

Caso de Estudio

BTG Pactual gana premios de seguridad en prevención



Empresa

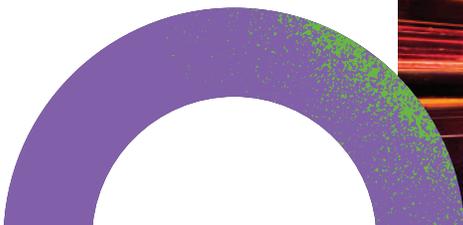
BTG Pactual es una firma financiera global que opera como una Sociedad Meritocrática con pasión por crear valor consistente para sus clientes y accionistas. Han sido líderes entre los Bancos de Inversión en Latinoamérica desde 2012.

Antecedentes

BTG Pactual, un prestigioso banco enfocado en clientes de alto patrimonio, opera principalmente en el sector de inversiones. Como parte de un conglomerado más grande, BTG extendió sus servicios más allá de las inversiones para convertirse en un banco completo, ofreciendo cuentas corrientes, funcionalidad completa de aplicaciones, tarjetas y pagos. Esta expansión requirió una sólida solución de seguridad capaz de manejar altos volúmenes de transacciones y garantizar una mayor protección para su clientela de élite.

Industria

Banca



El Desafío

A medida que BTG Pactual pasó de ser únicamente un banco de inversión a proporcionar servicios bancarios completos, la necesidad de medidas de seguridad avanzadas se volvió primordial. Los clientes de alto patrimonio del banco requerían capas adicionales de seguridad debido a sus altos límites y volúmenes de transacciones. BTG buscó una solución que pudiera integrarse sin problemas con sus sistemas existentes, manejar todas las actividades transaccionales e implementar de manera efectiva reglas y modelos personalizados.

La Solución: Feedzai

BTG Pactual exploró varias soluciones de seguridad y seleccionó Feedzai por sus sólidas capacidades y trayectoria comprobada a nivel mundial. A pesar de las dudas iniciales sobre su eficacia en el mercado brasileño, el equipo del proyecto del banco, experimentado en diferentes herramientas, encontró que Feedzai era una solución completa y madura.



Feedzai se ha convertido en una parte clave de nuestra estrategia de prevención de fraude. Sus sólidas capacidades y flexibilidad han reducido significativamente nuestras tasas de fraude, manteniendo altas tasas de aprobación. La implementación fue fluida y nuestro equipo de TI se adaptó rápidamente al sistema. Nuestra capacidad para manejar escenarios complejos de fraude y mejorar la seguridad con características como la biometría facial ha sido fundamental para lograr nuestros objetivos de seguridad. Esperamos continuar nuestra asociación con Feedzai y aprovechar sus capacidades para enfrentar futuros desafíos.

– Marcio Avila Reis, Jefe de Fraude, BTG Pactual

Proceso de Implementación

1

Selección y Evaluación

BTG evaluó sus necesidades y evaluó las capacidades de Feedzai a través de discusiones con clientes de otros países. La flexibilidad y las sólidas funcionalidades de Feedzai convencieron a BTG de proceder.

2

Integración

El equipo de TI de BTG integró rápidamente Feedzai, asegurando operaciones sin problemas. La fase de implementación incluyó la configuración de reglas transaccionales y la integración de funciones de seguridad avanzadas, como el reconocimiento de dispositivos y la biometría facial.

3

Aceleración por la Pandemia

La pandemia de COVID-19 aceleró el proceso, lo que llevó al rápido lanzamiento de la tarjeta y la aplicación bancaria completa de BTG.



Capacidades Clave de Feedzai



Monitoreo de Transacciones

Feedzai proporcionó monitoreo en tiempo real de las transacciones, permitiendo a BTG detectar y prevenir actividades fraudulentas de manera eficiente.



Flexibilidad

Permitió la implementación de reglas personalizadas, el manejo de varios escenarios de fraude y el ofrecimiento de funciones como avisos de viaje sin problemas.



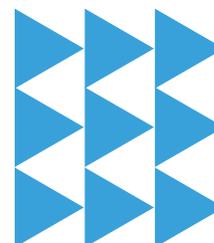
Mecanismo de Datos de Referencia

Permitió la carga asincrónica de información, permitiendo a BTG abordar las necesidades comerciales más allá de la prevención del fraude.



Integración de API

Integración fluida y eficiente de funciones de seguridad, mejorando la experiencia general del cliente.



Resultados Logrados

→ Reducción del Fraude

Reducción significativa en las tasas de fraude manteniendo altas tasas de aprobación, y equilibrando la seguridad con la satisfacción del cliente.

→ Experiencia del Cliente Mejorada

Se introdujeron notificaciones push para transacciones denegadas, lo que permite una resolución inmediata y mejora la satisfacción del cliente.

→ Seguridad Preparada para el Futuro

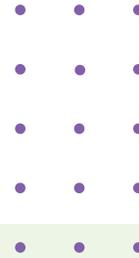
Desarrollo continuo de funciones utilizando datos de geolocalización para proteger a los clientes de alto valor de amenazas graves como el secuestro.

→ Seguridad Premiada

Reconocimiento por medidas excepcionales de prevención de fraude, ganando varios premios de la industria. Por tercer año consecutivo, BTG fue galardonado con el premio Mastercard Excellence en prevención de fraude.

→ Eficiencia Operacional

Transición exitosa de las instalaciones físicas a la nube, mejorando las medidas de seguridad y la eficiencia operativa.



Conclusión

La colaboración de BTG Pactual con Feedzai ha sido fundamental para crear un entorno bancario seguro y eficiente para sus clientes de alto patrimonio. Al aprovechar las capacidades avanzadas de Feedzai y mejorar continuamente sus procesos, BTG ha mantenido bajas tasas de fraude, alta satisfacción del cliente y ha logrado el reconocimiento de la industria. A medida que BTG continúa innovando y mejorando sus medidas de seguridad, Feedzai sigue siendo un socio crítico en su camino.



feedzai

See our technology
in action.

Request a demo

feedzai.com

info@feedzai.com

sales@feedzai.com

