



**La seguridad como factor crítico en el onboarding, y por qué los Bancos deben adaptarse**

 **Banistmo**

# Onboarding Digital en la Banca

**¿Que apalanca estos procesos o por que son más comunes hoy?**

La adopción digital en la cotidianidad

Los nuevos jugadores: Bintecs, Fintecs, NeoBancos

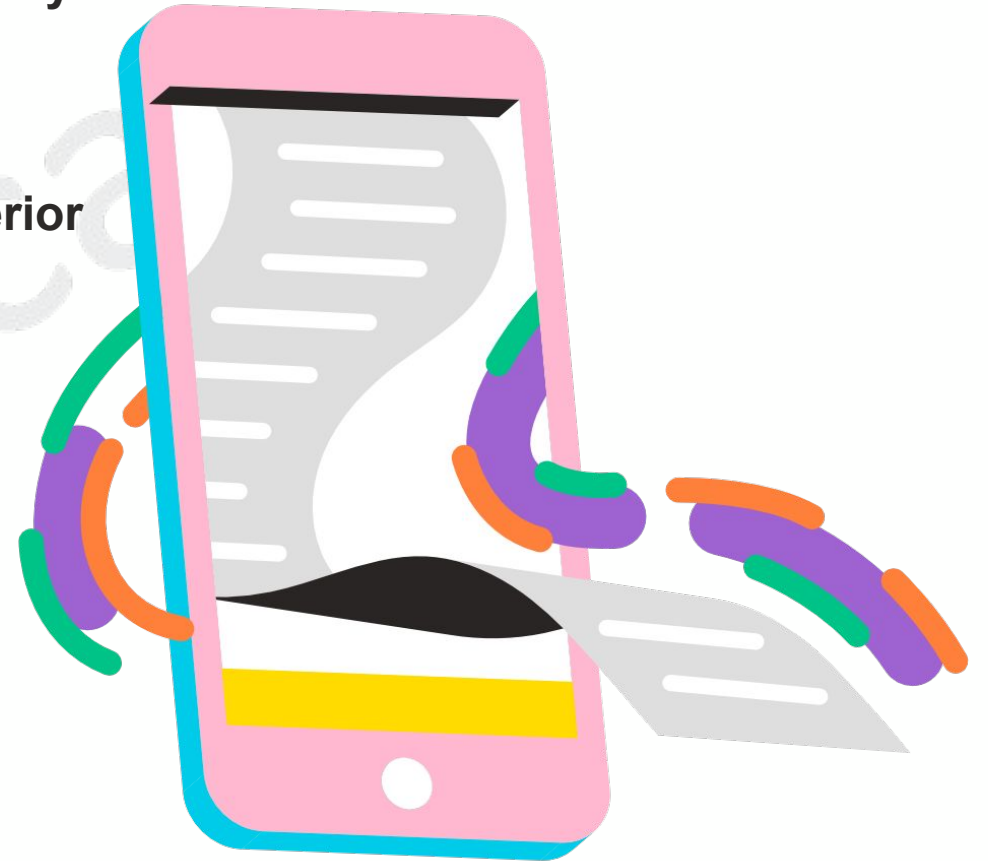
**Factores a tener en cuenta para generar una experiencia superior**

