

FICHA TÉCNICA

Detección de Mulas de Dinero

Donde convergen el Fraude,
la Prevención de Lavado de Dinero (AML)
y la Inteligencia Cibernética

Acerca de Lynx

Fundada hace 30 años como una organización sin fines de lucro por expertos en inteligencia artificial de la Universidad Autónoma de Madrid, **Lynx** hizo su transición al mercado en 2023, ofreciendo soluciones de vanguardia impulsadas por IA para la prevención del fraude y la lucha contra el crimen financiero.

Nuestra tecnología avanzada ilumina riesgos en tiempo real, agiliza tareas y permite a las organizaciones enfocarse en lo que realmente importa. Con la confianza de las principales

instituciones financieras, Lynx ahorra a sus clientes hasta 1.6 mil millones de dólares anuales, protege más de 93 mil millones de transacciones y resguarda a más de 330 millones de consumidores.

Nuestro modelo exclusivo de “Adaptación Diaria” (Daily Adaptive Model) garantiza una precisión inigualable mientras mantiene tasas de falsos positivos líderes en la industria, impulsando la efectividad en la prevención del crimen financiero.

Nuestra Misión

Liderar la lucha contra el fraude y el crimen financiero mediante tecnologías avanzadas de **inteligencia artificial**, innovación continua y profundo conocimiento de la industria.

Al prevenir el fraude y el crimen financiero, ayudamos a construir confianza, mantener la integridad de los sistemas financieros macroeconómicos y protegerte de cualquier daño.

Beneficios

+ 93 mil millones

de transacciones protegidas anualmente

+ 330 millones

de usuarios protegidos cada año

<50 milisegundos

para el 99,99% de las transacciones procesadas*

+ 2.400

transacciones por segundo*

\$1,6 mil millones

ahorrados a nuestras instituciones financieras clientes

* Rendimiento comprobado cuando la conexión es mediante socket TCP/IP y la solución está instalada en las instalaciones del cliente.

El problema

- Las instituciones financieras (IFs) tienen dificultades para identificar y detener flujos ilícitos de dinero en tiempo real, lo que genera pérdidas financieras y riesgos de cumplimiento.
- Los ataques automatizados y el uso de aprendizaje automático por parte de grupos del crimen organizado (OCGs) dificultan cada vez más la detección. Al tener éxito, los OCGs intensifican sus esfuerzos, lo que incrementa las actividades criminales y la generación de fondos ilegales.
- Los grupos criminales utilizan mulas de dinero para lavar fondos ilícitos mediante el uso de cuentas mulas.
- Las IFs están desbordadas por el fraude por pagos autorizados por el cliente (APPF), lo cual impacta directamente sus costos por fraude, operacionales y quejas de los clientes.

El alcance del problema

Europol afirma que más del **90%** de las transacciones identificadas como de mulas de dinero están vinculadas al **cibercrimen**.¹

En 2023, las estafas y fraudes bancarios representaron **pérdidas globales estimadas en \$485.6 mil millones**.²

El crimen financiero sigue en aumento, y las mulas de dinero son facilitadores en tiempo real del crimen organizado.

Según Nasdaq, en 2023 se estima que **\$3.1 billones de dólares** en fondos ilícitos circularon por el sistema financiero global.³

Los **cinco tipos principales de fraude de identidad en 2023** fueron: fraudes impulsados por IA, redes de mulas de dinero, identificaciones falsas, toma de control de cuentas y verificación forzada.⁴

A nivel mundial, hubo un incremento de **10 veces** en la detección de deepfakes entre 2022 y 2023.⁵

Las actividades criminales que generan fondos ilícitos van desde ataques de phishing y malware, hasta distintos tipos de fraude como: estafas en subastas en línea, fraude en e-commerce, compromiso de correos empresariales (BEC), estafas románticas, fraude en reservaciones, entre otros.

Los criminales están organizados y utilizan los últimos avances en inteligencia artificial para llevar a cabo ataques complejos contra las instituciones financieras y sus clientes.

Los criminales necesitan cuentas de mulas para legitimar su dinero ilícito; en ese sentido, pueden verse como una **cadena logística de la organización criminal**.

Al identificar fondos ilícitos y cuentas de mulas en tiempo real, cortamos el brazo logístico y detenemos el flujo de dinero hacia el monstruo que es el crimen organizado.

Según Europol, más del **90%** de las transacciones de mulas de dinero están vinculadas al cibercrimen.

¹ Europol. ^{2/3} Nasdaq. ^{4/5} Sumsb.



Acerca de Lynx

Lynx utiliza IA avanzada para la prevención del fraude, perfeccionada durante 30 años. Originario del programa de ciencia de datos de la **Universidad Autónoma de Madrid (UAM)**, Lynx cuenta con la confianza de las principales IF 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 ilumina 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

email: info@lynxtech.com