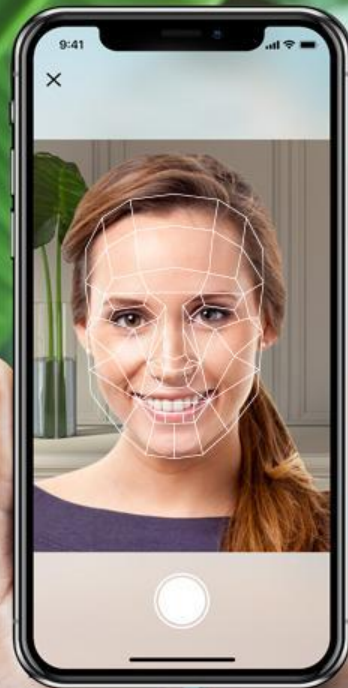


“El poder de la identidad digital para el ecosistema Fintech en LATAM”

Samer Atassi
VP, Latin America & Caribbean

jumio®

jumio



IDENTIDAD DIGITAL

¿QUÉ ES LA IDENTIDAD DIGITAL?

- Es una prueba de identidad digital reutilizable.
- Emitida por una autoridad de confianza con un nivel de seguridad conocido.

Las Identidades Digitales son una realidad, siendo utilizadas por los gobiernos y los ciudadanos

LA IDENTIDAD DIGITAL PUEDE SER:

- Centralizada o descentralizada
- Propietaria o interoperable
- Controlada o auto-soberana
- Digitalizada o digital

BENEFICIOS

- Aumenta la protección contra el fraude
- Mejora la privacidad de los datos
- Aumenta la comodidad y la conversión de usuarios

Identidad Digital en 2022

3 hallazgos clave

jumio

jumio

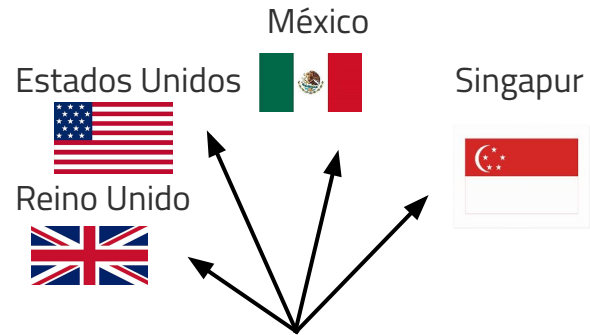
Acerca de la investigación



TOTAL DE ENCUESTADOS

8000

- Ubicación de los encuestados



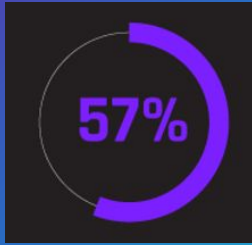
El 80 % de los consumidores prefiere medidas de verificación de identidad al elegir marcas online



jumio. Identidad Digital en el 2022: Investigación Global del Consumidor de Jumio

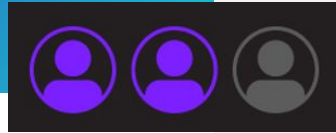
jumio.

1-El uso de la identidad digital aumenta como consecuencia de la pandemia



De los encuestados frecuentemente tiene que verificar su identidad digital

VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD SÓLIDA

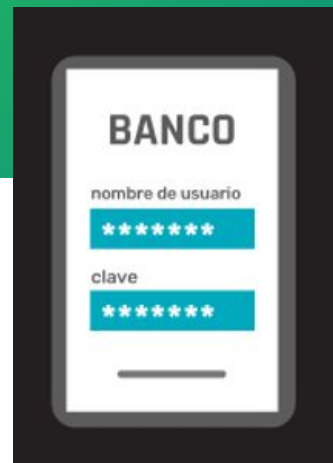


Dos tercios de los consumidores comentan que es más probable que se comprometan con una entidad de servicios financieros que cuente con una verificación de identidad sólida

2 – Los bancos están a la vanguardia con una verificación de identidad sólida

61%

Siente que su banco ha puesto atención para protegerlos contra el fraude



Existen claras oportunidades para que las empresas usen y promuevan medidas sólidas de verificación de identidad para responder a las preocupaciones de los consumidores

3-El uso comercial de la verificación de identidad digital aborda las preocupaciones de los consumidores

El desafío:

¿Más allá de la biometría?

jumio[®]

jumio



Mientras que los consumidores aumentan sus transacciones financieras en línea, los estafadores se vuelven más sofisticados...

