

FICHA TÉCNICA

IA contra el fraude y el crimen financiero

AML

Solución impulsada por inteligencia artificial (IA) para la detección de delitos financieros, la optimización de operaciones de cumplimiento y la obtención de un retorno de inversión más rápido.

Sobre nosotros

Fundada hace 30 años como una organización sin ánimo de lucro por expertos en IA de la Universidad Autónoma de Madrid (UAM), Lynx dio el salto al mercado en 2023, ofreciendo soluciones de vanguardia basadas en **IA para la prevención del fraude y el delito financiero**. Nuestra tecnología avanzada expone riesgos en tiempo real, agiliza tareas y permite a las organizaciones centrarse en lo que realmente importa. Con la confianza de las principales instituciones financieras, Lynx ahorra a sus clientes hasta 1.600 millones de dólares anuales, protegiendo más de 76.000 millones

de transacciones y salvaguardando a más de 330 millones de consumidores. Basándose en su amplia experiencia desarrollando soluciones líderes en detección de fraude, Lynx ahora aplica su conocimiento, talento y modelos propios para combatir el blanqueo de capitales y otros delitos financieros.

Nuestra Misión

Lynx nació para **líder la lucha contra el fraude y el crimen financiero a través de tecnologías avanzadas de IA**, innovación continua y profundo conocimiento del sector. Al prevenir el fraude y el crimen financiero, ayudamos a generar confianza, mantener la integridad de los sistemas financieros macroeconómicos y protegerlos de posibles daños.

Beneficios

Cientos de transacciones

Filtradas por segundo

+ 10 millones

Variaciones de nombres generadas y analizadas

ISO 20022 Nativo

Integración y transformación de datos fluida

< 1 segundo

Tiempo promedio de respuesta

KPIs y KRI en tiempo real

Indicadores procesables y personalizables a su alcance

< 1%

Tasa de falsos positivos

Capacidades principales

Monitoreo de pagos y de clientes

Motor de filtrado de nombres de alto rendimiento

- Algoritmos avanzados de aprendizaje automático, como algoritmos fonéticos multilingües, capturan variaciones de nombres y enriquecen las listas de vigilancia.
- Puntuación de similitud habilitada por IA que compara nombres en milisegundos.
- Filtrado de entidades, personas, organizaciones, buques y aeronaves.

La gestión personalizada de listas de vigilancia permite alinear las reglas de filtración con su política, todo desde la interfaz web de la solución.

- **Personalización** de filtros de listas de vigilancia específicos para políticas, países, canales, perfiles de cliente, tipos de datos y productos. Esto genera alertas estrechamente alineadas con su política y apetito de riesgo, logrando coherencia y cumplimiento desde el primer día.
- **No-código:** ¿su política ha cambiado? Actualice los filtros de la lista de vigilancia directamente desde la interfaz web, sin necesidad de desarrollo adicional de software.
- **Lista Delta personalizada:** configure los atributos que desencadenan un nuevo proceso de screening y asegure que únicamente se registren actualizaciones únicas en la lista Delta.

Constructor de reglas configurable

- Personalice las reglas de alerta según sus políticas utilizando el constructor de reglas sin necesidad de programación de Lynx.
- Cree reglas personalizadas que apliquen técnicas de filtración dirigidas, tasas de coincidencia y listas de vigilancia para un enfoque adaptado a cada perfil de riesgo del cliente.

El motor de excepciones le ayuda a reducir falsos positivos conocidos, garantizando al mismo tiempo supervisión e historial de auditoría.

La simulación en sandbox permite ajustes continuos sin afectar el entorno productivo.

Gestión de casos

- Clasificación, asignación y priorización automatizadas de alertas.
- El flujo de trabajo configurable se adapta a su organización y puede actualizarse directamente desde la interfaz web.
- Los formatos de transacciones se pueden actualizar fácilmente, permitiendo a las organizaciones transicionar de manera fluida a ISO 20022.
- Los paneles de informes propietarios proporcionan KPIs y KRLs en tiempo real desde el primer día de implementación, con suficiente flexibilidad para configuraciones personalizadas.

Monitoreo de transacciones (próximamente)

- Modelos híbridos robustos basados en reglas y en IA/ML (*Machine Learning*) detectan efectivamente riesgos conocidos y patrones emergentes de tendencias.
- Supervise tanto patrones históricos de transacciones como amenazas en tiempo real, integrando el modelo de detección de mulas de dinero de Lynx.
- La automatización de procesos acelera y garantiza la coherencia en la redacción de narrativas, revisión de transacciones y otras actividades de investigación.
- Diseñado para escalar horizontalmente, puede adaptarse a las necesidades de organizaciones con altos volúmenes o con volúmenes menores.



