

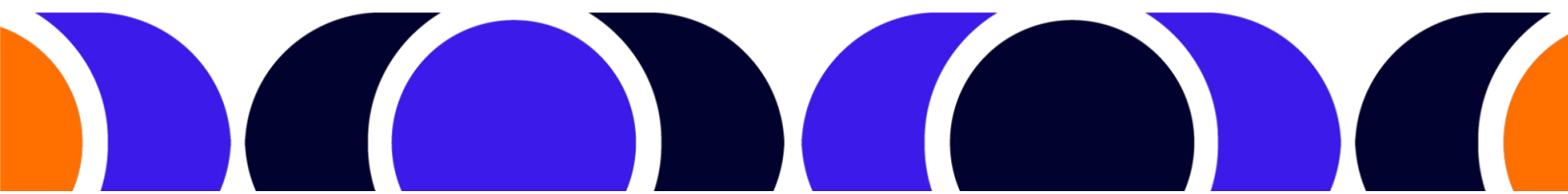
De la identidad fragmentada a la Confianza Digital: El rol de Risk Intelligence



La confianza digital empieza con saber quién está detrás.



Cómo construir perfiles de identidad confiables,
leer señales de riesgo y tomar
mejores decisiones.



Latam pierde \$9,300M USD en fraudes que se pueden evitar

Contenido

1. El problema: decisiones de riesgo con fragmentos de identidad
2. Lo que cuesta operar con información incompleta
3. Qué es Risk Intelligence y por qué cambia la ecuación
4. Anatomía de un perfil de identidad 360°
5. El motor de reglas: de datos a decisiones operativas
6. Risk Intelligence aplicado: seis verticales, un perfil
7. Cómo empezar

Construyendo perfiles de identidad confiables desde los fragmentos

Una **billetera digital, Banco o Fintech** en Perú verifica el documento y la cara de un nuevo usuario. Lo aprueba. Una semana después, la cuenta es usada para lavar dinero de una red que ya estaba reportada en listas OFAC. La información existía. Nadie la cruzó con el onboarding.

Una **Aseguradora** en Chile emite una póliza a un cliente cuyo documento es auténtico. Seis meses después, el siniestro resulta fraudulento. El asegurado tenía antecedentes penales por estafa y tres alertas en medios. Ninguno de esos datos fue consultado al momento de la emisión.

Una **cooperativa** en Colombia incorpora un miembro que pasa todos los filtros formales. Resulta ser PEP, familiar de un funcionario investigado. La cooperativa enfrenta un proceso regulatorio que le cuesta más que todas las cuotas que recibió.

Países diferentes, industrias distintas, mismo problema: cada decisión se tomó con un fragmento de identidad, no con un perfil completo.



La verificación de identidad tradicional cubre tres de las ocho principales dimensiones de riesgo en la industria financiera: documento, cara y canal (OTP). Las otras cinco (antecedentes penales, comportamiento crediticio, listas de sanciones, integridad del dispositivo y relaciones entre usuarios) quedan fuera del flujo o se consultan en sistemas separados que no se comunican entre sí.

Risk Intelligence es la disciplina de construir perfiles de identidad completos, cruzando todas las dimensiones disponibles en un solo punto de decisión. No es un producto adicional al KYC. **Es la evolución de cómo se gestiona el riesgo cuando cada transacción, cada cuenta y cada usuario tiene un contexto consultable en tiempo real.**

Lo que cuesta operar con información incompleta

\$9.3B

USD perdidos por fraude de identidad en LATAM al 2024

Lexis Risk Solutions

×3.9

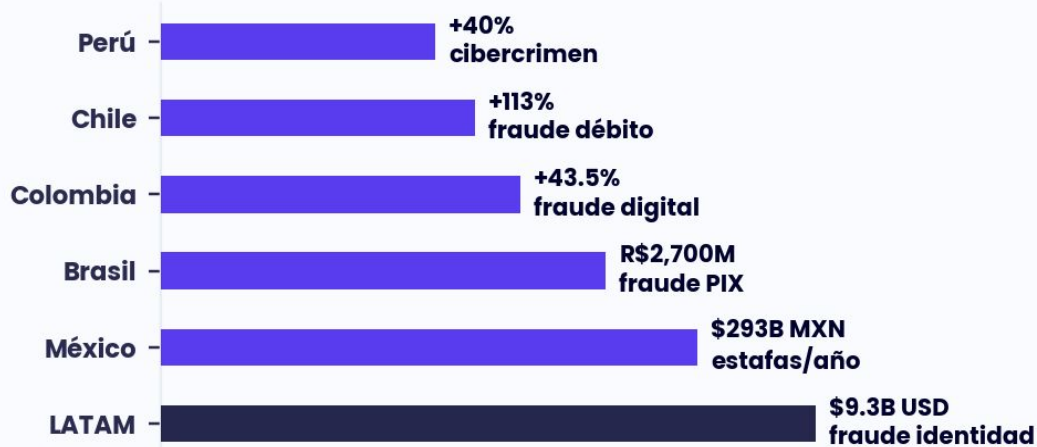
El costo real de cada transacción fraudulenta vs. el valor perdido

