COELSA

En defensa del sistema financiero argentino

COELSA

Nacimos **digitales** hace 27 años.

Cheques – Débitos – Transferencias electrónicas

CONECTAMOS

COELSA

38 millones de argentinos

210 millones de cuentas bancarias y no bancarias

2 mil millones de transacciones por mes

PAYMENTS (COBROS Y PAGOS)

ACTIVOS DIGITALES

BALANCE (COMPENSACIÓN)

COELSA PREVENT

DATA

LO QUE **MÁS** CRECE

+300 millones de transferencias inmediatas interoperables
70% de participación de mercado.

+17 millones de pagos con QR
43%de participación de mercado.

+ 2 millones de E-CHEQs

PERO…

CRECE EL CIBERDELITO

Por eso, diseñamos una solución sistémica para proteger a los usuarios de los bancos y billeteras.

COELSA

SPF
Prevención de Fraude

Prevención de Fraude Sistema Financiero

COELSA

Alertas enviadas

+ 43 mil

Primer trimestre 2024

Solicitudes respondidas

+ 30 %

Promedio trimestral
vs período 2023

Fraudes reportados

+ 678 %

Promedio trimestral
vs período 2023

Entidades notificadas

+ 140

Sistema

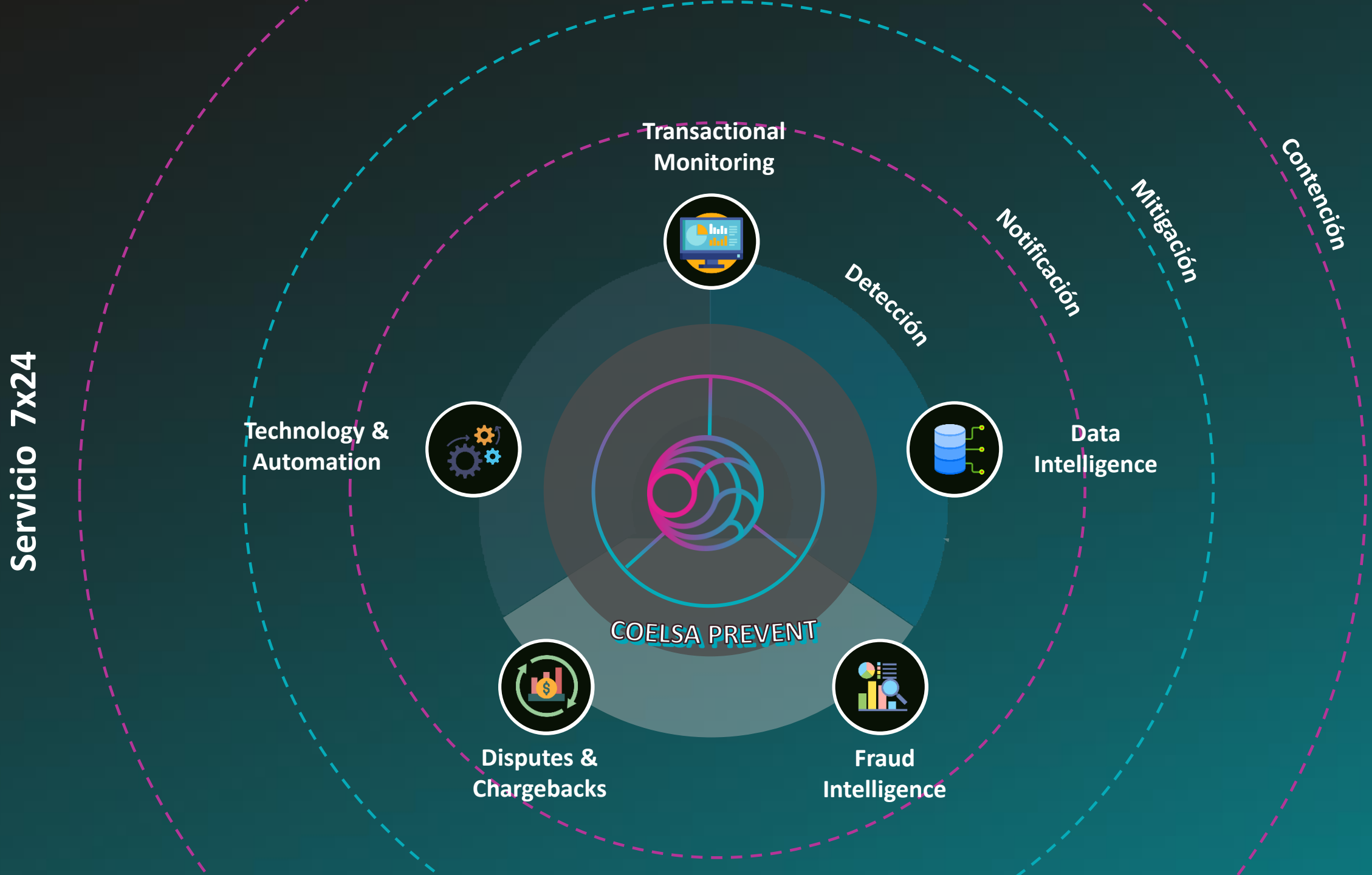
- ✓ Cantidad inusual de transacciones
- ✓ Importes inusuales
- ✓ Actividad inusual de CUITs
- ✓ Vigilancia de CUITs reportados en CPF
- ✓ Respuesta ante casos de fraude masivo
- ✓ Identificación de cuentas mula
- ✓ Detección de redes de estafa

Justicia Argentina - MPF

+ 6 mil
Oficios judiciales respondidos

+ 5 mil
CUITs denunciados

+ 1700
Bloqueos


Servicio 7x24
Transactional Monitoring
Detección
Notificación
Mitigación
Contención
Technology & Automation
Data Intelligence
COELSA PREVENT
Disputes & Chargebacks
Fraud Intelligence

Transactional Monitoring

7x24

COELSA

El equipo de **Monitoreo** de Prevención de Fraude busca detectar comportamientos anómalos de quienes transaccionan en el sistema, identificando potenciales víctimas, victimarios o redes dedicadas a cometer fraude

Monitoreo de transacciones

Alerta de casos potencialmente fraudulentos

Respuesta a las solicitudes de los clientes

Bloqueo de cuentas

Respuesta de Oficios Judiciales

Transactional Monitoring

7x24

COELSA

10:45hs

Detección de esquema fraudulento que operaba mediante cuentas mula

11:12hs

Identificación de cuentas involucradas, cuantificación del monto y aviso a las 10 entidades implicadas

12:27hs

Gracias al accionar conjunto de los equipos de COELSA y de cada entidad, logró retenerse un porcentaje sustancial de los fondos

Ante la ocurrencia o presunción de la existencia de un caso de fraude, el equipo de Monitoreo evalúa la situación, determina el monto comprometido y da aviso a todas las entidades implicadas.

