

La Fundación BBVA financia un proyecto basado en matemáticas que permitirá adelantarse al fraude bancario

- El proyecto de David Gómez-Ullate (UCM-ICMAT) emplea estadística, minería de datos e inteligencia artificial para detectar patrones extraños en las transacciones bancarias y alertar de un posible fraude.
- Los fraudes en operaciones con tarjetas de crédito supusieron la pérdida de 1.33 billones de euros en 2012, según el informe *Third Report on Card Fraud* del Banco Central Europeo (febrero de 2014).
- En la segunda convocatoria de Ayudas Fundación BBVA para Investigadores y Creadores se han presentado 1900 solicitudes y se han concedido 63. La de Gómez-Ullate es la única en el campo de las matemáticas.

Madrid, 29 de julio de 2015.- David Gómez-Ullate, profesor de la Universidad Complutense (UCM) y miembro del Instituto de Ciencias Matemáticas (ICMAT), **ha recibido una de las 63 ayudas concedidas por la Fundación BBVA** para el desarrollo de un proyecto que pretende adelantarse al fraude bancario. El proyecto “Inteligencia artificial y ciencia de datos: aplicaciones a la detección de fraude en medios de pago”, está **dotado con 40.000 euros** y pretende hacer uso de los grandes conjuntos de datos registrados en las transacciones electrónicas para detectar la estafa en tiempo real.

Con el auge del comercio online, los fraudes en operaciones con tarjetas de crédito han aumentado notablemente: un 0.017% del total de las operaciones con tarjetas de crédito fueron fraudulentas en 2012 en la Eurozona. Esto supone la pérdida de 1.33 billones de euros en solo un año, según el informe *Third Report on Card Fraud* del Banco Central Europeo de febrero de 2014. Y es que, pese a que se añadan protocolos de seguridad, los métodos de fraude evolucionan y el número de estafas sigue creciendo, lo que hace necesario encontrar nuevas estrategias de defensa.

Gómez-Ullate cuenta con un año para explorar e implementar diferentes algoritmos de aprendizaje automático. Mediante técnicas estadísticas, de minería de datos e inteligencia artificial es posible construir patrones de comportamiento de los usuarios a partir de las bases de datos anotadas de pagos digitales, es decir, datos proporcionados por las entidades donde se han identificado a posteriori las transacciones fraudulentas.

Según explica Gómez-Ullate, “el objetivo del proyecto es poder predecir el fraude, levantando alarmas en tiempo real si los datos de la transacción en curso se alejan del patrón reconocido como legítimo. De esta forma abrimos una nueva vía para poder evitar el fraude antes de que llegue a producirse, o al menos, antes de que llegue a producir un quebranto mayor”, asegura.

Según la Fundación BBVA, se han recibido 1.900 solicitudes en esta segunda edición del programa de Ayudas para Investigadores y Creadores 2015, y Gómez-Ullate **ha sido el único matemático seleccionado.** En 2014, Kurusch Ebrahimi Fard, investigador del CSIC-ICMAT, recibió una ayuda para el proyecto “Métodos matemáticos para la ecología y gestión industrial (MMEGI)”, siendo también el único matemático de la lista. Estas becas, que se conceden en 11 áreas de la ciencia y la cultura “pretenden impulsar el talento individual y van destinadas a personas que cuentan con una trayectoria altamente productiva y se encuentran en un estado intermedio de su carrera”, según la Fundación.

Consulta la nota de la Fundación BBVA:

<http://www.fbbva.es/TLFU/tlfu/esp/comunica/notas/fichanota/index.jsp?codigo=1515>

Más información:

Ágata Timón: 91 299 97 00, agata.timon@icmat.es

Igancio F. Bayo: 91 742 42 18, matematicas@divulga.es

Lucía Durbán: 91 742 42 18, lucia@divulga.es

EL ICMAT

El ICMAT es un centro mixto del Consejo Superior de Investigaciones Científicas (CSIC) y tres universidades de Madrid: la Autónoma (UAM); Carlos III (UC3M); y Complutense (UCM). Su principal objetivo es el estímulo de la investigación matemática de alta calidad y de la investigación interdisciplinar. Es uno de los veinte centros españoles del programa de excelencia Severo Ochoa, lo que acredita la alta calidad de su proyecto investigador. Además, sus investigadores han obtenido

diez de las prestigiosas ayudas del Consejo Europeo de Investigación, en las modalidades 'Starting' y 'Consolidator'.

Síguenos en:

[Twitter](#).

[Facebook](#).