



Construyendo un Escudo Digital: Machine Learning, IA y Estrategias Legales Contra el Fraude y Lavado de Activos en América Latina

Desafíos y soluciones en la protección contra el fraude y el lavado de activos en el entorno digital actual, últimas tendencias en tecnología, estrategias legales y colaboración intersectorial para construir un sistema financiero más seguro y resistente en América Latina.





Overview

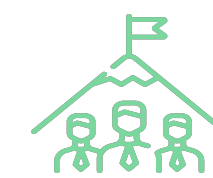
Un placer, somos Cobis Topaz



+2.000 colaboradores



12 oficinas



70 años de experiencia

291 clientes activos en el mundo

172 Clientes activos en Brasil

117 clientes activos en LATAM

85% Clientes de vertical financiera

+550 mill Consumidores finales atendidos

+12BI Eventos procesados por mes

+1BI Transacciones analizadas por mes

97% Satisfacción del cliente

+12 años De relacionamiento medio con los clientes

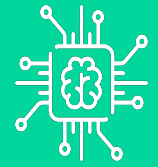
Agenda

- Retos del Fraude Digital y LAFT
- El Contexto del Fraude y Lavado de Activos en América Latina
- Tecnologías emergentes en la Lucha contra el Fraude
- Implementación de Machine Learning e IA en Instituciones Financieras
- Cooperación y Colaboración
- Protección vs Fricción
- Estrategias Legales y Regulatorias
- Futuro y Desafíos Continuos

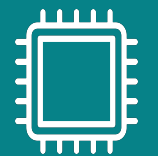
Retos del fraude Digital



Rápido Aumento de costo



Aceleración de la Digitalización



Fraude Sofisticado

Evolución de las tácticas criminales



Protección de Identidad Digital



Fricción del cliente

Detección temprana y precisión



Cooperación y Colaboración



Preparación para el futuro

Retos del LAFT

El Contexto del Fraude y Lavado de Activos en América Latina

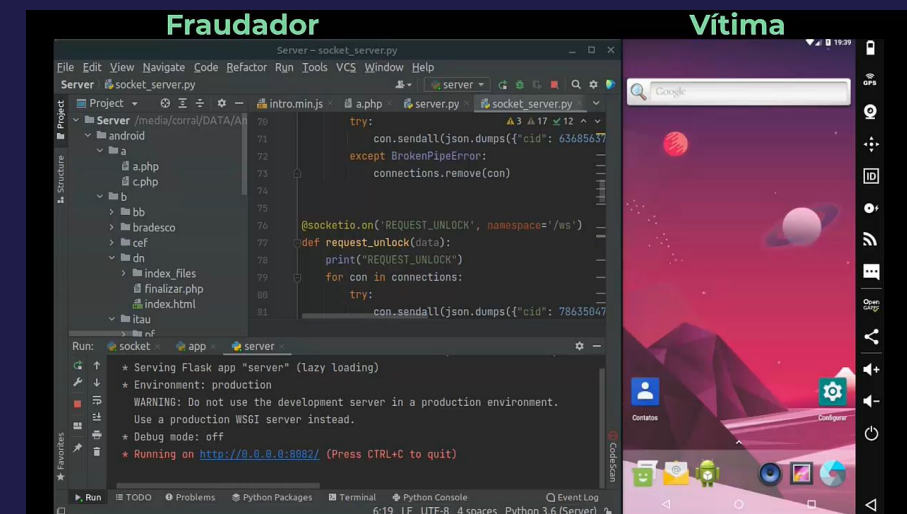
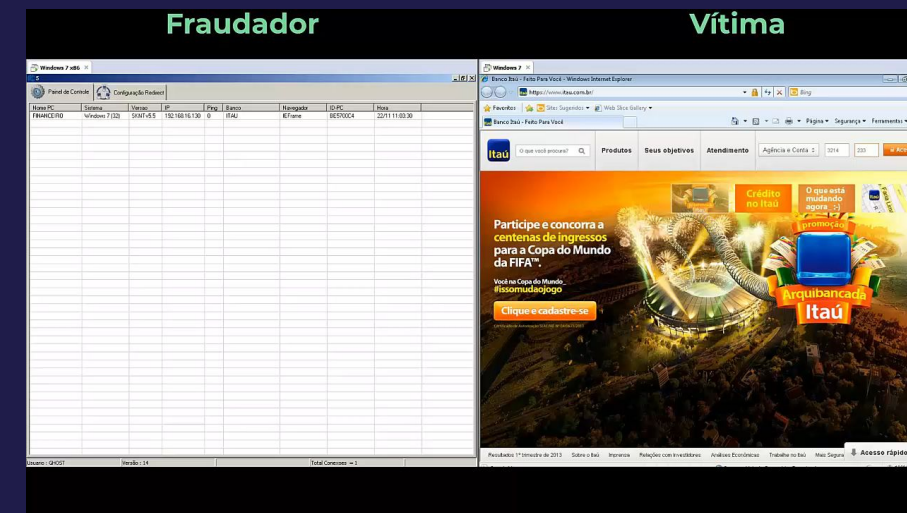
Estadísticas y Datos Fraude

