



AI FRAUD AGENTS

Escalando la prevención de
fraude con **AI Fraud Agents**

INTRODUCCIÓN

Durante años, los equipos de fraude han operado con un stack fragmentado:

Motores de reglas por un lado, modelos de machine learning por otro, dashboards de monitoreo separados y analistas ejecutando queries manuales para entender qué está ocurriendo.

Mientras tanto, el fraude evoluciona en red, en tiempo real y a escala. Esto ha dejado una evidente brecha cada vez mayor entre **la velocidad del fraude y la velocidad de las organizaciones para responder**.

El resultado para atacar integrar los modelos está en el uso de inteligencia artificial integrada y nativa en los esquemas de fraude.

Para responder a esto GatekeeperX desarrolla los AI Fraud agents, **agentes especializados que participan activamente en la operación del sistema de decisiones de fraude y riesgo**.

Su objetivo es claro:

Permitir que los equipos de fraude operen **10x más rápido, con más inteligencia y menos fricción operativa.**

EL FRAUDE

ANTES Y AHORA

Cambios reales en la industria

Cambios estructurales en la operación antifraude

Históricamente, las operaciones de fraude han dependido de tres pilares:

- Reglas manuales
- Modelos de machine learning
- Equipos de analistas investigando alertas

Aunque estos enfoques siguen siendo fundamentales, presentan limitaciones estructurales:

- Los equipos pasan gran parte del tiempo **analizando datos en lugar de tomar decisiones**
- La optimización de reglas es lenta y requiere múltiples iteraciones
- Los análisis de impacto suelen hacerse **después de que el problema ya ocurrió**
- La investigación de fraude coordinado es difícil sin herramientas de grafos o análisis avanzado

Los sistemas detectan fraude, pero la operación sigue siendo manual

El futuro de las operaciones antifraude es autónomo

Los **AI Fraud Agents** cambian el paradigma ayudando a detectar y prevenir el fraude cruzando todas las variables de cada core de negocio para tomar decisiones asertivas y en tiempo real.

El uso de agentes permite transformar la operación antifraude en un **sistema integrado** donde **la inteligencia trabaja activamente junto al equipo humano** para:

- Analizar datos
- Generar hipótesis
- Optimizar decisiones
- Monitorear el performance
- Investigar comportamientos sospechosos
- Ejecutar acciones cuando corresponde

En lugar de limitarse a producir un score, los agentes **participan activamente en la operación antifraude** transformando los motores de fraude en **sistemas que operan junto a los equipos humanos para ofrecer mayor prevención.**

AGENTES APLICADOS A LA PREVENCIÓN DE FRAUDE

Todo sobre los agentes

Qué es un AI Fraud Agent

Un **AI Fraud Agent** es un colaborador más dentro del equipo de fraude para aprender con mayor facilidad y se especializa en:

- Interpretar el contexto de riesgo
- Analizar datos operativos
- Ejecutar tareas específicas
- Interactuar con otros agentes
- Generar acciones dentro del sistema de decisiones.

A diferencia de un modelo de scoring o un dashboard, un AI Fraud Agent **participa activamente en la operación** aportando a la evolución del motor de fraude pase de ser una herramienta a **una arquitectura inteligente de decisiones**.

Agentes cómo apoyo operativo

Cómo interactuar con los AI Fraud Agents

Los equipos de fraude tienen 2 formas de interactuar con los agentes

Alertas automáticas

Los agentes pueden ejecutarse automáticamente cuando se genera una alerta dentro del sistema para:

- Analizar el contexto de riesgo
- Investigar entidades relacionadas
- Clasificar la alertas
- Sugerir una acciones

Ofrece **respuestas en tiempo real para operaciones de alto volumen**

Chat directo en lenguaje natural

Los analistas de fraude pueden interactuar con cualquier agente desde la consola usando lenguaje natural para generar acciones cotidianas cómo:

- Analizar el impacto de las reglas
- Buscar patrones de fraude relacionados con una búsqueda específica
- Generar reportes con data segmentada según la necesidad del cliente

Elimina la fricción técnica y permite **acceso directo a la inteligencia operativa**

TIPOS DE AGENTES

De Gatekeeperx



Rules Agent

Descripción:

Agente especializado en la construcción, validación y optimización de reglas de fraude dentro del motor de reglas del sistema. Actúa como experto en sintaxis, estructura lógica y buenas prácticas de diseño de reglas, asegurando consistencia, precisión y alineación con los objetivos de mitigación de riesgo.

Especialidad:

Generar, validar, corregir y explicar reglas de fraude en el formato del motor de reglas.

