



# Tecnología

Para combatir la ilegalidad  
y el fraude.

2023  
ANDI

*Foro anti Fraude y Falsificación Daniel Bilbao – Co Fundador & CEO Truora*

# Daniel Bilbao - Emprendedor, Tecnología



**F** Columnista  
Forbes.co

**in** Daniel Bilbao

**🐦** @ddbilbao



## Paladin Cyber

- Co-Founder
- YCombinator Alumni



beepi

## Beepi

- VP of Business Development
- Supply-side general manager



## Bank of America, Merrill Lynch

- Investment banking associate



## Otis y Mitsubishi Electric

- Gerente servicio al cliente
- Manager de equipos de ventas
- Vendedor de ascensores



## Y Combinator

- Graduados de Y Combinator Winter Class '19



## Tuck School of Business

- MBA
- Summer, Investment banking



## Universidad de los Andes

- Ingeniería electrónica
- Opción Administración
- Opción Psicología

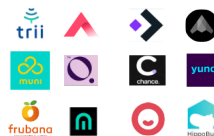
## CEO y Co - Fundador



## Junta directiva



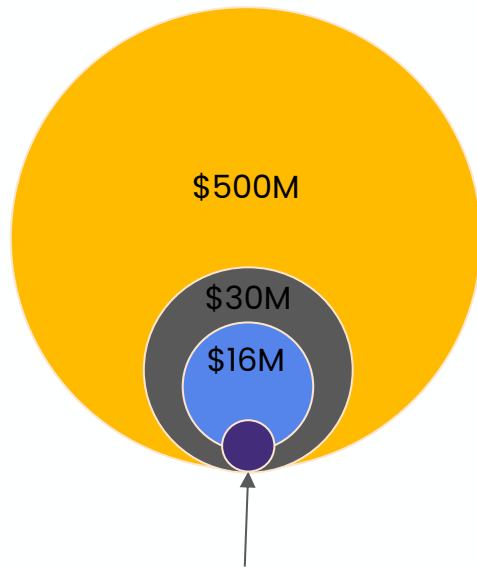
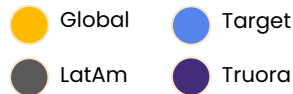
## Inversiones / Incubaciones





# En 2020 El mundo cambió y los consumidores también.

Gráfico: Crecimiento de los ingresos por e-commerce entre la primera semana de marzo y abril de 2020. (Statista, 2020)



Truora US\$5.9m  
(37% of Target)



# Pero este crecimiento amplió el tamaño del mercado para el fraude digital.

Gráfico: Para la muestra se toma tamaño de mercado KYC/ Fraude para los siguientes países BR, MX, CO, CL, AR.

Recurso: World Bank/ Statista



# Algunas explicaciones.do



Desconocimiento  
del mundo digital



Movilización a canales  
digitales (de múltiples  
actores)