Digitalización

Madurez Digital



MALWARE - ACCESO REMOTO (RAT)



El Contexto del Fraude y Lavado de Activos en América Latina

Estadísticas y Datos Fraude

Digitalización

Madurez Digital



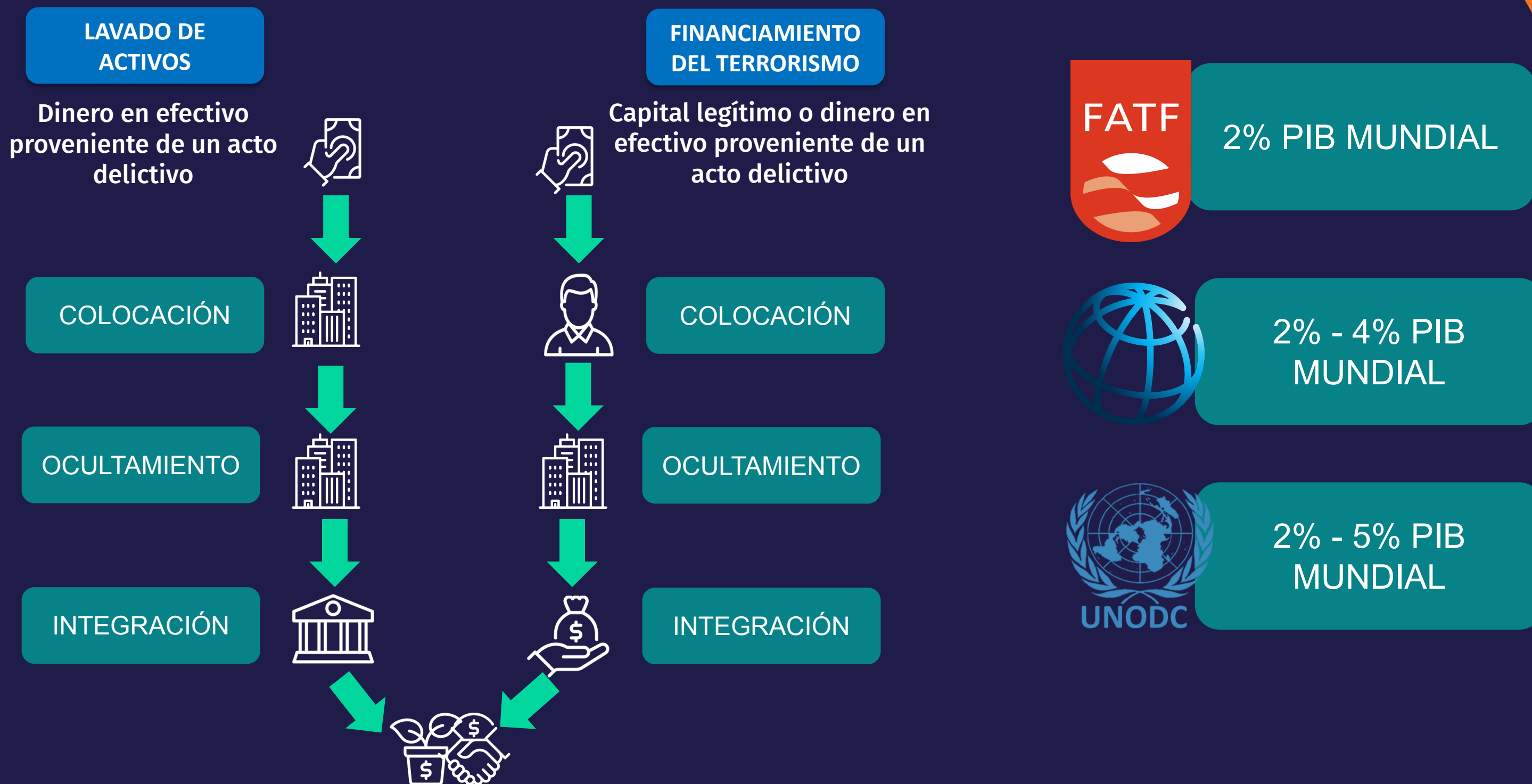
Ataques Digitales		
1	+81% ATO	
2	+81% Robo de Identidades	
3	+122% Transferencias Ilegítimas	
4	+132% Identidades Sintéticas	
5	+200% Páginas Fraudulentas	

