



VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# ¿Somos Bomberos o Proactivos?

---

Planificamos sobre el pasado mientras el fraude con IA entrena el futuro

**Oscar Flores**

Market Planner Manager – LexisNexis Risk Solutions



**VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA**

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# LA FALSA CALMA

---

## TRANSACCIONES EN LATINOAMÉRICA

TRANSACCIONES ANALIZADAS



VOLUMEN

15.500 millones

+13% respecto al año anterior

## ATAQUES EN LATINOAMÉRICA

VOLUMEN DE ATAQUES INICIADOS POR HUMANOS



VOLUMEN

237 MILLONES

VOLUMEN DE ATAQUES DE BOTS AUTOMATIZADOS



343 MILLONES

## Enfoque en el ataque

- La tasa general de ataques cayó un 27 % en la región.
- Ciertas industrias aún se vieron gravemente afectadas, con un aumento del 55 % en la tasa de ataques humanos en el sector de juegos y apuestas, y un aumento del 10 % en el comercio electrónico.



LATINOAMÉRICA

-17 %

Ataques iniciados por humanos respecto al año anterior

-9 %

Volumen de bots respecto al año anterior



GLOBAL

+16 %

Ataques iniciados por humanos respecto al año anterior

-15 %

Volumen de bots respecto al año anterior

# Costo de fraude

LATAM

País

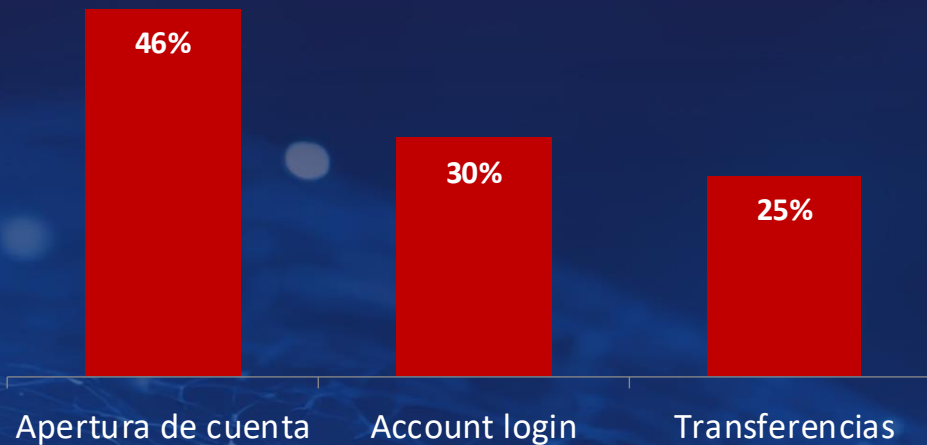


2024	2025
\$4.89x	\$6.86

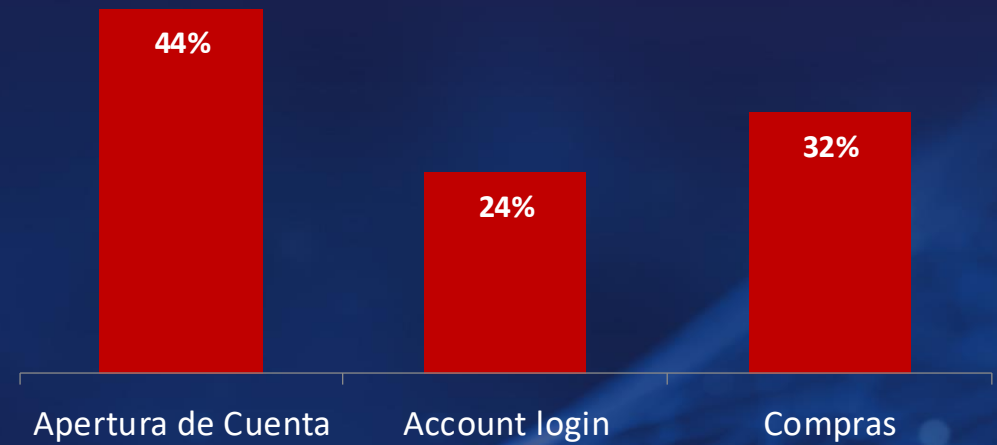
Brasil	2024	2025
	3.59x	6.35x
Argentina	2025	
	\$6.44x	
México	2024	2025
	\$4.08x	\$7.22x
Colombia	2024	2025
	3.76x	\$7.46x

# Pérdidas por fraude atribuidas a cada etapa del recorrido del cliente

## SERVICIOS FINANCIEROS Y PRÉSTAMOS



## RETAIL & ECOMMERCE



La creación de nuevas cuentas domina las pérdidas por fraude



**VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA**

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# Qué cambió con la IA?

