

Caso de éxito

Abanca reduce en un 83,6% el fraude bancario implantando la tecnología de localización inteligente.

Reto

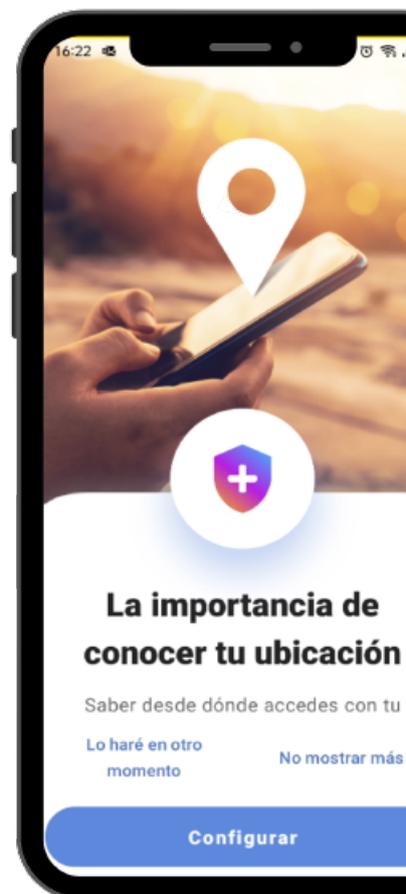
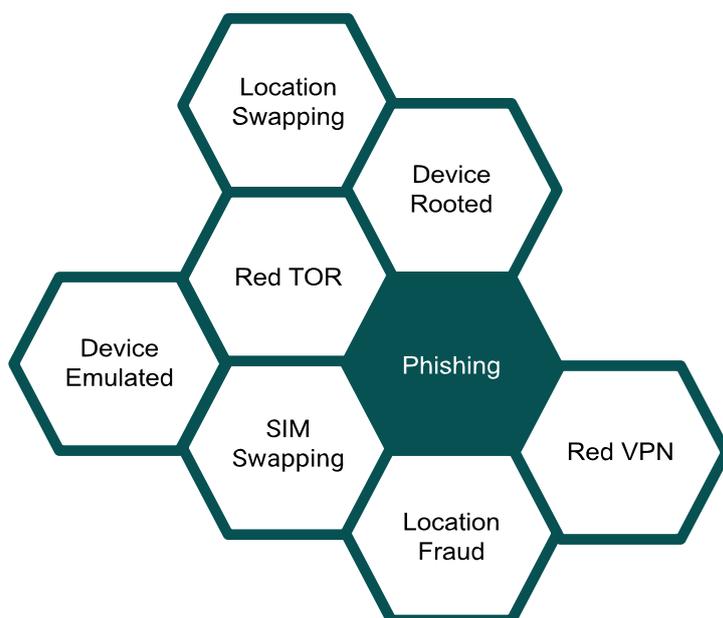
Con la llegada de la digitalización cada vez son más los usuarios que realizan transacciones a través de la app de banca móvil. Esto permite comodidad al usuario pero también trae consigo ciertas amenazas, por ejemplo robos de cuenta. Para proteger a sus usuarios, **Abanca** ha apostado por una tecnología basada en el análisis y perfilamiento continuo de los comportamientos de los usuarios, creando así un entorno seguro e infranqueable. **Ironchip**, gracias a su **tecnología de localización inteligente** basada en ondas e IA, permite mejoras en dicho análisis de los distintos perfiles, aprendiendo de los lugares habituales de operación de cada uno de los usuarios.