Naturaleza de las alertas

- Cantidad inusual de transacciones
- Importes inusuales
- Usuarios con patrones anormales
- Vigilancia de CUITs reportados en CPF
- Respuesta ante casos de fraude masivos

Disputes & Chargebacks

7x24

COELSA

Se refiere al proceso mediante
el cual los bancos y las instituciones financieras resuelven desacuerdos o discrepancias relacionadas con transacciones financieras entre sí.

Estas disputas pueden surgir por una variedad de razones, como errores en el procesamiento de pagos, discrepancias en los registros contables, problemas de comunicación entre las partes o disputas sobre la titularidad o la autorización de una transacción, eventos de fraude entre otras.

- **Notificación de las disputas**
- **Investigación**
- **Comunicación**
- **Resolución**
- **Seguimiento y cierre**

Technology & Automation

El equipo de **Technology & Automations** se dedica a la obtención de información y realización del proceso ETL (extracción, transformación y carga de datos), análisis exploratorio de datos, búsqueda e implementación de nuevas herramientas tecnológicas y automatizaciones de los procesos

Automatización de procesos del área

Acelera la ejecución de procesos y minimiza la ocurrencia de incidentes

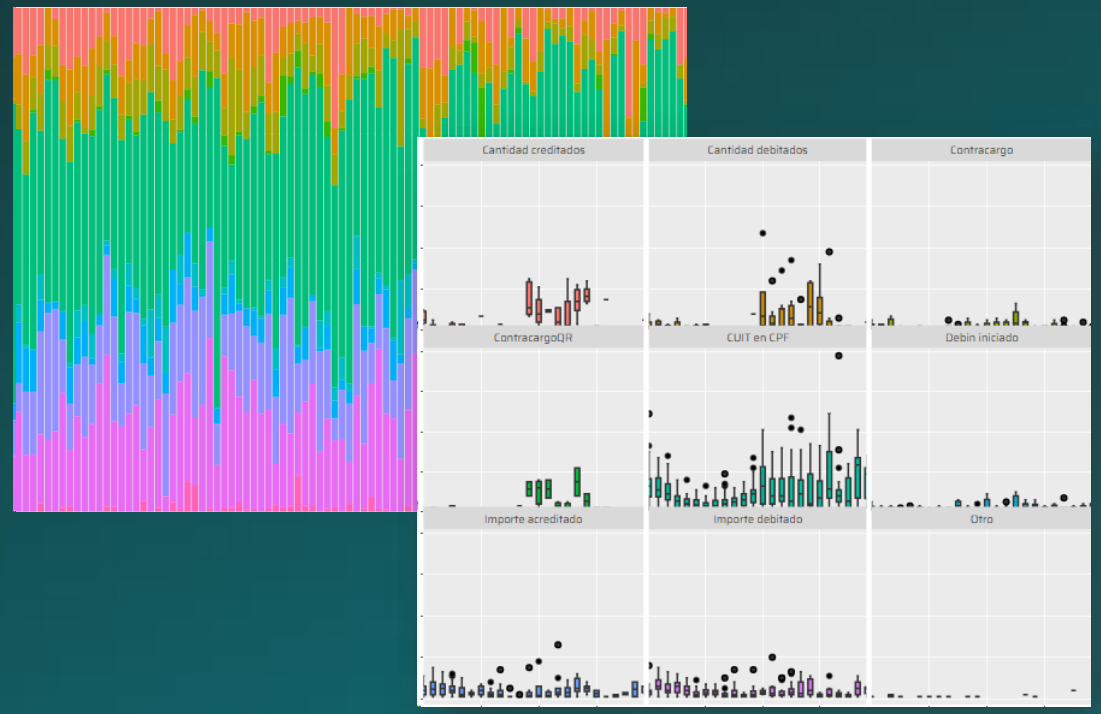
Desarrollo de análisis estadísticos

Permite entender la naturaleza de los fraudes y la evolución del sistema

Technology & Automation

Análisis estadísticos constantes para entender la evolución del sistema que nos permite:

- Desarrollar mejores estrategias en materia de prevención de fraude
- Precisión en los indicadores
- Entender cuál es la mejor manera de interactuar con las entidades