Gestión de listas de seguimiento configurable



Motor de filtrado con IA



Gestión de casos optimizada



Métricas en tiempo real



Native en SaaS y no-code



Preparado para integración fluida mediante API



Intercambio de datos optimizado con ISO 20022

Problemas que resolvemos

Resolver sus retos más complejos en el crimen financiero y cumplimiento normativo

Navegar por los delitos financieros y las complejidades del cumplimiento exige un socio que comprenda su realidad. Lynx ofrece soluciones innovadoras y propietarias, que combinan tecnología de vanguardia con un profundo conocimiento del sector para afrontar sus desafíos más importantes.

Aplique IA con barreras de seguridad

IA avanzada y aprendizaje automático

Aproveche la inteligencia artificial y el aprendizaje automático de vanguardia para identificar el riesgo con precisión, respetando a la vez su apetito de riesgo. Nuestro editor de reglas configurable le permite aplicar técnicas de filtrado impulsadas por IA de acuerdo con su apetito de riesgo.

Ofrezca una experiencia de cliente segura y sin fricciones

Filtrado de clientes eficiente

Clientes y pagos se contrastan en milisegundos frente a listas de vigilancia internas y externas para detectar al instante posibles coincidencias. Las alertas se generan conforme a su política para asegurar una experiencia positiva del cliente, mientras se trabaja para disuadir a los delincuentes.

Informes en tiempo real y flujos de trabajo a medida

Flujos de trabajo flexibles

Con flujos configurables, nuestra solución puede adaptarse a sus procesos.

Gestión de casos personalizada

La plataforma de Lynx se integra con los procesos existentes para reportar las actividades de producción directamente en sistemas de analítica en tiempo real, facilitando decisiones más ágiles.

Experiencia de usuario intuitiva para investigaciones eficientes

UX diseñada con un propósito claro

Lynx consolida los puntos de datos en una única interfaz intuitiva, incluyendo alertas de transacciones, coincidencias en listas de vigilancia y datos de clientes, eliminando la necesidad de alternar entre sistemas y reduciendo significativamente los tiempos de gestión de alertas.

Integración sin fricciones

APIs de autoservicio

Integre la solución de filtrado AML de Lynx en su sistema de forma rápida y sencilla mediante nuestra API robusta. Diseñada como plataforma “headless”, todas las funciones disponibles a través de la interfaz de Lynx pueden accederse mediante nuestras potentes API, lo que simplifica y flexibiliza la integración para los equipos de cumplimiento y técnicos.

En Lynx, redefinimos su enfoque del crimen financiero y el cumplimiento normativo. Confíe en nosotros como su socio estratégico para garantizar precisión, eficiencia y una experiencia técnica sin igual.

Funciones clave de Lynx AML Screening para las instituciones financieras

- Implementar una estrategia de filtrado AML alineada con el riesgo y las políticas.
- Garantizar una cobertura integral en el filtrado de nombres, reduciendo los falsos positivos.
- Optimizar las operaciones de AML.
- Utilizar información procesable con KPIs y KRIIs en tiempo real.
- Obtener valor de forma inmediata.

Especificaciones técnicas

- Solución SaaS escalable.
- Certificación PCI-DSS para seguridad de datos.
- Interfaz flexible y agnóstica en datos.
- API habilitada para la integración rápida de nuevos campos.
- Reportes de mando en tiempo real.
- Aprendizaje automático avanzado.
- Automatizaciones integradas en la solución.
- Métricas de informes en tiempo real.
- Adaptado a la ISO 20022 para un intercambio de datos optimizado.

Desarrollado por



Reconocimientos

Gartner

Recognized in the 2024 Market Guide for Fraud Detection in Banking Payments

Gartner

Recognized in the 2025 Market Guide for Anti-Money Laundering

Gartner

Named as a Sample Vendor in the 2025 Emerging Tech Impact Radar



Anti-Fraud Solution
of the Year at the
FStech Awards



* Gartner, Market Guide for Fraud Detection in Banking Payments, 11 December 2024. Gartner, Market Guide for Anti-Money Laundering, 5 August 2025. Gartner, Emerging Tech Impact Radar:

2025, 23 January 2025. GARTNER is a registered trademark and service mark of Gartner, Inc. and/or its affiliates in the U.S. and internationally and is used herein with permission. All rights reserved.

Gartner does not endorse any vendor, product or service depicted in its research publications, and does not advise technology users to select only those vendors with the highest ratings or other designation. Gartner research publications consist of the opinions of Gartner's research organization and should not be construed as statements of fact. Gartner disclaims all warranties, expressed or implied, with respect to this research, including any warranties of merchantability or fitness for a particular purpose.

Contacto

web: lynxtech.com

email: info@lynxtech.com