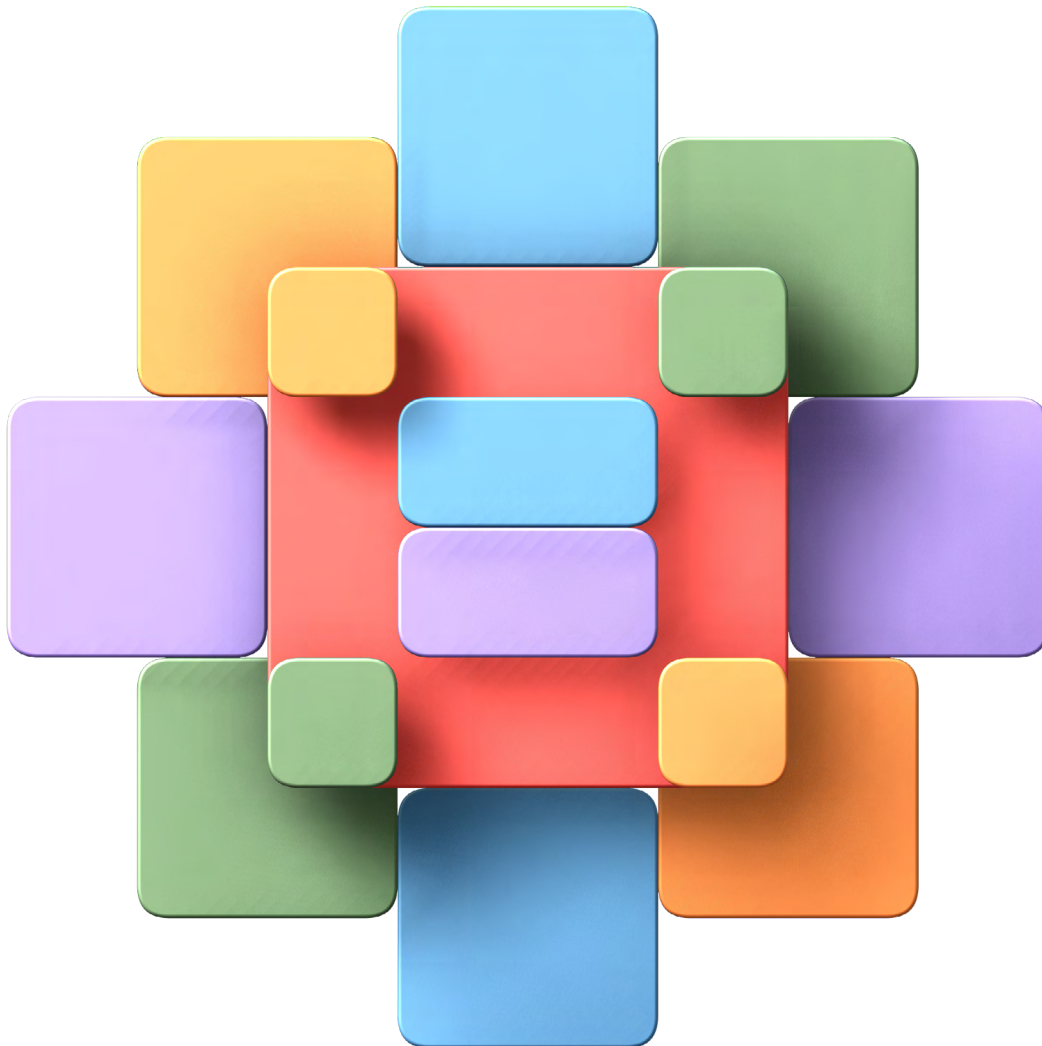




Decisiones de Riesgo de IA™ para Bancos

Transformando la Incorporación de Clientes, el
Fraude, el Crédito y la Gestión del Cumplimiento



Resumen Ejecutivo

Las instituciones financieras enfrentan hoy desafíos sin precedentes en la gestión de riesgos. Con la rápida digitalización de los servicios bancarios, la superficie expuesta a problemas de incorporación, fraude, riesgo crediticio y cumplimiento normativo se ha expandido de manera dramática. Los enfoques tradicionales de toma de decisiones sobre riesgo resultan insuficientes frente a amenazas sofisticadas impulsadas por IA, presiones regulatorias y crecientes expectativas de los clientes.

Oscilar ha desarrollado la primera plataforma integral de Decisiones de Riesgo de IA™, que unifica y transforma la manera en que los bancos gestionan el riesgo a lo largo de todo el ciclo de vida del cliente. Al aprovechar inteligencia artificial avanzada —incluyendo IA generativa y aprendizaje automático—, Oscilar permite que los equipos de riesgo operen con mayor eficiencia, reduzcan pérdidas, aumenten las tasas de aprobación y garanticen el cumplimiento, todo mientras disminuyen los costos operativos.

Este documento técnico explora los desafíos que enfrentan los equipos de riesgo bancario y cómo la innovadora plataforma de Oscilar ofrece una solución estratégica que convierte la gestión del riesgo de un centro de costos en una ventaja competitiva.



Índice

01 El Panorama del Riesgo en la Banca Moderna

- Desafíos de la Transformación Digital
- Un Entorno de Amenazas en Evolución
- Presiones Regulatorias
- Ineficiencias Operativas

02 El Enfoque de Decisiones de Riesgo de IA™

- Estrategia de Plataforma Unificada
- Arquitectura “AI-First”
- Visión de Riesgo 360°
- Inteligencia Cognitiva de Identidad

03 Capacidades y Funcionalidades Clave

- Prevención de Fraudes
- Gestión del Riesgo Crediticio
- Automatización del Cumplimiento
- Pruebas y Validación

04 Impacto y Resultados Empresariales

- Eficiencia Operativa
- Reducción del Riesgo
- Impulso del Crecimiento
- Garantía de Cumplimiento



El Panorama del Riesgo en la Banca Moderna

Desafíos de la Transformación Digital

A medida que los bancos evolucionan hacia convertirse en empresas de software, las transacciones de los clientes se han desplazado en gran medida al entorno digital, mejorando la experiencia del usuario pero introduciendo importantes desafíos de fraude, riesgo y cumplimiento normativo.

