



# 4 CONGRESO

*"Una real transformación digital"*



Fortalecimiento de la seguridad a través de la identidad digital de los asociados en el proceso de vinculación

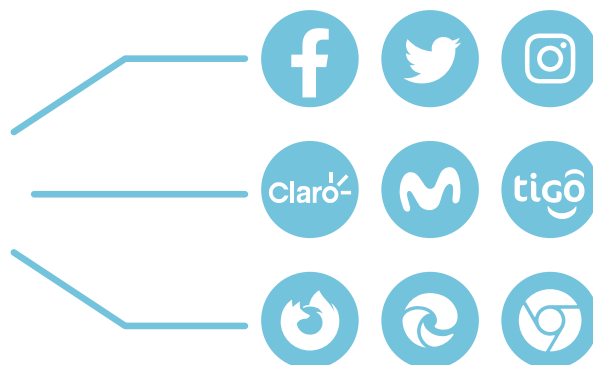
OLIMPIA  reconoSER ID

**¡Juntos tenemos sentido!**

## Identidad digital

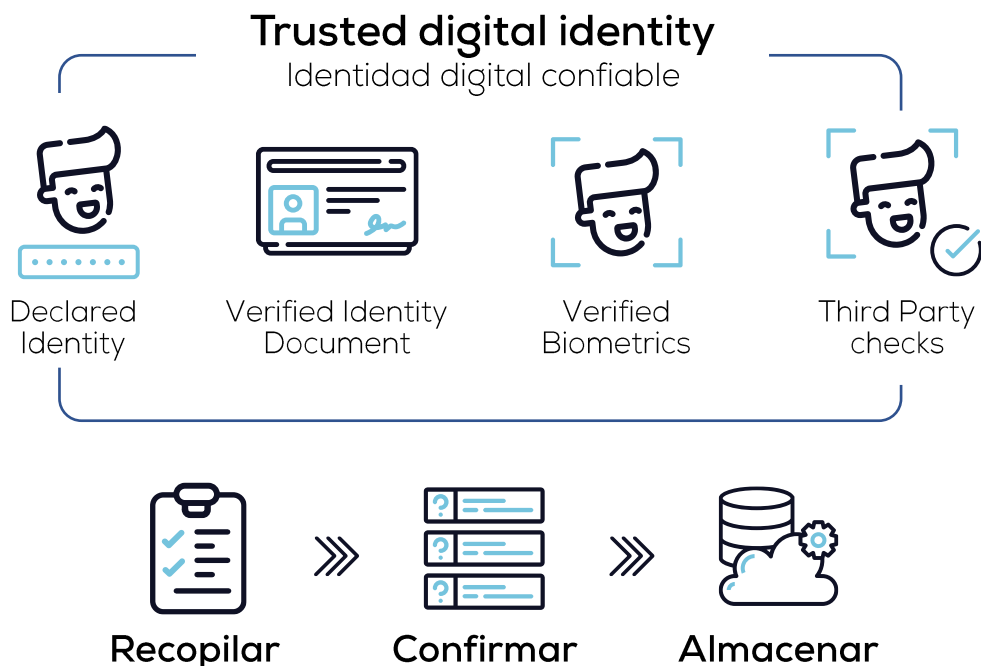
Hace referencia a toda la información existente en formato digital que se puede asociar a una persona y que le permite diferenciarse del resto.

Por ejemplo, los datos personales expuestos en internet, fotos, patrones de uso de un servicio digital, perfiles en redes sociales, etc.



# Identidad digital

by **Gartner**



**CONFIANZA**

Fuentes diversas de corroboración que robustecen el ecosistema digital del usuario.

**SIMPLEZA**

Agilidad desde el proceso mismo de vinculación del servicio

**DISPONIBILIDAD**

Garantía en el funcionamiento continuo de los servicios, desde cualquier lugar a cualquier hora del día

**PRECIO**

Alineado al modelo de negocio del cliente.