Forrester LATAM

68%

De instituciones financieras en Colombia enfrentaron ataques deepfake

Asobancaria 2025



Fuentes: Lexis Risk Solutions · GASA · Febraban · SFC Colombia · Feedzai · RPP Data.

El costo no es solo lo que se pierde en la transacción fraudulenta. Según Forrester, cada evento de fraude en América Latina cuesta 3.9 veces su valor nominal: incluye investigación, sanciones regulatorias, pérdida de clientes y daño reputacional. Y el costo de la inacción regulatoria crece: la CNBV en México, la SFC en Colombia, la SBS en Perú y la CMF en Chile ya exigen planes formales de prevención con responsabilidad institucional sobre las pérdidas.

El mercado de prevención de fraude en LATAM:
USD 1,370M en 2025, proyectado a USD 5,080M para 2034 (CAGR 15.6%).

Las pérdidas globales por fraude bancario crecerán 153% entre 2025 y 2030.

Fuentes: Fortune Business Insights / Juniper Research.

Qué es Risk Intelligence y por qué cambia la ecuación

Risk Intelligence es la capacidad de construir un perfil de identidad completo consultando, cruzando y ponderando múltiples dimensiones de riesgo en tiempo real, antes de cada decisión operativa.

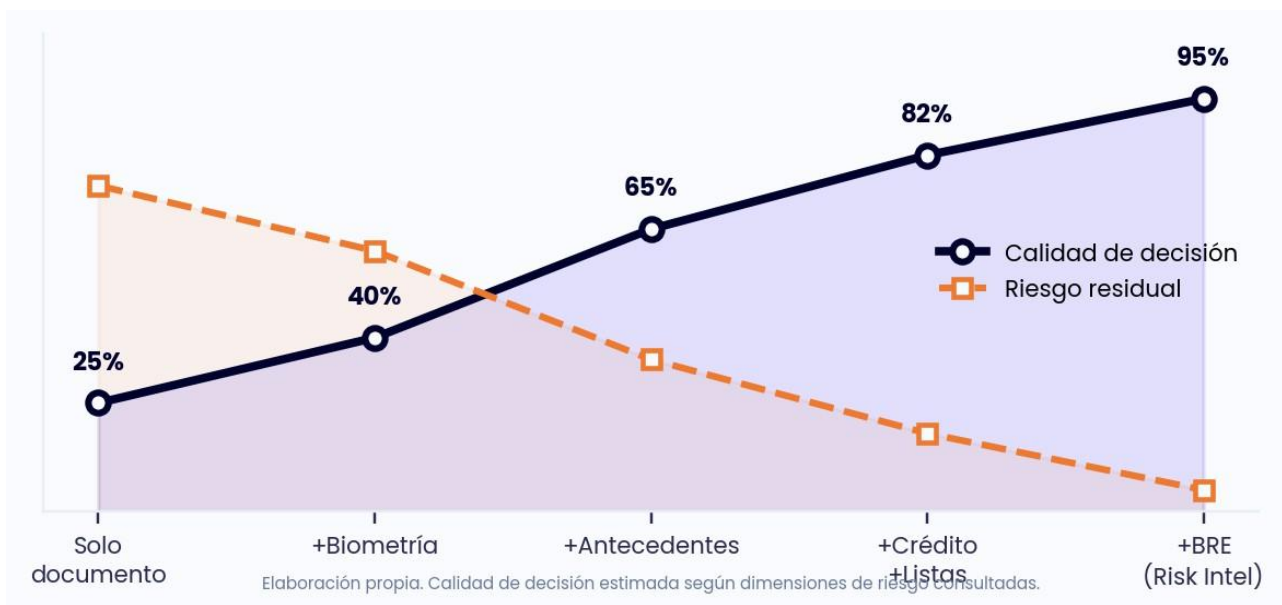
No es verificación de identidad. La verificación responde "¿es real esta persona?". Risk Intelligence responde "¿cuál es el contexto completo de riesgo asociado a esta persona y qué tan seguro es operar con ella?". Lo que requiere profundidad.