Históricamente, las instituciones financieras han respondido a los cambios tecnológicos implementando soluciones puntuales para cubrir necesidades inmediatas. Aunque este enfoque resultaba adecuado cuando las transacciones digitales eran mínimas, hoy deja a las instituciones vulnerables en un entorno cada vez más digitalizado.

El rápido avance tecnológico ha provocado infraestructuras fragmentadas de gestión de riesgos, donde sistemas independientes manejan la incorporación de clientes, la evaluación crediticia, la seguridad de cuentas, los pagos y la supervisión de cumplimiento. Estos sistemas aislados mantienen datos, modelos e interfaces separados, generando puntos ciegos en la comprensión del comportamiento y riesgo del cliente. Una actividad sospechosa detectada al iniciar sesión puede pasar inadvertida para los equipos de riesgo de pagos, mientras que los conocimientos obtenidos en la evaluación crediticia rara vez informan a la detección de fraudes, a pesar de su clara relevancia.

El impacto empresarial de esta fragmentación es significativo y cuantificable:

- ▶ **Reducción de las tasas de aceptación**, ya que la visibilidad limitada del riesgo obliga a los bancos a ser excesivamente cautelosos, rechazando clientes legítimos por falta de contexto.
- ▶ **Aumento del fraude**, derivado de capacidades de detección inconsistentes que generan brechas explotables entre sistemas.
- ▶ **Mayor fricción para el cliente** en transacciones legítimas, porque cada sistema aislado aplica sus propios pasos de verificación.
- ▶ **Incremento de los costos operativos**, al mantener múltiples sistemas con funciones redundantes y equipos especializados.



Entorno de Amenazas en Evolución

El panorama de amenazas para las instituciones financieras ha cambiado drásticamente debido a la democratización de las tecnologías avanzadas. Antes limitadas a actores estatales y criminales especializados, estas capacidades sofisticadas ahora están al alcance de un espectro mucho más amplio de atacantes, transformando significativamente el alcance y la naturaleza de las amenazas que enfrentan los bancos.

Las medidas tradicionales de ciberseguridad, que eran efectivas hace solo unos años, hoy luchan por resistir amenazas que emplean inteligencia artificial, mimetismo conductual y técnicas avanzadas de suplantación de identidad.

Cuatro categorías clave de amenazas representan los mayores desafíos que enfrentan las instituciones financieras en la actualidad:

- ▶ **① Suplantación de Identidad:** Las herramientas modernas pueden replicar a la perfección dispositivos legítimos, volviendo ineficaz la huella digital del dispositivo. Imitan navegadores, sistemas operativos e identificadores de hardware usados para autenticar usuarios. Aun así, muchos bancos siguen confiando erróneamente en estas señales, ignorando la capacidad de los atacantes para imitar dispositivos de confianza.
- ▶ **② Imitación de Comportamiento:** Los ataques de nueva generación combinan automatización con IA e intervención humana para evadir la biometría conductual. Al reproducir movimientos, ritmos de escritura y patrones de navegación, esquivan los sistemas de detección. Los más avanzados se adaptan en tiempo real, ajustando su comportamiento ante las defensas encontradas.
- ▶ **③ Atacante de IA en el Bucle:** Los marcos modernos usan aprendizaje automático para adaptarse y burlar defensas tradicionales. Analizan intentos previos para optimizar métodos y maximizar su eficacia. A diferencia de ataques predecibles, estas amenazas dinámicas son difíciles de contrarrestar con defensas estáticas.
- ▶ **④ IA Generativa Maliciosa:** La IA generativa puede crear rápidamente nuevos patrones de ataque que superan los sistemas de detección. Los atacantes la usan para probar variaciones de contenido fraudulento, guiones de ingeniería social y exploits técnicos, identificando las más efectivas con mínima intervención humana. Esto acelera la innovación y permite a los atacantes superar las defensas constantemente.



Estos desafíos no son teóricos; se reflejan en alarmantes estadísticas de la industria que demuestran la magnitud e impacto de estas amenazas en constante evolución.



El fraude por toma de control de cuentas generó casi **13 mil millones** de dólares en pérdidas en 2023¹



El fraude de primera parte cuesta a las instituciones financieras de EE. UU. más de **100 mil millones** de dólares al año²



Las estafas de inversión provocaron pérdidas de más de **5.7 mil millones** de dólares³



Casi **una cuarta** parte de todo el fraude no autorizado en América del Norte ocurre en dispositivos de confianza⁴

Presiones Regulatorias

Las instituciones financieras enfrentan un entorno regulatorio cada vez más complejo, con reguladores globales que endurecen requisitos, auditorías y sanciones ante delitos financieros más sofisticados.

Los costos de cumplimiento —personal, sistemas y procesos— se han disparado, representando entre 10 % y 15 % de los gastos operativos en los grandes bancos. Las consecuencias de incumplir son severas: multas millonarias, daño reputacional que afecta la confianza de clientes e inversionistas, y mayor responsabilidad personal para ejecutivos y consejeros.

El reto crece con la evolución bancaria. Las alianzas con fintechs y los modelos de banking-as-a-service introducen nuevos riesgos y comportamientos no cubiertos por marcos tradicionales. Las operaciones transfronterizas aumentan la complejidad jurisdiccional, y los pagos en tiempo real reducen los plazos de cumplimiento, exigiendo automatización avanzada.

Los equipos de cumplimiento, sobrecargados, enfrentan presiones opuestas: elevar la sofisticación normativa mientras controlan costos y mantienen eficiencia. Esto a menudo deriva en políticas demasiado conservadoras que rechazan clientes legítimos, revisiones manuales costosas que generan fricción o monitoreo insuficiente que deja a las instituciones expuestas a delitos financieros y sanciones.



Ineficiencias Operativas

Los analistas de riesgo dedican aproximadamente el 50 % de su tiempo a resolver manualmente problemas de integración de datos, en lugar de centrarse en sus verdaderas responsabilidades de gestión de riesgo.

