

FICHA TÉCNICA

Fraud Prevention

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 prevención del fraude y el crimen financiero, adaptadas a las necesidades regulatorias y operativas de Brasil, Colombia y Chile. Estas tecnologías se apoyan en una infraestructura internacional con más de tres décadas de trayectoria en analítica avanzada

aplicada al sector financiero y desarrollada por expertos en Inteligencia artificial de la Universidad Autónoma de Madrid. Son capaces de procesar más de 100 mil millones de transacciones anualmente para apoyar a instituciones financieras en la detección temprana de fraude y el fortalecimiento de sus sistemas de cumplimiento normativo.

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

**+ de 129
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:

Esta solución exclusiva 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.

La solución desplegada por Lyfense lo resuelve con aprendizaje automático avanzado

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

- **Prevención de fraude inteligente**

El agente IA de reentrenamiento diario automático (Daily Adaptive Models o DAM) mantiene la detección de fraude al más alto nivel 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.

- **Integración extensible**

La solución 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.



Agente IA de reentrenamiento diario automático

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.

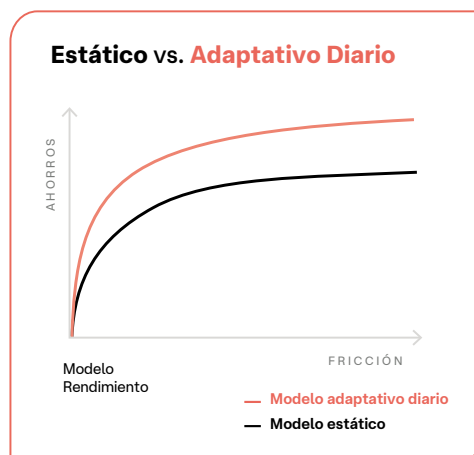
Soluciones de nueva generación

Agente IA de reentrenamiento diario automático

Nuestros modelos de aprendizaje automático identifican más fraude y reducen la fricción (falsos positivos) utilizando las tecnologías más avanzadas y sofisticadas de machine learning brindando ahorros significativos a la entidad financiera. 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. El agente IA de reentrenamiento diario (DAM) actualiza cada día los modelos utilizando los nuevos datos de transacciones de las últimas 24 horas -incluyendo el fraude reportado-, para mantener la precisión incluso en entornos complejos.

¿Cómo lo hacemos?

La solución de prevención del fraude implementada bajo Lyfense 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