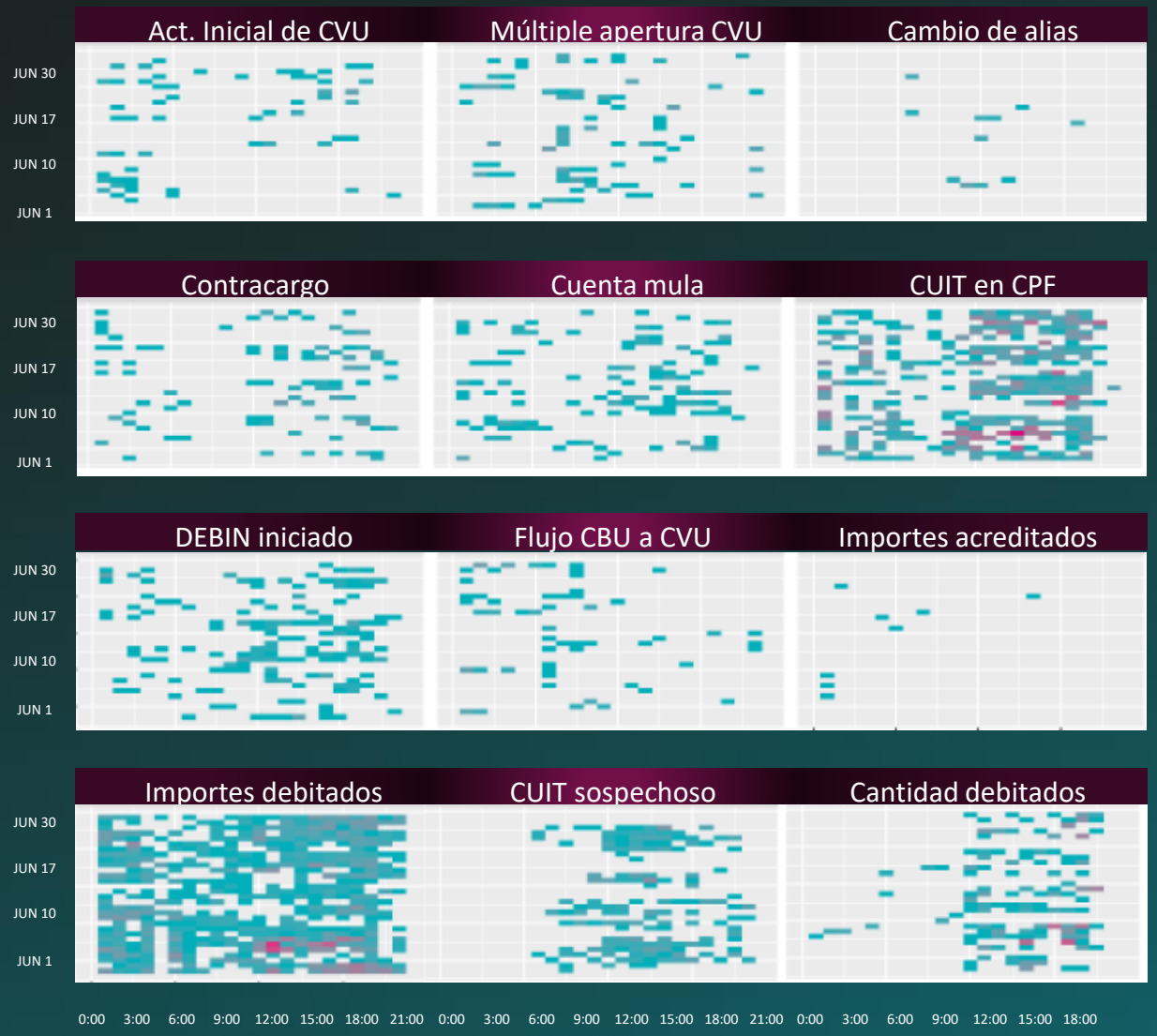


Technology & Automation

Heatmap – Fraudes por fecha y hora – Enero 2024 / Junio 2024

La mayor cantidad de fraudes durante el primer semestre de 2024 ocurrieron en la franja horaria comprendida entre las 09:00 y 19:00 horas. Dichos datos cobran sentido, considerando que las tipologías predominantes son las relacionadas a técnicas de ingeniería social en las que se requiere engañar a la víctima simulando situaciones presuntamente legítimas

Technology & Automation



Observaciones

Los importes debitados constituyen un flujo importante en las alertas enviadas por COELSA, dada la naturaleza del indicador y la priorización sobre las cuentas que están debitando fondos, analizando a su vez el destino de éstos.

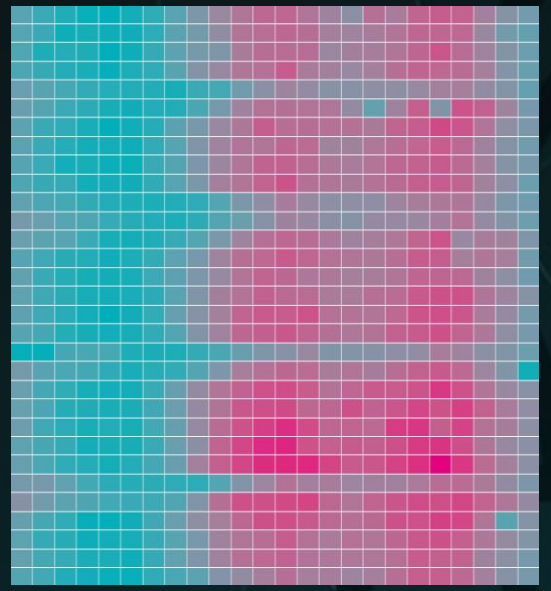
La actividad inicial de una cuenta CVU recientemente creada es de vital importancia para determinar sí va a utilizarse con fines fraudulentos.
Es habitual que un cliente fraudulento tenga muchas cuentas CVU dadas de alta en distintas PSP.