En 2 palabras: Simplicidad / Friction-Less

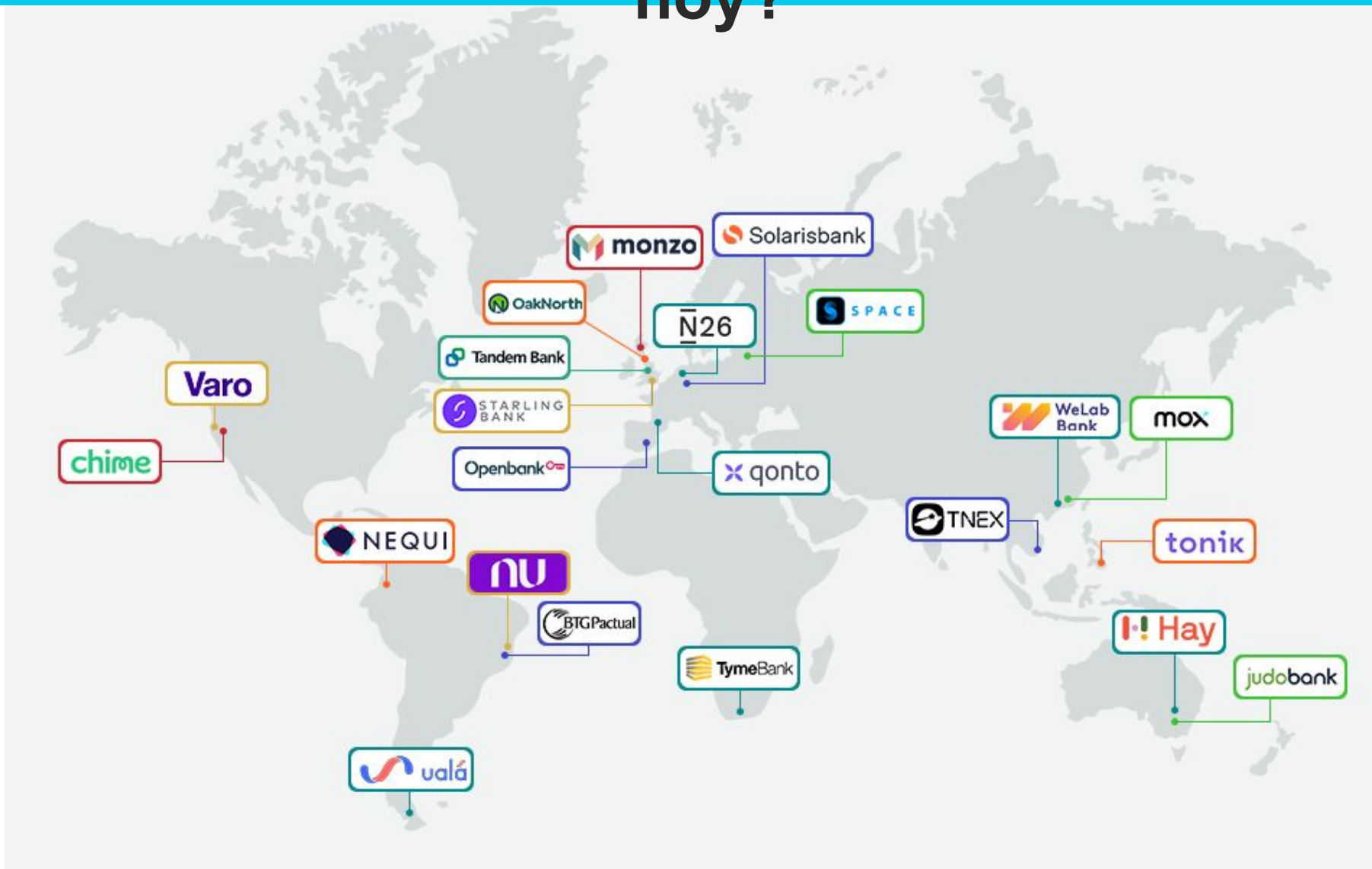
**¿Cómo garantizar el compliance de estos procesos?**

Estrategias robustas de:

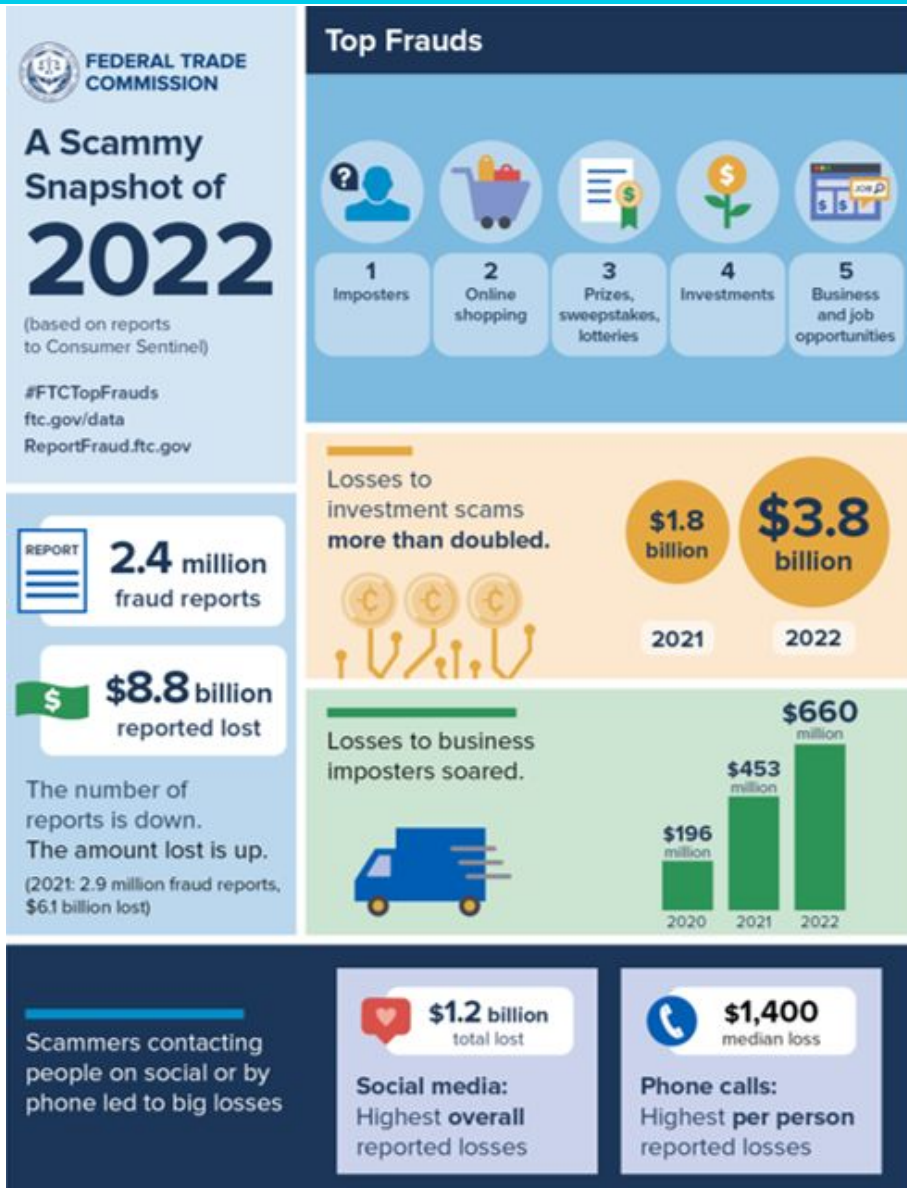
- Pruebas de Identidad
- Confirmación de Identidad



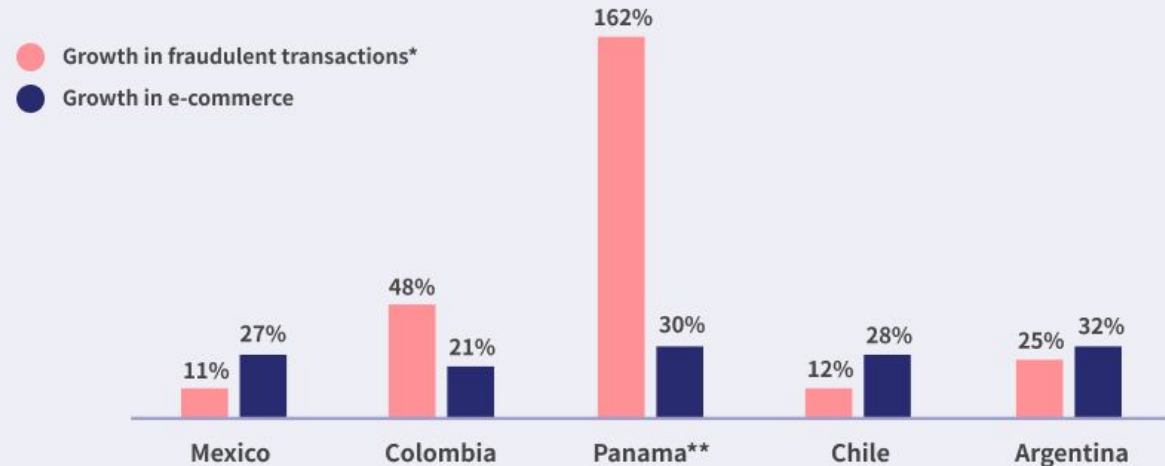
# ¿Que apalanca estos procesos o por que son más comunes hoy?