---



**DeepFake**



**Phishing / Malware /  
Ramsonware**

**Identities Sinteticas**



**Inteligencia Artificial**

**Clonación de Voz**

- Menor costo de engañar
- Mayor velocidad de ejecución
- Personalización a es cala
- Aprendizaje continuo del atacante



VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# Identidades Sintéticas **GEN AI**



**Mulas de Comercio**

**Mulas Clasicas**

**Mulas Wallet**

**Cuentas Mula**

**Mulas de Tarjetas**

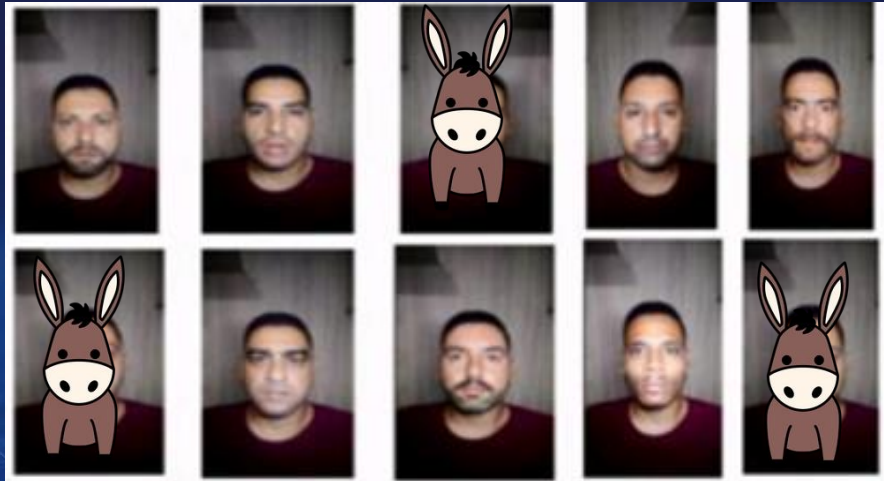
**Mulas de Millas**

**Mulas de Juego**

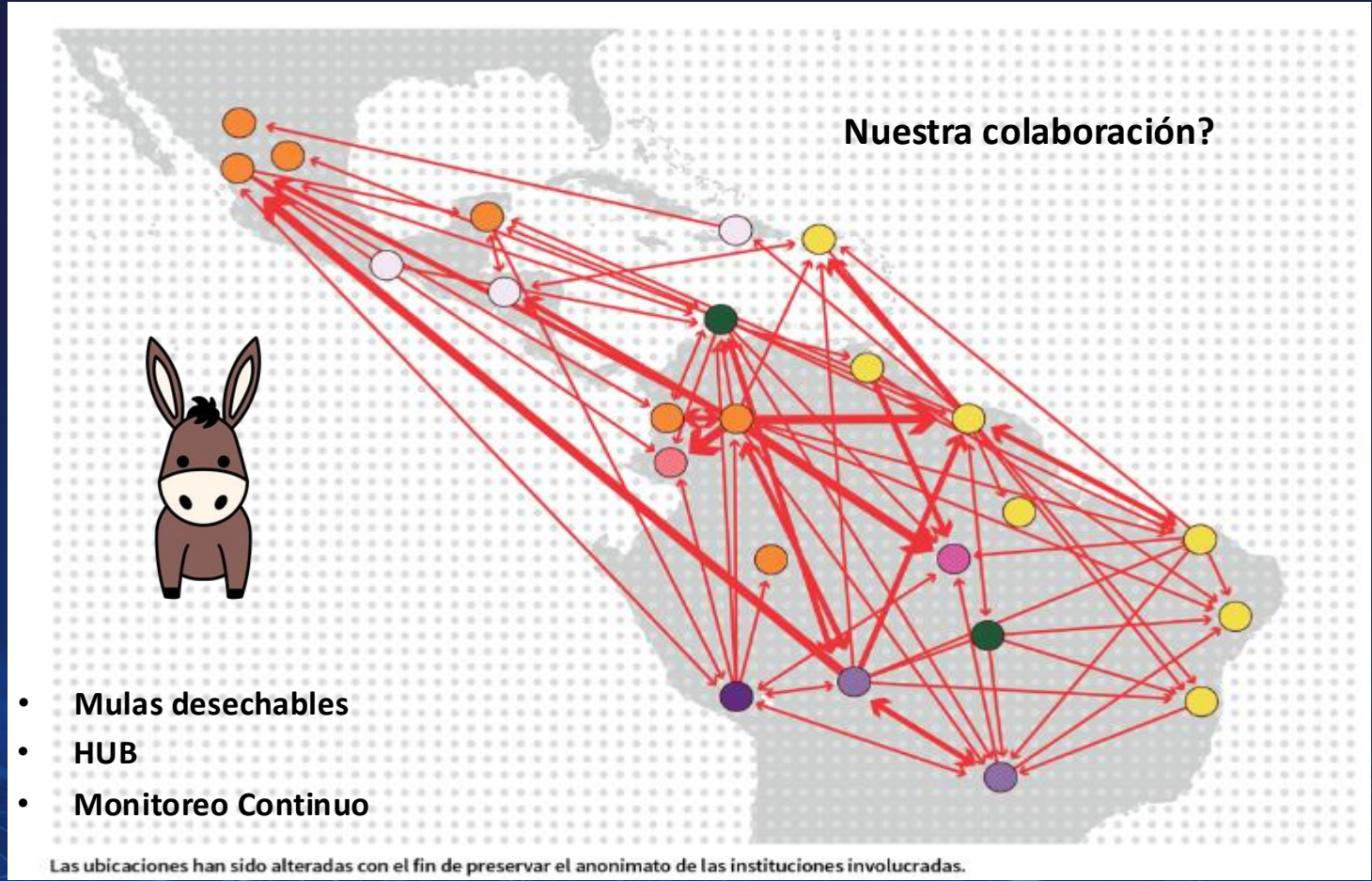
**Mulas de Crypto**

# El Horizonte de mulas con IA Gen

## Granjas sintéticas de IA



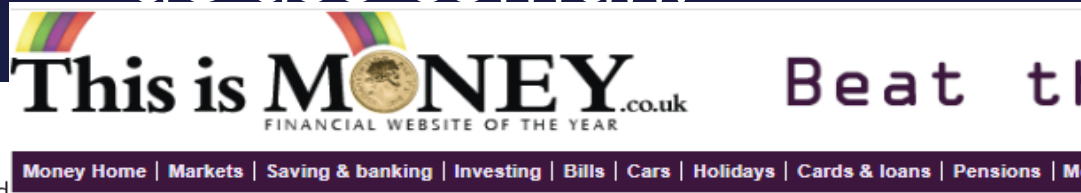
**LETHAL WEAPON 4**  
GEN AI



# Estructura del Fraude Digital



# El término "mulas de dinero" es un término de uso común.



## Beat the thousands of 'money mule' MPs told

### Whack-a-mule! Money mules are now such a problem Lloyds set up a crack team to defeat them - and froze £1m of ill-gotten gains within months

- Lloyds set up small mule hunting team earlier in the year
- Has already frozen £1m of fraud and will be sharing details with banking rivals
- We reveal some of the social media ads fuelling the growing problem

By LEE BOYCE FOR THISISMONEY.CO.UK  
PUBLISHED: 08:03, 3 May 2018 | UPDATED: 11:09, 3 May 2018

Share
 





15 shares
3 View comments

#### Don't be fooled

Criminals who rely on employment, so offered payment another account. Dubbed the 'money mule hunting squad' it was formed earlier in the year in an attempt to stop the movement of money snatched by scammers and shut down their years imprisonment ability to shift ill-gotten cash.

The pilot scheme has been such a success that the bank plans to share its secrets with its rivals, Paul Davis, retail fraud director, told us in a recent meeting in the City.

Banks are using the data, from fraud prevention body Cifas, to alert parents to the

young people on social media to use their friends



Warning people against becoming easy prey for scammers. Photograph: Alicia

hundreds of thousands of accounts a year in the UK as fraudsters use social media to lure young people into becoming "money mules".

Lloyds closed about 24,000 accounts a year on suspicion of fraud. These are suspected money mule cases, where fraudsters use accounts to process illegal payments linked to terrorism, money laundering and other economic crimes.

