

César Román, el ingeniero UV que lidera la lucha contra el fraude bancario

Luego de dos años, César Román, Ingeniero Civil Industrial UV, logró posicionar al banco donde trabaja como líder en la disminución de fraudes bancarios, meta que ha revolucionado el sector financiero.

Cuando llegó a la institución, el panorama era desafiante: las pérdidas por fraudes representaban una amenaza considerable. Sin embargo, tuvo la capacidad de abordar la situación con un enfoque innovador, que junto con resolver las problemáticas inmediatas, implementó soluciones sostenibles a largo plazo.

En este contexto, el ingeniero UV cuenta que “el éxito no se logró con soluciones rápidas, sino con cambios profundos y estructurales. Fue necesario transformar completamente la forma en que se abordaba el fraude dentro de la organización».

César explica que lideró la implementación de cambios estructurales al rediseñar procesos internos para hacerlos más robustos y eficaces, fortaleciendo la formación de equipos de alto desempeño y capacitando a profesionales con habilidades clave para enfrentar el desafío.

Lo anterior se complementó con el desarrollo de estrategias que alinearan los objetivos del banco con la normativa y las mejores prácticas del sector; la actualización tecnológica, incorporando herramientas de vanguardia para la detección y prevención de fraudes, junto con la colaboración transversal para trabajar de manera conjunta con fiscalía, operaciones y atención al cliente, garantizando que los cambios fueran efectivos y sostenibles.

“Un elemento clave en este proceso fue la adaptación a los

requerimientos de la nueva Ley de Fraudes, lo que requirió una coordinación constante con la alta gerencia. Este trabajo colaborativo aseguró que la institución no solo cumpliera con las exigencias legales, sino que también adoptara un enfoque proactivo para anticiparse a futuras amenazas”, añade.

Al poco tiempo, el impacto de estas medidas no tardó en reflejarse. El monto de las transacciones desconocidas por fraude se redujo en un 68 por ciento entre el primer y segundo semestre del 2024, posicionando al banco como uno de los líderes en el sector.

Lo anterior quedó respaldado por las estadísticas de pérdidas por fraude declaradas semestralmente a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).