FACE SPOOFING



El Contexto del Fraude y Lavado de Activos en América Latina

Etapas y Estadísticas LAFT



El Contexto del Fraude y Lavado de Activos en América Latina

Objetivo



Tecnologías emergentes en la Lucha contra el Fraude

INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Razonamiento

Resolución de Problemas

Aprender

Adaptarse

Tomar Decisiones

ANÁLISIS DE DATOS AVANZADO

ADAPTABILIDAD

INTERCONEXIÓN Y COLABORACIÓN INTERNACIONAL

KYC y PROTECCIÓN DE IDENTIDAD DIGITAL y RELACIONES DE CONFIANZA

MONITOREO TRANSACCIONAL

VERIFICACIÓN DE DISPOSITIVO SILENCIOSA

AUTENTICACIÓN MULTIFACTORIAL CONTEXTUAL

AUTOMATIZACIÓN

CERO FRICCIÓN

DETECCIÓN PRECISA

REDUCCIÓN DE QUEBRANTO FINANCIERO

PROTECCIÓN DE FRAUDE Y PLAFT +90%

CUMPLIMIENTO REGULATORIO

CONFIANZA Y CERO DESERCIÓN

MACHINE LEARNING

Reconocer patrones

Tomar Decisiones basadas en Datos

Transaccionales

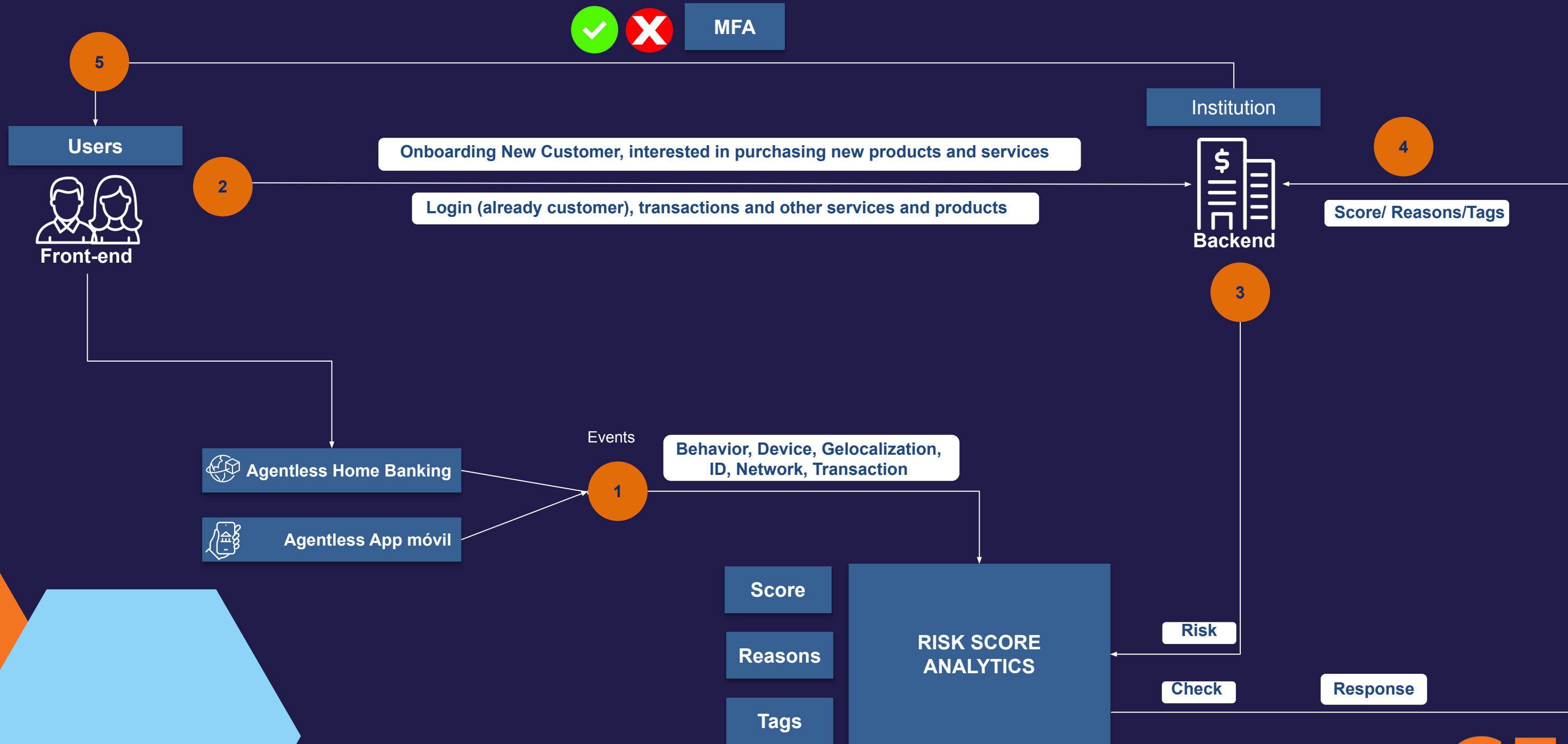
Biométricos

Emocionales

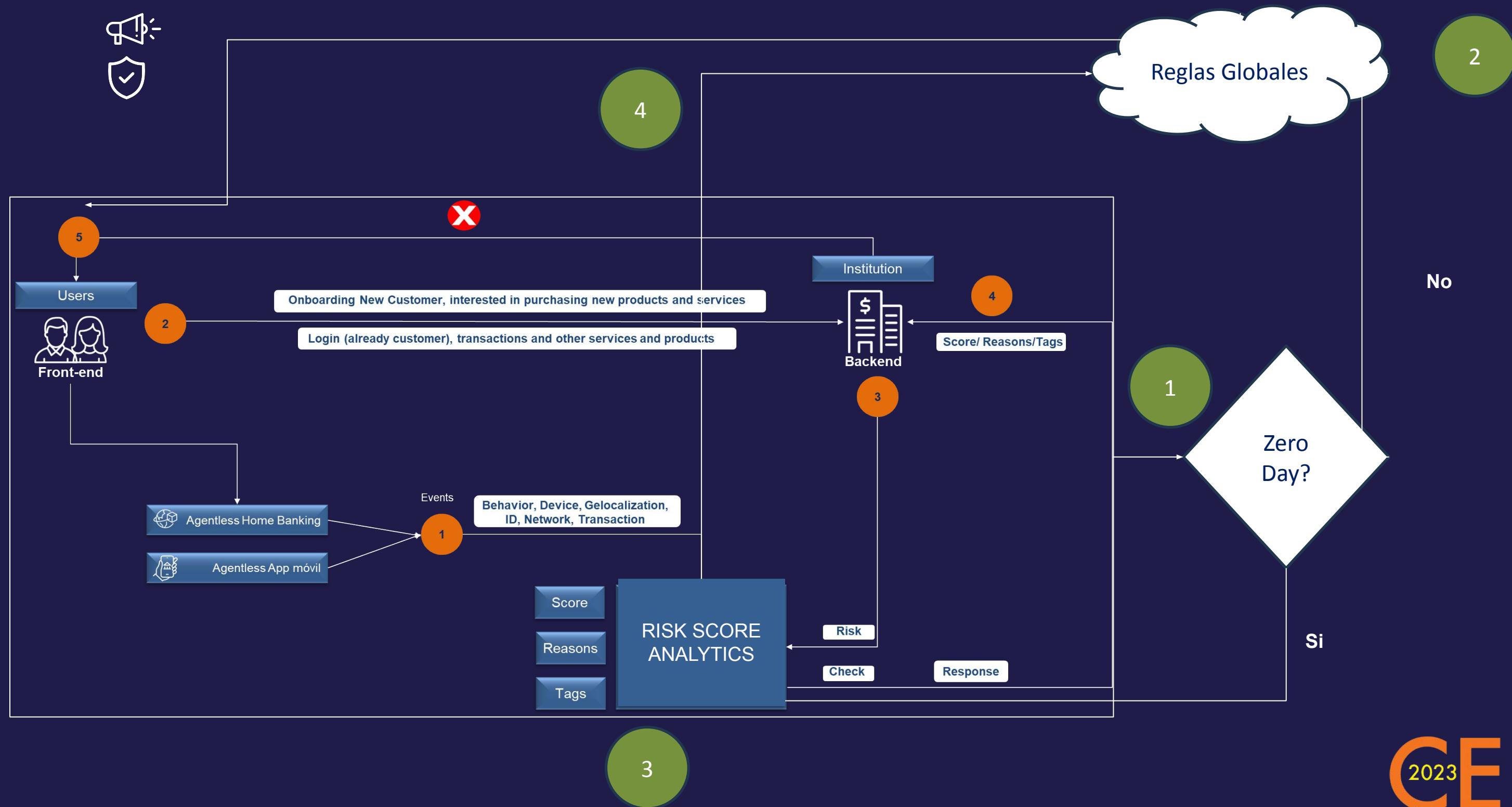
REDUCCIÓN DE FALSOS POSITIVOS

Implementación de Machine Learning e IA en Instituciones Financieras

Automatización



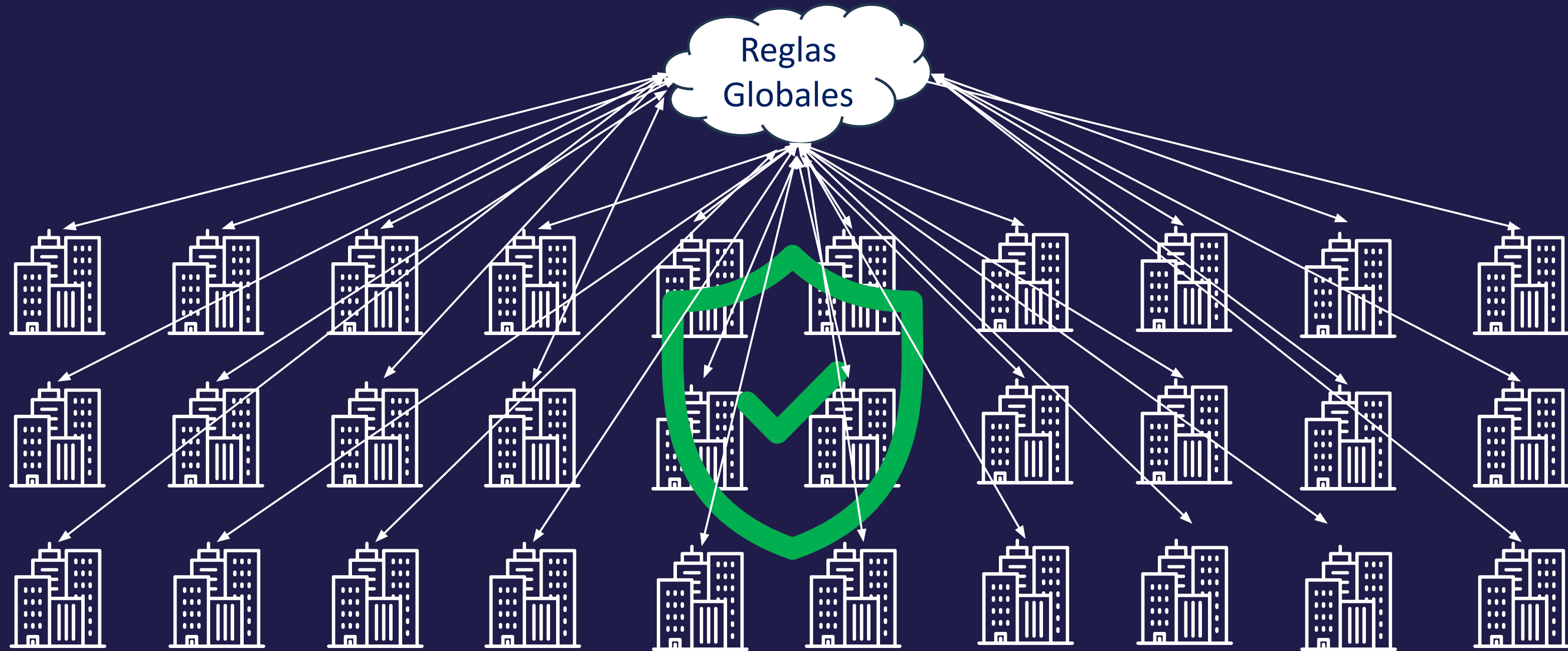
Cooperación y Colaboración