Bajos estándares  
de seguridad en la  
región



Estructuras de  
fraude más  
avanzadas



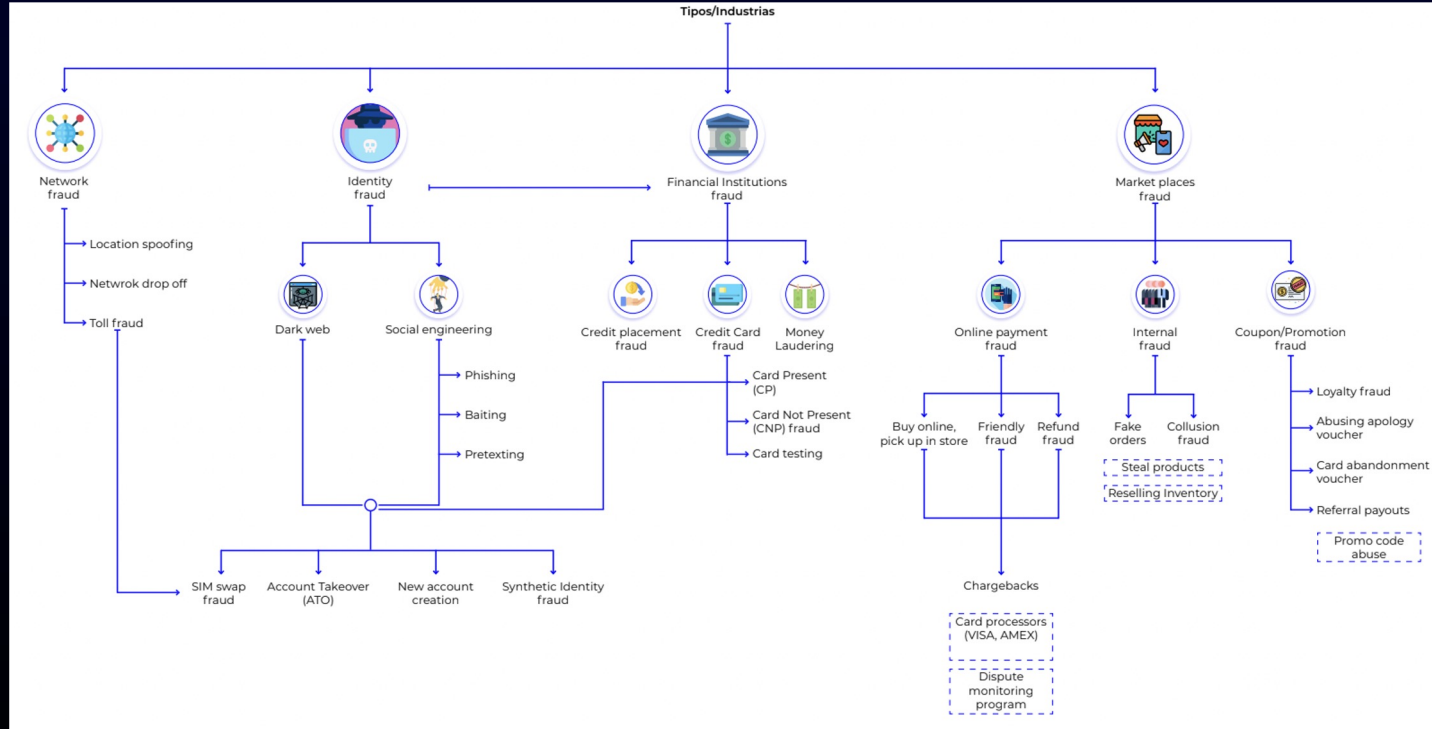
Inestabilidad  
económica



Migración a  
categorías de alta  
demanda



# ¿Cómo se ve el fraude hoy?





# ¿Cómo combatir el fraude con tecnología?

1. **Motores de reglas:** Motores dinámicos y parametrizables.
2. **Modelos predictivos:** Herramientas ágiles e inteligentes que logren identificar nuevos patrones de fraude.
3. **Bureau de datos fraudulentos:** Herramientas para validación de datos con información fraudulenta enviada y compartida por actores del ecosistema.
4. **Procesos de revisión manual:** Revisión por equipo de analistas para monitorear cuando las reglas no concluyan si el proceso es legítimo o fraudulento.
5. **Análisis de costos:** Importancia de la identificación y medición de los costos indirectos del fraude, como soporte a los usuarios, procesos de validación manual, herramientas de prevención, daños en la reputación de la marca, gastos operativos, entre otros. En algunos países el costo real del fraude puede alcanzar hasta 3x el valor inicial de la transacción.
6. **Concientizar Capacitar** a las diferentes áreas de la compañía en temas de fraude, de esta forma se llevará a cabo una prevención mucho más efectiva y robusta.
7. **Consultar usuarios en listas AML y PDL** para cumplir con los estándares y regulaciones de Know Your Customer (KYC)



