

FICHA TÉCNICA

AML Transaction Monitoring

Protección continua

lyfense.com



IA contra el fraude y el crimen financiero,
desarrollada junto a instituciones
financieras durante más de tres décadas

Sobre nosotros

Lyfense acerca al mercado latinoamericano tecnologías avanzadas de inteligencia artificial para la lucha contra el blanqueo de capitales (AML) y la prevención del fraude, adaptadas a las necesidades regulatorias y operativas de Brasil, Colombia y Chile.

Las capacidades desplegadas bajo Lyfense se apoyan en una infraestructura tecnológica internacional con más de 30 años de trayectoria en la aplicación de inteligencia artificial y analítica avanzada a la prevención del crimen financiero. Esta combinación permite a las organizaciones identificar y mitigar de forma eficiente los riesgos asociados al fraude y al blanqueo de capitales. Su enfoque modular se integra de forma

ágil con los sistemas existentes e incorpora capacidades de screening de clientes, screening de pagos, monitorización de transacciones y listas de datos personalizadas para fortalecer el cumplimiento normativo. Las tecnologías implementadas bajo Lyfense respaldan a entidades financieras y proveedores de servicios de pago en Latinoamérica, ayudándoles a reforzar sus estrategias de prevención del fraude y cumplimiento. La infraestructura tecnológica en la que se apoyan estas soluciones contribuye a la protección de más de 100 mil millones de transacciones y a la generación de importantes eficiencias operativas para las organizaciones que la utilizan.

Nuestra Misión

Lyfense impulsa una propuesta tecnológica líder en la prevención del fraude y el crimen financiero mediante IA avanzada, innovación continua y experiencia sectorial. Nuestra misión es ayudar a reforzar la **confianza**, preservar la **integridad** de los sistemas financieros macroeconómicos y **protegerlos** de posibles daños.

La solución en cifras

Modelos con selección de algoritmos, entrenamiento y calibración

Motor de reglas configurable y sin código

Gestión automatizada de flujos de trabajo

Informes en tiempo real con trazabilidad completa

Capacidades principales

AML Transaction Monitoring

Detecte riesgos conocidos y emergentes al tiempo que simplifica la ingesta de datos, la gestión de reglas y la ejecución de modelos.

Integración de datos simplificada con Layouts

- Ingesta fluida de datos en filiales, líneas de negocio y productos.
- Sin código, totalmente configurable y autoservicio.
- Añada o modifique campos de datos sin necesidad de soporte de ingeniería o servicios profesionales.

Identificación de riesgo con Rule Builder

- Motor sin código que admite desde lógica simple hasta altamente compleja.
- Adapte las reglas por segmento, geografía, tipo de cliente o lista de entidades.
- Cree reglas anidadas, combinando múltiples criterios de forma jerárquica.
- Despliegue inmediato de nuevas reglas.

Simulación de reglas y ejecución autónoma con Rule Execution

- Ejecute reglas en modo simulación o en producción en vivo.
- Evalúe el impacto de forma segura antes del despliegue.
- Programación autónoma y ejecución bajo demanda.
- Visibilidad completa de los resultados de ejecución.

Model Builder

- Selección de algoritmos, entrenamiento, calibración y validación.
- Despliegue controlado de modelos en producción.

Resultado: detección de riesgos más rápida, despliegues más seguros, reducción de la carga operativa y mayor cobertura de supervisión.

Gestión e investigación de casos

Optimice la revisión de alertas y las investigaciones con flujos de trabajo diseñados para la eficiencia y el control.

- Clasificación, asignación y priorización automatizadas de alertas.
- Flujos de revisión totalmente configurables y adaptables directamente desde la interfaz web.
- Visualización de la actividad de alertas que permite a los analistas tomar decisiones más rápidas y fundamentadas.
- Cuadros de mando operativos en tiempo real que proporcionan una visión inmediata del rendimiento y los resultados.

Resultado: investigaciones más rápidas, mejora de la productividad de los analistas y coherencia en la toma de decisiones.