Cooperación y Colaboración



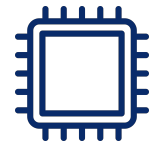
Cooperación y Colaboración



Protección vs Fricción

Autenticación Multifactorial Contextual y Análisis Silencioso

Inteligencia Artificial



Ecosistema
Conectado y
Colaborativo



Reglas Globales



Reglas
Personalizadas

Modelo Machine Learning



Transaccional



Biométrico

Análisis de Dispositivo

Telemetría

Detección de
malware

Red

IP de navegación

Geolocalización

Threat Intelligence

Monitoreo de redes
Subterráneas

Monitoreo de DNS

Takedown

Autenticación Multifactorial Contextual

Investigación de casos (correlación)



Estrategias Legales y Regulatorias

Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Control de
Nombres y Listas

Cálculo de Riesgo

Control de Perfiles

Controles de
Movimientos

Reportes

Consultas

Auditoría y
Seguridad



Fraude

Responsabilidad
Subjetiva

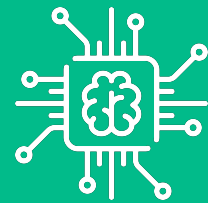
Responsabilidad
Objetiva

Futuro y Desafíos Continuos

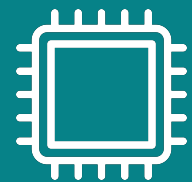
Tendencias Emergentes



**Criptomonedas y Tecnologías
Descentralizadas**



Metaverso



Uso de IA por parte de Ciberdelincuentes



Globalización

GRACIAS !