

El aprendizaje automático como herramienta para optimizar tus ingresos

Acepta más órdenes genuinas con la confianza y precisión de un sistema de puntuación de riesgo casi en tiempo real



Los negocios de eCommerce pelean una batalla compleja y de nunca acabar en su esfuerzo constante por anticiparse al fraude de pagos. Con el tiempo, los atacantes se vuelven más osados y utilizan técnicas y tácticas cada vez más sofisticadas, lo que deja en desventaja cualquier medida estática de prevención de fraude.

Al mismo tiempo, los equipos de prevención de fraude deben hacer cada vez más con menos, pues los recursos para combatir el fraude nunca llegan a cubrir los crecientes volúmenes de transacciones, especialmente en aquellas empresas que avanzan pasos agigantados. Los equipos internos de prevención están constantemente bajo presión, ya que no solo deben eliminar las transacciones fraudulentas y reducir los índices de contracargos, sino también achicar la tasa de falsos positivos, aceptar más pagos genuinos y ofrecer al consumidor experiencias más fluidas y convenientes.

Para hacer frente a estos desafíos, muchas empresas adoptan a soluciones basadas en aprendizaje automático (AA) que optimizan la detección de fraudes otorgando una puntuación de riesgo a cada transacción. Pero, ¿cómo sabes si la solución que implementas está a la altura de lo que necesitas? ¿Y qué determina la precisión en un modelo de aprendizaje automático?

Esto es lo que una plataforma avanzada de aprendizaje automático puede hacer por tu negocio:



Garantizar que tu plataforma de gestión de riesgos cuente con modelos flexibles y de vanguardia en materia de detección de fraude para ayudarte a mejorar tus ingresos



Ayudarte a aceptar más órdenes válidas sin miedo con un sistema que otorga una puntuación de riesgo a cada transacción casi en tiempo real



Darte la tranquilidad de que tu solución de gestión de riesgos está trabajando en segundo plano con eficacia, tomando como referencia datos de transacciones e información de pagos globales que ninguna otra plataforma de prevención de fraude te podría ofrecer

¿Por qué invertimos en nuestros modelos de aprendizaje automático?

Los modelos de aprendizaje automático automatizan la detección de riesgos y mejoran la precisión en la puntuación de riesgo, a la vez que analizan un gran volumen de transacciones en tiempo real. Estos modelos se entrenan utilizando grandes cantidades de datos transaccionales donde analizan la relación causa y efecto en cada transacción; **a mayor calidad en los datos a los que tiene acceso, más preciso será el modelo.** Así, los modelos podrán predecir el comportamiento de transacciones futuras con agilidad y precisión, todo resumido en un sistema de puntuación de riesgo de fácil uso que ayuda a orientar la toma de decisiones dentro de una estrategia de gestión de riesgos basada en reglas.

Las soluciones de AA **eliminan cualquier condicionamiento por parte del humano en el proceso de toma de decisiones** y pueden optimizar los conjuntos de datos internos y externos para **ayudarte a prevenir el fraude con más rapidez, precisión, y a menor costo**, ya que pueden identificar patrones prácticamente indetectables por la mente humana e incorporarlos a la puntuación de riesgo. También agilizan el tiempo de respuesta del comercio a los nuevos comportamientos de consumo y a las nuevas tendencias de fraude mediante la actualización automática de sus modelos de fraude para reflejar nuevos comportamientos (buenos y malos) basados en el análisis continuo y el procesamiento de nuevos datos.

El AA ofrece una capacidad de escala excepcional, algo que sería muy complejo y costoso de imitar con procesos manuales de revisión y creación de reglas. Una solución de AA sofisticada y precisa permite automatizar y reducir significativamente —en algunos casos, incluso eliminar— la necesidad de revisión manual en función de su tolerancia al riesgo y estrategia comercial general.

Un modelo de AA eficaz puede ayudarte a resolver desafíos complejos que pueden presentarse en el proceso de pago. Además:



Te mantendrá actualizado con los patrones de fraude emergentes



Te permitirá identificar el comportamiento de los clientes genuinos



¿Qué puede hacer el AA por ti?

- Posibilitar y facilitar tomas de decisiones rápidas y precisas
- Aumentar la precisión en las decisiones relacionadas con transacciones
- Mantenerte al día con las nuevas técnicas y tácticas de fraude y ayudarte a responder de manera dinámica y los cambios
- Reducir los costos de administración de fraude
- Ayudarte a analizar las transacciones en tiempo real



Podrás reconocer a los nuevos clientes genuinos



¿Por qué la plataforma de AA de Cybersource es diferente?