Esta gran desviación de recursos genera desafíos significativos:

- ▶ **Dependencia de TI e Ingeniería:** Los analistas deben esperar a que los equipos de ingeniería implementen cambios en las reglas, lo que ralentiza la respuesta ante nuevas amenazas.
- ▶ **Complejidad de Integración:** Agregar nuevas fuentes de datos para la toma de decisiones de riesgo es lento y costoso.
- ▶ **Equilibrio entre Automatización y Revisión Manual:** Lograr la combinación adecuada entre decisiones automatizadas e intervención humana sigue siendo un desafío.
- ▶ **Operaciones Reactivas:** La mayoría de los sistemas responden a las amenazas después de que ocurren, en lugar de prevenirlas de forma proactiva.

La complejidad de desarrollar y mantener soluciones internas de decisión de riesgo es considerable, con costos que suelen superar los 2.9 millones de dólares solo en desarrollo, además de los gastos continuos de mantenimiento y personal.

Los analistas de riesgo dedican aproximadamente el 50% de su tiempo a resolver manualmente problemas de integración de datos.



El Enfoque de Decisiones de Riesgo de IA™

Oscilar ha sido pionero en Decisiones de Riesgo de IA™, un enfoque integral impulsado por IA para la gestión de riesgos que unifica datos, procesos y toma de decisiones a lo largo de todo el recorrido del cliente. Este método representa un cambio fundamental en la forma en que las instituciones financieras gestionan el riesgo.



Estrategia de Plataforma Unificada

La gestión de riesgos tradicional ha evolucionado durante décadas en silos organizacionales y tecnológicos. La prevención del fraude, el riesgo crediticio, el cumplimiento normativo y el riesgo operativo funcionan como departamentos separados con sus propios sistemas y procesos, generando puntos ciegos e ineficiencias que los estafadores aprovechan.

Oscilar elimina estos silos mediante una arquitectura de plataforma unificada, reconociendo que una gestión de riesgos efectiva requiere una visión holística del comportamiento del cliente a lo largo de toda su relación con la institución. En lugar de tratar los dominios de riesgo por separado, la plataforma de Oscilar los aborda como elementos interconectados dentro de una estrategia integral.

El enfoque de plataforma unificada ofrece ventajas transformadoras:

- ▶ **Integración en una sola plataforma:** A diferencia de soluciones fragmentadas que usan múltiples herramientas, Oscilar proporciona una plataforma integrada que cubre desde la incorporación y evaluación crediticia hasta la detección de fraude y el cumplimiento normativo. Esto reduce la complejidad de integración, los costos de mantenimiento y la deuda técnica. Los equipos de riesgo acceden a todas las funciones desde una única interfaz, eliminando la necesidad de alternar entre sistemas y reduciendo la capacitación requerida.



- ▶ **Visión 360° del cliente:** Al consolidar datos de todos los puntos de contacto del recorrido del cliente, Oscilar permite una comprensión integral del riesgo, lo que conduce a decisiones más precisas y contextuales. Esta visión completa ayuda a los equipos de riesgo a detectar patrones y conexiones invisibles en sistemas aislados. Por ejemplo, el comportamiento de pago, la utilización del crédito y los patrones de acceso a la cuenta pueden analizarse en conjunto para detectar de forma temprana un posible fraude de primera parte, algo casi imposible en sistemas desconectados.
- ▶ **Políticas de riesgo coherentes:** El enfoque unificado garantiza que las políticas de riesgo se apliquen de manera consistente en todas las etapas del ciclo de vida del cliente, eliminando discrepancias y vulnerabilidades. Esta coherencia es clave tanto para el cumplimiento normativo como para la eficiencia operativa, evitando situaciones en las que un cliente sea evaluado bajo criterios distintos según el canal o producto que utilice, y ofreciendo una experiencia más fluida y segura.

La plataforma unificada no solo conecta capacidades existentes: habilita nuevos enfoques de gestión de riesgos antes imposibles en entornos fragmentados. Al mantener un perfil de riesgo continuo que evoluciona junto con la relación del cliente, Oscilar permite aplicar políticas de riesgo dinámicas que se adaptan al comportamiento, las condiciones del mercado y las amenazas emergentes, sin generar brechas ni inconsistencias.

Arquitectura Basada en IA

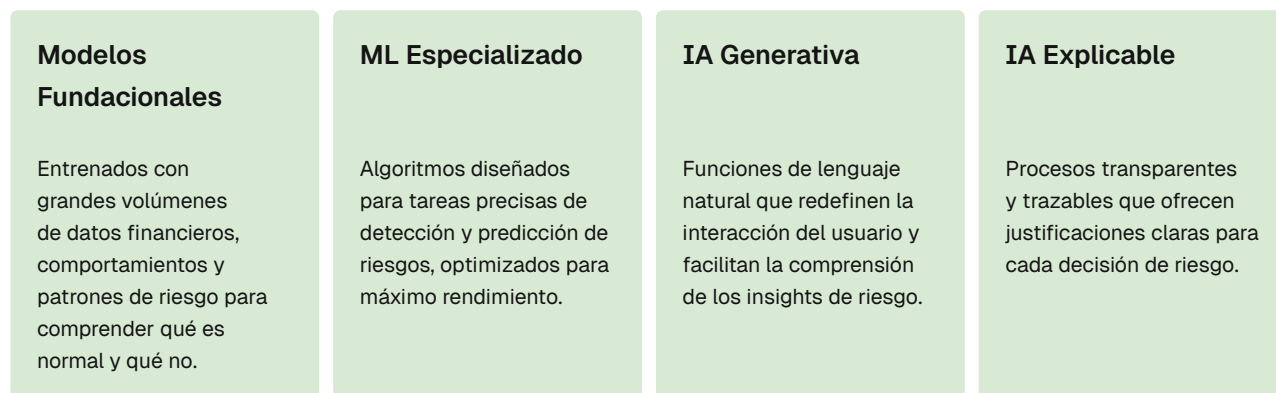
Mientras muchas soluciones de riesgo financiero han añadido capacidades de IA como funciones adicionales dentro de sus arquitecturas existentes, la plataforma de Oscilar ha sido construida desde cero con la inteligencia artificial en su núcleo. Esta diferencia fundamental de diseño permite un nivel de rendimiento y capacidades que los sistemas adaptados no pueden igualar.