# Algunas estadísticas para formular una adecuada estrategia



## Growth in LatAm Fraudulent Transactions vs. Growth in LatAm E-commerce

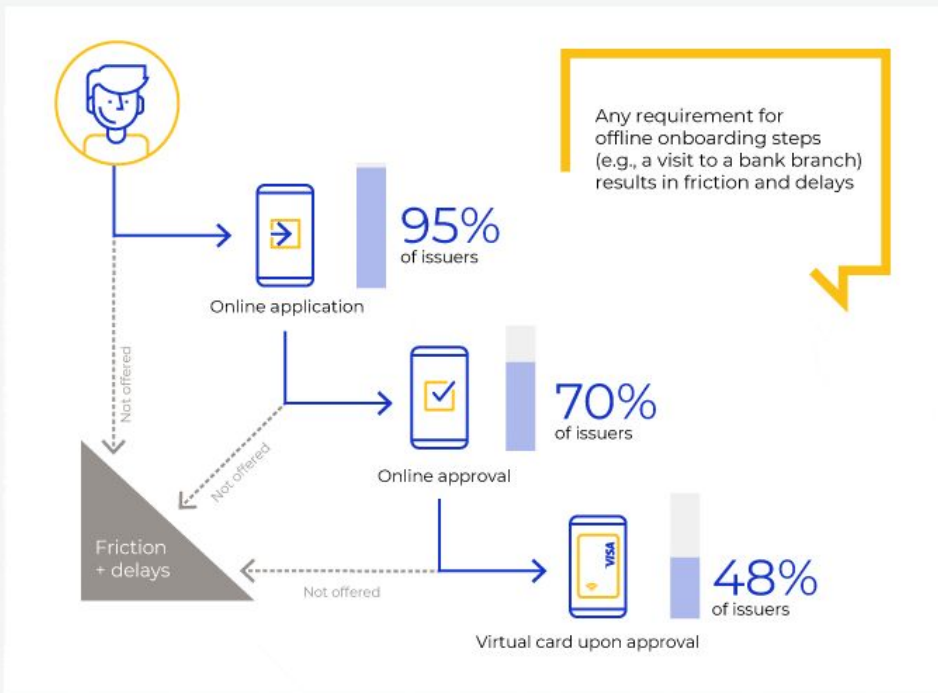


\*Average number of fraudulent transactions per month, including account appropriation, credentials theft money laundering, merchant fraud, 2019 - 2021

\*\*For Panama, this percentage refers to the total of the reported cybercrimes sources: LexisNexis, AMI E-commerce datapack, research and analysis by AMI

# Factores a tener en cuenta para generar una experiencia superior

## The fully digital onboarding ideal Analysis of the leading issuers in Latin America



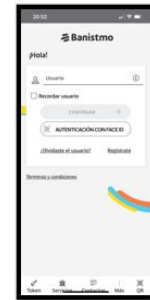
Source: Innovation Study. **VISA** 2022

## Journey del cliente

### Ingreso al Flujo



Banner Página web



Nuevo boton en APP

### Paso 1. Registra tus Datos de Contacto



### Paso 2. Captura Cédula de Identidad



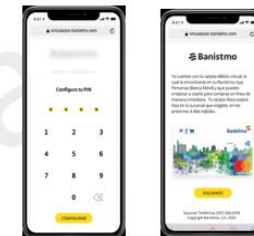
### Paso 3. Prueba de Vida



### Paso 4. Ingresas tu Información personal



### Paso 5. Selecciona tu Pin de TDD



### Paso 6. Registro Canales Digitales



### Paso 7. Bienvenido a Banistmo



# Pruebas de Identidad

## Verificación de la validez del documento nacional de identidad presentado

Morfología

OCR (Optical Character Recognition)

NFC (Near-Field Communication)

## Captura de selfie y prueba de vida (Live-ness)

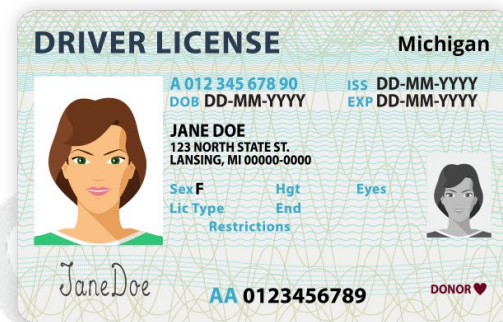
Es el factor más crítico de todo el proceso

ISO/IEC 30107 acredita el cumplimiento de estándares necesarios para llevar a cabo este proceso con garantías.

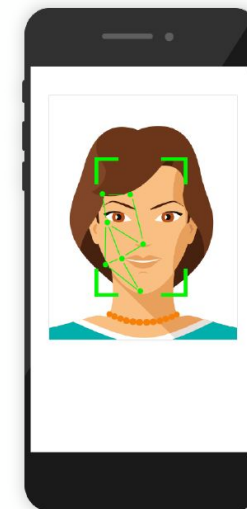
## Comprobación biométrica entre el selfie y la fotografía del documento nacional de identidad presentado.