51%

de las organizaciones vió un aumento en el fraude desde el inicio de la pandemia

57%

de las empresas reporta mayores pérdidas por fraude asociadas con la apertura de cuentas y la apropiación de cuentas que otros tipos de fraude.

48%

del fraude proviene de cuentas que tienen menos de un día de antigüedad.

80%

ya ha implementado cambios en los programas antifraude

jumio

Sources:

- ACFE and Grant Thornton LLP, [“The Next Normal: Preparing for a post-pandemic fraud landscape,” 2021.](#)
- RSA Security
- Experian’s 2020 Global Identity and Fraud Report

LA CARA CAMBIANTE DE LA IDENTIDAD DIGITAL

“Una de las diferentes formas de abordar el problema de la **verificación de identidad** es trabajar con proveedores y empresas que verifiquen los datos de identidad de una persona con la información que tienen ellos y el gobierno”.

Akif Khan, Analista de Gartner Research para reporte de Jumio: “El futuro de la identidad digital”

El ADN del estafador de identidad – la cara cambiante de la identidad digital

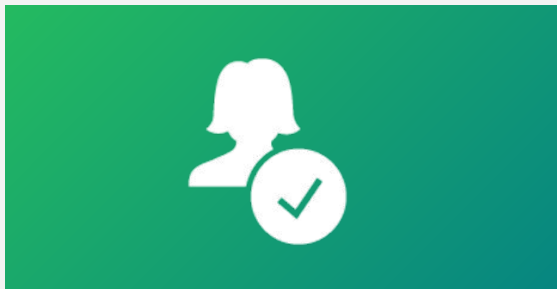


eKYC para verificar identidad a través de documentos emitidos por el gobierno

- Captura de selfie y comparación con la foto del documento de identidad
- Prueba de vida detrás de cámara
- Verificación de mismos rostros en múltiples identidades
- 1 estafador = varias identidades

Verificar bases de datos

- Base de datos de identidad digital del gobierno
- Lista de sanciones y seguimiento continuo
- Documentos de identificación de la lista negra global
- Emails en lista negra, direcciones



Inteligencia de dispositivos

- Verificar dirección IP
- Detectar el uso de emuladores

Monitoreo continuo

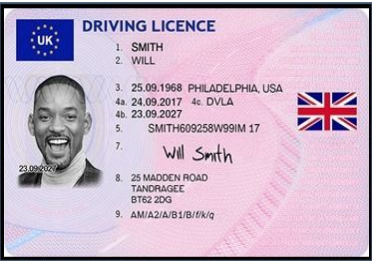
- Autenticación continua con biometría facial
- Supervisión de transacciones financieras

Ejemplos

ID/Document Fraud

DOCUMENTO NO ES SUFICIENTE

FALSIFICACIÓN CON INTERNET



Biometrics Fraud

FALSA PRUEBA DE VIDA

IMAGEN MANIPULADA



ID USADO COMO SELFIE

DETECCIÓN DE FOTOCOPIA

MANIPULACIÓN DIGITAL



Prueba de vida – necesidad clave en la era digital

“Necesitas saber si la persona que está del otro lado y está ingresando datos es realmente quien dice ser, y es ahí donde la **biometría** está empezando a ser más popular”

Akif Khan, Analista de Gartner Research para reporte de Jumio: “El futuro de la identidad digital”

Comprobaciones de seguridad

COINCIDENCIA DE ROSTROS

Prueba de similitud

La foto de identificación coincide con la selfie del usuario.

Prueba de validez

La selfie es real.

- No está recortado el ID
- No es una foto de la identificación
- No es tomada de una pantalla, video o copia en papel
- Sin filtro aplicado
- Diferencia de edad entre foto y selfie dentro de un rango aceptable
- La cara está presente y es totalmente visible



PRUEBA DE VIDA CERTIFICADA
Detección de vida con la tecnología de selfies 3D certificada

Nuevos retos en la prevención del fraude digital

“El sector financiero ha sido el blanco de muchos ciberataques o intentos de fraude digital. Sin embargo, es la **industria más actualizada** en lo que respecta a **tecnología**”

Eder de Abreu

Cyber Intelligence, Deloitte para reporte de Jumio: “El futuro de la identidad digital”

