadas. Evaluación de fallas y patrones comunes. Determinación de líneas candidatas a la resolución del FTC a futuro.

Conclusiones

Los sistemas computacionales desconocen las características del usuario fraudulento.

Los modelos propuestos en la DFTC han fallado.

Se considera a la línea de investigación relacionada con la extracción de información del contexto, como la línea candidata, la que tuvo un fuerte impacto, un rápido crecimiento, y un desarrollo constante. Por todo lo analizado, se puede afirmar que esta línea, será factible se destaque a futuro en la DFTC, entre las líneas estudiadas en este trabajo.

Trabajos Futuros

Plantear un perfil de usuario fraudulento de acuerdo a sus características corporales, en comparativa al usuario titular. Proponer modelos de DFTC aplicados. Para esto, utilizar las características a mejorar en modelos anteriores, planteadas en este trabajo, con selección de al menos dos metodologías existentes en la línea candidata resultante. Realizar pruebas con varios usuarios. Analizar resultados obtenidos y posible impacto en la DFTC.