



¿Sabes qué es KYC o Know Your Customer?

Tras la pandemia, el concepto de verificar la identidad de los nuevos clientes conocido como **"Know Your Customer" (KYC)**, aceleró su evolución al incrementar el uso de plataformas digitales para realizar todo tipo de trámites de manera segura y privada.



El concepto KYC surgió en el rubro financiero, donde existen normativas y regulaciones que **obligan a las entidades del sector a verificar la identidad de sus clientes.**



de las empresas en Latinoamérica está pensando en incluir más tecnología en sus operaciones, incluyendo inteligencia artificial, blockchain y biometría.

ESTAS PERMITEN HACER MÁS EFICIENTES LOS PROCESOS DE VERIFICACIÓN KYC.

[Revista Harvard Business, 2022.](#)

Uno de los objetivos principales de los procesos de KYC es corroborar que un potencial cliente no está vinculado a operaciones de lavado de dinero, al financiamiento del terrorismo o a otras **actividades ilícitas penadas por la ley.**

La verificación de identidad es uno de los componentes de un proceso KYC, que permite disminuir los fraudes por suplantación de identidad y transacciones fuera del marco de la ley.



Mediante los procedimientos KYC, las compañías pueden identificar y verificar que un prospecto es quien dice ser antes de iniciar un proceso de onboarding digital, utilizando técnicas como:



- ✓ Recopilación de documentos de identificación
- ✓ Identificación presencial biométrica
- ✓ Identificación asincrónica por video, foto o videollamada
- ✓ Identificación automatizada mediante controles de Inteligencia Artificial y Machine Learning

Las regulaciones AML (Anti Money Laundering), a su vez, están enfocadas en analizar de manera constante la procedencia de los fondos de un cliente, para confirmar que no han sido obtenidos en situaciones irregulares.

Beneficios de la aplicación de procedimientos KYC



- Cumplimiento: evita eventuales sanciones y multas de los entes reguladores
- Rapidez: simplifica el proceso de onboarding digital y ayuda a optimizar el tiempo
- Veracidad: controla la autenticidad y facilita el cumplimiento normativo
- Reducción de riesgos: eficaz prevención de suplantaciones de identidad
- Autonomía: permite integrar innovación y flexibilidad de forma segura

De acuerdo al medio [Cointelegraph](#), un estudio publicado recientemente por Sumsb reveló que implementar tecnología enfocada en KYC es una de las principales tendencias digitales para el 2023, junto a la automatización de los procesos de verificación de identidad de usuarios.

Validar la identidad de una persona es la base del proceso de KYC. Sovos ofrece una solución de verificación de identidad que utiliza distintos mecanismos de autenticación presencial o remota, permitiendo no solo el acceso seguro de usuarios, sino también, la firma digital de documentos.

La solución de verificación de identidad de Sovos cumple con los estándares de validación requeridos por entidades certificadoras gubernamentales y privadas, y puede aportar valor en los procesos vinculados a Know Your Customer.

¿Deseas conocerla?

[Solución para Chile](#)

[Solución para Perú](#)

SOVOS

[sovos.com/cl](#) / [sovos.com/pe](#) / [contacto@sovos.com](#)

Argentina / Brasil / Chile / Colombia / Ecuador / México / Países Bajos / Perú / Portugal / Suecia / Turquía / Reino Unido / Estados Unidos

[in](#) Sovos Latinoamérica