Casos de uso:

- Generar reglas de fraude desde descripciones en lenguaje natural
- Validar y corregir sintaxis de reglas existentes
- Explicar qué hace una regla específica
- Buscar reglas similares o relacionadas
- Encontrar features disponibles para usar en reglas



Features Agent

Descripción:

Agente especializado en la exploración y comprensión del catálogo de features, listas y entidades disponibles en la plataforma antifraude. Facilita el descubrimiento, interpretación y selección estratégica de variables para la construcción de reglas, modelos y análisis.

Especialidad:

Explorar, entender y analizar el catálogo de features, listas y entidades del sistema.

Casos de uso:

- Buscar features disponibles para usar en reglas
- Entender qué significa un feature específico
- Comparar features para elegir el más apropiado
- Ver qué workflows utilizan un feature
- Explorar el catálogo completo de features/listas/entidades



Analyst Agent

Descripción:

Agente orientado al análisis estructural y de performance de workflows y reglas antifraude. Evalúa impacto, fricción, eficiencia y métricas de decisión, identificando oportunidades de optimización y riesgos operativos dentro del sistema.

Especialidad:

Analizar workflows, reglas, métricas de decisiones y detectar problemas de rendimiento.

Casos de uso:

- Listar y analizar workflows activos/inactivos
- Inspeccionar la estructura de un workflow específico
- Identificar reglas que generan alta fricción
- Detectar reglas inactivas o muertas
- Analizar métricas de decisiones y rendimiento
- Evaluar el impacto de reglas en la experiencia del usuario



List Agent

Descripción:

Agente especializado en la administración inteligente de Smart Lists utilizadas en estrategias antifraude (bloqueo, allowlist, monitoreo). Permite crear, consultar, auditar y mantener listas dinámicas asegurando integridad, trazabilidad y control de duplicados.

Especialidad:

Crear, gestionar y consultar Smart Lists para sistemas antifraude.

Casos de uso:

- Listar todas las smart lists disponibles con información relevante
- Consultar cuántas listas hay en el sistema
- Crear nuevas listas de bloqueo/permitidos
- Agregar elementos a listas existentes
- Verificar si un valor está en alguna lista
- Obtener todos los valores de un campo específico de una lista
- Gestionar listas de fraude
- Validar duplicados antes de agregar



Network Agent

Descripción:

Agente experto en análisis de grafos y relaciones entre entidades (emails, dispositivos, tarjetas, IPs, merchants, etc.). Detecta patrones complejos de fraude mediante análisis de redes, comunidades, hubs y recursos compartidos, proporcionando una visión estructural del riesgo.

Especialidad:

Analizar grafos y detectar patrones de fraude mediante análisis de redes.

Casos de uso:

- Analizar redes de grafos para detectar fraude
- Evaluar riesgos basados en conexiones entre entidades
- Identificar patrones sospechosos en relaciones
- Detectar comunidades y hubs de fraude
- Analizar recursos compartidos entre entidades



FAQ Agent

Descripción:

Agente informativo enfocado en resolver dudas conceptuales y operativas sobre la plataforma antifraude. Actúa como capa de soporte inteligente, explicando sintaxis, herramientas, procesos y conceptos clave para facilitar el uso correcto del sistema.

Especialidad:

Responder preguntas frecuentes sobre la plataforma antifraude, la sintaxis de reglas, herramientas disponibles y conceptos generales del sistema.

Casos de uso:

- Responder preguntas sobre cómo funciona la plataforma
- Explicar conceptos de fraude
- Proporcionar información sobre sintaxis de reglas
- Listar y explicar herramientas disponibles
- Responder consultas generales sobre el sistema
- Explicar cómo usar herramientas específicas



Data Analyst Agent

Descripción:

Agente analítico avanzado capaz de ejecutar consultas SQL, consolidar múltiples fuentes de datos y generar reportes ejecutivos completos. Proporciona insights accionables, visualizaciones automáticas y recomendaciones estratégicas basadas en análisis cuantitativo profundo.

Especialidad:

Analizar preguntas complejas, ejecutar queries mediante el query_agent y generar reportes ejecutivos completos.