Tres principios que lo definen

Perfil, no check. Un check es una consulta aislada (¿tiene antecedentes?). **Un perfil es la integración de todas las consultas en una vista unificada que se enriquece con cada fuente adicional.** El valor no está en cada dato individual sino en la intersección de todos.

Risk Intelligence incluye un **motor de reglas (BRE)** que convierte los resultados del perfil en **decisiones automáticas**: aprobar, rechazar, escalar, solicitar documentación adicional. El equipo de riesgo define las reglas; el sistema las ejecuta en segundos.

Continuo, no puntual. Un perfil de riesgo no es una foto del onboarding. **Es un entidad viva que se actualiza cuando cambia la situación del usuario:** nuevo registro criminal, aparición en listas de sanciones, cambio en comportamiento crediticio. El monitoreo continuo es lo que convierte la verificación en vigilancia.



A medida que se agregan dimensiones de riesgo al perfil, la calidad de la decisión sube y el riesgo residual baja. El salto más significativo ocurre al integrar antecedentes y comportamiento crediticio: ahí es donde el KYC básico se queda corto.

Anatomía de un perfil de identidad 360°

Un perfil 360° integra ocho dimensiones de riesgo consultadas contra más de 2,000 fuentes oficiales en Perú, pero también con presencia en países como México, Colombia, Chile, Brasil, Costa Rica y El Salvador. Cada dimensión aporta un tipo de conocimiento que las demás no pueden reemplazar

Dimensión	Qué consulta	Ejemplo de riesgo que cierra
Identidad documental	OCR avanzado, elementos de seguridad, análisis de manipulación, validación vs. bases gobierno	Documentos falsificados o alterados que pasan validación visual básica
Biometría y detección de fraude	Liveness, anti-deepfake, anti-inyección, TruFace (rostros reincidentes)	Suplantación con IA, cámaras virtuales, máscaras 3D
Antecedentes penales y legales	Policía, Fiscalía, Poder Judicial, Contraloría, procesos activos, sentencias, inhabilitaciones	Aprobación de personas con historial delictivo en cualquier jurisdicción
Comportamiento crediticio	Score, historial financiero, deudas activas, mora, comportamiento de pago	Operaciones con perfiles incompatibles con el producto o servicio
Riesgo reputacional y listas	PEP, OFAC, ONU, UE, deudores morosos, alertas en medios de comunicación	Exposición a lavado de activos, financiación del terrorismo, riesgo regulatorio
Integridad del dispositivo	IP, OS, tampering, VPN, root/jailbreak, Telco Intelligence (SIM, IMEI, antigüedad)	Dispositivos comprometidos, SIM swapping, emuladores que ocultan entorno virtual
Relaciones y patrones (Grafos)	Conexiones entre usuarios, dispositivos compartidos, patrones de comportamiento	Redes fraudulentas coordinadas, rings de identidades vinculadas
Reglas de negocio (BRE)	Condiciones configurables, pesos por dataset, acciones automáticas, monitoreo	Decisiones inconsistentes, revisión manual lenta, falta de trazabilidad