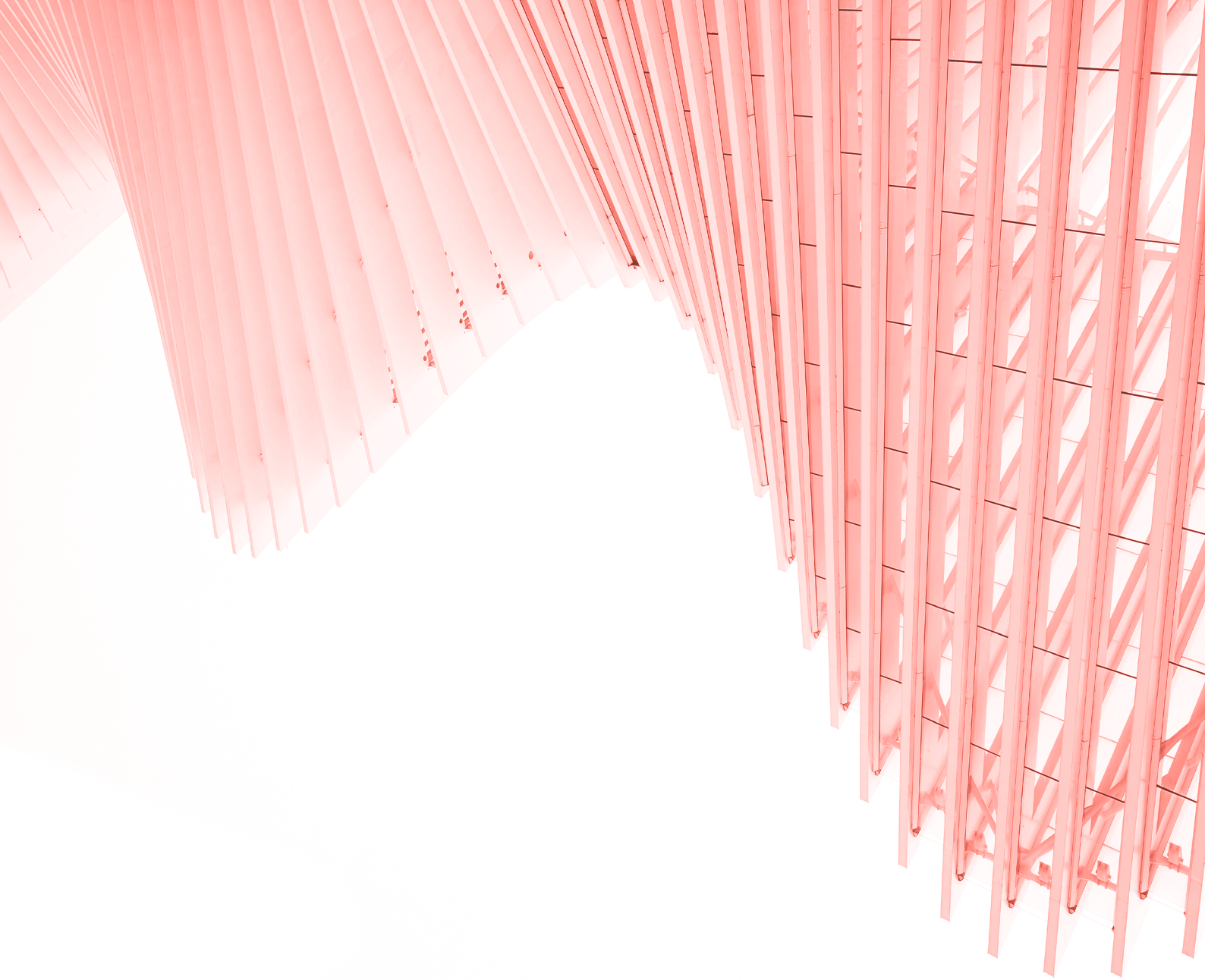
el fraude al responder a los cambios de comportamiento y las tácticas emergentes. Rigurosas comprobaciones de errores y medidas de seguridad mitigan problemas como datos sesgados y ruido, garantizando un rendimiento sólido con mínimas interrupciones en las transacciones legítimas. En un entorno regulatorio en constante evolución, una solución como la desplegada por Lyfense es esencial para abordar los desafíos cambiantes del fraude y mantenerse al día con los vectores dinámicos del fraude.

Funcionalidades del producto

- **Multicanal:** tarjetas, móvil, banca electrónica, cajeros automáticos, sucursales, P2P, empresas, entidades adquirentes, telefonía.
- **Vision integral** de 360 grados del cliente y gestión de alertas.
- **Fraud Hub:** plataforma centralizada para el intercambio seguro de información sobre fraude entre instituciones financieras y clientes para fortalecer la detección, prevención y respuesta coordinada ante amenazas de fraude en el ecosistema financiero.
- **Agente IA de reentrenamiento automático** que mejora la precisión de los modelos de detección de fraude a diario.
- Modelos de comportamiento financiero **preconfigurados** que se actualizan **automáticamente**.
- Funcionalidad BYOM (Bring Your Own Model) que permite a los clientes **ejecutar sus propios modelos de fraude** junto a los modelos desplegados por Lyfense, combinando conocimiento propio con la protección nativa de la plataforma.
- **Seguimiento del comportamiento financiero** en tiempo real.
- **Supervisión en tiempo real** de las salidas y entradas de casos de APPF.
- Reglas avanzadas fáciles de configurar a través de una **interfaz de usuario sin programación** necesaria.
- **IA generativa** en construcción y revisión de reglas.
- **Workflow Manager** que permite ejecutar flujos de trabajo automáticos o manuales desde eventos, integrando sistemas internos y externos mediante configuraciones sin código basadas en nodos de condición y acción.
- **Automatización de flujos de trabajo** a partir de alertas.
- Cuadros de mando e informes de consulta y respuesta en **tiempo real**.

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.
- Respuesta en tiempo real.
- Modelos de datos personalizables.
- Sólidos controles de gobernanza del modelo.
- Optimizado para maximizar la detección de fraude y minimizar la fricción (VDR vs. tFPR).



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