HOME > DCPCU PRESS RELEASES > GANG OF FRAUDSTERS

## Gang of fraudsters sentenced for £200k scam

A gang of fraudsters based in South London who have been sentenced to almost £200,000 of fraud have been sentenced to prison. The defendants were sentenced in the case, with some receiving community orders. This follows a successful investigation by a specialist police unit funded by the cards and payments industry.

The organised criminal gang conspired with a bank branch in Norbury to provide customer support. The fraud was committed by ordering new debit cards and making payments made to young people across the London area.

Display a menu

# ¿Cómo está evolucionando el fraude con las Mulas ?



## Objetivo de Cuentas Mulas ?

Ingresar al sistema financiero

1. Dispersar Dinero
2. Cuentas concentradoras
3. Explorar las vulnerabilidades del canal - Chivatones / end to end

## Scams



Account Take Over

Voice Scams (Fraude Guiado)

- Pagos Instantáneos
- Inversiones
- Productos Milagrosos
- Ofertas Falsas de Trabajo
- Estafas Románticas
- Soporte Técnico Falso
- Paquetería Falsa
- Llamadas telefónicas internacionales
- Suplantación whatsapp

Bancos Terceros  
Mismo Banco



Fintechs / Wallets  
E-Commerce /  
MarketPlaces  
Cripto  
Programas de Lealtad  
Juegos y Apuestas

# Estamos preparados para detenerlos?

## Deepfakes de voz y video

Suplantación de clientes o ejecutivos en procesos de onboarding o pagos  
Incremento de intentos de apertura con documentos alterados digitalmente

## IA generativa de texto

Phishing por email, SMS o WhatsApp con textos más convincentes y personalizados

## Bots conversacionales

Chats falsos que imitan agentes humanos o asistentes de bancos

## Clonación de páginas y apps

Creación automatizada de sitios/aplicaciones que roban datos

## Automatización de ataques

Credential stuffing y pruebas de identidad sintética a escala



**VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA**

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# Por qué el modelo reactivo ya no alcanza