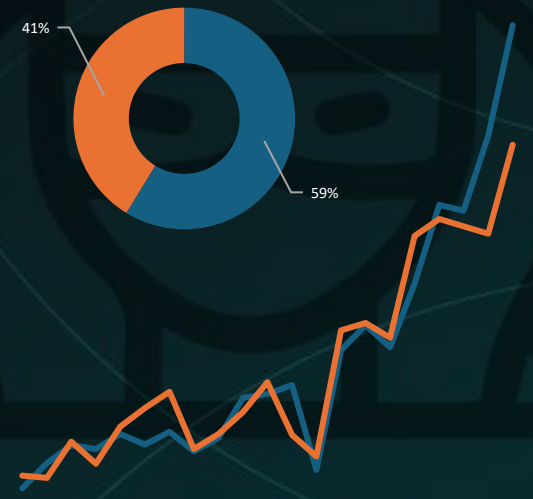
COELSA

Evolución Mapa de Calor Transaccional

día/hora	0:00	1:00	2:00	3:00	4:00	5:00	6:00	7:00	8:00	9:00	10:00	11:00	12:00	13:00	14:00	15:00	16:00	17:00	18:00	19:00	20:00	21:00	22:00	23:00
1	116844	76802	46010	24639	25726	44926	91175	169982	274788	406413	470197	527055	458964	502445	479732	411501	423118	500681	592142	587272	502278	428663	284247	210343
2	141328	75955	41927	22989	22077	39216	72807	145521	252143	367033	453128	541677	579650	517614	468425	428991	444405	524611	592374	581064	557474	482110	356580	281299
3	197818	130154	79934	45086	31008	30140	67885	99015	194758	338942	487768	587616	619397	558536	477619	419373	409687	461552	549659	586420	546703	460068	363427	281710
4	210443	105649	86741	66195	45875	31948	27761	38312	57101	118762	215129	321123	403711	361615	292587	267252	263258	283272	329072	362911	394011	377389	310145	217861
5	131096	66913	33969	20045	16300	24107	54001	126570	237254	367873	466181	542846	524146	582161	465219	449737	499201	537461	620409	552298	541886	487678	315125	262630
6	131520	76900	53010	28803	22344	36087	92558	166870	280693	414434	509087	522845	616960	615248	527247	475253	503093	593592	552704	637834	621559	488383	347699	278289
7	181993	113903	42881	25596	27201	43742	98314	167377	286911	398001	508189	600504	645967	540741	460484	461185	469944	531408	611505	577270	538775	463791	342059	263004
8	153586	110636	62197	32996	23269	32542	74764	141974	247159	373836	474633	552657	563539	526218	453339	412186	425095	505644	614469	535968	588269	486366	368140	284002
9	179670	124866	55574	31238	27315	36527	77470	163692	258352	395020	466506	459298	527870	490062	533696	483562	493242	603476	613821	545260	641950	509034	387646	301106
10	239186	177127	125592	69931	32013	32421	31417	47807	125835	263428	399404	521141	576775	528320	447747	410965	383677	413519	532770	558040	509610	420160	337917	255523
11	188627	122882	76203	9031	1711	7517	21671	34347	48324	94087	174794	265860	359311	327327	267000	247297	245054	261694	297029	331642	351595	317098	253641	178455
12	107040	58009	30442	17316	15797	23884	42317	89898	167998	304487	409439	480584	505565	490200	488543	423505	409078	496612	549324	567310	490284	382082	286046	204675
13	123375	84500	29298	17576	15143	24944	51548	104586	197478	317002	416683	466413	439189	492022	431030	397363	369319	450147	467060	557164	491596	382358	285759	194230
14	141047	94580	51060	10459	19034	30109	59828	132417	211153	321476	396424	471640	531589	502787	439800	397689	374826	506260	563796	579043	527840	419692	303995	213606
15	132001	64216	33617	22029	16959	28297	55372	121795	216760	324929	421191	517606	511390	511703	436070	406672	422546	510665	607016	558894	520689	423323	319047	232403
16	147553	95613	38717	25451	27235	37103	66630	143645	237629	348727	459260	488320	610772	561790	488479	459099	453934	551387	501035	646491	586387	487201	374483	260130
17	234390	154702	86370	62674	32539	32935	40528	69132	124113	245342	386735	515400	595797	523746	429972	385806	392442	472034	559225	578500	527935	423618	331706	248990
18	171108	86311	42193	29139	28963	27428	33111	47958	54832	115771	214267	317282	370824	296573	212621	203064	212013	226020	255687	283398	294660	273454	231856	171050
19	113990	76152	48194	30977	22347	18355	19095	24825	48451	104258	187073	282523	352903	312564	270606	250154	247721	280437	332528	358602	355359	313605	262281	193313
20	134259	90146	52591	33208	21365	17950	24049	26012	50889	106965	203842	311218	377561	328013	272311	251681	252150	292557	342417	367230	361651	311060	250245	174952
21	109684	56664	30196	17504	13933	19619	40885	92168	170842	284013	407213	489671	510059	457754	402564	364082	386029	421357	537021	524132	462934	385281	268294	203467
22	114488	72493	37166	22537	17283	24178	47960	114140	183289	282732	381497	471532	515844	460977	396514	370709	394717	480372	546007	545584	484180	383140	300920	219075
23	141234	79452	39639	24327	25455	33748	61173	117838	204437	305643	419082	495222	516708	511773	438528	409426	426781	519028	584869	607955	552230	467512	354314	274353
24	189926	130648	75020	43405	32088	29899	34200	50500	100992	189003	321284	439329	491688	319862	316244	278232	298144	413349	354748	528942	506248	436793	351473	253475
25	206692	132883	97624	53494	34908	25795	22840	23809	39074	82956	161100	256437	333975	303945	242692	225096	224420	242211	266765	306405	320820	313398	254908	182781
26	112837	60228	31071	17553	14148	18954	37514	86133	155908	255226	343188	404859	442576	423408	374765	330884	339650	399686	491745	500375	433164	345436	263148	194115
27	113984	57448	31475	16399	15193	20898	41233	88607	174253	254219	342633	417807	461631	417591	371242	332206	341429	416831	480941	483517	434490	342854	253179	180432
28	113306	61401	27369	15756	17061	22896	46065	95069	173684	268794	352063	414351	471138	428712	360541	324155	344376	426659	471660	493613	438028	356844	268632	190471
29	118791	58797	27033	18211	17154	23734	47889	100253	179699	283525	361904	429179	477563	430756	362530	335880	348223	436676	499555	499707	448057	369613	282405	202868
30	132107	74711	35376	31307	27925	41242	76470	143967	252436	357853	448044	522067	584841	574861	503767	477684	492774	590983	654490	650411	610655	507909	381452	308803

Data Intelligence



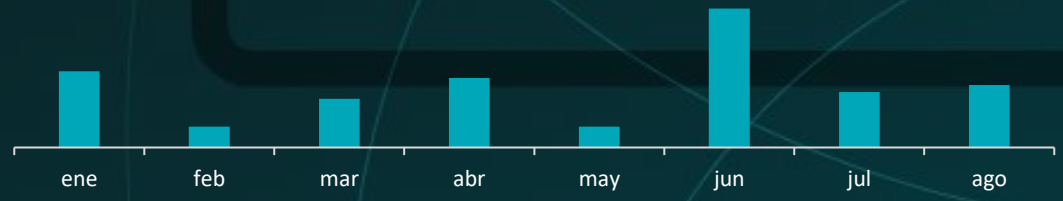


Transaccionalidad

Estadísticas de CPF

La Huella Transaccional muestra lo que desde COELSA conocemos de cada entidad a partir del análisis de tres ejes

Estadísticas de monitoreo



Data Intelligence

COELSA

Análisis permanente Scoring MPO

1

Descubrir

Identificar y medir la calidad de los datos

2

Perfilar

Definir reglas y objetivos

3

Limpiar

Diseñar los procesos de mejora de calidad

4

Match

Cruce de información y estadísticas

5

Consolidar

Implementar procesos de mejora de calidad

6

Monitorizar

Seguimiento de la calidad de los datos

Fraud Intelligence

El equipo de **Fraud Intelligence** se encarga de la investigación forense de casos de fraude, identificación de nuevas modalidades e implementación de estrategias para prevenirlo, generando esquemas relacionales de fraude y la investigación de los perfiles a partir de información en fuentes abiertas (OSINT)