El enfoque AI-first significa que la inteligencia artificial no se limita a funciones específicas como la detección de fraude o la evaluación crediticia, sino que está integrada en cada aspecto de la plataforma: desde el procesamiento e integración de datos hasta la orquestación de flujos de trabajo y la interacción con el usuario.

Este uso generalizado de la IA crea un sistema que aprende y se adapta constantemente, mejorando su rendimiento con cada interacción y volviéndose más inteligente y proactivo con el tiempo.



En el corazón de la arquitectura de IA de Oscilar se encuentra una sofisticada pila tecnológica que combina múltiples formas de inteligencia artificial, integradas de manera fluida a través de los componentes centrales de IA de la plataforma.



Oscilar AI Co-Pilot: El AI Co-Pilot de Oscilar, el asistente de riesgo más avanzado del sector, permite a los equipos de riesgo crear flujos de trabajo con lenguaje natural, obtener insights instantáneos y automatizar tareas complejas. A diferencia de simples chatbots o herramientas de consulta, actúa como un colaborador inteligente, ofreciendo orientación proactiva, automatizando tareas rutinarias y potenciando la toma de decisiones humanas. Puede analizar tendencias, detectar patrones emergentes y sugerir estrategias de optimización que requerirían análisis manual extenso en sistemas tradicionales.

Gestión de flujos de riesgo con lenguaje natural: Los profesionales de riesgo pueden crear, modificar y probar flujos mediante comandos simples, sin necesidad de conocimientos de programación. Esta capacidad reduce drásticamente las barreras técnicas para implementar estrategias sofisticadas. Un analista puede describir un escenario complejo, y el sistema lo traduce automáticamente en reglas operativas. Por ejemplo: “Crea un flujo que marque transacciones mayores a \$1,000 de nuevos clientes que hayan cambiado su dirección en las últimas 48 horas”. El sistema implementa la lógica de inmediato, sin intervención de TI.

Decisiones explicables: Oscilar AI ofrece explicaciones claras y en lenguaje natural para cada decisión, mejorando la transparencia, el cumplimiento normativo y la optimización estratégica. Estas explicaciones van más allá de citar reglas: proporcionan contexto y razonamiento sobre por qué una transacción fue marcada, qué patrones la activaron y qué información adicional podría resolver la duda. Esta transparencia es vital para el cumplimiento regulatorio, la mejora de la experiencia del cliente y la eficiencia operativa.



Modelos de ML avanzados integrados: Los modelos de aprendizaje automático listos para usar abordan casos críticos como evaluación crediticia mejorada, prevención de toma de cuentas, detección de fraude en pagos, fraude de primera parte y priorización de alertas AML. Incorporan las mejores prácticas de la industria y conocimientos derivados de miles de millones de transacciones, brindando valor inmediato sin necesidad de personalización extensa. Sirven como una base sólida que puede ajustarse al perfil y portafolio de riesgo de cada institución.

Visión de Riesgo 360°

Oscilar ofrece una visión completa del riesgo a través de canales, productos y puntos de contacto con el cliente:

- ▶ **Conexión con un clic:** Conecta bases de datos internas mediante el sistema automatizado de ingesta de datos de Oscilar, potente y seguro.
- ▶ **Oscilar Marketplace:** Accede fácilmente a más de 80 fuentes de datos externas gracias a integraciones preconfiguradas.
- ▶ **Centro Unificado de Cumplimiento AML:** Supervisa la eficacia de cada programa fintech con un panel centralizado que rastrea tipologías y reglas de AML en tiempo real.

Inteligencia Cognitiva de Identidad

La solución Cognitive Identity Intelligence de Oscilar acelera la confianza digital combinando inteligencia avanzada de dispositivos y comportamiento.

- ▶ **Identifica dispositivos sospechosos al instante.** Detecta anomalías en IDs de dispositivos, zonas horarias, geolocalización y sistemas operativos, revelando intentos de suplantación.
- ▶ **Analiza biometría conductual.** Detecta irregularidades en el uso de la app, movimientos del mouse y patrones de pago para reconocer comportamientos atípicos.
- ▶ **Detecta amenazas avanzadas.** Previene ataques mediante VPNs, proxies o emuladores, e identifica técnicas de evasión como el uso de máquinas virtuales.



Capacidades y Funciones Clave

Capacidades de Prevención de Fraude

El fraude financiero evoluciona sin pausa, con atacantes que adaptan sus métodos para superar las defensas tradicionales. Oscilar se mantiene a la delantera gracias a su combinación de tecnología avanzada, aprendizaje continuo y una visión integral del comportamiento del cliente.

Analiza múltiples dimensiones — dispositivo, comportamiento, transacciones y relaciones en red — de forma conjunta, revelando señales de fraude sutiles que los sistemas tradicionales no detectan.

Con modelos de machine learning e IA generativa de última generación, Oscilar previene el fraude en tiempo real en todas las etapas del recorrido del cliente, anticipando y bloqueando amenazas antes de que se materialicen.

1

Fraude en la Apertura de Cuentas

La incorporación de clientes es la primera línea de defensa contra el fraude. Oscilar detecta en tiempo real identidades sintéticas y fraudes de primera parte analizando miles de señales: autenticidad, datos del dispositivo, patrones de comportamiento y consistencia de la información. Identifica identidades falsas compuestas por datos reales y ficticios, así como fraudes en los que clientes legítimos no planean cumplir sus obligaciones. Detectar estas amenazas temprano evita pérdidas y problemas operativos posteriores.

2

Prevención de Toma de Cuentas

Las cuentas establecidas son objetivos clave para accesos no autorizados. Oscilar detecta inicios de sesión sospechosos con un 95 % de precisión



mediante análisis multilayer de huellas de dispositivo, ubicación, comportamiento y dinámica de escritura. Patrones inusuales —como accesos desde ubicaciones inesperadas o navegación atípica— activan verificaciones adicionales, garantizando seguridad sólida sin fricción innecesaria para los usuarios legítimos.