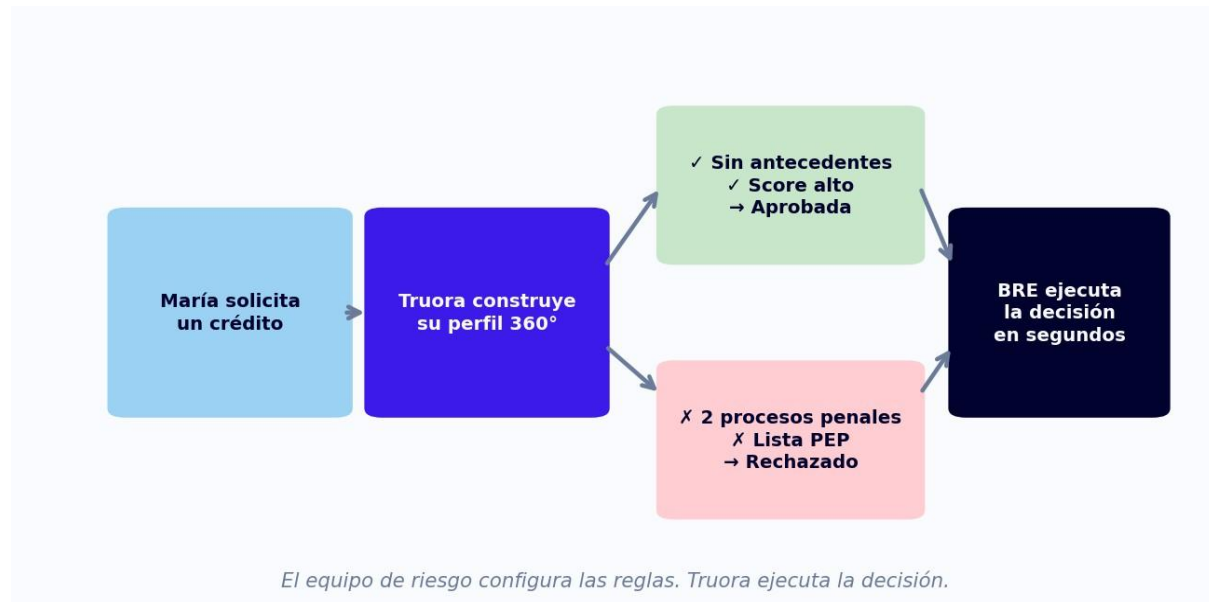
Las dos primeras dimensiones (identidad documental y biometría) son la base. Las siguientes cuatro (antecedentes, crédito, reputación, dispositivo) construyen el contexto de riesgo. Los grafos detectan patrones que ninguna dimensión individual puede ver. Y el BRE convierte todo en una acción. El perfil es la suma, no las partes.

El motor de reglas: cómo funciona en la práctica

Un perfil completo, con las dimensiones necesarias genera mucha información. Sin un criterio de acción, esa información se acumula sin que nadie la use a tiempo. El motor de reglas (BRE) de Truora cierra ese ciclo: recibe el perfil completo y toma la decisión según las reglas de riesgo parametrizadas y definidas.

Aquí, un ejemplo concreto:

María solicita un crédito en tu plataforma. Truora construye su perfil 360° en segundos: valida su documento, verifica su rostro, consulta antecedentes penales, revisa su score crediticio, cruza listas PEP y OFAC, y evalúa la integridad de su dispositivo. Con toda esa información, el motor de reglas toma una decisión:



Si María no tiene antecedentes y su score es alto, el sistema la aprueba automáticamente. Si tiene procesos penales y aparece en listas PEP, la rechaza. Si cae en zona gris (monto bajo, alguna alerta menor), la deriva a revisión manual. Todo de acuerdo a tu operación y con trazabilidad completa.

¿Dónde entra tu equipo y cómo lo hacen acompañados de expertos?

Las reglas se crean desde la definición de tu flujo de validación de identidad, tu equipo define junto a expertos de identidad qué combinación de resultados genera cada acción: aprobar, rechazar, escalar, pedir documentación adicional y la tecnología Truora hace el resto. Los pesos del score son ajustables por dimensión y por país. Si un patrón nuevo de fraude aparece, lo detectamos, las reglas o el flujo son actualizados y configurados en tiempo récord.

Risk Intelligence aplicado:

El perfil 360° no es exclusivo del lending o fintech o banco tradicionales. Cualquier operación donde una institución necesita responder "¿qué tan seguro es operar con esta persona?" se beneficia de Risk Intelligence. Lo que cambia entre verticales son los datasets que se priorizan y las reglas de riesgo, no el objetivo final: Construir perfiles de identidad completos y dinámicos.

Pero... ¿cómo aplica esto para cada industria? Aquí te lo contamos:

Lending y microcrédito

Un solicitante aprueba el KYC pero tiene procesos judiciales activos y score crediticio de 0.15. El BRE rechaza automáticamente y registra al usuario. Sin el perfil, el crédito se habría otorgado y la pérdida se materializaría en los primeros 90 días.

Dimensiones activas:

Identidad + Antecedentes penales + Historial crediticio + Alertas medios + BRE

Billeteras digitales y pagos

Miles de cuentas nuevas por día. Truora configura capas progresivas: onboarding con validación ligera, activación de antecedentes cuando la transacción supera un umbral, y monitoreo continuo que detecta cambios en el perfil después de la aprobación, además BRE se ajusta según la fricción al riesgo de cada operación.

Dimensiones activas:

Identidad + Dispositivo + Telco Intelligence + Monitoreo continuo + BRE

Cooperativas financieras

Un nuevo miembro cumple todos los requisitos formales pero es familiar directo de un funcionario investigado (PEP). Truora cruza la consulta de listas PEP con background internacional y antecedentes legales. El BRE escala a compliance antes de la aprobación.