Verificación de identidad – elemento esencial para obtener servicios financieros en cada etapa del ciclo de vida del cliente

sin agregar demasiada fricción a la experiencia del usuario



Onboarding

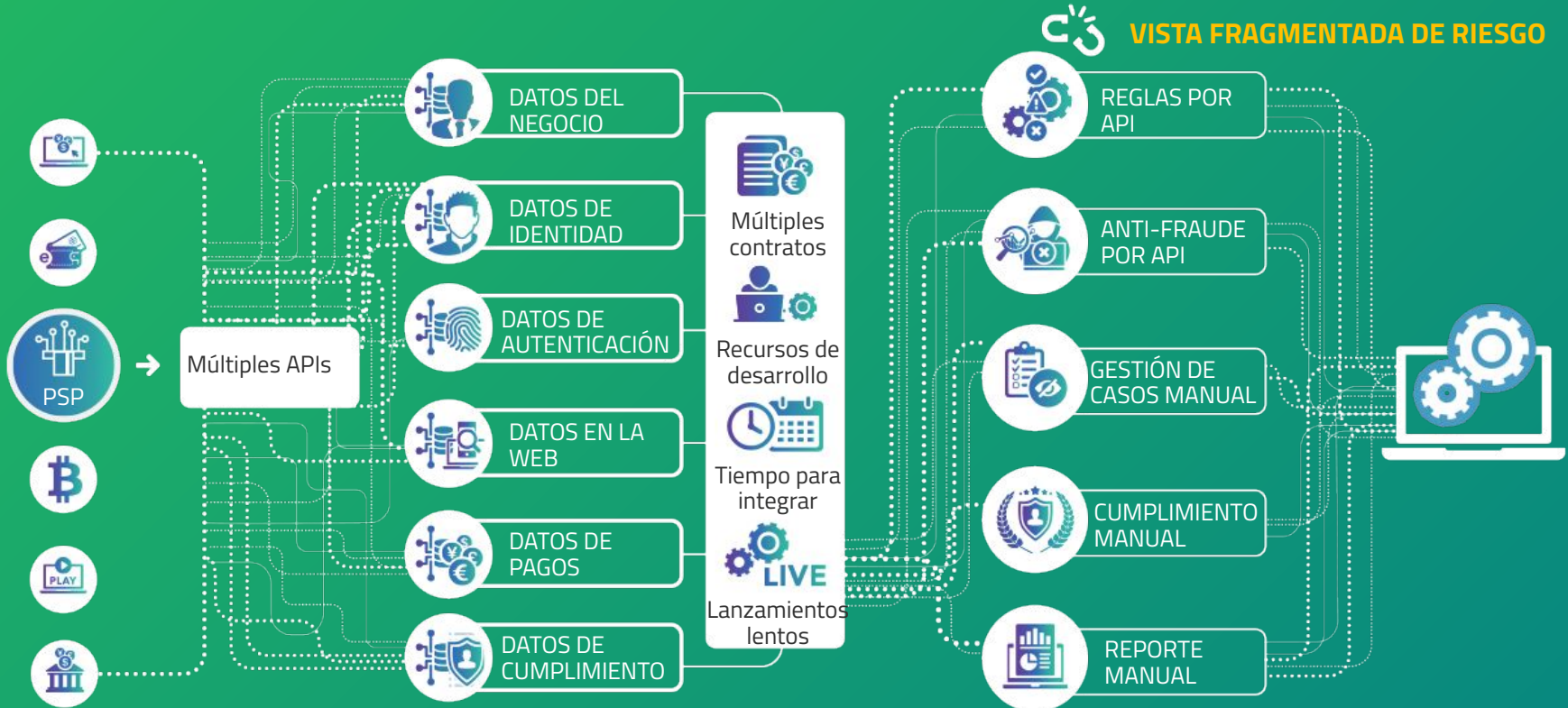


Autenticación



Monitoreo continuo de transacciones

Las instituciones financieras tienen desafíos al gestionar grandes cantidades de datos para mitigar el riesgo