Investigación de casos especiales

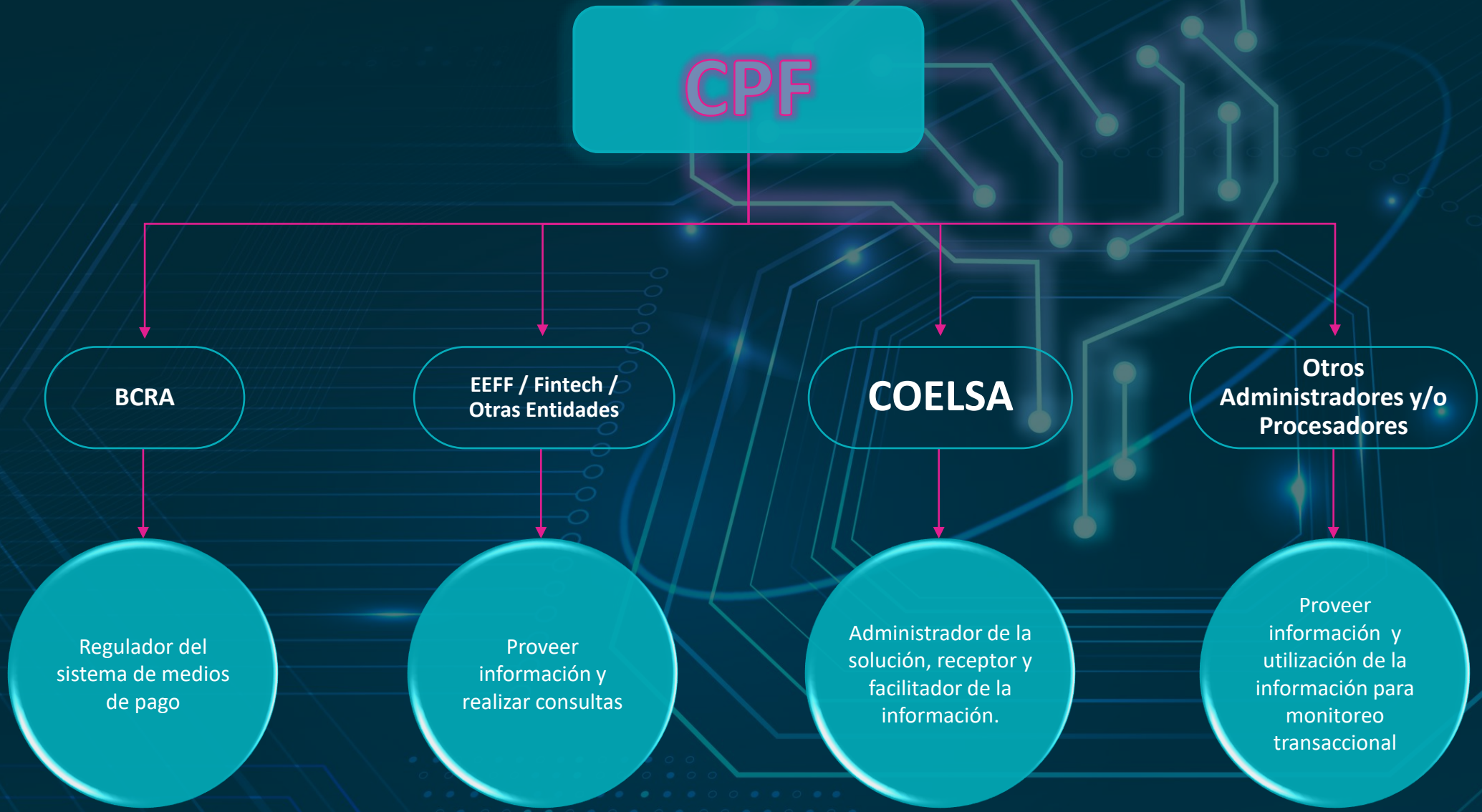
Análisis de redes de fraude que involucran a múltiples entidades y potenciales cuentas mula

Elaboración de informes OSINT

Investigación de perfiles particulares a partir de información recolectada de fuentes abiertas