3

Monitoreo de Transacciones

El procesamiento de transacciones es una prueba crítica de prevención de fraude. Oscilar analiza cada operación en milisegundos, usando algoritmos avanzados para evaluar detalles, historial, riesgo del comercio y comportamiento del cliente. Detecta anomalías como gastos inusuales, pruebas de tarjetas o actividad sospechosa de comerciantes, bloqueando fraudes en tiempo real y reduciendo falsos positivos que afectan a clientes legítimos.

4

Prevención de Estafas

Las estafas de ingeniería social y pagos autorizados fraudulentos son una amenaza creciente que los sistemas tradicionales no logran abordar. Oscilar reduce las pérdidas por estafa hasta en un 75 % mediante análisis conductual y reconocimiento de patrones. Identifica señales como dudas inusuales, desviaciones de comportamiento o transferencias a nuevos destinatarios, y activa verificación adicional o mensajes preventivos para proteger al cliente antes de que sea víctima.

En todas estas capacidades, el sistema de prevención de fraude de Oscilar está diseñado para operar en tiempo real, procesando evaluaciones de riesgo en milisegundos para ofrecer una experiencia sin fricciones y mantener una seguridad sólida. El sistema aprende continuamente de los fraudes exitosos y de los intentos fallidos, ajustando sus modelos y capacidades de detección para anticiparse a nuevas amenazas, sin requerir actualizaciones manuales ni modificaciones de reglas.



Gestión de Riesgo Crediticio

Una gestión eficaz del riesgo crediticio equilibra la reducción de impagos, la aprobación de clientes solventes y la optimización del capital. Los métodos tradicionales, basados en puntajes estáticos y criterios rígidos, suelen pasar por alto matices del comportamiento del cliente.

Oscilar revoluciona este proceso con análisis avanzados, datos alternativos y monitoreo en tiempo real, ofreciendo evaluaciones más dinámicas y precisas. Este enfoque permite mejores decisiones de crédito, menores pérdidas y mayor inclusión financiera.

La plataforma cubre todo el ciclo de vida crediticio, desde la evaluación inicial hasta la gestión y recuperación de cartera.

Evaluación Crediticia B2B/B2C

Oscilar automatiza decisiones de crédito con modelos que combinan datos tradicionales y fuentes alternativas. En empresas, analiza flujo de caja, tendencias del sector e historial de pagos. En consumidores, evalúa datos de burós, transacciones bancarias, estabilidad laboral e ingresos, identificando con precisión clientes solventes y riesgos de impago.

Monitoreo de Cartera

Oscilar monitorea carteras en tiempo real, analizando pagos, transacciones y riesgos externos para detectar señales tempranas de incumplimiento. Las alertas permiten ajustar límites, ofrecer planes o reestructurar préstamos antes de que el riesgo aumente.

Optimización de Cobros

Oscilar prioriza cuentas morosas según su probabilidad de recuperación, usando datos históricos y comportamiento del cliente. Este enfoque mejora la recuperación, optimiza recursos y reduce fricciones con los clientes.

En todas estas capacidades, el enfoque de gestión de riesgo crediticio de Oscilar se distingue por varias innovaciones clave:

- ▶ **Evaluación de Riesgo Dinámica:** En lugar de depender de evaluaciones estáticas, los modelos de Oscilar actualizan continuamente el riesgo con base en nueva información y condiciones cambiantes.
- ▶ **Integración de Datos Alternativos:** La plataforma incorpora múltiples fuentes de datos no tradicionales, brindando una visión más completa de la salud y el comportamiento financiero del cliente que los burós de crédito por sí solos.



- ▶ **Análisis Conductual:** Los análisis avanzados de comportamiento detectan patrones que anticipan cambios en el perfil de riesgo antes de que se reflejen en indicadores tradicionales como retrasos de pago.
- ▶ **Modelos Explicables:** A diferencia de los enfoques de “caja negra”, los modelos de Oscilar ofrecen razones claras detrás de cada decisión crediticia, facilitando el cumplimiento normativo y la transparencia con el cliente.

Los clientes que implementan las capacidades de Oscilar reportan hasta un 40 % más de precisión en las evaluaciones, decisiones más rápidas y menores tasas de incumplimiento. Estos resultados se traducen en mayores aprobaciones, menores pérdidas crediticias y costos operativos reducidos en evaluación y monitoreo.

Automatización del Cumplimiento

El cumplimiento regulatorio ha pasado de ser una tarea periódica a convertirse en una exigencia operativa continua y demandante. Las instituciones financieras enfrentan crecientes expectativas, mayor escrutinio y fuertes sanciones por incumplimiento. Los métodos tradicionales, basados en procesos manuales y sistemas fragmentados, no logran seguir el ritmo de los cambios normativos ni de los delitos financieros emergentes.

Las capacidades de automatización del cumplimiento de Oscilar transforman este enfoque al integrar el cumplimiento en las operaciones diarias, aprovechando la IA, el modelo Human-in-the-Loop y funciones de auditoría avanzada para aumentar la eficacia y reducir la carga operativa. La plataforma convierte el cumplimiento en un pilar central del marco de gestión de riesgos, en lugar de tratarlo como una función aislada.

Monitoreo AML

Supervisión automatizada de actividades sospechosas en todos los canales y productos.

Priorización Inteligente de Alertas

Reducción de falsos positivos hasta en un 90 % mediante priorización basada en machine learning.

Generación y Envío Automático de SAR

Aceleración de reportes SAR con narrativas generadas por IA y envío directo.

Centro de Control Unificado

Visibilidad centralizada para monitorear el cumplimiento en todos los programas fintech.



Las capacidades de automatización del cumplimiento de Oscilar van mucho más allá del monitoreo y los reportes básicos, ofreciendo funciones avanzadas que optimizan la gestión y el control regulatorio.