En vez de usar solo un algoritmo estadístico, **combinamos diferentes métodos** con lo mejor de cada modelo y descartamos lo menos útil, así podemos **identificar y utilizar el modelo más apropiado para cada transacción** con el fin de generar puntuaciones de riesgo altamente precisas y en tiempo real. Otras soluciones innovadoras importantes de Cybersource son **Identity Behavior Analysis**, nuestro modelo exclusivo **Unified Consortium Model** y el motor de reglas **Rules Suggestion Engine**.

Juntas, estas funciones basadas en AA nos permiten detectar fraudes de forma rápida y precisa mediante el análisis de un conjunto de datos de transacciones mucho más amplio que el de nuestra competencia, a la vez que ofrecemos un sistema de puntuación de riesgo ágil y preciso a la medida de las necesidades de las industrias, las regiones y los canales de venta en los que operan nuestros clientes.

Las soluciones de Cybersource basadas en AA te ayudarán a:

- Optimizar las estrategias de procesamiento de pagos para reducir el fraude y aceptar más transacciones válidas desde el primer día
- Reducir los costos de administración de fraude por medio de la reducción de falsos positivos y tareas de revisión manual
- Concentrarte en mejorar tus estrategias comerciales principales para optimizar aún más tus ingresos

Por ejemplo, si las bases de datos de un comercio fueran nuevas, es posible que una determinada identidad de transacción pase desapercibida, pero la variedad y el alcance de nuestros recursos de datos no permite que Cybersource la pierda de vista. En este caso, Decision Manager de Cybersource puede incluir esta identidad al calcular el puntaje de riesgo para la transacción. En definitiva, esto le permitirá al comercio aceptar más órdenes válidas de nuevos consumidores con más confianza.

Unified Consortium Model de Cybersource



Nuestro modelo consolida conjuntos de datos de diferentes modelos regionales para mejorar el intercambio de información y otorgar mayor precisión en la puntuación de riesgo.

Identity Behavior Analysis

Nuestra capacidad para **utilizar los datos de identidad históricos de los consumidores entre los diferentes comercios** es una de las bases de nuestro programa de aprendizaje automático que nos destaca de la competencia. Esto nos permite interpretar mejor cada identidad, visualizar cómo se ha comportado en el tiempo y ayudar a nuestros clientes a aceptar más órdenes genuinas de nuevos clientes.

Unified Consortium Modeling

Uno de los aspectos más potentes de nuestra plataforma de AA es el modelo Unified Consortium, que ofrece resultados a los nuevos clientes de Decision Manager desde el primer día. Este modelo adopta una estrategia altamente flexible al incorporar y utilizar datos transaccionales locales a escala global. El modelo consolida conjuntos de datos de diferentes modelos regionales para mejorar el intercambio de información y la precisión en la puntuación de riesgo, al mismo tiempo que anonimiza esos datos para mantener cumplimiento de estrictas normas y directrices de privacidad de datos.

Rules Suggestion Engine

Mediante el uso de los modelos avanzados de aprendizaje automático de Decision Manager podemos identificar patrones únicos en los datos históricos de transacciones y recomendar nuevas estrategias.



El modelo Unified Consortium Modeling nos permite coordinar eventos e identidades de todos nuestros comercios en el mundo, y nos ofrece un panorama increíble de las tendencias de gasto de los consumidores y los patrones de fraude emergentes.



Combinamos estrategias de modelo basadas en riesgo para lograr mejores resultados

El AA es una herramienta esencial contra el fraude, pero no puede hacer todo el trabajo por sí solo. A diferencia de muchas otras soluciones, **Decision Manager de Cybersource combina puntuaciones de riesgo generadas por AA con un motor de reglas robusto y personalizable**. Este motor de reglas puede tomar decisiones y realizar acciones que estén en sincronía con las estrategias propias de una organización y sus políticas comerciales en general, además de determinar automáticamente qué transacciones el comercio está dispuesto a aprobar (o a rechazar).

Las reglas configurables les permiten a las empresas ajustar sus estrategias de prevención de fraude a los objetivos concretos o a los cambios repentinos en el mercado. Por otra parte, los motores de reglas les permiten incorporar el ingenio humano: los analistas pueden adaptar las reglas para que respondan a cambios inesperados como la pandemia de COVID que aún no han sido incorporados por los modelos de AA.

Qué más encontrarás en nuestras soluciones de AA

- Cybersource usa tecnología de AA en las diferentes aplicaciones para ayudarte a optimizar tus estrategias de prevención de fraude de forma continua
- Por ejemplo, utilizamos AA para cerrar las brechas tradicionales entre los criterios basados en modelos y aquellos basados en riesgo desde las funciones que ofrecen Decision Manager Replay y el motor Rules Suggestion Engine
- Estas soluciones utilizan AA para crear nuevas reglas de forma automática y evaluar posibles estrategias en tiempo real utilizando datos históricos de transacciones

¿Qué puede ofrecerte un motor de detección de fraudes y puntuación de riesgo?