Gestión de casos optimizada



Métricas en tiempo real



Nativo en SaaS y no-code



Preparado para integración fluida mediante API

Problemas que resolvemos

Resolvemos sus desafíos más complejos en la gestión del delito financiero y el cumplimiento normativo

El riesgo de delito financiero está evolucionando, se encuentra fragmentado y es cada vez más difícil de gestionar. Colaboramos con los equipos de cumplimiento para simplificar esta complejidad mediante tecnología diseñada específicamente para este fin, que combina un profundo conocimiento del sector, analítica avanzada y flexibilidad operativa.

Aplicar la IA con control y confianza

IA y aprendizaje automático alineados con el riesgo

Aproveche la inteligencia artificial y el aprendizaje automático para identificar riesgos sin comprometer la gobernanza. Nuestra solución permite a los equipos aplicar monitorización y analítica impulsados por IA dentro de límites de riesgo claramente definidos, garantizando la alineación con las políticas, las expectativas regulatorias y los controles internos.

Resultado: detección de riesgos más inteligente con salvaguardas integradas.

Simplificar la monitorización de transacciones a gran escala

Supervisión AML flexible y preparada para el cambio

Incorpore fácilmente datos de filiales, productos y líneas de negocio mediante los Layouts sin código. Diseñe y despliegue reglas basadas en tipologías, umbrales basados en riesgo y modelos de aprendizaje automático sin dependencias de desarrollo. Pruebe los cambios de forma segura mediante simulación antes de su despliegue en producción.

Resultado: adaptación más rápida a riesgos emergentes con menor carga operativa.

Optimizar investigaciones y flujos de trabajo

Gestión de casos y flujos de revisión configurables

Diseñe flujos de trabajo que se ajusten a la forma real de trabajar de sus equipos. Configure niveles de revisión, asignaciones, prioridades y SLAs directamente desde la interfaz, manteniendo la coherencia y la supervisión entre equipos y jurisdicciones.

Resultado: investigaciones más eficientes y coherencia en la toma de decisiones.

Obtener información operativa en tiempo real

Informes y visualización accionables

Supervise la actividad de los analistas, las tendencias de alertas y el rendimiento de reglas o modelos mediante cuadros de mando interactivos e informes en tiempo real. Capacite a los equipos para identificar riesgos emergentes de forma temprana y adoptar decisiones fundamentadas y basadas en datos.

Resultado: mayor transparencia y una visión operativa más ágil.

Integración sin fricciones

Arquitectura *headless* con enfoque API-first

Integre nuestra solución de forma fluida en su ecosistema existente mediante API robustas y autoexponibles. Todas las capacidades de la plataforma son accesibles a través de API, lo que permite despliegues flexibles y una puesta en valor más rápida tanto para los equipos de cumplimiento como para los técnicos.

Resultado: integración más rápida con una disrupción mínima.

Anticípese al crimen financiero sin comprometer la eficiencia. Con nuestra solución, las entidades financieras pueden optimizar las operaciones de AML, reducir la carga operativa y mejorar la detección de riesgos reales. Nuestra plataforma combina analítica avanzada e inteligencia artificial para priorizar lo que realmente importa, integrándose de forma ágil mediante APIs y adaptándose a la evolución del negocio y la regulación.



Sobre Lyfense

Lyfense es la identidad operativa bajo la que se despliegan soluciones avanzadas de inteligencia artificial para la prevención del fraude y el crimen financiero, desarrolladas a lo largo de más de tres décadas y aplicadas a gran escala en instituciones financieras de Brasil, Colombia y Chile.

Tecnología desarrollada por Lynx Financial Crime Tech, S.A., reconocida por:

Gartner

Chartis

datos
INSIGHTS

FStech
Anti-Fraud Solution
of the Year

pay³⁶⁰
AWARDS
Best Initiative in Utilising
Data or AI. 2025

Contacto

web: lyfense.com

e-mail: info@lyfense.com