

FICHA TÉCNICA

Prevención del fraude

Protección Continua

Sobre nosotros

Fundada hace 30 años como una organización sin ánimo de lucro por expertos en inteligencia artificial de la Universidad Autónoma de Madrid, 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 identifica 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 **93.000 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 liderar 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

**+ de 93
mil millones**

operaciones
protegidas
anualmente

**+ de 330
millones**

usuarios protegidos
cada año

**< 50
milisegundos**

para el 99,99%
de las operaciones
procesadas*

+ de 2.400

operaciones por
segundo*

**1.600 millones
de dólares**

ahorrados por nuestras IF

* Rendimiento conocido cuando la conexión es un socket TCP/IP y la solución está instalada a escala local.

El problema

No es ningún secreto:

la mayor preocupación para los bancos es el fraude por pagos *push* autorizados (*Authorized Push Payment, APP* o “*scams*”). Las cifras son alarmantes y empeoran por momentos.

La solución

El secreto mejor guardado:

Lynx ofrece a entidades financieras (FI) y proveedores de servicios de pago (PSP) una solución multicanal de detección de fraude que proporciona una defensa integral, en tiempo real, y una visión holística del cliente.

Lynx lo resuelve con aprendizaje automático avanzado

¿Busca una solución de detección de fraude de vanguardia respaldada por 30 años de experiencia?

¡Bienvenido a Lynx!

- **Prevención de fraude inteligente**

Los modelos adaptativos diarios (DAM) se actualizan continuamente utilizando el comportamiento genuino más reciente y los nuevos patrones de fraude.

- **Decisiones precisas y veloces**

Los perfiles de autoaprendizaje aprovechan los dispositivos de los usuarios, las transacciones de tarjeta y de cuenta, los beneficiarios, los abonos y las ubicaciones. El enriquecimiento de datos en tiempo real se produce gracias a la base de datos en memoria de Lynx.

- **Integración extensible**

Lynx se adapta a diversos formatos de datos de las FI, mejora los modelos y reduce el tiempo de puesta en valor. Di adiós a interfaces costosas y lentas.

- **Integración multicanal**

Ofrece una visión de 360 grados del usuario en todos los canales de transacción (web, móvil,

telefonía, cajero, pagos con tarjeta presentes y CNP, etc.). Damos soporte a casos de uso en banca minorista y corporativa, así como PSP.

- **Plataforma multifuncional contra el fraude**

Personalice umbrales de riesgo mediante el motor de reglas, aproveche la gestión de casos y visualice resultados con paneles y analítica en tiempo real.

- **El sueño del analista**

Las FI pueden enviar, mediante “*feeders*”, datos relevantes del perfil de usuario y combinarlos con transacciones de todos los canales para crear una vista unificada que agiliza decisiones holísticas.

- **Gobernanza de modelos**

Colaboramos estrechamente con los equipos de gobernanza de modelos de ML para garantizar transparencia en la metodología de entrenamiento y cumplir estándares de gobernanza como la explicabilidad.

Evolución de las soluciones de prevención del fraude

El objetivo de las FI es construir una defensa en capas capaz de identificar, prevenir y responder eficazmente a todo tipo de fraude financiero.



Basadas en reglas

Las reglas en tiempo real son ineficaces si se utilizan de forma exclusiva.



Modelos no supervisados estáticos

Los modelos no supervisados generan falsos positivos en las IF, lo que consume recursos y reduce la eficacia de la detección del fraude.



Modelos supervisados estáticos

Las IF que dependen únicamente de modelos supervisados estáticos tienen dificultades para adaptarse a la evolución del fraude, lo que provoca una menor eficacia con el tiempo.



Modelos de autoaprendizaje

Los modelos adaptativos diarios son el último gran avance en la prevención del fraude. Estos modelos protegen frente a riesgos conocidos y son capaces de detectar y neutralizar en tiempo real el fraude emergente.

Soluciones de prevención del fraude heredadas

Basadas en reglas

Las soluciones tradicionales de prevención del fraude basadas en reglas se apoyan únicamente en datos históricos y ataques pasados. Aunque son eficaces contra patrones de fraude conocidos, este enfoque presenta un sesgo inherente hacia un panorama de ataques ya conocido. Los delincuentes financieros modifican sus tácticas con frecuencia, desplegando a menudo algoritmos equivalentes a cientos de miles de reglas. Ni siquiera un gran equipo de programadores de reglas puede seguir el ritmo de los cambios rápidos en los patrones de ataque, lo que genera costes operativos elevados.

Modelos no supervisados estáticos

Las IF que utilizan modelos no supervisados suelen enfrentarse a un gran número de falsos positivos.

Aunque estos modelos detectan comportamientos poco habituales, las anomalías en perfiles de usuario, patrones de gasto o niveles de ingreso no siempre indican fraude. Por ejemplo, muchos usuarios experimentan bloqueos en transacciones legítimas al viajar o realizar compras inusuales. La gestión de estos falsos positivos agota los recursos y reduce la eficacia de las soluciones de detección del fraude.