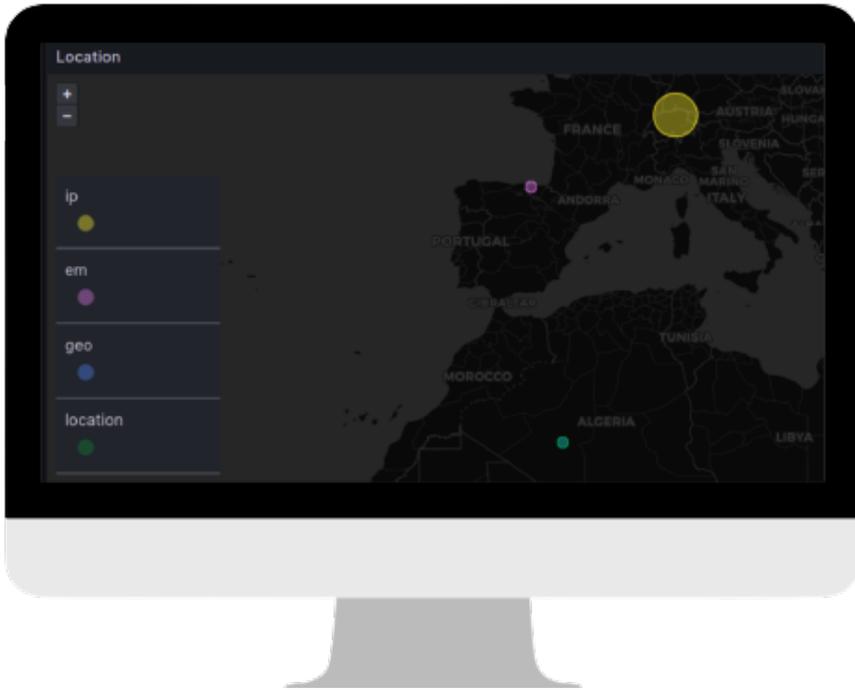
Solución

Abanca ha implantando la tecnología basada en Inteligencia de localización de **Ironchip** como factor adicional de seguridad para sus usuarios. Con esta herramienta puede conocer si algún usuario de su red está teniendo un comportamiento anómalo o no. Dicho **comportamiento está basado** en los datos que se analizan del **usuario, dispositivo** asociado a este y **localizaciones frecuentes**, las cuáles son obtenidas a partir de ondas radioeléctricas circundantes a un lugar y asociadas a sus lugares habituales. Estos parámetros determinan de manera muy precisa los comportamientos de los usuarios, permitiéndonos tomar decisiones más rápidas y perfilar a los usuarios como **fraudulentos o no**.

Este nuevo paradigma de seguridad basado en localización, abre la puerta a buscar la manera de que el lugar en el cual se encuentra un usuario sea una **prueba de identidad clave** que nos permita no solo identificar al **95% de los usuarios** de manera que no se puedan suplantar, sino que seremos capaces de identificar comportamientos que no se ajusten a identidades reales de dichos individuos y podamos así detectar a entes maliciosos en **tiempo real**; pudiendo saber desde dónde se realiza el robo de cuenta.

Con la inteligencia artificial de Ironchip se ha conseguido detectar los siguientes comportamientos:





A través de **Ironchip**, Abanca cuenta con información adicional sobre las transacciones de sus clientes, pudiendo denominar estas como **transacción segura o no**. Esta denominación viene dada por el continuo análisis que hace nuestra herramienta del comportamiento de los usuarios, aprendiendo de estos mismos. De esta manera se puede a través de mapas como el que se muestra a la izquierda detectar el **fraude en tiempo real**.

La tecnología de **Ironchip** permite a **Abanca** también conocer desde dónde se ha producido el intento de fraude además de mostrar la ubicación dónde se encuentra el ciberdelincuente.



Conclusión

Abanca en sus inicios apostó por un punto de vista estratégico en la **detección de fraude** por la localización como un factor clave y muy determinante en la identificación de los usuarios. Tanto es así, que ha invertido en el capital de la compañía Ironchip y hoy en día, la localización se ha convertido en una herramienta esencial que permite a la entidad bancaria **identificar casos** de fraude de una manera más clara, rápida y eficiente, además de la evolución constante de la herramienta para facilitar la experiencia de los usuarios legítimos en toda la banca móvil.

En definitiva, **Ironchip** con la localización se lo pone muy difícil a los ciberdelincuentes pero hace más fácil y segura la operación a los usuarios que usan la localización para identificarse en la app móvil.

"Ironchip implementa su producto en un punto clave de la autenticación de manera sencilla, no costosa y combinada con una experiencia de usuario difícil de encontrar hoy en día."

Fatima Cereijo
Gerente de Control de Fraude y Privacidad