

# Cómo se unieron AstroPay y Telesign para combatir la creación de cuentas falsas

ESTUDIO DE CASO



## AstroPay

*“La plataforma de Telesign ha hecho que el onboarding de nuevos clientes sea mucho más rápido y fácil. También mejoró nuestras capacidades de prevención de fraude y nos ha ayudado a ofrecer a nuestros clientes una mejor experiencia de pago”.*

**Adrián Samartín**  
**Gerente de Prevención  
de Fraude**

### Industria

Pagos en línea, comercio electrónico

### Productos

API de SMS, Identity, Intelligence,  
API de WhatsApp y Phone ID

## Acerca de AstroPay

AstroPay es una plataforma líder para pagos globales, fundada con la misión de ofrecer una experiencia de pagos sin complicaciones y sin problemas para sus clientes. AstroPay se ha posicionado como la billetera digital preferida por individuos y empresas en todo el mundo. La plataforma ofrece una variedad de opciones de pago que incluyen pagos instantáneos, billeteras digitales, transferencias bancarias y más de 200 métodos de pago locales.

La innovadora tecnología de AstroPay permite a los usuarios pagar productos y servicios en su moneda local, lo que hace que las transacciones sean más rápidas y convenientes. Con AstroPay, los clientes pueden olvidarse de las comisiones ocultas y contar con opciones de pago transparentes y sencillas.

## El desafío

En todo el mundo se han intensificado las ventas por comercio electrónico y se espera que alcancen alrededor de USD 6,3 billones en el 2023. Conforme crece la cantidad de transacciones en línea, también aumenta el riesgo de fraude y de cuentas falsas. Se estima que 1 de cada 4 registros de nuevas cuentas son falsos.

AstroPay cuenta hoy con más de 9 millones de usuarios, lo que ha provocado que la plataforma de billetera digital busque una solución avanzada para recopilar los datos, combatir la creación de cuentas falsas y limitar el abuso de promociones sin causar fricciones innecesarias. Además, con usuarios en 150 países, AstroPay necesitaba un proveedor global de SMS confiable para mejorar su fiabilidad y las tasas de entrega de sus mensajes de texto.

# Telesign cumplió



Onboarding rápido y seguro



Reducción de la creación de cuentas falsas



Aumento del ROI



Mejora de la capacidad de entrega de SMS

## El equilibrio entre la seguridad y una experiencia digital fluida durante el onboarding

AstroPay reconoció que en un mundo donde los clientes esperan una gratificación instantánea, un proceso de onboarding lento y complicado puede llevar a perder clientes potenciales, ya que los estudios demuestran que casi el 74% de estos cambiaría a una solución con un proceso de onboarding menos complicado. A medida que más consumidores se vuelcan a los canales en línea, es esencial que las empresas ofrezcan una experiencia digital fluida para el cliente, que comienza con el proceso de onboarding. Sin embargo, dado que las cuentas nuevas suponen un riesgo mayor y representan el 48% de los casos de fraude que tienen menos de un día, AstroPay se enfrentó al desafío de encontrar un equilibrio entre un proceso de onboarding fluido y la mitigación del fraude.

Como muchas empresas en crecimiento, AstroPay estaba preocupada por encontrar la mejor manera de combatir el fraude por cuentas nuevas. Todos los días, bots, identidades sintéticas, spammers y usuarios falsos o fraudulentos crean con éxito millones de cuentas nuevas. Pero, identificar usuarios falsos y bloquear actividades fraudulentas en las plataformas no siempre es fácil. AstroPay necesitaba una forma de identificar a los usuarios de riesgo en el momento del registro para detener la creación de cuentas falsas y el abuso de promociones. Se necesitaba un flujo de trabajo de onboarding que no alterara el proceso de registro de usuarios legítimos. El flujo de onboarding adecuado podría marcar la diferencia entre ganar un cliente de por vida y perder uno entre el vaivén de clientes.

## La solución

AstroPay seleccionó a Telesign, porque le permitió combatir el fraude de cuentas nuevas, detectar usuarios con números de teléfono en línea y varias cuentas, y aumentar la tasa de entrega de sus SMS, todo esto garantizando que sus usuarios tuvieran una experiencia de onboarding segura, confiable y sin problemas.