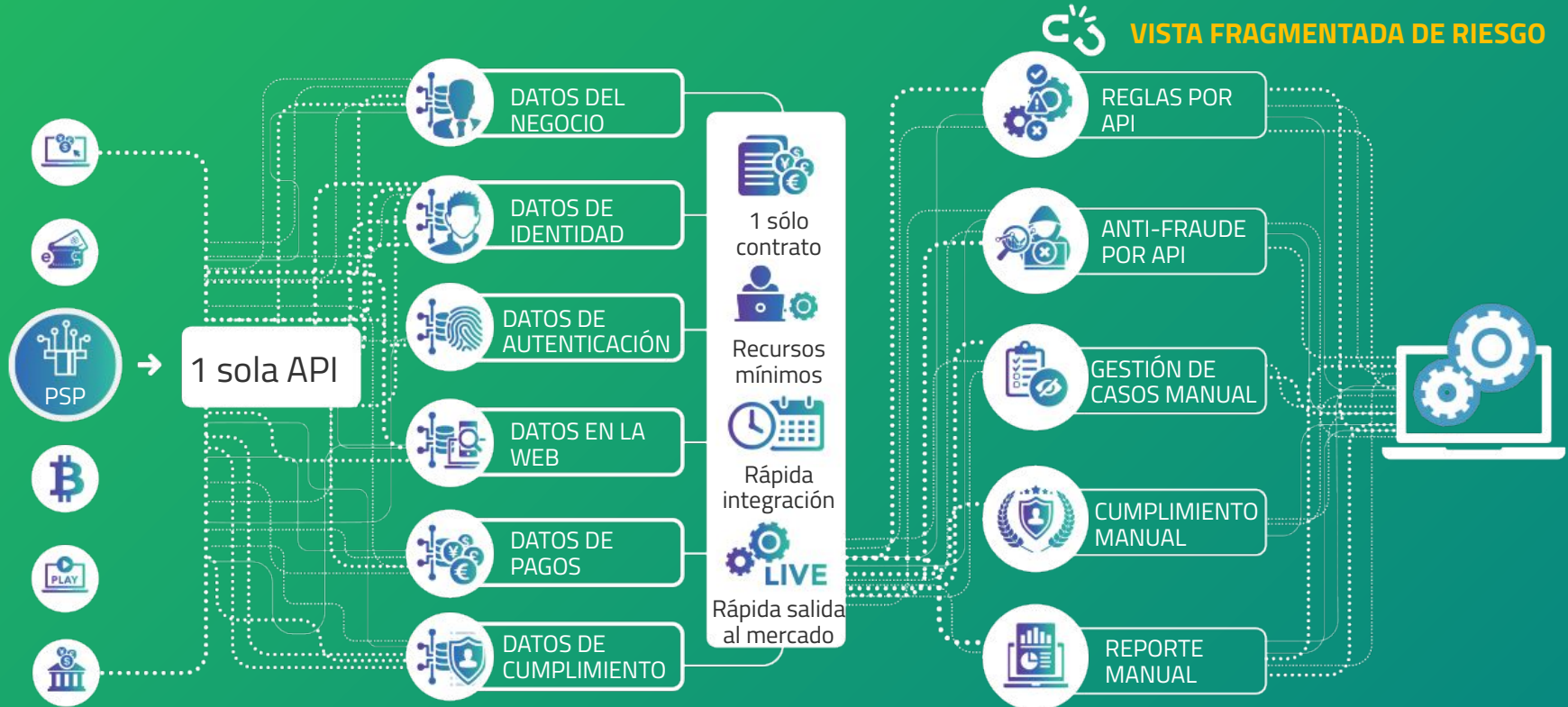


Más allá de la identificación – la orquestación es clave

“**Contar con una única conexión y orquestación es crucial.**
Es clave tener todos los datos de la persona y sus verificaciones en un sólo lugar y con un solo scoring de riesgo para facilitar el proceso de verificación de identidad”.

Samer Atassi, VP América Latina, Jumio para reporte de Jumio: “El futuro de la identidad digital”

Las instituciones financieras tienen desafíos al gestionar grandes cantidades de datos para mitigar el riesgo



Experiencia del usuario y privacidad de datos

“Es clave que las empresas definan su apetito por el riesgo, además de desarrollar una metodología de riesgos y poner controles. **Necesitan poner atención** y capas de protección en lo que es más importante”.

Patrick Aron Rinski, Expert Associate Partner, Cybersecurity
Principal – LATAM, McKinsey’s para reporte de Jumio: “El futuro de la identidad digital”

El balance entre una buena experiencia de usuario y la seguridad es vital

Definir proceso de identidad digital

¿Cuál es tu apetito de riesgo?