Modelos supervisados estáticos

Al igual que los métodos basados en reglas, los modelos supervisados estáticos se basan en datos históricos, lo que dificulta la adaptación a un panorama de fraude en constante cambio. Los cambios en el comportamiento del usuario, en los productos o en los escenarios de fraude reducen progresivamente su eficacia.

Soluciones de nueva generación

Modelos de autoaprendizaje

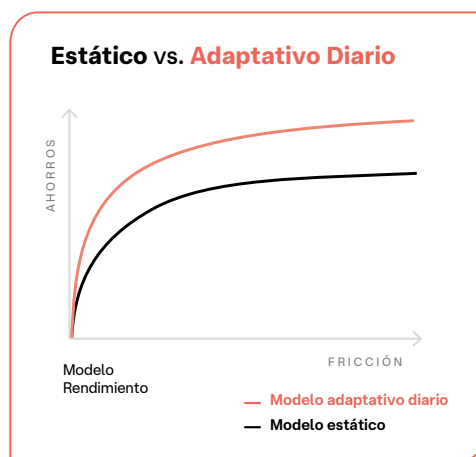
Nuestros modelos de aprendizaje automático identifican más fraudes y reducen los falsos positivos. Estos modelos se adaptan de forma continua para combatir patrones de ataque en evolución, mejorando así la eficacia de la detección. El cambio es constante: desde variaciones en el comportamiento del usuario hasta cambios financieros o surgimiento de amenazas. **Los DAM de Lynx** evolucionan cada día, utilizando datos y supervisión expertos para mantener la precisión incluso en entornos complejos.

¿Cómo lo hacemos?

La solución de **prevención del fraude de Lynx** emplea procesos optimizados de aprendizaje automático diseñados específicamente para la detección de fraude. Nuestros modelos adaptativos se actualizan diariamente sin interrupciones ni necesidad de la intervención de científicos de datos, combatiendo eficazmente el fraude al responder a los cambios de comportamiento y las tácticas emergentes. Al aprovechar el comportamiento del usuario y sus patrones de gasto, creamos perfiles de autoaprendizaje a partir de diversas fuentes de

datos, garantizando al mismo tiempo la privacidad mediante cifrado y actualizaciones diarias a través de nuestro DAM.

Rigurosas comprobaciones de errores y medidas de seguridad mitigan problemas como datos sesgados y ruido, garantizando un rendimiento sólido con mínimas interrupciones en las transacciones legítimas. En un entorno regulatorio en constante evolución, una solución como Lynx es esencial para abordar los desafíos cambiantes del fraude y mantenerse al día con los vectores dinámicos del fraude.



Funcionalidades del producto

- Modelos de ML de autoaprendizaje rápido que mejoran su precisión a diario.
- Modelos de comportamiento financiero preconfigurados que se actualizan automáticamente.
- Seguimiento del comportamiento financiero en tiempo real.
- Supervisión en tiempo real de las salidas y entradas de casos de APPE.
- Visión integral de 360 grados del cliente y gestión de alertas.
- Reglas avanzadas fáciles de configurar a través de una interfaz de usuario (sin programación necesaria).
- Cuadros de mando e informes de consulta y respuesta en tiempo real.
- Multicanal: tarjetas, móvil, banca electrónica, cajeros automáticos, sucursales, P2P, empresas, entidades adquirentes, telefonía.
- Automatización de flujos de trabajo a partir de alertas.

Especificaciones técnicas

- Opciones de implantación en modalidad SaaS o local.
- Conformidad con PCI-DSS e ISO27001.
- API de autoservicio para una fácil integración.
- Arquitectura optimizada en tiempo real para el flujo de autorizaciones.
- Código de bajo nivel y bases de datos en memoria.
- Tiempo de respuesta en tiempo real (99,99%)*.
- Modelos de datos ampliables.
- Sólidos controles de gobernanza del modelo.
- Optimizado para maximizar la detección de fraude y minimizar la fricción (VDR vs. tFPR).

* Implantación local con un tiempo medio de respuesta de milisegundos para el socket TCP/IP.

Desarrollado por



Acerca de Lynx

Lynx utiliza IA avanzada para prevenir el fraude y combatir el crimen financiero, perfeccionada durante 30 años. Originada en el programa de ciencia de datos de la **Universidad Autónoma de Madrid (UAM)**, Lynx cuenta con la confianza de las principales instituciones financieras a nivel mundial para reducir significativamente las pérdidas relacionadas con el fraude. Al procesar más de **93 mil millones de transacciones al año**, el enfoque impulsado por la IA de Lynx identifica los riesgos en tiempo real y permite a las organizaciones centrarse en tareas cruciales.

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



Chartis
Financial Crime and Compliance50 2024

Chartis RiskTech Quadrant®
Category Leader
Enterprise Fraud Solutions, 2024

Chartis RiskTech Quadrant®
Category Leader
Payment Fraud Solutions, 2024

Chartis RiskTech Quadrant®
Best of Breed
Name and Transaction Screening Solution, 2024



Anti-Fraud Solution of the Year at the FStech Awards



Risk Insights Spotlight Q4 2024



Best Initiative in Utilising Data or AI at the PAY360 Awards 2025

Chartis – Top 50 Retail Banking Analytics, 2025

* 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

e-mail: info@lynxtech.com