

Identidad Digital e
Inteligencia Artificial:

Aliadas

**del sector
financiero
y Fintech**

¿SABÍAS QUE...?

Durante 2024, el sector financiero colombiano registró más de **5.100 casos de suplantación** de identidad digital y un incremento del **60% en los intentos de fraude**.

Fuentes: Policía Nacional y Asobancaria.



El sector **financiero y Fintech** están en el centro de la transformación digital. Cada día se abren nuevas cuentas, se procesan créditos y se realizan transacciones 100% en línea.

Todo esto requiere asegurar que quien accede es quien dice ser, que la información no se expone, y la experiencia no se ve afectada por procesos tardíos o complejos.

En este punto es donde entran la identidad digital e inteligencia artificial, las cuales son consideradas tecnologías que trabajan en conjunto para validar usuarios, prevenir fraudes y garantizar la operación sin demoras y con trazabilidad completa.

En este eBook te contamos por qué son clave para estos sectores y cómo en Olimpia construimos **Confianza Digital** para proteger cada interacción.





Radiografía del entorno financiero digital

Antes de ahondar sobre el tema, te damos a conocer estas cifras:

El **mercado Fintech latinoamericano** está proyectado para alcanzar **USD \$76 mil millones en 2025**, con una tasa compuesta de crecimiento (CAGR) de **6,5% hasta 2033**.

Fuente: Market Data Forecast, 2025.

El número total de Fintech en Colombia **alcanzó casi 700 empresas**, de las cuales el **40% son extranjeras**, lo que refleja un entorno atractivo para la inversión e innovación.

Fuente: Latam Fintech, 2025.

6,9% de las transacciones digitales

en Colombia fueron sospechosas de fraude en el **primer trimestre de 2024**, un aumento del **43,5% anual**.

Fuente: La República, 2025.

El costo real del fraude es 3,76 veces

su valor nominal en instituciones financieras colombianas.

Fuente: Forrester, 2024.

El fraude bancario asistido por inteligencia **artificial y deepfakes está creciendo rápidamente**: los casos de fraude mediante esta modalidad en Colombia aumentaron un **533% entre 2022 y 2023**.

Fuente: Portafolio, 2025.

En Colombia, los fraudes documentales aumentaron **50% en el último año**, afectando especialmente los procesos de onboarding en **sectores como el financiero, Fintech**, asegurador y servicios digitales.

Fuente: Informe de investigaciones de Olimpia, 2025.

25,1% de los intentos de fraude

ocurrieron al abrir cuentas o productos financieros.

Fuente: El Tiempo, 2024.

Con la aprobación de la **Ley 2502 de 2025**, Colombia se convirtió en **uno de los primeros países** en tipificar como delito la suplantación de identidad mediante inteligencia artificial, incluyendo los deepfakes.

El costo real del fraude es 3,76 veces

su valor nominal en instituciones financieras colombianas.

Fuente: Forrester, 2024.



Retos que **enfrentan** las entidades financieras y Fintech

Cada cifra que viste en la sección anterior **es un reflejo de los retos que viven todos los días los equipos que protegen a los bancos y plataformas digitales.** Sin embargo, ante la creciente digitalización surge la necesidad de resolver la pregunta clave:

¿Realmente sabemos quién está del otro lado?



La identidad digital e inteligencia artificial se han convertido en herramientas fundamentales para el funcionamiento diario de servicios y plataformas. Desde una transacción hasta la aprobación de un crédito, su uso es cada vez más común.

Estas son algunas de las situaciones más frecuentes que el sector necesita resolver para seguir creciendo con seguridad, agilidad y, sobre todo, con ConfiAnza Digital.



Onboarding vulnerable:

Los procesos de vinculación digital siguen siendo susceptibles a suplantación de identidad, documentos falsos o datos manipulados.



Transacciones no autorizadas:

Accesos indebidos y operaciones fraudulentas que afectan la confianza del usuario e integridad del sistema.



Canales expuestos:

Aplicaciones móviles, portales web y APIs abiertas sin autenticación robusta o monitoreo inteligente.



Presión

regulatoria:

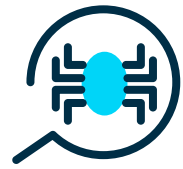
Cada vez más exigencias por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), Superintendencia de Industria y Comercio (SIC) y otras entidades que obligan a tener trazabilidad y sistemas de protección sólidos.



Fugas de

datos sensibles:

Afectación directa a la reputación y cumplimiento legal, especialmente cuando se compromete información financiera o personal.



Experiencia

del usuario

bajo amenaza:

Procesos pausados, solicitudes repetitivas o verificaciones poco claras que afectan la fidelización y aumentan los abandonos.