- Almacenar datos correctamente.
- Garantizar la protección de datos

Cumplir regulaciones

Seleccionar el proveedor correcto

Cero fricción = Experiencia de usuario positiva

*El futuro de la
identidad digital*

A close-up photograph of a person's hands. The left hand holds a smartphone with an orange screen displaying the text 'TBank | Wallet'. The right hand holds a white mug of coffee. The person is wearing a patterned shirt, a watch, and several bracelets. The background is blurred, showing a person sitting on a couch.

jumio.

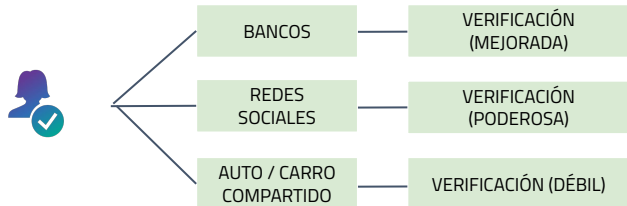
Mirando hacia el futuro...

“Se espera que el mercado de la **identidad digital reutilizable** alcance los \$ 266.5 mil millones de dólares para 2027, con un CAGR del 68,9 %”.

La identidad digital del mañana...

La identidad digital se define como "algo" que almacena de forma segura información verificada sobre un individuo, que se federa fácilmente al realizar transacciones con una nueva entidad y permite desde una a muchas relaciones entre consumidores y organizaciones.

HOY – SIN IDENTIDAD DIGITAL



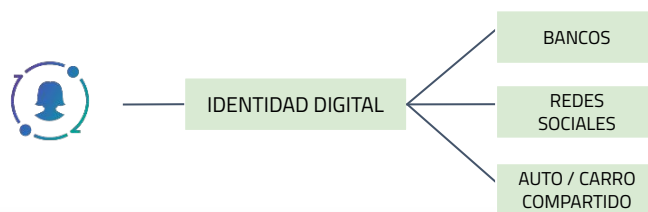
Se requiere un proceso de verificación al momento del onboarding para cada comercio. El nivel de KYC y AML varía

Verificaciones separadas

Menor control sobre los datos

Procesos onboarding ineficientes

MAÑANA – CON IDENTIDAD DIGITAL



Si el usuario tiene una **Identidad Digital reutilizable**, solo necesita ser verificado una vez. La identidad digital se puede usar para suscribirse a todos los servicios.

Reusable

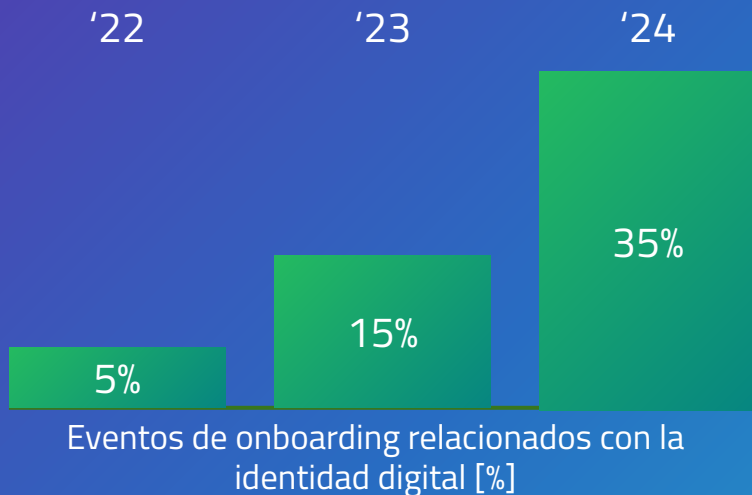
Promueve la privacidad

Reduce costos y la fricción en el onboarding

Las identidades digitales actuales que existen incluyen programas gubernamentales (eIDAS, Bank ID y Singpass) y esquemas privados (Mastercard)

Llegan las identidades digitales

Junto con Gartner*, Jumio ha trazado un amplio entendimiento de cuántos futuros eventos de onboarding involucrarán identidades digitales.



La oportunidad de las Identidades Digitales

- Reducción del riesgo de fraude
- Reducción de la fricción durante el onboarding
- Tasas de conversión más altas
- Manejo mejorado de la privacidad de datos para consumidores y empresas.

¡GRACIAS!

A woman with a white wireframe facial recognition overlay on her face is looking down at a smartphone in her left hand. She is also holding a folder or stack of papers in her right hand. The background is a blurred outdoor setting. The entire image has a blue-to-purple gradient overlay. The 'jumio' logo is centered over the woman's chest.

jumio[®]