**SEGURIDAD**

Niveles de seguridad de acceso acordes al perfil de riesgo del cliente

**¡Juntos tenemos sentido!**

## Pilares de la identidad digital



### Identidad

Quien está del  
otro lado



### Privacidad

Preservación de  
la información  
personal



### Validez jurídica

Legalidad en procesos  
de transformación  
digital

**Gartner®**

**Identity Proofing  
and affirmation**

**¡Juntos tenemos sentido!**

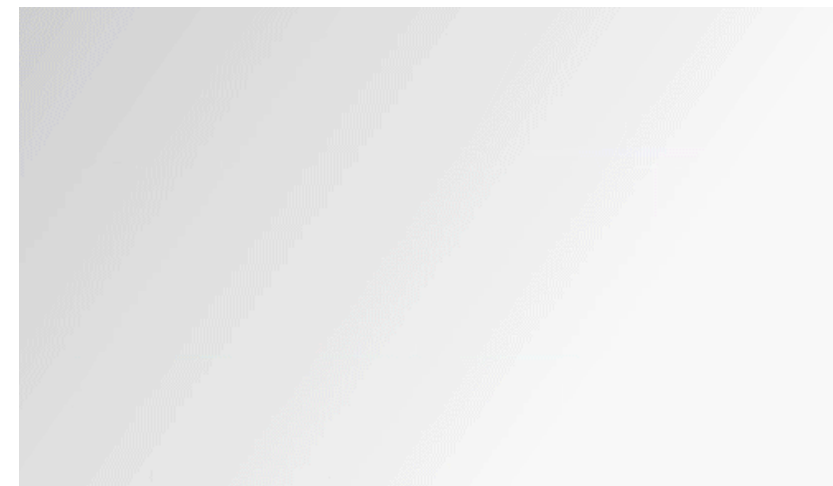
# Identity proofing and affirmation

by **Gartner**

La prueba de identidad es el proceso mediante el cual un individuo presenta una identidad y la organización receptora comprueba que:

- I) La identidad existe en el mundo real
- II) Quien presenta la identidad es el dueño de esa identidad.

La afirmación de identidad es una combinación de actividades que proveen más evidencias en el proceso de prueba de identidad, de tal manera que se aumente la confianza



# Identity proofing and affirmation

by **Gartner**

Estas soluciones se pueden clasificar en 6 categorías:



Prueba de identidad del mundo real, centrado en documentos



Afirmación de identidad del mundo real, centrado en datos



Afirmación de identidad enfocado en dispositivos



Afirmación de identidad enfocado en el atributo digital



Afirmación de identidad enfocado en *análisis de comportamiento*



Afirmación de identidad enfocado en número de teléfono

**¡Juntos tenemos sentido!**

# Identity proofing and affirmation

by **Gartner**



## 1. Prueba de identidad del mundo real, centrado en documentos

Consiste en tomar la foto del documento, validar la integridad del documento, la comparación de la foto del documento con una selfie, e incluso una prueba de rostro vivo.





# Identity proofing and affirmation

by **Gartner**



## 2. Afirmación de identidad del mundo real, centrado en datos

Evaluación de datos como nombre, número de cédula, etc contra bases de datos oficiales. Sin embargo, este método por si solo no garantiza que quien presenta la información es el dueño de la identidad, por lo cual debe ser usado con otros métodos, como el anterior.



# Identity proofing and affirmation

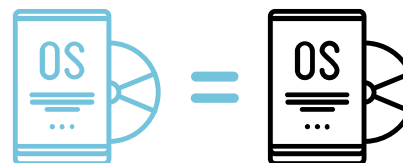
by **Gartner**



## 3. Afirmación de identidad enfocada en dispositivos

La identificación del dispositivo como el sistema operativo, browser, tipo de dispositivo (Tablet, teléfono, PC), cookies, permite afirmar la identidad, mitigando el riesgo del proceso de prueba de identidad. Puede servir también para el proceso de corroboración de identidad, cuando el usuario regresa a usar el mismo servicio digital.

**Ejemplos:** El usuario usa el mismo dispositivo, o el mismo OS



## Identity proofing and affirmation

by **Gartner**



### 4. Afirmación de identidad enfocado en el atributo digital

Uso de atributos digitales como el correo electrónico, dirección IP, perfiles de redes sociales como elementos de afirmación de identidad al correlacionarlos con la identidad física.

Otros elementos que pueden ser utilizados son el idioma del dispositivo, la hora a la que accede al servicio - GPS, etc. Las discordancias de esta información pueden ser usadas para elevar el nivel de riesgo.



