

PRONTOPAGA PRIMER PSP QUE SE REGISTRA ANTE LA UAF

# De la prevención a la ventaja competitiva: cómo ProntoPaga eleva la seguridad del ecosistema de pagos

La compañía hizo este registro proactivo y voluntario ante la Unidad de Análisis Financiero (UAF) pero además se hizo cargo de manera responsable de gestionar los riesgos, a que se expone, como entidad financiera en cada uno de los países en que tiene operaciones. Proactividad, prevención y eficiencia son la clave.

En la industria de pagos digitales, PSP y fintech, el ritmo es vertiginoso: nuevos modelos de negocio se conectan a comercios globales en cuestión de semanas y, a esa misma escala y velocidad, también se multiplican los riesgos operacionales, de fraude y de lavado de activos. En segmentos sensibles, el desafío es doble: sostener la innovación sin que el ecosistema pierda confianza.

En ese escenario, ProntoPaga, empresa chilena con presencia regional, especializada en el procesamiento de pagos, decidió llevar el compliance al centro de su propuesta de valor. "Si uno participa en procesos de mayor exposición, tiene que hacerse cargo de los riesgos", afirma Tomás Koch, director de compliance. La definición más visible de esa estrategia fue un movimiento poco frecuente en el mercado: ser el primer PSP en registrarse de manera voluntaria y proactiva ante la Unidad de Análisis Financiero (UAF), para contar con capacidad formal de reportar operaciones sospechosas, colaborar con la autoridad y retroalimentar sus modelos de riesgo con evidencia real.

La compañía subraya lo relevante de este esfuerzo en proactividad. Hacer este registro voluntario es un paso habilitante que no solo se traduce en el cumplimiento de las obligaciones y en operar con estándares más exigentes, sino que también responde a la posición de liderazgo que la compañía tiene. En paralelo, ProntoPaga se prepara para el marco de licenciamiento y supervisión asociado a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), anticipando requerimientos en materia de prevención y detección de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, en un contexto donde el estándar regulatorio regional tiende a ser más explícito y la supervisión más cercana.

¿Dónde se juegan estos riesgos? En el flujo mismo del dinero. ProntoPaga conecta a los usuarios con comercios digitales para cargar fondos vía distintos medios de pago emitidos en Chile, posibilitando retiros hacia cuentas bancarias informadas previamente por el usuario. Ese circuito puede ser instrumentalizado por fraude (mal uso de medios de pago robados, suplantación de identidad) o por esquemas lavado de activos que buscan alejar los fondos ilícitos del delito base. Para Koch, el punto es práctico, el riesgo existe; la diferencia está en quién lo identifica temprano, quién lo bloquea y quién lo reporta con calidad a la UAF. "Nuestro objetivo es hacer más sustentable este negocio y al mismo tiempo convertirnos en socios estratégicos del ecosistema", afirma Koch.

Los aportes concretos de ProntoPaga se traducen en medidas específicas. Hacerse cargo de los riesgos, para la compañía, tiene que ver con asumir la responsabilidad de estos, pero, además se traduce en implementar todos los



Oficinas de ProntoPaga, Santiago, Chile.

mecanismos de prevención y detección de este tipo de operaciones inusuales y/o sospechosas que han permitido por ejemplo la identificación de tipologías o patrones que se van repitiendo y desde ahí anticipar, reportar a la UAF y capacitar.

ProntoPaga ha desarrollado una estructura de controles permanentes y monitoreos transaccionales basados en tecnologías de vanguardia para la protección de la información y la prevención de fuga de datos, junto con el monitoreo permanente de las plataformas que permiten identificar, analizar y responder eficiente y oportunamente a distintas tipologías de fraude. Adicionalmente, ProntoPaga tiene las certificaciones PCI, V 4.0 e ISO 27001.

A lo anterior se suma un programa de capacitación permanente que incluye a equipos comerciales que están en la "primera línea" del relacionamiento con clientes así como un componente de analítica avanzada con innovación y data para caracterizar mejor a las contrapartes

y anticipar nuevas tendencias. Es un enfoque especialmente relevante en un mercado dinámico donde, como señala Koch, "tapas un espacio de mal uso y aparecen cuatro", es decir, las malas prácticas mutan rápido y la respuesta requiere aprendizaje y actualización constante.

La arquitectura de cumplimiento, además, tiene gobernanza. ProntoPaga opera con un comité de cumplimiento que fija directrices, revisa políticas y habilita recursos, y con un directorio



Tomás Koch, director de compliance ProntoPaga.

que marca el tono e imparte lineamientos. En la lógica económica del sector, esto no es accesorio, pues un evento reputacional puede traducirse en cuestionamientos del sector bancario, fricción con socios estratégicos y caída de negocio. Por eso, la estrategia también busca construir confianza con bancos y marcas de pago, demostrando que la empresa no opera "a ciegas", sino que invierte para mitigar su exposición a riesgos tan complejos como el lavado de activos y sostener un crecimiento sustentable.

<https://www2.prontopaga.com/>

## Inversión en talento especializado para IA: Una decisión estratégica

Por Francisca Raffo CTO ProntoPaga

Hoy en ProntoPaga la inteligencia artificial está empezando a consolidarse como una herramienta clave para apoyar el desarrollo y la operación. A través de su uso se gana eficiencia y eficacia. Para que realmente genere valor, se requiere un conocimiento profundo del negocio y de los procesos.

"Por eso estamos trabajando fuerte en que los equipos desarrollen esa autonomía: que entiendan los flujos, las implicancias y el contexto completo para poder usar la IA como un aliado real en la resolución de problemas."

El verdadero valor está en usar la IA como un motor que permite tomar mejores decisiones, acelerar desarrollos, y potenciar capacidad de análisis y solución. Y eso requiere madurez, aprendizaje y conocimiento del negocio, no solo tecnología.

La compañía prioriza el fortalecimiento de equipos capaces de operar la inteligencia artificial con "conocimiento, criterio y responsabilidad", estableciendo protocolos donde cada resultado automatizado es rigurosamente validado por expertos para mitigar riesgos operacionales y asegurar la integridad de los datos.

Esta estrategia vincula el desarrollo de competencias internas con la ética corporativa, situando al factor humano como el componente esencial para la trazabilidad y la seguridad en los procesos financieros. Lejos de una adopción tecnológica acrítica, la firma proyecta un crecimiento sostenido donde la innovación se subordina a un entendimiento profundo del negocio, garantizando que la eficiencia operativa no comprometa la confianza ni la calidad del servicio.



Francisca Raffo CTO ProntoPaga.