Análisis de cuentas mulas

Central de Prevención de Fraude



Central de Prevención de Fraude

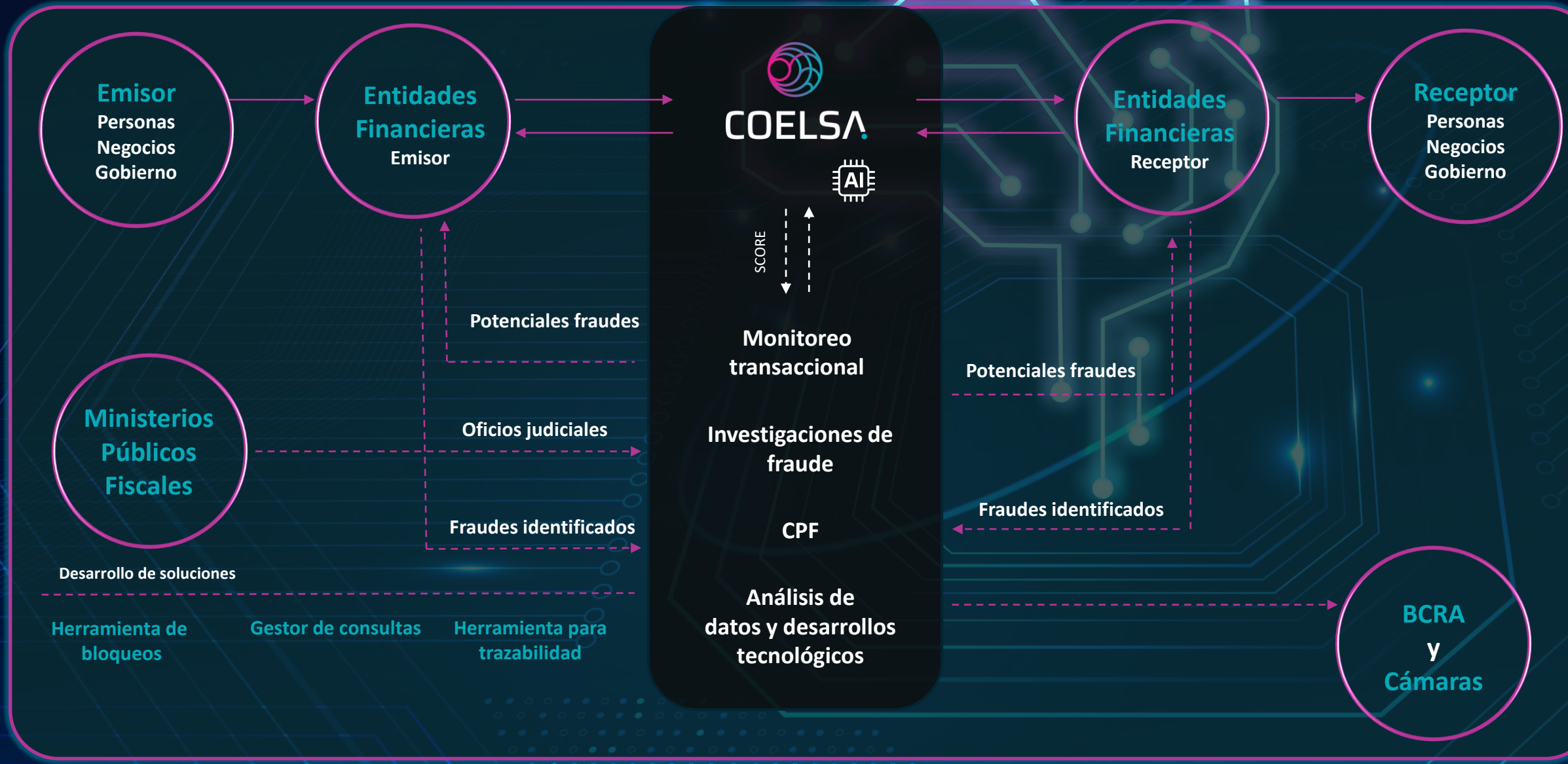
Metodologías de fraude

Trimestre	Fraude tecnológico	Ingeniería social con compromiso de credenciales	Ingeniería social sin compromiso de credenciales	Vendedor fraudulento	Robo de dispositivo	Robo de identidad	Sim Swapping	Malware
2022	0,2%	0,3%	0,1%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
Trim.3	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Trim.4	0,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2023	0,3%	10,9%	4,2%	1,2%	0,5%	0,2%	0,1%	2,1%
Trim.1	0,2%	0,3%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Trim.2	0,0%	0,2%	0,2%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
Trim.3	0,1%	2,9%	1,4%	0,5%	0,2%	0,1%	0,0%	1,0%
Trim.4	0,0%	7,5%	2,5%	0,5%	0,2%	0,1%	0,0%	1,0%
2024	0,1%	11,7%	3,9%	10,2%	2,7%	0,1%	0,0%	2,0%
Trim.1	0,1%	3,9%	1,7%	2,2%	0,3%	0,0%	0,0%	0,7%
Trim.2	0,1%	7,7%	2,2%	8,0%	2,4%	0,1%	0,0%	1,3%

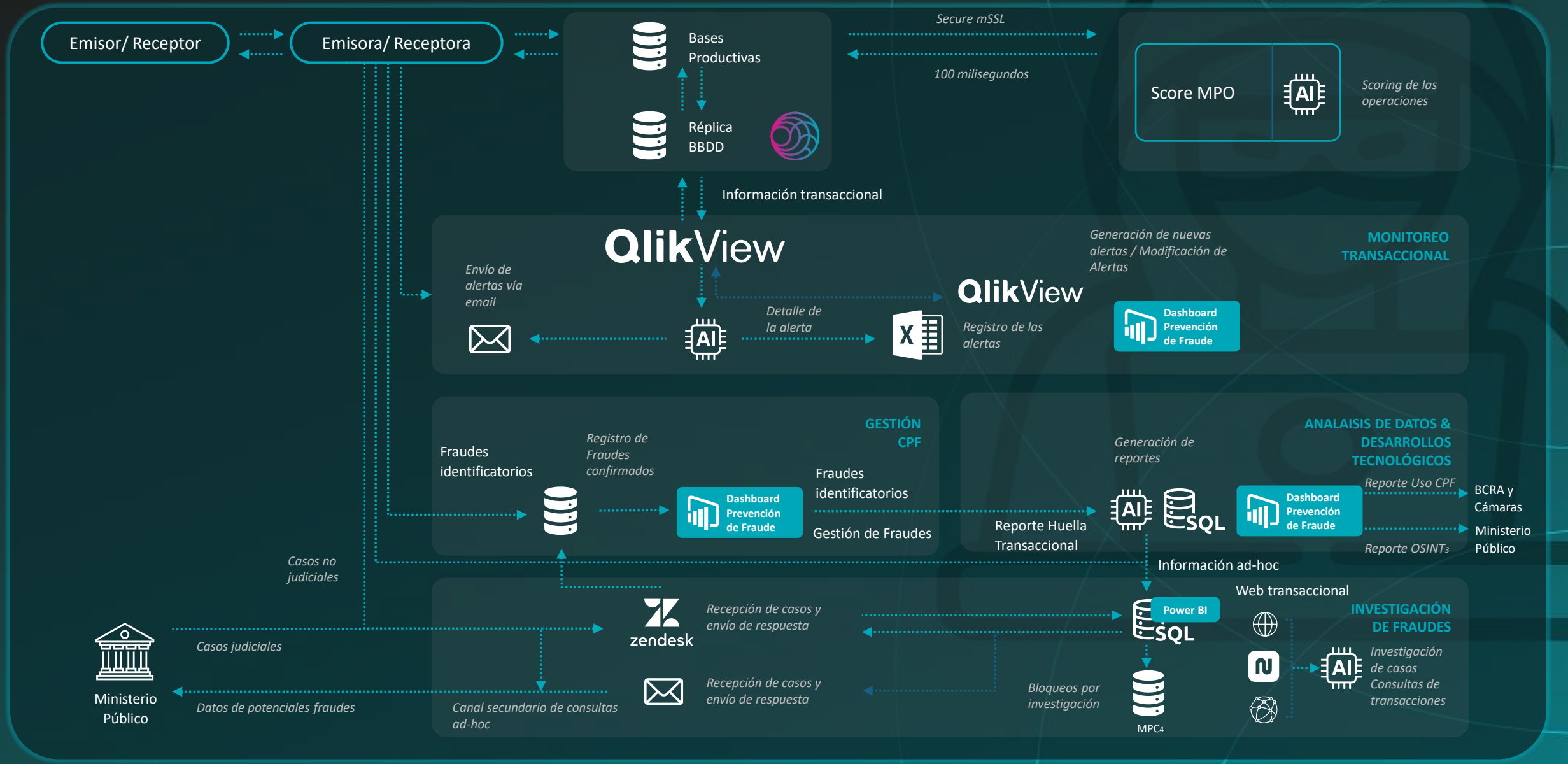
Las técnicas de ingeniería social destacan como principal metodología. El primer trimestre de 2024 consolida y reafirma dicha tendencia

Los ataques vía malware se encuentran en continuo crecimiento desde el segundo trimestre de 2023. A diferencia del resto de las metodologías, este tipo de ataques tienden a tener un mayor impacto sobre las víctimas

