

'Tu Identidad', la nueva plataforma que revoluciona los procesos de validación de identidad para personas físicas y morales

Validar la identidad de un cliente puede resultar un reto para cualquier organización porque supone una **gran cantidad de trámites**, altos costos en infraestructura y largos periodos de espera. Por eso surge 'Tu Identidad', para optimizar los procesos de *'know your customer'* y cumplir con la regulación.

Esta empresa mexicana es la única a nivel nacional que ofrece un **servicio de validación integral**, ya que no sólo se enfoca en la identidad de las personas físicas, sino que también cuenta con procesos de validación para las empresas o *know your business* (KYB).

Ricardo Robledo, director general y fundador de Tu Identidad explica que: "Tu Identidad surgió como una solución a los problemas que enfrentan los bancos, las fintech, y cualquier otra empresa o institución para validar la identidad de sus clientes y proveedores, ya sea para cumplir con la regulación mexicana o simplemente para tener certidumbre de con quién están haciendo negocios".

Y añade: "Los fundadores somos exbanqueros que experimentamos lo complicado que pueden ser estos procesos ya que en muchos casos aún se hacen de forma manual con la consecuente ineficacia y molestia para los usuarios. Esto fue lo que nos hizo darnos cuenta de que es posible hacerlo de forma digital para hacerlos más eficientes no sólo en tiempo, sino también en costos".

Esta plataforma ofrece un **servicio de validación** de principio a fin que incluye:

- Verificación de la identificación oficial
- Verificación del comprobante de domicilio y su geolocalización
- Biometría facial y prueba de vida
- Face match
- Firma digital con NOM 151
- Biometría dactilar
- Consulta de antecedentes en listas negras nacionales e internacionales
- Dictaminación legal
- Verificación del RFC ante el SAT
- Verificación del CURP

De media, una empresa puede tardar más de 21 días y hasta 500 dólares en validar la identidad de una persona, con 'Tu Identidad' esto se reduce a **un plazo máximo de 48h** y una reducción del coste de hasta el 60%.

La plataforma permite realizar estos procesos de manera **remota, simplificada y efectiva**. Además, Tu Identidad permite a las empresas acceder a un expediente digital completo y seguro.

La plataforma también es flexible, ya que permite que las organizaciones elijan qué servicios requieren, así pueden incorporar la solución de Tu Identidad acorde a sus necesidades y pagar sólo por los servicios que requieren.

“Los procesos de KYC o KYB tienen una carga reputacional, de prevención de fraudes y lavado de dinero, así como los altos costos asociados; por eso cada vez más empresas incorporan estos servicios. Para ellos verificar la identidad de una persona no es obligatorio, pero es parte de su oferta de valor”, añade Robledo Vargas.