

LUNES 16 DE JUNIO DE 2025 / DIARIO FINANCIERO

21

BRAND  
CORNER  
WWW.DF.CL

PATROCINADO POR

## Chile Fintech Forum 2025

# SHERIFF: LA FINTECH GANADORA POR SU IMPACTO EN LA TRANSFORMACIÓN DEL ECOSISTEMA DE RIESGOS

En el marco del Chile Fintech Forum de este año, la startup chilena Sheriff obtuvo el primer lugar en los Fintech Awards 2025, por su contribución al desarrollo digital del sistema financiero. Aquí, los detalles de su plataforma basada en IA para alertar potenciales fraudes e insolvencias.

**A**proximadamente un 5% de sus ingresos anuales pierden las empresas en el mundo a raíz del fraude, lo que equivale a pérdidas totales estimadas en US\$ 3.100 millones, de acuerdo al informe "Occupational fraud 2024: A report to the nations", de la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE, por su sigla en inglés).

De acuerdo al documento -que revisó casos de 138 países, incluyendo dos de Chile-, la región de Latinoamérica y el Caribe presentó la mediana de pérdida por caso más alta del mundo: US\$ 250.000, lo que según el análisis sugiere que los fraudes en la región tienden a ser más costosos que en otras zonas. Pero no solo eso: también determinó que la duración promedio de estos eventos en Latinoamérica tardan 16 meses en ser detectados, cifra superior al promedio global, que es de alrededor de 12 meses.

Frente a este escenario, prevenir el riesgo no solo es una buena política, sino que es un punto necesario en todo entorno empresarial para evitar pérdidas millonarias y fraudes. La preocupación va desde ver los

estados financieros, sus relaciones con personas expuestas políticamente (PEP) y causas penales, hasta la malla societaria con el risk score de los accionistas.

Ese es el objetivo de la startup chilena Sheriff, que acaba de ser reconocida con el primer lugar en los Fintech Awards 2025, entregados durante el Chile Fintech Forum, evento organizado por FinteChile que reunió a más de 5 mil asistentes entre el 13 y 14 de mayo. La distinción premió a las organizaciones que están transformando el ecosistema financiero desde la innovación y el impacto tangible.

Sheriff se impuso gracias a su tecnología basada en inteligencia artificial (IA) y más de 25 fuentes de información que les permiten a las empresas detectar en tiempo real señales tempranas de riesgo de potenciales clientes, proveedores y socios, abarcando desde información de morosidades hasta compliance y lavado de dinero. De esta forma, las compañías pueden tomar decisiones seguras y evitar pérdidas millonarias antes de firmar un acuerdo.

"Este premio marca un hito en nuestra historia. Después de cuatro años de trabajo, hoy estamos posi-



El equipo de Sheriff recibiendo el premio en el Chile Fintech Forum 2025.

cionados como un motor de riesgo clave en la toma de decisiones, donde no hay una industria en particular afectada, todas necesitan monitorear los fraudes", asegura el CEO de Sheriff, Vicente Cruz, quien explica que sus clientes van desde un estudio de abogados hasta una de las mineras más grandes del país.

### Cómo funciona

Sheriff es un software tipo SaaS (software as a service) que analiza patrones de riesgo en tiempo real mediante IA y más de 25 fuentes conectadas. A través de esta tecnología,

la fintech detecta y da señales de alerta a sus clientes, previniendo casos en relación a morosidad, insolvencia, cambios societarios, compliance, causas penales o problemas en su malla societaria, entre otros.

El sistema, que Cruz llama "la plataforma del Lejano Oeste", lee en segundos documentos complejos, como balances de ocho columnas y carpetas tributarias. Estos se cargan y, utilizando IA, se extraen indicadores claves con un score personalizado por el cliente. Todo pensado para prevenir fraudes y disminuir pérdidas millonarias.

"Una de las cosas que más me quitaba el tiempo en inversiones/deuda privada era revisar cinco reportes de distintos proveedores, y dar con un informe final, donde lo más probable es que su data no estaba actualizada. Es por eso que creamos esta solución para tener una visión 360° y poder operar tranquilamente", destaca Cruz, y resalta que la firma ya está operando en Perú y que tiene planes de aterrizar próximamente también en otros países de Latinoamérica.

**"Este premio marca un hito en nuestra historia. Después de cuatro años de trabajo, hoy estamos posicionados como un motor de riesgo clave en la toma de decisiones, donde no hay una industria en particular afectada, todas necesitan monitorear los fraudes", asegura el CEO de Sheriff, Vicente Cruz.**

Diario Financiero  
<https://www.df.cl>

Web  
<https://www.thesheriff.cl/>  
 LinkedIn  
<https://www.linkedin.com/company/thesheriff>



## EL OBJETIVO: PREVENIR LOS FRAUDES

Actualmente, la startup premiada en el Chile Fintech Forum cuenta con más de 281 clientes activos y con presencia en el 75% de las industrias, desde educación y logística hasta tecnología y servicios financieros. La fintech Levantta es una de las empresas que trabaja con Sheriff y ya ha evaluado con la plataforma más de 6 mil perfiles, declarando tener 0% de siniestralidad. "Desde que implementamos nuestra estrategia de evaluación de riesgos, hemos logrado analizar el 100% de nuestros clientes con rapidez y precisión, lo que nos ha permitido anticiparnos a posibles riesgos y mantener nuestro negocio seguro", explica la gerenta de riesgo de Levantta, María José Escobar. "Con Sheriff, hemos transformado nuestra gestión de riesgos. Nos permite tomar decisiones informadas en tiempo real, protegiendo a nuestros clientes y fortaleciendo nuestra misión de generar una cultura de integridad en las empresas", detalla Víctor González

Soto, socio consultor de Corporate Compliance & Risk, firma que ha consultado más de 10 mil perfiles para desarrollar su trabajo. A partir de esa revisión, ha detectado 25 proveedores con antecedentes graves en segundos.

¿Y en regiones? La empresa de Concepción GRC Consultores, a través de su solución LexControl, realiza todos los procesos de debida diligencia de proveedores, clientes y contratistas de sus clientes con Sheriff. "Pudimos automatizar lo que antes era un dolor de cabeza: monitorear perfiles eventualmente riesgosos en tiempo real y de manera automatizada, además de poder vincular informáticamente Sheriff con nuestro sistema de reportabilidad LexControl. Podemos decir que todos nuestros informes de debida diligencia poseen información valiosa obtenida de esta plataforma", destaca la socia gerente de GRC Consultores, Jeniffer Espinoza.