- ▶ **Visibilidad Total de las Operaciones BSA/AML.** Supervisa la salud y eficacia de cada programa fintech con seguimiento centralizado de métricas clave como reportes SAR (50), alertas AML (3.3k) y alertas de sanción (0.11%). La plataforma ofrece tableros de cumplimiento por programa, permitiendo comparar desempeño e identificar áreas de mejora.
- ▶ **Tipología y Desempeño de Reglas AML Unificados.** Centraliza el seguimiento de tipologías y reglas AML, detectando tendencias emergentes y ajustando estrategias con rapidez. Este enfoque unificado garantiza consistencia entre productos y canales y permite una optimización continua basada en datos reales.
- ▶ **Aplicación de Políticas entre Socios Fintech.** Facilita la colaboración mediante la implementación de políticas globales basadas en riesgo para algunos o todos los socios. Es especialmente valioso para bancos patrocinadores o instituciones con múltiples alianzas fintech, al mantener estándares consistentes sin perder flexibilidad para requisitos específicos.
- ▶ **Cobertura Regulatoria Global.** Incluye soporte integrado para normativas de múltiples jurisdicciones, adaptándose automáticamente a las variaciones regionales. Esto reduce la complejidad del cumplimiento transfronterizo y garantiza la aplicación coherente de los estándares adecuados.

Al transformar el cumplimiento de un proceso reactivo y manual en una función proactiva e inteligente, Oscilar permite reducir costos, mejorar los resultados regulatorios y convertir el cumplimiento en un activo estratégico que impulsa un crecimiento responsable.



“Oscilar nos ayudó primero a **mejorar nuestras operaciones de fraude**, y ahora está elevando nuestras operaciones de cumplimiento. Su plataforma unificada y su potente generador de flujos de trabajo con IA son realmente únicos y nos permiten hacerlo todo **con mayor eficiencia.**”

Maurice Harary
Fundador



Pruebas y Validación

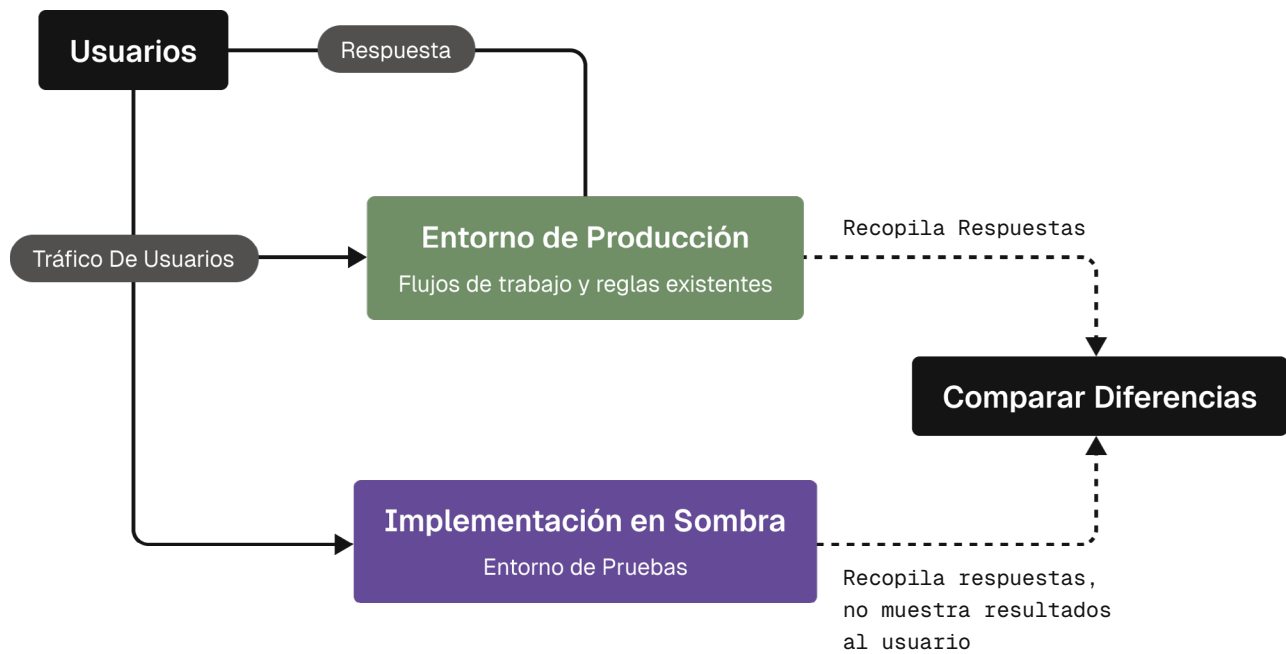
Una gestión de riesgos efectiva requiere no solo modelos y reglas avanzadas, sino también procesos rigurosos de prueba y validación que garanticen su desempeño real. Los enfoques tradicionales suelen verse limitados por restricciones técnicas, procesos lentos y falta de visibilidad sobre el rendimiento en condiciones reales. Estas limitaciones generan ciclos de implementación prolongados, problemas inesperados y oportunidades perdidas de optimización.

Las capacidades de prueba y validación de Oscilar representan un avance transformador en la forma en que las instituciones financieras pueden evaluar, perfeccionar e implementar controles de riesgo. La plataforma ofrece un conjunto integral de herramientas que permite a los equipos de riesgo probar hipótesis rápidamente, validar resultados e implementar cambios con confianza, reduciendo la dependencia técnica y acelerando el ciclo de mejora continua.

Las capacidades de prueba y validación de Oscilar ofrecen herramientas avanzadas que garantizan precisión, agilidad y control en la gestión de riesgos:

- ▶ **Monitoreo Personalizado de KPI.** Supervisa métricas estándar y personalizadas alineadas con los objetivos del negocio. Paneles intuitivos muestran el rendimiento a lo largo del tiempo, ayudando a detectar tendencias y evaluar los controles por su eficacia e impacto en la experiencia del cliente.
- ▶ **Retropruebas Rápidas con un Clic.** Ejecuta nuevos modelos con meses de datos históricos en segundos. Los analistas pueden ver cuántos fraudes adicionales se habrían detectado y cuántas transacciones legítimas marcadas. La plataforma procesa más de 92,000 eventos en segundos, ofreciendo métricas completas.
- ▶ **Pruebas A/B (Champion Challenger).** Compara versiones de modelos en condiciones reales dividiendo el tráfico y analizando el rendimiento. Por ejemplo, una versión de prueba puede lograr 68.2 % de aprobaciones frente al 64.1 % del control, manteniendo el mismo nivel de riesgo.
- ▶ **Pruebas Unitarias Rápidas.** Valida que reglas y componentes lógicos funcionen correctamente en distintos escenarios. Detecta errores antes de producción y ofrece informes detallados para resolver discrepancias.
- ▶ **Pruebas en Paralelo (Shadow Testing).** Evalúa nuevas versiones sobre tráfico real sin afectar al cliente. La versión se ejecuta junto a la actual, registrando solo los resultados, lo que permite predecir su rendimiento real con datos auténticos.