Potencia

Nuestra solución usa recursos de procesamiento de datos con inteligencia artificial de Visa, lo que le permite incorporar grandes flujos de datos de transacciones casi en tiempo real. La solidez del procesamiento avanzado es un elemento fundamental en cualquier solución de AA para la detección de fraudes, pues es una fuente continua de aprendizaje, mejora y optimización del modelo —esenciales para una detección de fraude automatizada, práctica y gran escala—.



Tamaño

Nuestra plataforma se entrena y se enriquece continuamente a través del acceso a VisaNet, una de las mayores fuentes de datos de transacciones del mundo. Todos los modelos de AA necesitan grandes cantidades de datos de alta calidad de los que aprender, y tu proveedor de soluciones debe desarrollar activamente nuevos algoritmos para interconectar mejor y aprovechar todos esos datos. Esto hace que el modelo sea más preciso, predictivo y estable.



Escala

Nuestra plataforma es global, pero lo suficientemente flexible para adaptarse de manera dinámica a las últimas tendencias de fraude y compras, como también a los cambios en las condiciones del mercado a nivel industrial, local, regional e internacional. La solución que utilices deberá poder ajustar su marco de referencia hacia arriba o hacia abajo de esos niveles según sea necesario para determinar el riesgo con precisión. Los modelos más avanzados podrán actualizar de forma independiente diferentes segmentos y compartir patrones de fraude emergentes entre esos mismos segmentos.

Cybersource innova con tecnologías de aprendizaje automático desde hace más de 20 años

La tecnología de AA ha sido una parte esencial de las soluciones centrales de gestión de riesgos y prevención de fraude de Cybersource desde su lanzamiento hace más de veinte años. Cybersource fue pionera en el uso de tecnologías basadas en aprendizaje automático para la prevención de fraudes, y desde entonces hemos estado expandiendo y actualizando nuestras capacidades, experiencia y tecnologías líderes en ese aspecto.

Los científicos de datos de Cybersource tienen doctorados en este campo y décadas de experiencia en administración de fraude y en ciencia de datos basada en aprendizaje automático —la clave para lograr modelos de riesgo precisos y efectivos—. Y, **como solución de Visa, podemos hacer uso de importantes ventajas en materia de robustez, tamaño y escala.**

Los beneficios de un sistema de puntuación de riesgos preciso

- Acceso a información sobre fraudes basada en datos y fácil de usar
- Rápida adaptación a los cambios de contexto y condiciones del mercado
- Prueba del impacto de nuevos insights de aprendizaje automático en situaciones reales concretas
- Optimización de los procesos de detección de fraudes con menos reglas y más datos

Cybersource y Visa: una combinación victoriosa

Nuestro modelo de aprendizaje automático (impulsado por la plataforma de IA de Visa y optimizado con datos agregados de transacciones globales de VisaNet) ofrece puntuación de riesgo de alta precisión casi en tiempo real para que puedas perfeccionar tu estrategia de prevención de fraude y aumentar tu índice de aceptación de órdenes. Colaboramos con los equipos de análisis e investigación avanzada de Visa para desarrollar y patentar innovaciones de manera continua.

Nuestro poderoso motor de puntuación de riesgos toma insights del inigualable conjunto de datos de VisaNet, que **agrega y procesa datos de 141 000 millones de transacciones por año¹**, lo que nos da una perspectiva global de las tendencias de fraude emergentes que casi ninguna otra solución de prevención de fraude podría ofrecer² y nos permite adaptar las estrategias a las necesidades de nuestros clientes en función de las regiones, las verticales y los modelos de negocio.

Podemos acercarte los conocimientos y el control que necesitas para encontrar el equilibrio perfecto entre la reducción de los índices de fraude, el aumento de las tasas de aprobación, y la disminución de los costos operacionales, y así maximizar los resultados de tu negocio.

Con nuestra estrategia innovadora y líder en la industria, cuentas con puntuaciones de riesgo altamente precisas para ayudarte a combatir el fraude y obtener los insights necesarios para gestionar tus estrategias de riesgo mientras mantienes el foco en tu negocio y mejoras los resultados financieros.



1. Volumen de transacciones VisaNet basado en el FY20. Es posible que no incluya las transacciones enrutadas localmente.

2. The Nilson Report; ID 261327

¿Quieres saber cómo podemos ayudarte a optimizar tus ingresos?

Cybersource ofrece modelos de detección de fraude de talla internacional con la innovación, flexibilidad y precisión necesarias para atender a nuestros clientes dondequiera que estén.