Lo que nos ha funcionado

# ¿Cómo combatimos el fraude?





Lo que nos ha funcionado

# **FRAUDE = COSTO**

# **FRICCIÓN al USUARIO**

**Lo que las empresas debemos hacer e NEGOCIOS,**  
**con el mínimo impacto**



# Cómo Seguridad + eficiencia

Los negocios necesitan anticipar los riesgos del fraude que no limiten sus necesidades de crecimiento y expansión. La combinación de **múltiples capas de seguridad** y procesos migrados a canales de uso cotidiano como WhatsApp permiten tener una experiencia de usuario excepcional.

## Verificación de antecedentes

Automatiza la verificación de antecedentes de tus usuarios para el cumplimiento de KYC y AML, procesos de contratación o consulta de historial crediticio.



## Validación de identidad digital

Automatiza y simplifica la validación de identidad de tus usuarios, para estar seguros de que son quienes dicen ser de la forma más eficiente.



## Firma electrónica

Recolecta firmas de forma sencilla y ágil. Ahorra tiempo, papel y dinero, todo esto con validez legal.



## WhatsApp Engagement

Incrementa las ventas de tu negocio automatizando el servicio al cliente y las campañas de marketing a través de Whatsapp. No requiere código.



# Problema: Cómo nos aseguramos que nuestro conductor no toma y maneja



**Solución:** Estudio de antecedente Digital

## Verificación de antecedentes

Casos

- Plataformas delivery
- Plataformas vehículo
- Policía Nacional



**Truora** June 19, 2019  
Time: 09:30 a.m.

### Background Report

Report Number: CHK123456789 CHK123456789

Full name Manuel Barrera Rojas	Gender Male
Identification number 1144186160	Date of birth 03/12/1993
NSS 1234567890 1	RFC VECJ880326

6.1 Homónimos  
10.0 Score Global

#### VERIFICATIONS

2.0 Homónimos / 9.0 Global Personal identity No risk	1.0 Homónimos / 1.5 Global Criminal Records High risk	1.0 Homónimos / 9.0 Global Personal Identity No risk	2.0 Homónimos / 1.0 Global Alertas en medios High risk
2.0 Homónimos / 4.0 Global Internacional Medium risk	2.0 Homónimos / 9.0 Global Reputational score No risk	2.0 NA / 9.0 NA Reputational score NA	