Las capacidades de prueba de Oscilar se potencian aún más con herramientas visuales intuitivas que hacen que los datos complejos sean claros y accionables. Los paneles interactivos muestran métricas clave como frecuencia de activación de reglas, tendencias de falsos positivos, precisión de detección por regla y rendimiento general del modelo a lo largo del tiempo. Estas visualizaciones permiten a los equipos de riesgo identificar patrones, comprender compensaciones y comunicar resultados de forma efectiva a toda la organización.

Al ofrecer capacidades de prueba completas y fáciles de usar, Oscilar permite que los equipos de riesgo pasen de decisiones basadas en intuición a una optimización guiada por datos. Este enfoque mejora la eficacia de la gestión de riesgos, acelera el lanzamiento de nuevas capacidades y reduce el tiempo de salida al mercado, todo mientras mantiene controles de riesgo sólidos.



Impacto y Resultados Empresariales

A diferencia de las soluciones puntuales que mejoran ciertos indicadores a costa de otros, el enfoque integral de Oscilar genera beneficios sinérgicos que fortalecen tanto la eficacia en la gestión de riesgos como la eficiencia operativa. Las instituciones financieras que implementan la plataforma de Oscilar han documentado mejoras significativas en cuatro áreas clave: ① **Eficiencia Operativa**, ② **Reducción del Riesgo**, ③ **Impulso del Crecimiento**, y ④ **Garantía de Cumplimiento**.

1

Eficiencia Operativa

Uno de los impactos más inmediatos y medibles de la plataforma de Oscilar es la mejora drástica en la eficiencia operativa de las funciones de gestión de riesgo. Al automatizar tareas rutinarias, optimizar flujos de trabajo y reducir la intervención manual, la plataforma permite a los equipos de riesgo lograr más con menos recursos.

Mejoras específicas en eficiencia incluyen:

- ▶ **85 % de reducción en costos operativos** gracias a la gestión unificada de casos y la automatización de procesos. Esto elimina sistemas duplicados, automatiza decisiones rutinarias y agiliza los flujos de trabajo que requieren revisión humana. En un banco mediano, esto puede significar millones en ahorros anuales por menores costos tecnológicos, reducción de personal y mayor productividad.
- ▶ **75 % menos trabajo manual** mediante automatización inteligente. Las capacidades de IA de Oscilar automatizan tareas que consumen tiempo, como recopilación de datos, evaluaciones iniciales y documentación, permitiendo a los analistas concentrarse en actividades de alto valor. Esta automatización abarca incluso tareas analíticas complejas que antes requerían experiencia especializada.
- ▶ **80 % menos tiempo en gestión de reportes SAR** gracias al reporte automatizado. El sistema recopila los datos relevantes, genera descripciones narrativas y prepara la documentación para envío, reduciendo procesos de varias horas a solo minutos.

Estos avances crean un círculo virtuoso, donde la reducción de la carga operativa permite a los equipos de riesgo enfocarse en la gestión estratégica, la mejora continua y la optimización de la experiencia del cliente.



CASO DESTACADO



Casos de Uso

Cumplimiento AML
Gestión de Casos

Características Clave de Implementación

- ↳ Panel Centralizado de Control
- ↳ Gestión de Casos impulsada por IA
- ↳ Presentación Automática de SAR y UAR
- ↳ Detección de Riesgos con ML y GenAI

Resultados Clave

- \$3M+ en ahorros anuales
- 40% menos en costos de operaciones AML
- 70% menos en revisión e investigación
- 80% menos tiempo en gestión de reportes SAR

2

Reducción de Riesgos

Más allá de las mejoras operativas, la plataforma de Oscilar ofrece una reducción significativa del riesgo en múltiples dimensiones.

- ▶ **85% menos pérdidas por fraude** gracias a modelos avanzados de detección que identifican patrones y comportamientos sospechosos que los sistemas basados en reglas no detectan. Esto se logra mediante una detección más precisa, respuestas más rápidas y controles aplicados de forma consistente en todos los canales.
- ▶ **95% de precisión en la detección de actividades sospechosas**, reduciendo falsos positivos y negativos. Esto mejora la experiencia del cliente y disminuye las pérdidas al evitar que transacciones fraudulentas pasen inadvertidas.
- ▶ **Prevención del 75% de estafas** mediante análisis conductual que detecta posibles víctimas antes de que se transfieran fondos. El sistema identifica comportamientos inusuales y activa verificación o educación preventiva.

Estos logros se traducen en mayores beneficios financieros: menos pérdidas por fraude, menores costos por contracargos y mayor confianza del cliente.

3

Impulso al Crecimiento

La plataforma de Oscilar impulsa el crecimiento empresarial al eliminar fricciones y acelerar las interacciones legítimas con los clientes.

- ▶ **30% menos tiempo de incorporación** gracias a procesos optimizados que mantienen la seguridad sin generar obstáculos innecesarios. Al enfocar la verificación donde realmente se requiere, la plataforma acelera la adquisición de clientes manteniendo controles adecuados.



- ▶ **60% más rapidez en aprobaciones** mediante capacidades avanzadas de decisión en tiempo real que eliminan revisiones manuales y demoras por lotes, ofreciendo respuestas inmediatas para la mayoría de las solicitudes.
- ▶ **40% más precisión en evaluaciones crediticias**, mejorando el rendimiento de la cartera con precios basados en riesgo más exactos y límites de crédito adecuados. Esto permite aprobar más clientes solventes y ajustar las condiciones para segmentos de mayor riesgo.