Dimensiones activas:

Identidad + PEP + Background internacional + Afiliaciones + BRE



Compañías de seguros

Un asegurado con documento auténtico tiene tres alertas en medios por fraude de seguros y antecedentes penales por estafa. Truora enriquece el perfil antes de la emisión de la póliza. El BRE puede rechazar, escalar o ajustar la prima según los resultados del perfil.

Dimensiones activas:

Identidad + Antecedentes penales
+ Alertas medios + Listas internacionales + BRE

Ridesharing y plataformas

Una plataforma necesita verificar que sus conductores no tienen antecedentes que representen riesgo para los pasajeros. Truora consulta registros criminales clasificados, licencias de conducir, multas de tránsito y listas internacionales. El monitoreo continuo que alerta si algo de los antecedentes cambia.

Dimensiones activas:

Identidad + Criminal + Licencias y multas
+ Monitoreo continuo + BRE

Banca digital y onboarding regulado

Un banco migrando a canales digitales necesita cumplir el Plan de Prevención de Fraude exigido por la CNBV o la SFC. La API de Truora integra el perfil completo en un solo flujo con trazabilidad auditable para cada decisión.

Dimensiones activas:

Identidad + Antecedentes + PEP + Crediticio + Legal + Trazabilidad BRE



Estas dimensiones corresponden a una base general de industria y Truora sabemos que cada empresa es un caso único.

Cómo empezar

Todo inicia con el cambio de mindset en tu operación, entender que el KYC tradicional ya no es suficiente es el punto de partida para transformar la forma en la que adquieres, validas e incorporas clientes en tu proceso, a continuación te compartimos los pasos claves que nuestros expertos recomiendan:

1. Diagnóstico de madurez

¿Cuántas dimensiones de riesgo consulta tu flujo hoy? ¿Qué preguntas quedan sin responder? ¿Cuántas decisiones dependen de revisión manual? Truora ofrece un diagnóstico gratuito de madurez en Risk Intelligence.

2. Activación del perfil 360°

Se activan las dimensiones prioritarias según la vertical: lending prioriza crédito y antecedentes; billeteras priorizan dispositivo y monitoreo; bancos priorizan trazabilidad regulatoria. La integración se completa en días.

3. Configuración del BRE

El equipo de riesgo define reglas, umbrales y acciones desde la interfaz. Sin dependencia de desarrollo. Los pesos del score se ajustan por dataset y por país.

4. Calibración y monitoreo continuo

Análisis de detección, falsos positivos e impacto en conversión. Activación de monitoreo continuo para perfiles ya aprobados. El perfil deja de ser una foto y se convierte en un estado vivo.

Empresas que ya construyen perfiles de riesgo con Truora



**Para vender más en tienda,
Addi ahora aprueba créditos
en 5 minutos**

Con validación de identidad sin
fricción con Truora.



**Para evitar fraude, Rappi
bloqueó el 99% de perfiles
riesgosos**

Con validación de antecedentes en
segundos con Truora.



**Para verificar a sus
conductores, DiDi
asegura perfiles 100%
confiables**

Con validación de antecedentes en
segundos con Truora.

Verificar es preguntar si alguien es real. Risk Intelligence es saber si es seguro operar con esa persona.

Crea identidades completas y dinámicas con la tecnología
pensada para el riesgo de Latam.

Decisiones informadas, en segundos.

Fuentes

Lexis Risk Solutions, fraude de identidad en LATAM 2024.

Gartner 2025, crecimiento del fraude con IA vs. defensas.

Asobancaria 2025, ataques deepfake en Colombia.

Forrester, "El verdadero costo del fraude en América Latina".

GASA, "The State of Scams in Mexico". KPMG, delitos financieros México 2024.

CNBV, DOF 14/06/2024. SFC Colombia, Circular 004/2024. SBS Perú, Reg. 2286-2024.

Febraban / Banco Central do Brasil. RPP Data, Perú. Feedzai, Regulaciones LATAM 2025.

Juniper Research / Deloitte CFS. Fortune Business Insights, LATAM Fraud Market 2025.

Truora, documentación técnica: dev.truora.com. Truora, Diagnóstico Madurez Antifraude 2026.

Truora | De la identidad fragmentada la confianza digital: el futuro del
risk intelligence



¿Quieres recibir una
asesoría con expertos?

Pide una demostración
www.truora.com