PF – Procesos

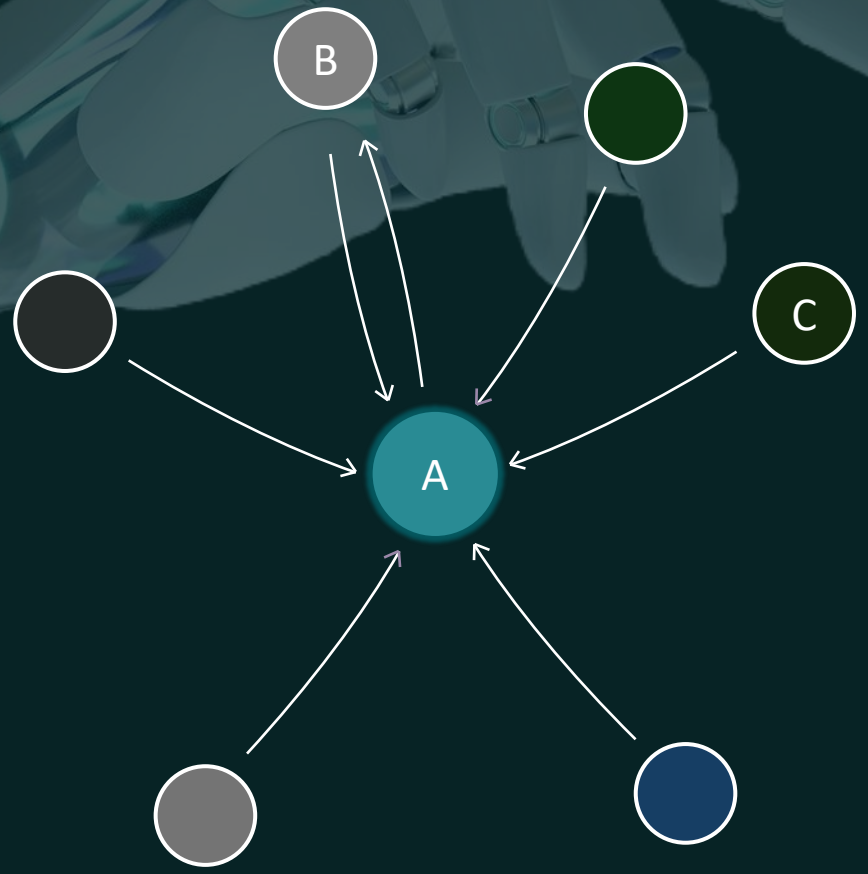

Emisor
Personas
Negocios
Gobierno
Entidades Financieras
Emisor
COELSA
AI
SCORE
Entidades Financieras
Receptor
Receptor
Personas
Negocios
Gobierno
Potenciales fraudes
Monitoreo transaccional
Potenciales fraudes
Ministerios Públicos Fiscales
Oficios judiciales
Investigaciones de fraude
Fraudes identificados
Fraudes identificados
CPF
Desarrollo de soluciones
Herramienta de bloqueos
Gestor de consultas
Herramienta para trazabilidad
Análisis de datos y desarrollos tecnológicos
BCRA
y
Cámaras

Modelo SPF


Emisor/ Receptor
Emisora/ Receptora
Bases Productivas
Réplica BBDD
Secure mSSL
100 milisegundos
Score MPO
AI
Scoring de las operaciones
Información transaccional
QlikView
Envío de alertas vía email
Detalle de la alerta
QlikView
Registro de las alertas
Generación de nuevas alertas / Modificación de Alertas
MONITOREO TRANSACCIONAL
Dashboard Prevención de Fraude
GESTIÓN CPF
Fraudes identificatorios
Registro de Fraudes confirmados
Dashboard Prevención de Fraude
Fraudes identificatorios
Gestión de Fraudes
Generación de reportes
Reporte Huella Transaccional
SQL
ANALAISIS DE DATOS & DESARROLLOS TECNOLÓGICOS
Dashboard Prevención de Fraude
Reporte Uso CPF
BCRA y Cámaras
Reporte OSINT3
Ministerio Público
Información ad-hoc
Casos no judiciales
Web transaccional
Power BI
SQL
INVESTIGACIÓN DE FRAUDES
Investigación de casos
Consultas de transacciones
zendesk
Recepción de casos y envío de respuesta
Recepción de casos y envío de respuesta
Bloqueos por investigación
MPC4
Ministerio Público
Casos judiciales
Datos de potenciales fraudes
Canal secundario de consultas ad-hoc

