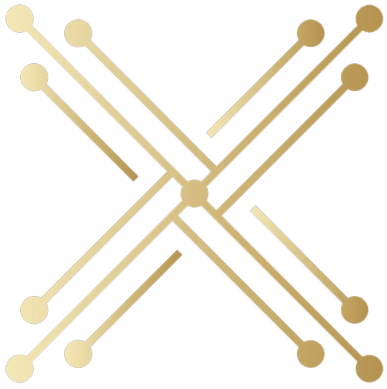


FINX

ECOMMERCE BOUTIQUE

Seguimiento: Pagos y prevención de fraude

Consultoría estratégica en eCommerce

Fecha: 00/00/0000

DOCUMENTO ILUSTRATIVO · Marca y datos ficticios · FINX eCommerce Boutique

FINX eCommerce Boutique

Cliente: EJEMPLO (Ejemplo de cadena de Supermercados)

Proyecto: Servicio de pagos y prevención de fraude

Periodo reportado: Abril 2026

Responsable: FINX eCommerce Boutique

EJEMPLO

Índice

1. Resumen ejecutivo y estado global
2. KPIs de rendimiento de pagos
3. Estado de integraciones y pasarelas
4. Resultados del análisis de fraude
5. Calidad y rendimiento técnico
6. Riesgos y bloqueos (RAID)
7. Cambios de alcance (Change Requests)
8. Decisiones y dependencias
9. Plan de mitigación
10. Próximas 2–4 semanas (plan operativo)
11. Compliance y auditoría
12. Anexos

Sobre el alcance del servicio real

Este ejemplo muestra la **forma y estructura** de los informes de seguimiento del servicio de **Pagos y prevención de Fraude** desarrollados por FINX, pero no refleja la **profundidad, datos ni validación** que caracterizan cada proyecto real.

Cada implementación en FINX se construye tras un análisis detallado de **pasarelas de pago, flujos de conversión, tasas de autorización y fraude, reglas de scoring y autenticación dinámica (3DS)**, junto con la revisión de **políticas de riesgo, conciliación financiera y configuración antifraude**.

El documento de seguimiento es solo una **síntesis ejecutiva del proceso**, pero el valor real está en la **profundidad del análisis, la interpretación de los datos y el acompañamiento experto** que convierten la planificación en resultados concretos.

El presente documento no representa resultados ni compromisos; cifras y marcas son ficticias.

EJEMPLO

1. Resumen ejecutivo y estado global

Estado general del proyecto: 🟢 *On Track con riesgo residual controlado*

Durante el mes de abril se completó con éxito la **implantación del sistema de 3DS dinámico** en todas las pasarelas nacionales y el **despliegue del motor antifraude basado en scoring de IP, BIN y comportamiento de usuario**.

El rendimiento del proceso de pago se encuentra dentro de los objetivos definidos, con una mejora sustancial de la **tasa de aprobación (+3,3 p.p.)** y una reducción del **ratio de fraude a 0,27%**.

No se han identificado incidencias críticas ni interrupciones de servicio.

Resumen ejecutivo:

[FIN DE LA MUESTRA]

EJEMPLO

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

2. KPIs de rendimiento de pagos

Objetivo: reducir el fraude y aumentar la eficiencia de aprobación sin penalizar la conversión.

Indicador	Baseline (Enero)	Actual (Abril)	Variación	Objetivo
Tasa de aprobación global	88,2%	**91,5%**	+3,3 p.p.	≥ 92%
Tasa de fraude (chargebacks)	0,42%	**0,27%**	–0,15 p.p.	≤ 0,30%

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

3. Estado de integraciones y pasarelas

Integración / módulo	Estado	Comentario
PSP principal (Adyen)	☑ Completa	Producción estable desde 20/03/2026.
PSP secundaria (Stripe LATAM)	🟠 Parcial	En validación de reglas de fraude locales.

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

4. Resultados del análisis de fraude

Período analizado: 1–30 de abril 2026
Volumen total de transacciones: 186.452
Intentos de fraude detectados: 527 (0,28%)
Bloqueos automáticos: 71%
Revisiones manuales: 29%
Confirmaciones de fraude real: 0,27%

Top 3 patrones detectados:

[FIN DE LA MUESTRA]

EJEMPLO

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

5. Calidad y rendimiento técnico

Métrica	Objetivo	Actual	Estado	Observaciones
SLA PSP principal	≥ 99,5%	99,7%	☑	Sin interrupciones.
Uptime API antifraude	≥ 99%	99,3%	☑	Correcto.

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

6. Riesgos y bloqueos (RAID)

ID	Tipo	Descripción	Impacto	Prob.	Estado	Mitigación
R-01	Riesgo	Retraso validación LATAM (Stripe)	Medio	Media	Abierto	FINX coordina validación técnica remota.
R-03	Riesgo	Política de fraude global pendiente de legal	Alto	Media	Abierto	Revisión conjunta con Jurídico.

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

7. Cambios de alcance (Change Requests)

CR	Descripción	Imp. plazo	Coste	Estado	Comentario
CR-03	Añadir BIN list LATAM para scoring regional	+3 días	+1.800€	☑ Aprobado	Mejora precisa detección regional.

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

8. Decisiones y dependencias

Dependencias abiertas:

- **Aprobación política global de fraude y límites automáticos:** pendiente Legal y Dirección Financiera.
- **Integración LATAM:** dependencia con proveedor externo para validación sandbox.

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

9. Plan de mitigación

Escenario	Descripción	Coste	Impacto	Recomendación
A	Ajustar scoring dinámico por país (IP + BIN)	Bajo	Mejora inmediata	☑ Adoptar
B	Aumentar umbral de revisión manual	0€	Retraso validaciones	⚠ Temporal

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

10. Próximas 2–4 semanas (plan operativo)

Semana	Acción clave	Responsable	Resultado esperado
1	Validar LATAM sandbox (Stripe)	IT / FINX	Aprobación de entorno productivo.
2	Implementar BIN list regional	FINX	Reducción de falsos positivos en LATAM.

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

11. Compliance y auditoría

- **PCI-DSS:** auditoría interna superada (abril 2026).
- **RGPD:** revisión completa de almacenamiento de tokens.

[FIN DE LA MUESTRA]

Accede al ejemplo completo y descubre si este servicio de Pagos y prevención de Fraude encaja con tu compañía:

hablamos@finx.es

EJEMPLO

12. Anexos

Los anexos recogen documentación complementaria —metodología, modelos de control y referencias— reservada para uso interno o proyectos en curso.

Importante

Este documento es una **versión simplificada** del tipo de entregables desarrollados dentro del servicio **Pagos y Prevención de Fraude** de **FINX eCommerce Boutique**.

Un proyecto real de optimización de pagos incluye un **análisis exhaustivo de pasarelas, flujos de checkout, tasas de autorización, reglas de fraude, autenticación 3DS dinámica, conciliación financiera y métricas de conversión**, además de sesiones técnicas con los equipos implicados.

El material presentado aquí reproduce la **estructura y el formato** del informe final, pero no refleja la profundidad del proceso ni el **acompañamiento operativo y técnico** que forman parte de cada proyecto real.

En FINX, cada intervención en pagos se diseña **desde cero y a medida**, adaptándose a la infraestructura tecnológica, el perfil de riesgo y los objetivos de conversión de cada cliente.

Si quieres ver el documento íntegro o contratar el servicio, contacta con:

hablamos@finx.es

EJEMPLO