# Identity proofing and affirmation

by **Gartner**



## 5. Afirmación de identidad enfocado en análisis de comportamiento

Evaluación de algunos elementos como la forma de teclear, los movimientos del dispositivo, movimientos del mouse, puede servir para evidenciar que hay un fraude, especialmente cuando existe un perfil sólido del usuario. También puede servir para identificar bots



## Identity proofing and affirmation

by **Gartner**



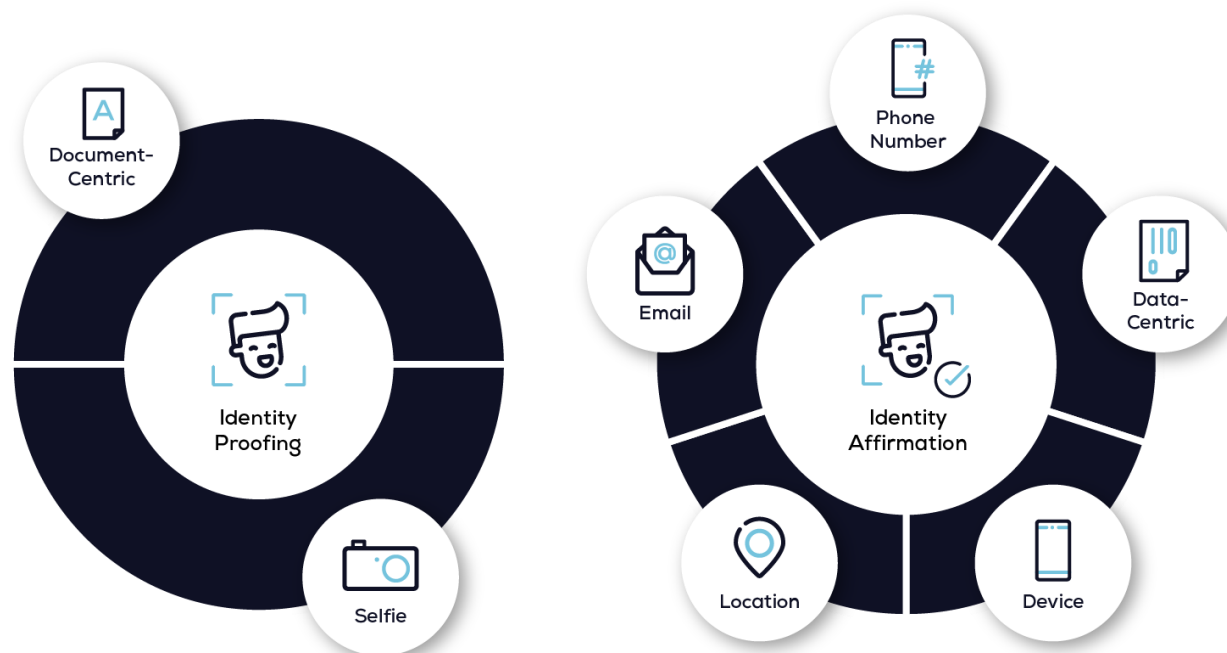
### 6. Afirmación de identidad enfocado en número de teléfono

Sirve para afirmar la identidad del mundo real, así como para realizar análisis de redes sociales, por ejemplo evidenciando a quien llama una persona, etc. Al ser usado como elemento de comunicación, es posible verificar que la comunicación proviene de ese número de teléfono.



# Capacidades de Identity proofing and affirmation

by **Gartner**



Source Gartner  
755371\_C

Las organizaciones están bajo presión para mover más interacciones de alto riesgo en línea.

Visión empresa

UX

Confiable

Ágil

Visión usuario

Simple

Segura

Rápida

**¡Juntos tenemos sentido!**

## ¿Cómo iniciar?

### Selfie:

- Fotografía/Video – PC y Dispositivos Móviles
  - Detección de vida activa/pasiva

### Documento:

- Fotografía de anverso y reverso – PC y Dispositivos Móviles
  - Cedula Ciudadanía, Licencia de conducir, Pasaporte

Autenticidad del documento

Extracción de Datos (OCR, BarCode/MRZ/QR, NFC)

