

DETECCIÓN

Detección de fraudes

Cada vez que te conectas a internet, dejas una **huella digital**.

Con cada correo electrónico, búsqueda en la web, compra en línea, etc., generas información.

Los **detectives de fraudes** analizan esta información para detectar indicios de fraude.

¿Pero qué es el **fraude**? Escribe o dibuja tus ideas aquí.

Huella digital
Un rastro de información que dejamos cuando navegamos por internet



Si dijiste «falsificación» o «alguien que finge ser otra persona», ¡tu respuesta es correcta!

Observa las huellas a continuación.



Marca con un círculo las huellas que son ejemplos posibles de fraude.

Ahora imagina que eres un **detective de fraudes**.

Tu trabajo consiste en analizar patrones y buscar casos que no encajen en el patrón.



Fraude
Engaño ilícito para obtener un beneficio personal o económico

DETECCIÓN

Detección de fraudes

Analicemos las compras en internet de tres clientes.



Cliente	¿Sospechas que hay fraude?	¿Por qué sí o por qué no?
A		
B		
C		

DETECCIÓN

Detección de fraudes

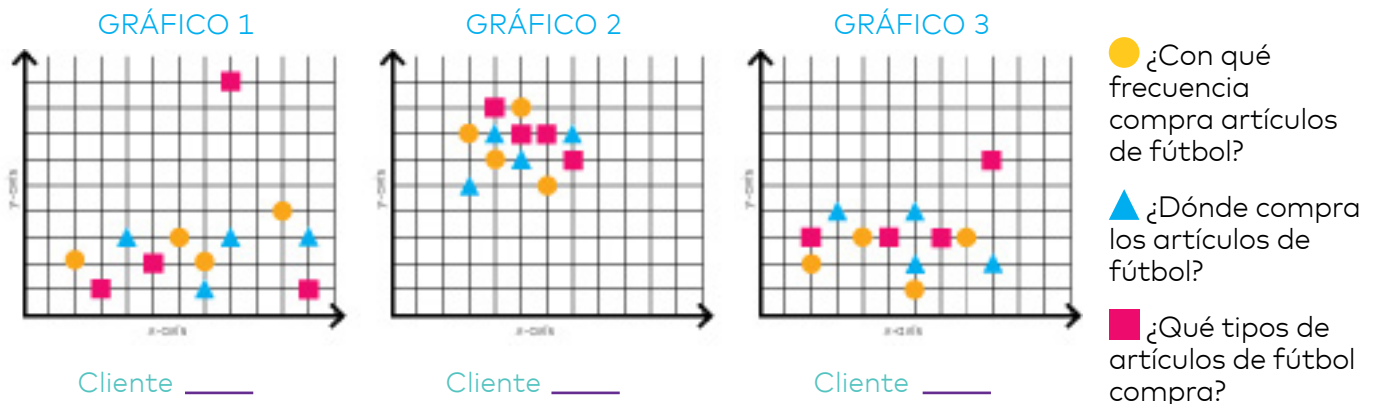
¿Todavía dudas de si hay fraude?

Veamos los datos de cada cliente en un gráfico y analicemos los grupos de datos.

Un **grupo de datos** es un conjunto de información relacionada, en este caso, sobre las compras de los clientes.

¿Cuál es el gráfico que mejor representa las compras de cada cliente?

Mira nuevamente las imágenes y escribe la letra del cliente debajo de cada gráfico.



¿Cómo te fue? Verifica tus respuestas a continuación.

GRID 1	GRID 2	GRID 3
<p>Este gráfico muestra un punto alejado de todos los demás. Esta es una compra que está fuera del grupo. No encaja con el patrón. Es posible que sea un caso de fraude. ¿El Cliente B compró tres artículos de fútbol y un telescopio? Esta compra no parece encajar con el patrón.</p>	<p>Este gráfico muestra todos los puntos agrupados. Todos encajan con el patrón. ¡Aquí no hubo fraude! El Cliente A compró cuatro artículos relacionados con el fútbol. Estas compras encajan todas con el patrón.</p>	<p>Este gráfico muestra un punto levemente alejado del grupo. Cuando investigamos más en detalle, observamos que el Cliente C compró tres artículos de fútbol y una hielera para pícnic. ¿Es este un caso de fraude? Este artículo, ¿podría usarse durante el entrenamiento de fútbol? ¡Confía en tu intuición!</p>

¡Eres una detective de fraudes Girls4Tech!

CERTIFICATE OF ACHIEVEMENT

Congratulations!

YOU ARE A CERTIFIED



DETECTIVE DE FRAUDES

Michael Miebach
CEO, Mastercard

Susan Warner
Founder, Girls4Tech