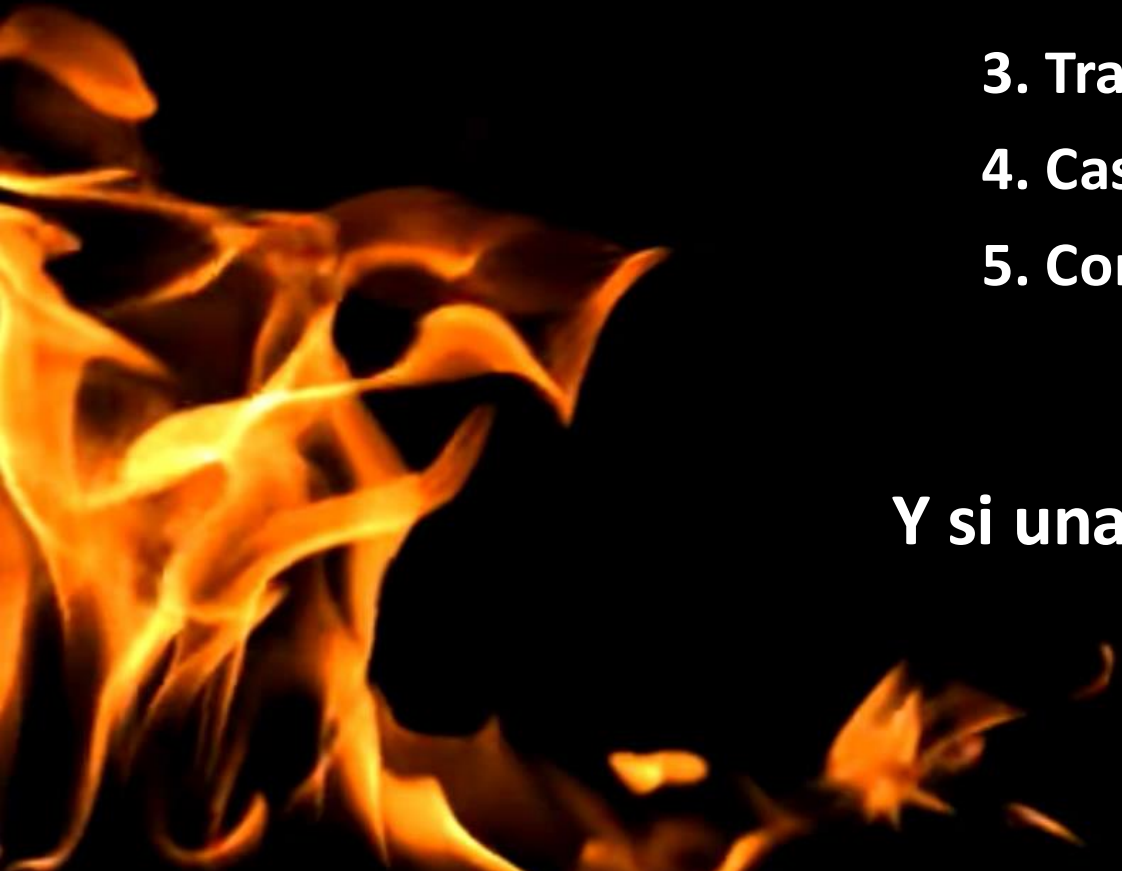
---



# Los 5 límites del modelo bombero

1. Aprende lento
2. Ve controles, no ecosistemas
3. Trata señales aisladas como si fueran verdad
4. Castiga demasiado tarde
5. Confunde fricción con seguridad

Y si una sola evidencia puede ser manipulada?





VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# Qué significa una visión 360° del riesgo

---

Intercambio de datos ( Colaboracion)

Biometría impulsada por IA – Prueba de  
Vida/ Reconocimiento Facial y de Voz

Construcción de Identidad Digital

- Reputación de Email ,
- Inteligencia de dispositivo
- Geolocalización

Data Input

Evaluaciones en tiempo real con  
modelos de IA :

- Comportamiento transaccional  
Entrada - Salida
- Biometría de comportamiento

2FA Estrategia Adaptativa

Orquestación -Automatización – Árbol de decisión

Integral Fraud  
Strategy

# Identidad Digital

- Consistencia entre atributos
- Profundidad histórica
- Relación entre datos
- Señales improbables





**VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA**

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# Qué poder hacer hoy para no quedarse atrás?

---

**Detección  
de Fraude**

**Cumplimiento  
Regulatorio**

**Trazabilidad**

# Protección al usuario

**Reducción  
de Falsos  
Positivos**

**Artificial  
Intelligence  
ML**

- ✓ New Account
- ✓ Device registration
- ✓ Online registration
- ✓ Point of sale

- ✓ Instant payment
- ✓ Inter
- ✓ Re

- ✓ ID validation
- ✓ Synthetic identity detect
- ✓ Detect high
- ✓ Detect a
- ✓ Email risk assessmen

- ✓ Cons
- ✓ Detect
- ✓ Identify criminal ne
- ✓ Detect 1st party frau
- ✓ Detect 2nd party and collusive fraud

- ✓ Risk Assessment and
- ✓ Identify suspicious payment patterns
- ✓ Industry trained 'Flagship' models for payment fraud detection

## En conclusion



## Mejores Practicas

- Blindar el onboarding
- Detección por Capas - Correlacionar
- Monitorización continua/ Análisis de Datos
- Uso de IA para Defensa
- Simulaciones Internas de ataque con IA
- Evalúe el riesgo en cada etapa del recorrido del cliente, no solo durante la incorporación.
- De modelos estáticos a defensas adaptativas
- Red de colaboración / Consorcio



VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# ¡Muchas Gracias!

**Oscar Flores**

Market Planner Manager  
LexisNexis Risk Solutions



**LexisNexis**<sup>®</sup>  
RISK SOLUTIONS



**VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA**

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# Preguntas



VI CONGRESO INTERNACIONAL  
DE CIBERSEGURIDAD, PREVENCIÓN  
DE FRAUDES Y SEGURIDAD FÍSICA

CONSTRUYENDO CONFIANZA DIGITAL: INNOVACIÓN, IA SEGURA  
Y DATOS PROTEGIDOS EN UN MUNDO INTERCONECTADO

# 6° Congreso de Ciberseguridad Protección de Datos Prevención de Fraude y Seguridad Física



**WORRY-FREE BATTERY**

**10H**  
Single Charge

**50H**



REDUCE NOISE BY UP TO  
**98.5%**



Performance Tested  
Reduce Noise By Up to 98.5%

\*Certified by SGS for noise reduction in the deepest frequency band.



**6 MICS FOR CLEAR CALLS**

Speak effortlessly on calls. 6 mics  
amplify your voice and reduce  
background noise.