El NIST puntúa la efectividad de los algoritmos biométricos a través de su “Face Recognition Vendor Test”.

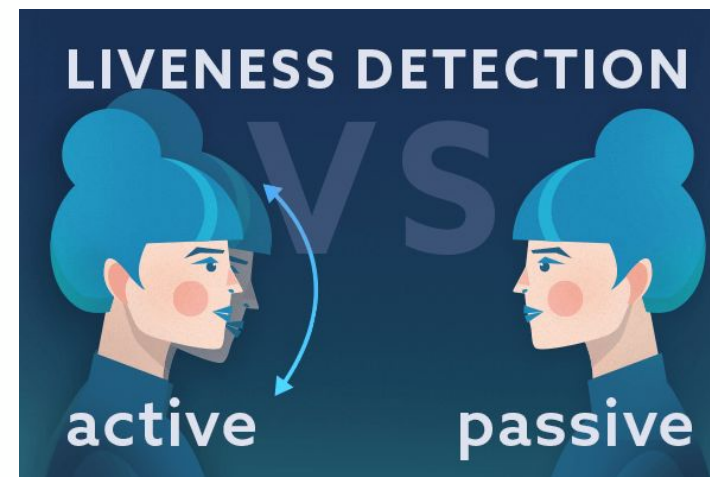
## Comprobación “manual” del proceso por agentes especializados



Online ID Document Verification

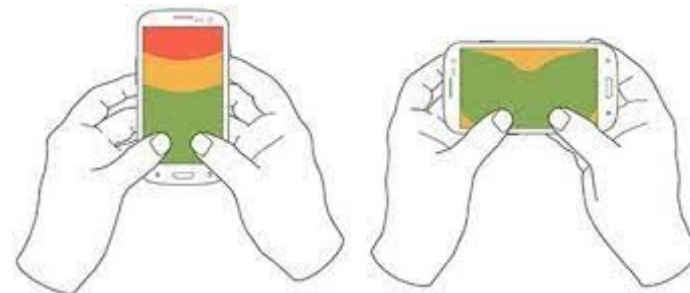


Selfie with Biometric Matching



# Confirmación de Identidad

- ❖ **Comprobación de los datos de identidad del usuario contra bases de datos oficiales**
- ❖ **Comprobación de los atributos digitales del usuario:** Por ejemplo, comparando la geolocalización de la dirección IP contra la dirección postal que aparece en el documento de identidad aportado.
- ❖ **Comprobación de parámetros del dispositivo de usuario.** “Device Fingerprint”
- ❖ **Análisis del comportamiento.** “Behavior-Analytics”



# Algunos desafíos y cuestionamientos



## Desafíos

- Regulaciones en materia de privacidad de datos
- La sensibilidad o integridad de los datos biométricos
- La compatibilidad de dispositivos en el mercado



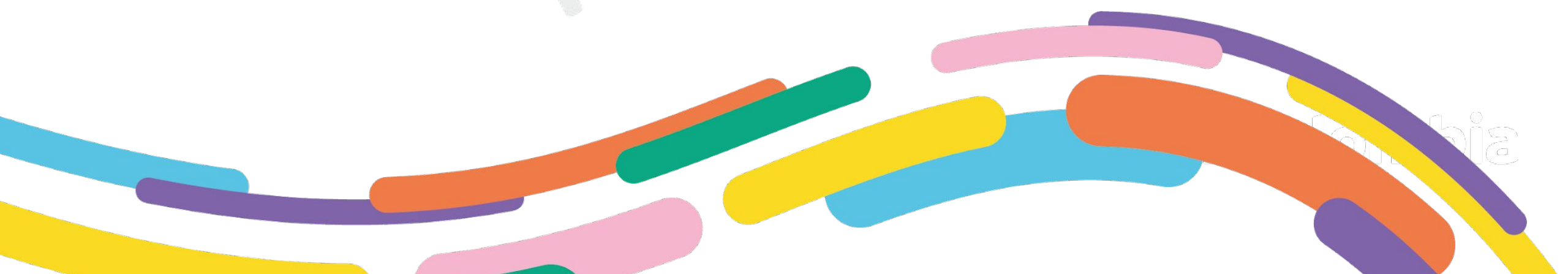
## Interrogantes

- ¿Es legal recopilar esta información?
- ¿Qué biometría es más infalible?
- ¿Cuál es más fácil de implementar?
- ¿Puede adulterarse un factor biométrico?



# Banistmo

Pública



Bancolombia