Así **protegemos** el camino digital del sector

Conociendo los retos, se hace necesario validar, autenticar, detectar riesgos y cumplir la ley. **En Olimpia ofrecemos una ruta completa para que cada entidad financiera o Fintech** pueda operar con tranquilidad y avanzar sin temor a la suplantación, el fraude o incumplimiento de las normativas legales vigentes.

Así acompañamos ese recorrido:



Identidades verdaderas, no capturas ni montajes

Validar un documento no basta. Por eso, en Olimpia combinamos **biometría facial, detección de vida, OCR inteligente y visión por computador** para verificar que detrás de cada solicitud haya una persona real.

Detectamos fraudes sofisticados como tampering (superposición de imagen) o screen fraud (capturas falsas).

Validamos documentos con fuentes oficiales como la Registraduría Nacional del Estado Civil (RNEC).

Aplicamos algoritmos que analizan estructura, consistencia y autenticidad de los datos.

Así aseguramos que el onboarding sea rápido para los usuarios legítimos y un muro para quienes intentan suplantar.



DetECCIÓN DE RIESGO, antes del clic final

No basta con verificar una vez. Por eso nuestras soluciones incluyen **inteligencia artificial entrenada para detectar anomalías antes, durante y después del acceso.**



Analizamos ubicación, dispositivo, horario y comportamiento para reconocer el nivel de riesgo.



Activamos verificaciones cuando hay señales de alerta, sin afectar al usuario.



Prevenimos fraudes antes de que se ejecuten operaciones críticas como transferencias o actualizaciones de datos.

AUTENTICACIÓN CONTINUA que se adapta a cada paso

Desde el primer ingreso hasta el cierre de sesión, nuestra autenticación es dinámica. Usamos **MFA adaptativo (autenticación multifactor)**, según el canal, el nivel de riesgo o tipo de transacción.



Protegemos accesos, pagos, gestión de productos y recuperación de cuentas.



Compatible con plataformas móviles, web y APIs abiertas.

Cumplimiento y eficiencia en una misma plataforma

Sabemos que los equipos legales y de cumplimiento también están en alerta. Por eso nuestras soluciones generan **trazabilidad completa de cada validación y cada interacción**, listas para auditorías internas o externas.



Alineadas con normativas de la SFC, SIC e ISO 27001 (estándar internacional de seguridad de la información).



Cada acción queda registrada con evidencia verificable.



Automatizamos tareas repetitivas y reducimos errores manuales.

El cumplimiento deja de ser una carga operativa y se convierte en un respaldo confiable del negocio.

TE PUEDE INTERESAR:

IA, ciberseguridad e
identidad digital: La tríada
que está redefiniendo la
Confianza digital





La **diferencia** cuando hay **Confianza Digital**

Después de ver cómo funcionan las soluciones de Olimpia, vale la pena preguntarse:

¿Cómo sería ese mismo proceso sin una validación sólida, sin IA y sin trazabilidad?

Hoy, muchas entidades del sector financiero y Fintech aún **operan con mecanismos básicos de verificación**. Otros ya dan el salto hacia una identidad digital avanzada. El contraste es claro, y sus impactos, también.

Aquí te mostramos la diferencia entre una operación con y sin nuestro portafolio de Olimpia OKey impulsado con inteligencia artificial:

Desafío	Sin Olimpia	Con Olimpia
Onboarding digital	Validación manual, documentos que pueden falsificarse fácilmente.	Biometría facial + OCR + visión por computador + comparación con RNEC.
Detección de fraudes	Reacción tardía, después del daño.	Análisis en tiempo real con IA y puntuación de riesgo automatizada.
Autenticación del usuario	Contraseñas vulnerables y códigos SMS.	MFA adaptativo con validación continua durante todo el journey digital.
Regulación y auditorías	Trazabilidad incompleta y riesgo de sanciones.	Evidencia verificable de cada paso + cumplimiento con SFC, SIC y estándares ISO.
Operación y experiencia del cliente	Procesos lentos, errores frecuentes y alta tasa de abandono.	Automatización, eficiencia operativa y experiencia fluida para el usuario.
Protección de marca y reputación	Alto riesgo reputacional ante filtraciones o suplantaciones.	Confianza Digital reforzada desde el primer momento.

IA e identidad digital al servicio de la banca

El crecimiento digital del sector exige certeza. Validar identidades con precisión, anticipar fraudes con inteligencia y garantizar trazabilidad en cada interacción son factores críticos para operar con solidez y diferenciarse en el mercado.



En **Olimpia**, diseñamos soluciones que integran tecnología de punta, cumplimiento normativo y experiencia de usuario. Nuestro portafolio potencia la eficiencia, fortalece la reputación y consolida las relaciones basadas en Confianza Digital.

Agenda una reunión con nuestros expertos y conoce cómo podemos apoyar a tu empresa.

[Haz clic aquí para contactarnos](#)

 **Olimpia** | OKey