AstroPay eligió a Telesign porque necesitaban un conjunto sólido de herramientas digitales para mantenerse al día ante los estafadores en constante evolución, que aprovechan las lagunas en el proceso de onboarding para agotar las ganancias de las empresas. AstroPay también necesitaba un proveedor global de SMS en el que pudiera confiar para enviar códigos de acceso únicos (OTPs), notificaciones y alertas a sus clientes, y Telesign cumplió con los requisitos.

*“Con Telesign, AstroPay optimizó sus costos promocionales mediante la reducción de cuentas falsas, logró un retorno de la inversión de las promociones más alto y mantuvo una mayor proporción de cuentas activas”.*

Adrián Samartin  
Gerente de Prevención de Fraude

## Trust Engine de Telesign

Al agregar el Trust Engine de Telesign a su stack tecnológico, AstroPay pudo proteger su plataforma contra el abuso repetido de promociones y simplificar su proceso de verificación.



## API Intelligence

El uso de la API Intelligence de Telesign al comienzo de cada nuevo registro de usuario permite que AstroPay recopile datos invaluable para acceder a información sobre los usuarios y determinar el nivel de riesgo. Con solo recopilar un número de teléfono, AstroPay puede conectarse a los avanzados algoritmos de aprendizaje automático de Telesign para evaluar los atributos de los datos del teléfono e identificar las posibles señales de alerta asociadas con cada usuario.

La API Intelligence de Telesign ejecuta una evaluación de riesgos en tiempo real que aprovecha la API Identity de Telesign para comprobar el tipo de teléfono y los datos del operador. Posteriormente, Intelligence devuelve una puntuación de riesgo, junto con códigos de razón detallados y recomendaciones para que AstroPay bloquee, marque o permita que un usuario ingrese a su plataforma en milisegundos. Una vez que se considera que un usuario es de confianza, AstroPay utiliza la API de SMS de Telesign para enviar un OTP y así autenticar a nuevos usuarios legítimos.



## API de SMS

Ahora AstroPay puede optimizar su sistema de mensajería y ahorrar costos gracias a las excepcionales tasas de entrega de mensajes de Telesign. Al integrar la API de SMS a su stack tecnológico, AstroPay puede informar a los usuarios sobre depósitos entrantes o envíos de dinero en tiempo real y así mantenerlos actualizados con sus operaciones financieras.

La API global de SMS de Telesign llega a los clientes en más de 230 países. Implementa un enfoque en cascada para el envío de mensajes, incluido el enrutamiento dinámico que garantiza que se envíen todos los mensajes. Si falla algún mensaje, se redirige instantáneamente a una nueva ruta del operador o se vuelve a enviar por otro canal. Para AstroPay, esto se traduce en mayor alcance, eficiencia y fiabilidad.

## Resultados

Cuando se trata de la prevención de fraude, una solución universal está destinada a fracasar. AstroPay se apoya en Telesign para proporcionar un enfoque en capas para combatir el fraude antes de que ocurra. Al aprovechar el Trust Engine de Telesign, AstroPay puede adaptar un proceso simplificado de verificación de usuarios para brindar a sus clientes una experiencia de usuario segura y con poca fricción.

Detrás del formulario de registro de AstroPay, el Trust Engine de Telesign ayuda a la empresa a evaluar los riesgos, verificar la identidad y autenticar a cada nuevo usuario que ingresó a la plataforma.

AstroPay trabaja con Telesign para combatir la creación de cuentas falsas, el abuso de promociones y para mejorar la capacidad de entrega de SMS. Con el uso de Telesign, AstroPay ahora ofrece una protección integral de las cuentas de sus usuarios en todo el mundo, durante todo su recorrido.



© 2023 Telesign. Todos los derechos reservados. Telesign, Phone ID, TeleBureau y otras son marcas comerciales de Telesign Corporation. El logotipo de Telesign y otros activos creativos son propiedad de Telesign según la ley de derechos de autor o marcas comerciales y están protegidos por estas.