Esquemas Relacionales Cuentas Mula

Fraud Intellingence

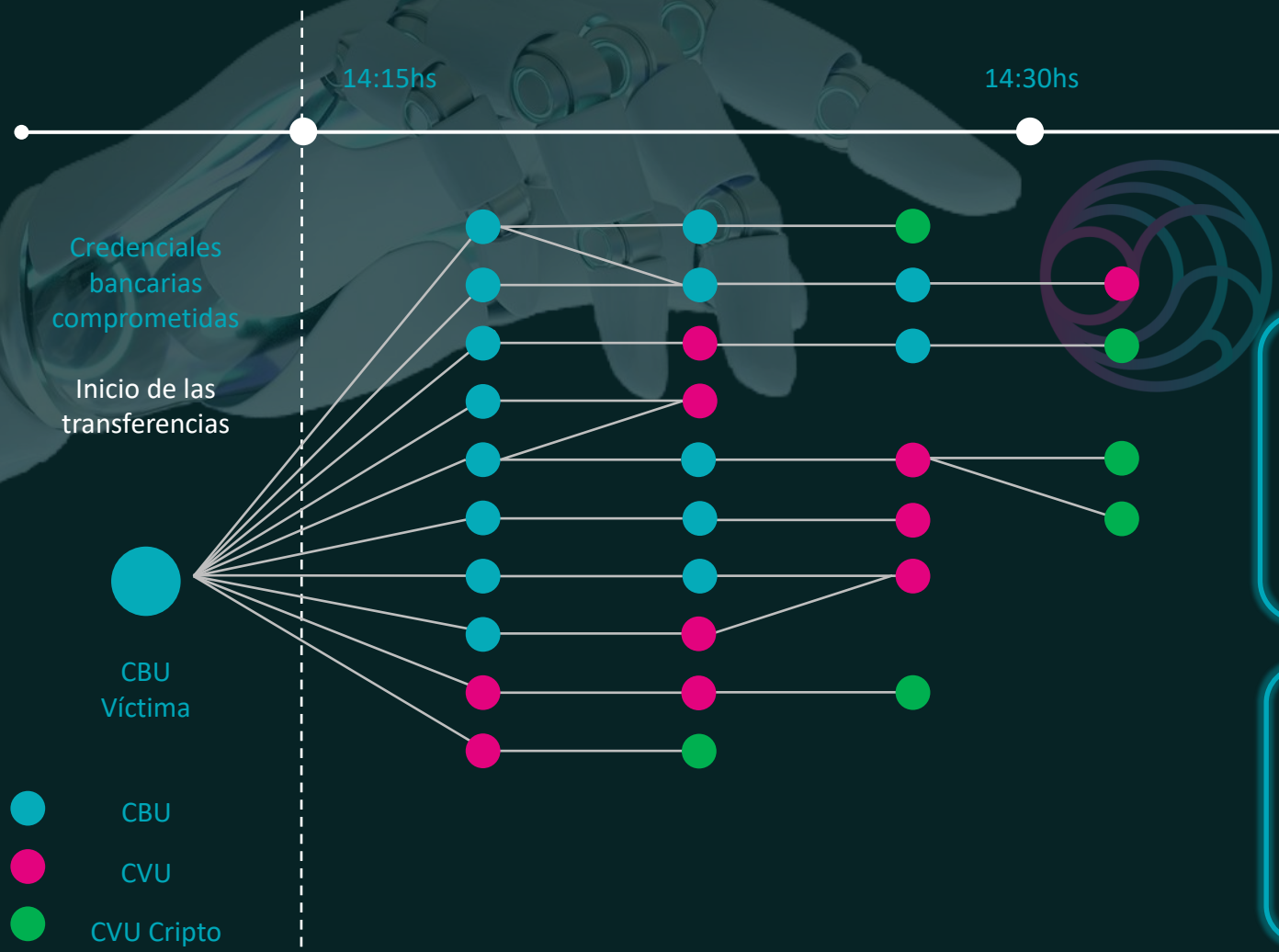


Análisis de cuentas mulas

La información en el Big Data de COELSA nos permite trabajar con soluciones de IA y ML para generar esquemas relacionales y detectar redes que operan mediante cuentas mula

- ✓ Análisis de flujos de dinero sospechosos
- ✓ Detección de frecuencias poco habituales
- ✓ Alto nivel de actividad en cuentas de apertura reciente
- ✓ Variaciones en el comportamiento transaccional

Esquemas Relacionales Cuentas Mula



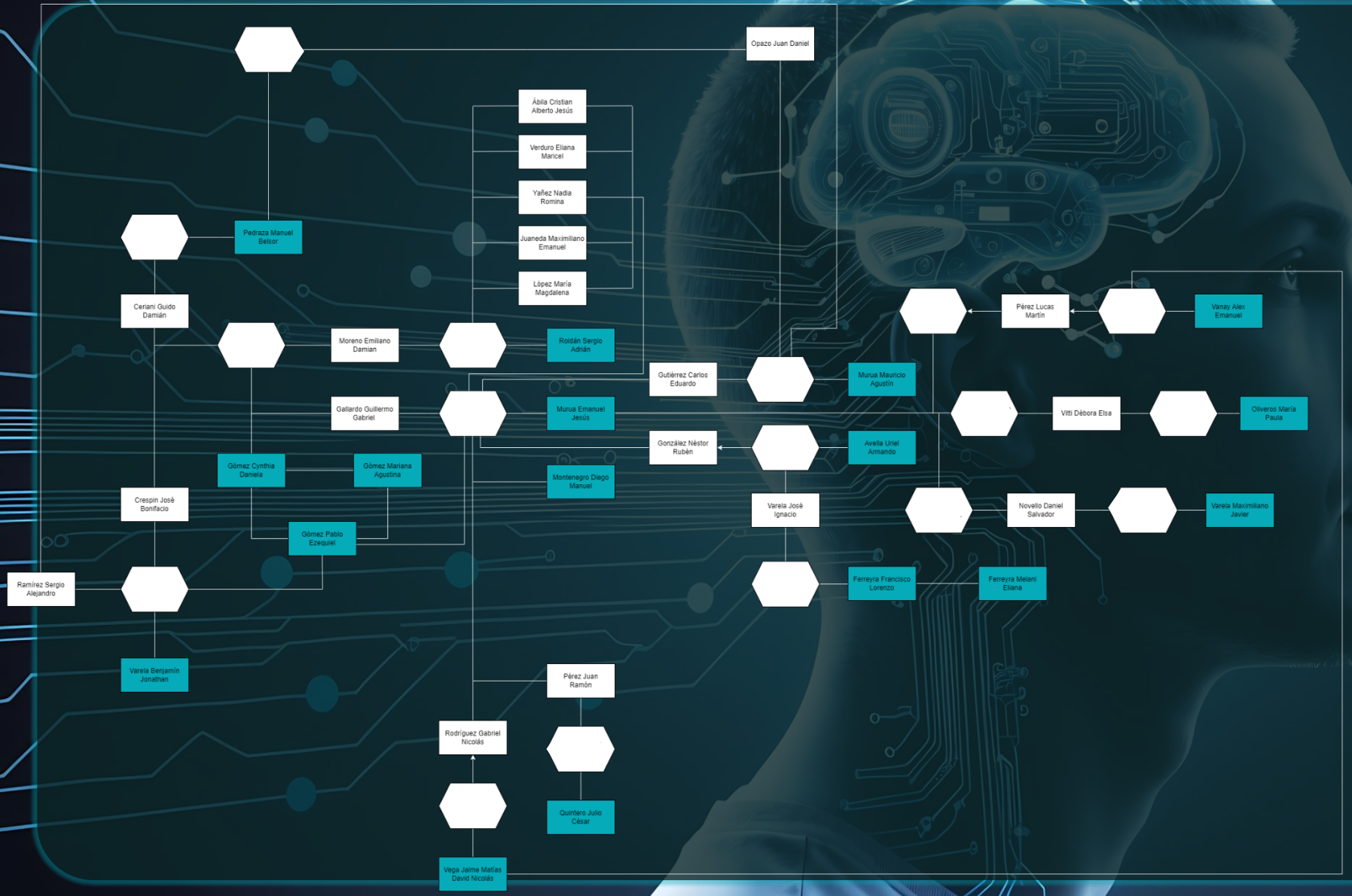
Fraud Intellingence

Análisis de cuentas mulas

En un lapso de pocos minutos, el dinero sustraído de la víctima fue dirigido a múltiples cuentas mulas de distinta naturaleza (CBU, CVU y CVU Cripto).

La complejidad del esquema implica de un esfuerzo conjunto de múltiples actores del sistema para lograr abortar el circuito de fraude y mitigar las consecuencias.

Evolución Esquemas Relacionales



Referencias

Implicado

Vínculo presuntamente no implicado

Empleador

El avance de nuestros desarrollos en IA Generativa permitió detectar con exactitud la existencia de una red dedicada a cometer fraude relevando múltiples empleadores y vínculos familiares en común entre 17 de los 21 implicados