Casos de uso:

- Responder preguntas complejas de análisis de fraude
- Generar reportes ejecutivos completos
- Consolidar información de múltiples queries
- Proporcionar insights y recomendaciones
- Generar graficos
- Ejecutar queries SQL de análisis
- Visualizar tendencias temporales
- Crear comparaciones visuales
- Mostrar distribuciones y patrones
- Generar visualizaciones automáticas basadas en el tipo de datos



AGENTES COMO SISTEMAS INTEGRADOS

No cómo herramientas
aisladas

Sistema integrado de decisiones

En fraude uno de los problemas a los que nos enfrentamos día a día es la fragmentación tecnológica, pues muchas organizaciones operan con:

- Motores de reglas separados
- Herramientas de AML independientes
- Modelos aislados
- Dashboards desconectados

Esto genera:

- Silos de información
- Decisiones inconsistentes
- Costos operativos altos

En GatekeeperX diseñamos los AI Agents como parte de **un sistema integrado de decisiones de riesgo** en el que cada agente tiene una función específica, pero todos operan sobre:

- La misma base de datos
- El mismo contexto de riesgo
- La misma capa de decisiones

Esto permite:

- Gobierno centralizado de reglas
- Evidencias listas para auditoría
- Visión 360° del cliente
- Decisiones consistentes en toda la operación

Arquitectura modular, con inteligencia coordinada

Automatización de la operación antifraude

Los AI Fraud Agents permiten automatizar flujos completos dentro del sistema de prevención de fraude para lograr:

- Detección de anomalías y generación de alertas
- Análisis de impacto de reglas o modelos
- Optimización automática para balancear riesgo y fricción
- Generación y evaluación de nuevas reglas
- Monitoreo continuo de performance
- Investigación automática de patrones sospechosos

El objetivo es **operar el sistema de prevención de fraude junto al equipo humano**

AI Fraud agents para operaciones reales

Muchos sistemas antifraude se enfocan únicamente en:

- Scoring
- Decisiones puntuales
- Dashboards de análisis.

En Gatekeeperx no solo gestionamos en tiempo real sino que también transformamos la gestión de fraude en un sistema **autónomo, medible, optimizable y escalable**.

Somos la capa operativa que permite que todo el sistema de prevención de fraude funcione mejor

Agenda una DEMO

RESULTADOS REALES

AI FRAUD AGENTS

Qué se logró

De herramientas pasivas a inteligencia operativa activa

Realidad Operativa

- 60–70% del tiempo del equipo → análisis manual y queries
- Optimización de reglas → ciclos de 2–6 semanas
- Análisis de impacto → post-mortem, no preventivo
- Grafos / fraude coordinado → reactivo o inexistente

Sin agentes

- Scores
- Dashboards
- Analistas ejecutando queries
- Optimización manual

Con Agentes

- Agentes que analizan, sugieren y ejecutan
- Optimización continua
- Investigación automática
- Decisiones con contexto completo

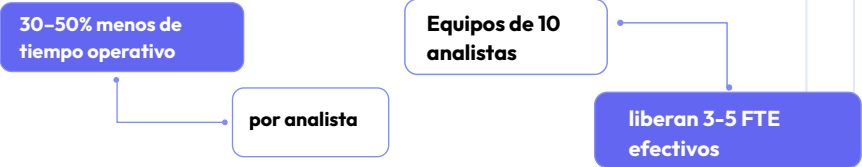
Se para de mostrar problemas a resolverlos

Impacto real

Tiempo operativo

Ahorro directo de tiempo del equipo de fraude

Actividad	Antes	Con agentes
Análisis de alertas	15–30 min	3–7 min
Análisis impacto reglas	Días	Minutos
Búsqueda de patrones	Manual	Automática
Reportes ejecutivos	Horas	Automáticos



Reducción falsos positivos

Menos fricción sin aumentar riesgo

- 15–30% reducción de falsos positivos
- 5–10% mejora en tasa de aprobación
- Menor dependencia de 3DS / fricción adicional

Impacto en fraude

- 10–25% reducción de fraude neto
- Detección **temprana y contextual**, no solo más detección

Reducción falsos positivos

- 15–30% reducción de falsos positivos
- 5–10% mejora en tasa de aprobación
- Menor dependencia de 3DS / fricción adicional

Menos fricción sin aumentar riesgo

Impacto en fraude

- **10–25% reducción de fraude neto**
- Detección **temprana y contextual**, no solo más detección
-
-

Con Agentes

- Agentes que analizan, sugieren y ejecutan
- Optimización continua
- Investigación automática
- Decisiones con contexto completo

Se para de mostrar problemas a resolverlos

Cómo sacar lo mejor de los agentes

Cómo operan

- No reemplazan al humano → lo aumentan
- Acciones trazables
- Reglas, decisiones y cambios auditables

Evidencias listas para:

- Auditoría interna
- Regulador
- Model Risk

Cómo empezar

- Optimización de reglas (Rules + Analyst Agent)
- Reducción de fricción (FPs)
- Fraude en red (Network Agent)

Agenda una DEMO

Los AI Agents convierten el **motor de fraude** en un **sistema vivo** con **menos costo**, **menor riesgo**, **mejor experiencia** y **decisiones más rápidas y gobernables**