#### PERSONAL IDENTITY

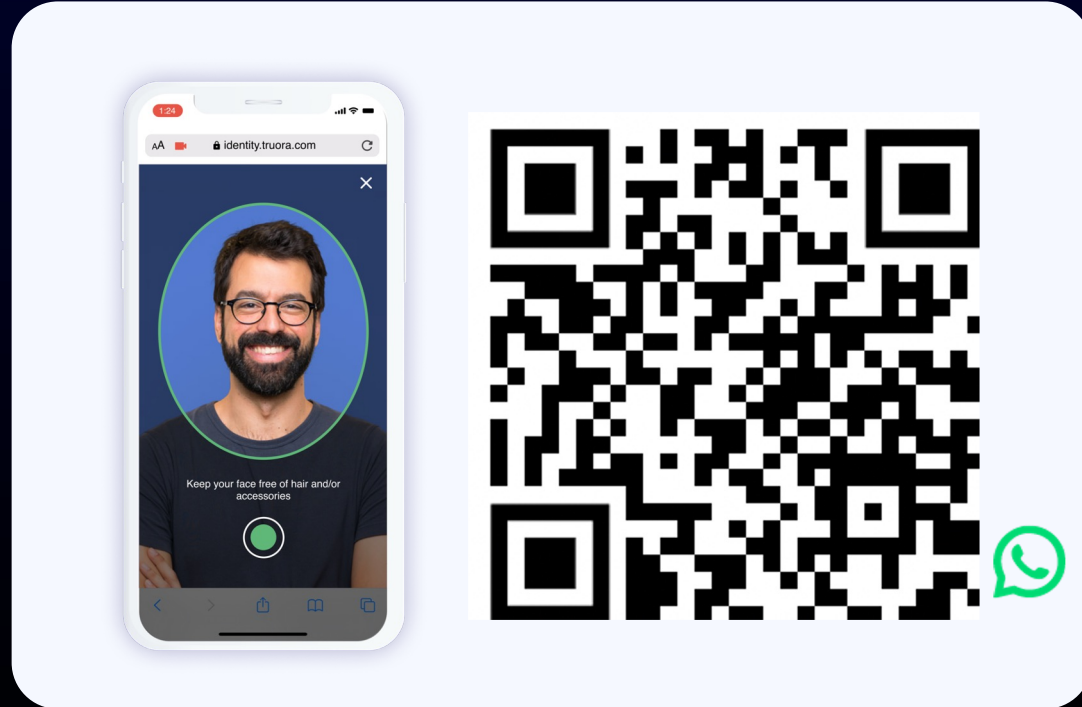
- Secretaria de Desarrollo Social

General information

Date of birth	03/12/1993
Gender	Male
Place of birth	DISTRITO FEDERAL



**Problema: Necesito abrir una cuenta, y por Covid, pereza, vivir lejos, no puedo hacerlo en físico.**



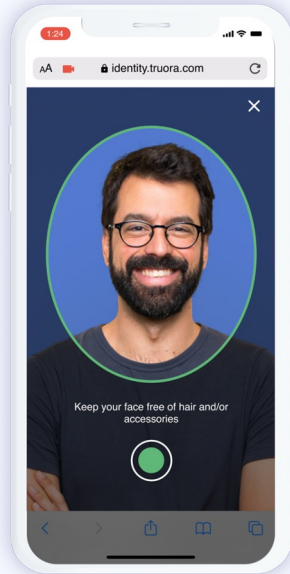


Lo que nos ha funcionado

# ¿Cómo mitigar el fraude de manera ultra simple en las aduanas?



**Problema: Necesito asegurarme que no me están haciendo conejo en la aduana, y si me lo hacen, saber quien fue.**



**Evidencia**



Lo que nos ha funcionado

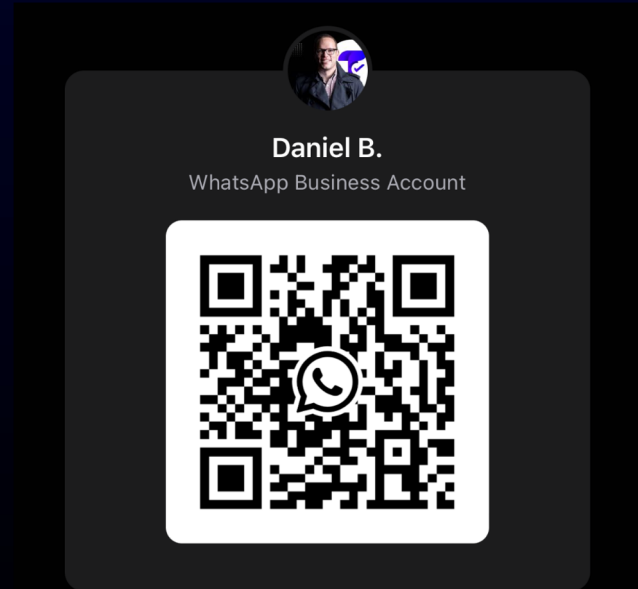
**¿Qué más podemos hacer para evitar la evasión de impuestos?**



# Solucionemos el fraude

Contáctame

- [dbilbao@truora.com](mailto:dbilbao@truora.com)
- Twitter: [@ddbilbao](https://twitter.com/ddbilbao)



*DANIEL BILBAO Co Fundador & CEO Truora*