

## Siga cumpliendo con sus obligaciones y proteja a sus clientes de las amenazas de fraude en constante evolución



### Nuevas normas en materia de seguridad financiera en toda América Latina

La seguridad y la confianza de las instituciones financieras de todo el territorio latinoamericano están bajo amenaza constante que proviene de esquemas sofisticados de fraudes en pagos, así como de la ciberdelincuencia con uso de IA. Los países de la región están robusteciendo sus marcos normativos en aras de combatir el aumento en las aclaraciones por operaciones no reconocidas con uso de productos financieros, así como tarjetas de crédito y débito. A raíz de estos cambios, los bancos y los emisores de tarjetas se enfrentan a una mayor presión para que protejan a su clientela y asuman más responsabilidades en torno a estafas y fraudes en pagos.

### Menos fraudes y más confianza con INETCO BullzAI

Maximizar la protección de los clientes ante las oleadas de fraudes y ataques cibernéticos exige que los bancos y los emisores de tarjetas incrementen la inversión que se destina tanto a las soluciones de detección como de prevención que se extienden hasta cubrir todos los tipos y canales de pago.

Con la confianza de instituciones financieras y proveedores de servicios de pago de todo el mundo, INETCO tiene la misión de ayudarle a erradicar los fraudes en pagos, estar un paso adelante en los requisitos de cumplimiento y salvaguardar a su clientela. Nuestra innovadora plataforma de IA ofrece la más reciente detección y prevención de fraudes y ataques cibernéticos más modernos en todo el ecosistema de pagos. Adopte el poder de la visibilidad de extremo a extremo, la previsión y la velocidad esenciales que generan confianza en cada una de las operaciones.

Con INETCO BullzAI, contará con detección, prevención y protección ante los tipos más recientes de fraudes en pagos y los ataques cibernéticos con uso de IA.



#### DETECCIÓN

GESTIONE LA REALIZACIÓN DE LOS PAGOS Y DETECTE ATAQUES DE FRAUDE EN TIEMPO REAL EN TODO EL PROCESO DE GENERACIÓN DE OPERACIONES



#### PREVENCIÓN

EVITE LOS FRAUDES EN PAGOS Y LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS TANTO CONOCIDOS COMO EMERGENTES CON IA AVANZADA



#### PROTECCIÓN

DETENGA LOS PAGOS FRAUDULENTOS QUE NADIE MÁS PUEDE BLOQUEAR SIN INTERRUPIR EL FLUJO DE LAS OPERACIONES LEGÍTIMAS

# Adopte un nuevo estándar en la seguridad de pagos, la confiabilidad y la protección de clientes

Fomento del cumplimiento normativo	El diferenciador INETCO BullzAI	Protección de valor agregado para sus clientes
<p><b>Monitoreo continuo de operaciones</b></p> <p>Las instituciones deben monitorear las operaciones en tiempo real con el propósito de identificar patrones sospechosos.</p>	<p>Evaluar el proceso íntegro de todas las operaciones en tiempo real.</p> <p>Detectar y prevenir los fraudes en pagos, los fraudes internos, las amenazas persistentes avanzadas y la ciberdelincuencia, que incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Fraudes en pagos:</b> con tarjeta presente, sin tarjeta presente, apropiación fraudulenta de tarjetas, robo de tarjetas, fraude en pagos con tarjetas y cargo directo, robo de información de tarjetas por lectura de banda magnética (skimming)</li> <li>● <b>Fraudes internos:</b> transferencias de fondos, adulteración de mensajes de operaciones, control y distribución de malware vía remota</li> <li>● <b>Amenazas persistentes avanzadas:</b> ataques de intermediario (man in the middle), ataques de recuperación de fondos (cash-out)</li> <li>● <b>Ciberdelincuencia:</b> Ataques BIN, ataques por terminales no autorizadas (rogue), ataques con credenciales comprometidas (credential stuffing), ataques de denegación de servicio distribuido (DDoS)</li> </ul>	<p>Desbloquear los conocimientos generados a partir de datos para revelar indicadores de riesgos aumentados.</p> <p>Identificar los sistemas afectados y protegerlos de ataques de fraude que otros sistemas no logran detectar.</p> <p>Reducir los falsos positivos y ofrecer una experiencia de cliente más segura y sin interrupciones.</p>
<p><b>Mayor profundidad en los análisis y el bloqueo de fraudes</b></p> <p>Las instituciones deben analizar las alertas y solicitar la confirmación de las operaciones sospechosas por los tarjetahabientes. Este análisis incluye el perfil operativo del tarjetahabiente, la ubicación geográfica de las operaciones presenciales, al igual que el dispositivo que se usó cuando se trate de operaciones remotas.</p>	<p>Aplicar modelos de aprendizaje automático autoentrenables para realizar un perfilamiento único e individualizado de los usuarios, las tarjetas, las terminales y los dispositivos.</p> <p>Bloquear o interrumpir operaciones específicas para fines de análisis, sin que hacerlo implique una interrupción general de la red.</p>	<p>Lograr un mayor grado de precisión en la detección de fraudes y capacidad de respuesta más ágil.</p> <p>Evitar afectaciones en las operaciones legítimas.</p> <p>Eliminar la necesidad de que los científicos de datos tengan que volver a entrenar los modelos.</p>
<p><b>Proactividad en la prevención de fraudes</b></p> <p>Las instituciones deben implementar mecanismos que den pie a la identificación de tipos emergentes de fraudes con tarjeta y la actualización de sus campañas de generación de consciencia, los controles y los conocimientos de sus analistas de riesgos, esto con el objeto de mitigar los riesgos emergentes.</p>	<p>Emplear aprendizaje automático no supervisado para identificar nuevos patrones de fraude.</p> <p>Agregar con rapidez reglas de fraudes aplicables a nuevos vectores para limitar las pérdidas económicas.</p> <p>Prevenir con exactitud los fraudes no identificados con anterioridad.</p>	<p>Estar un paso adelante de las amenazas en constante evolución y minimizar las pérdidas económicas al prevenir el fraude antes de su producción.</p>



## ¿Está listo para llevar su estrategia de detección y prevención de fraudes al siguiente nivel?

**Comuníquese con nosotros** hoy mismo para conocer más sobre cómo INETCO puede ayudarle a erradicar los fraudes en pagos, cumplir con los requisitos regulatorios y mantener segura a su clientela en todo momento y de manera ininterrumpida.



sales@inetco.com | www.inetco.com

© 2025 INETCO Systems Ltd. Todos los derechos reservados. Todas las marcas registradas, marcas comerciales, nombres comerciales, marcas de servicio y logotipos que figuran en el presente son propiedad o se rigen con un uso licenciado de INETCO Systems Limited.