These growth-enabling capabilities allow financial institutions to expand their customer base, increase product adoption, and improve customer satisfaction without compromising risk management standards.

4

Garantía de Cumplimiento

La plataforma de Oscilar fortalece el cumplimiento normativo al tiempo que reduce la carga operativa de los requisitos regulatorios.

- ▶ **90% menos falsos positivos** en el monitoreo de cumplimiento, reduciendo drásticamente el tiempo invertido en investigar actividades legítimas. Los análisis avanzados diferencian entre transacciones realmente sospechosas y comportamientos inusuales pero válidos, enfocando los recursos donde más se necesitan.
- ▶ **70% menos tiempo en revisión de alertas e investigaciones** gracias a la automatización de recopilación de datos, inteligencia contextual y flujos de trabajo optimizados. Cuando una alerta requiere revisión, el sistema reúne la información relevante, ofrece contexto y guía el proceso paso a paso.
- ▶ **Más de \$3M en ahorros anuales** en operaciones de cumplimiento, producto de menores costos tecnológicos, reducción de personal y mayor productividad. Todo esto sin comprometer la eficacia: la mayoría de las instituciones reportan mejores resultados regulatorios junto con costos más bajos.



Lo Que Dicen los Clientes



"Con Oscilar, podemos actualizar reglas e implementar cambios más rápido que con cualquier otra plataforma que hayamos probado. Esta agilidad es invaluable, especialmente para adaptarnos a nuevas regulaciones. Oscilar es una empresa fintech que hace las cosas bien, brindándonos las herramientas para crecer con confianza en un entorno que cambia constantemente."

Michael Kozub
CEO



"Las capacidades ampliadas de la plataforma AML de Oscilar, como el Co-Pilot de GenAI y el Panel de Control Central (Mission Control Dashboard), tienen el potencial de revolucionar las operaciones de cumplimiento. Estas innovaciones ofrecen visión y control que antes eran impensables."

Eric Wright
COO



Los bancos e instituciones financieras más innovadores confían en Oscilar.



Conclusión: Transforma el Riesgo en una Ventaja Competitiva

En el entorno digital actual, en constante evolución, los enfoques tradicionales de gestión de riesgo ya no son suficientes. Las instituciones financieras necesitan soluciones integrales impulsadas por IA que unifiquen la gestión de riesgos a lo largo de todo el recorrido del cliente. Hoy, los bancos se encuentran en un punto crítico donde las prácticas de gestión de riesgo determinan el liderazgo en el mercado.

Las mejoras incrementales no resuelven los desafíos actuales: sistemas fragmentados, amenazas avanzadas, exigencias regulatorias y deficiencias operativas. Se requiere una redefinición total, integrando la gestión de riesgos dentro de la experiencia del cliente, en lugar de tratarla como un proceso aislado.

La plataforma Decisiones de Riesgo de IA™ de Oscilar encarna este nuevo paradigma, transformando la gestión de riesgos de un centro de costos en una ventaja competitiva, gracias a:

- ▶ **Crecimiento Acelerado:** Incorporación inteligente que reduce fricciones para clientes legítimos, previene fraudes y agiliza aprobaciones mediante automatización.
- ▶ **Cumplimiento Sin Fricciones:** Datos unificados y reportes automatizados que se adaptan rápidamente a nuevas regulaciones, simplifican auditorías y reducen tareas manuales.
- ▶ **Excelencia Operativa:** Gestión de casos unificada que ofrece una visión holística del riesgo, elimina silos operativos y asegura consistencia en las políticas.
- ▶ **Evaluación Crediticia Dinámica:** Estrategias flexibles y sin código que permiten adaptación rápida al mercado, optimizando políticas crediticias en tiempo real.
- ▶ **Inteligencia Potenciada por IA:** Analítica avanzada y automatización que aumentan el juicio humano en decisiones complejas, creando una alianza humano-máquina.
- ▶ **Pagos Seguros:** Análisis de transacciones en tiempo real que detecta fraudes sin interrumpir operaciones legítimas, garantizando experiencias seguras y fluidas.

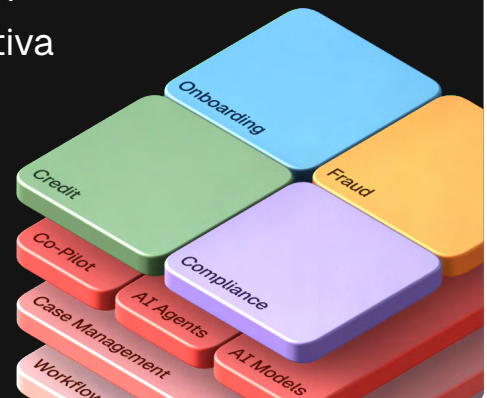


Las instituciones financieras que adopten esta transformación mejorarán la experiencia del cliente, acelerarán su crecimiento y obtendrán ventajas competitivas sostenibles. Así, la gestión de riesgos deja de ser un costo necesario para convertirse en un diferenciador estratégico que impulsa la confianza, fomenta la innovación y promueve el crecimiento rentable.

La pregunta ya no es si transformar la gestión de riesgos, sino cuán rápido adoptar plataformas impulsadas por IA como Oscilar. Los primeros en hacerlo obtendrán ventajas duraderas, que se fortalecerán conforme sus sistemas aprendan y evolucionen continuamente.



Conoce más sobre cómo Oscilar puede transformar tus capacidades de gestión de riesgos y crear una ventaja competitiva sostenible para tu institución.



Sobre Oscilar

Fundada por Neha Narkhede, creadora original de Apache Kafka y cofundadora de Confluent (NASDAQ: CFLT), Oscilar reúne a un equipo de clase mundial con amplia experiencia en gestión de riesgos, inteligencia artificial y tecnología financiera.

El equipo de Oscilar incluye líderes que han desarrollado sistemas de IA que detuvieron más de \$500 mil millones en fraudes para 8 de los 10 principales bancos de EE. UU., construyeron los sistemas de gestión de riesgo a gran escala de Meta, crearon la tecnología antifraude de Apple Card, y diseñaron sistemas de inteligencia de amenazas para el Gobierno de EE. UU. y empresas Fortune 500.