Cotejo Selfie vs Foto Documento

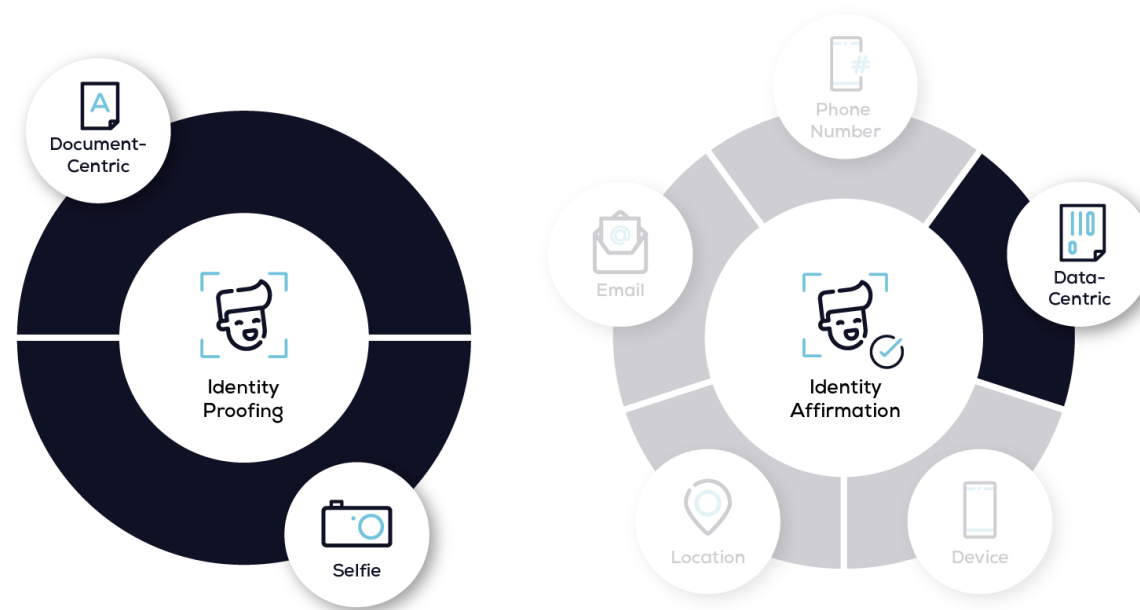
### Afirmación de Datos:

Información Biográfica:

Nombres, Fechas de Expedición/nacimiento, Estados de vigencia

Centrales de identificación

- Contactabilidad:
  - Correo Electrónico, Numero de celular



*"Algo de usted, pero no solo usted sabe"*

## Plataformas Frecuentes



Móviles



Web



WhatsApp

Criterios para fortalecer la seguridad a través de la identidad digital [1]:

- Precio
- Facilidad de implementación
- Referencias de clientes con perfil similar.

[1] Akif Khan, Identity Proofing and Affirmation, 2 Marzo 2022



## ¿Y cómo avanza el gobierno?



### Retos por superar

- Masificación de la cedula digital en el país
- Interoperabilidad entre la APP móvil y los sistemas empresas
- Uso de biometría facial en línea frente la RNEC



# La prueba de identidad NO ES "Conozca a su cliente" (KYC)

Hay tres componentes en un programa KYC [1] :

1. Modelo de identificación del cliente
2. Due diligence del cliente
3. Seguimiento continuo.



Encaja dentro del programa contra el lavado de activos y financiación del terrorismo. Listas restrictivas y vinculantes

[1] Akif Khan, Identity Proofing and Affirmation, 2 Marzo 2022

## Identidad digital en el sector cooperativo

- ✓ La necesidad de obtener confianza en la identidad de un usuario durante las interacciones digitales/remotas sigue siendo primordial.
- ✓ La vinculación de asociados son casos típicos en los que se aplica la prueba y afirmación de identidad.
- ✓ No existe un enfoque único que sirva para todos los escenarios y cooperativas.
  - ✓ Las capacidades de prueba y afirmación de identidad se pueden combinar de diferentes maneras y para diferentes canales.
- ✓ Algunos escenarios de riesgo exigen mayores esquemas de seguridad que podrían competir con la experiencia de usuario y el costo de la solución. Equilibrar siempre estas variables
- ✓ Existencia de un operador que facilite el proceso de identificación de asociados para toda la red de cooperativas

# ¡MUCHAS GRACIAS!

Experiencia Facial Whatsapp



<https://cutt.ly/tD6x4Zb>

**¡Juntos tenemos sentido!**