

Cuando los bancos colaboran, el crimen financiero pierde

Red financiera de Biocatch redefine la lucha contra el fraude

El fraude salta de banco en banco en segundos. ¿Seguimos combatiéndolo cada uno por su lado?

EL PROBLEMA

El fraude ya no respeta las fronteras del banco

El crimen financiero cruza cuentas e instituciones en segundos; la investigación sigue siendo individual.

Como un incendio que salta de casa en casa.

Velocidad

El dinero sale de una cuenta limpia y llega a una mula antes de que el banco receptor reaccione.

Aislamiento

Cada institución investiga por separado y solo ve su lado de la transacción.

Colaboración criminal

Las redes criminales colaboran entre ellas para tomar plata de las personas y convertirlas en ganancias

COBERTURA DE SEÑALES

Un banco ve un cuadrante, **la red ve todos**

Hoy solo observas el lado que envía; el beneficiario es cliente de otro banco y queda invisible.

Los miembros de la red de BioCatch ven mucho más datos en cada pago.

Lo que ves hoy

Comportamiento del pagador, dispositivo y telemetría de sesión de tus propios canales.

Lo que no ves hoy

El beneficiario es cliente de otro banco: invisible para quien envía.

Añadido por la red BioCatch — envío

Cuentas del pagador, dispositivos e historial de fraude en todos los bancos miembros.

Añadido por la red BioCatch — recepción

Señales de anomalías del beneficiario, dispositivo, ubicación e historial de cuenta.

EL CASO DE NEGOCIO

Más fraude detectado, menos clientes frenados

Australia y Argentina comparten riesgo en tiempo real:
+70% de detección, **85%** de la población protegida y
-25% de falsos positivos.

La colaboración detecta lo que el aislamiento no ve.

Detección por tipo de estafa

■ Banco único ■ Red BioCatch

Inversión +49 pts



BEC +48 pts



Acceso remoto +3 pts



Voz +3 pts



Más inteligencia. Menos fraude. Mayor impacto.

La Red financiera de BioCatch
en acción



RED FINANCIERA DE BIOCATCH

red financiera de BioCatch

La única RED que muestra los dos lados de una misma transacción

Ningún banco ve la historia completa.

Continúa en 2s

LA VOZ DEL SECTOR

Nequi: colaboración interbancaria, en palabras de su CEO



El fraude no se combate solo,
ni Nequi lo va a resolver solo:

Ningún banco vigila solo el océano

¿Qué podríamos lograr en Colombia si los bancos empezaran a enfrentar el crimen financiero como una red?