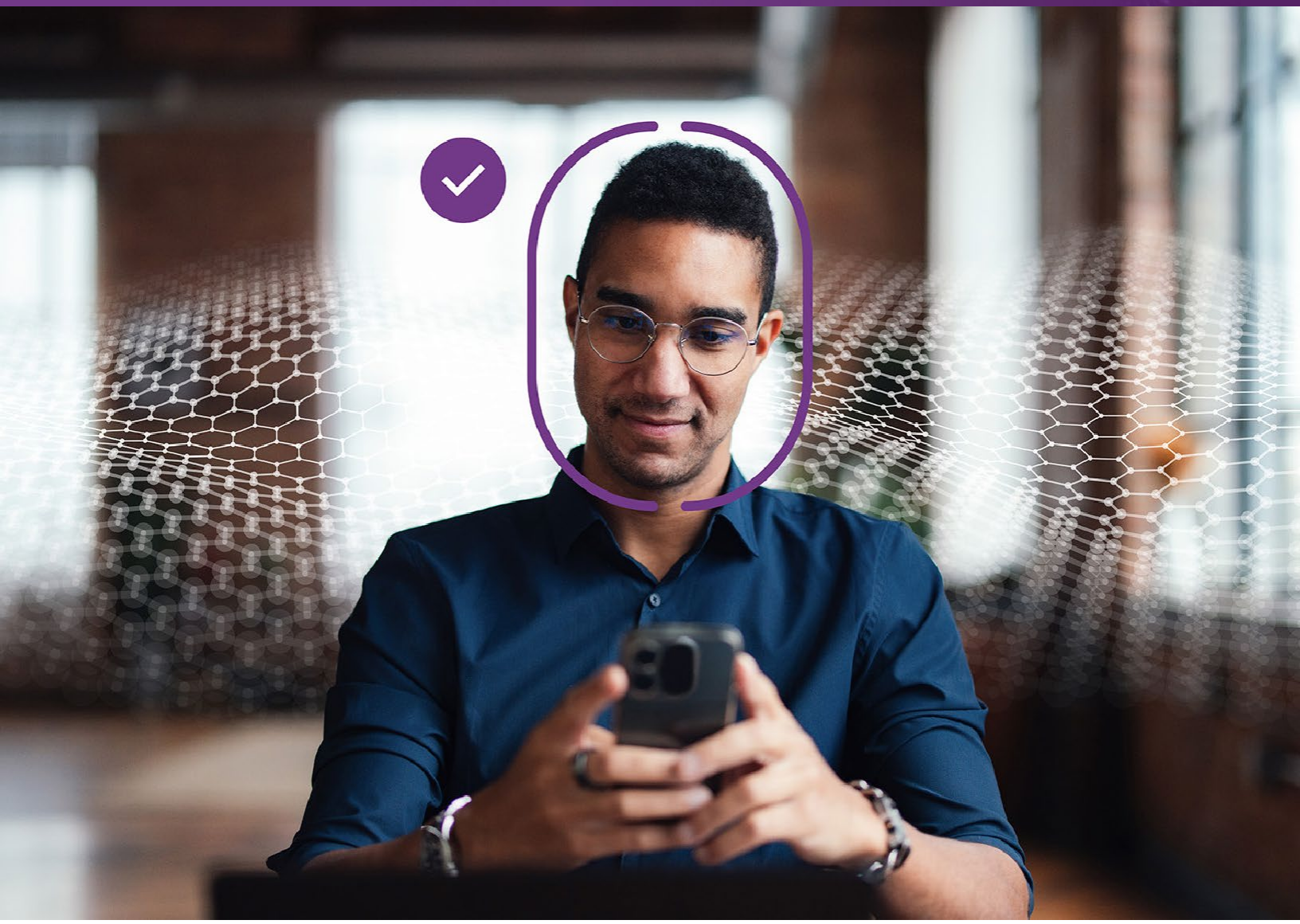
VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD DE ENTRUST

Convierte la verificación de identidad y autenticación en una ventaja de crecimiento en México



ENTRUST

SECURING A WORLD IN MOTION



Desbloquea el crecimiento digital

La verificación de identidad (IDV) está evolucionando rápidamente, especialmente en mercados dinámicos como México. La creciente adopción digital, la expansión del ecosistema fintech y una sólida infraestructura de identidad respaldada por el gobierno coinciden con un entorno regulatorio cada vez más exigente. Al mismo tiempo, las organizaciones enfrentan un aumento sin precedentes del fraude impulsado por inteligencia artificial (IA).

Ante estas oportunidades y desafíos, las organizaciones buscan soluciones que les permitan impulsar el crecimiento de su negocio sin comprometer la seguridad. Ya sea por el abandono de solicitantes durante el proceso de incorporación, la pérdida de conversiones durante la validación regulatoria del INE o por tecnologías de captura de video que no logran responder a la demanda. Contar con soluciones que permitan adquirir nuevos clientes de forma segura es fundamental para alcanzar los objetivos de crecimiento actuales.

La verificación de identidad debe convertirse en una aliada para incorporar nuevos clientes de forma segura y eficiente. En México, las plataformas que están logrando mejores resultados son aquellas que consideran la conversión, la confiabilidad y la calidad como elementos fundamentales de la experiencia, y no simplemente como un requisito más que cumplir dentro de una lista de controles regulatorios.

Un mercado diseñado para crecer... si tu proceso de incorporación (onboarding) puede seguir el ritmo. México tiene todos los ingredientes de un mercado de servicios financieros digitales de alto crecimiento: una escala de poblacion masiva, un sector fintech de rápido crecimiento y una gran cantidad de ciudadanos aún fuera del sistema bancario formal esperando ser bienvenidos.

133M+

Población
97.4 millones de adultos

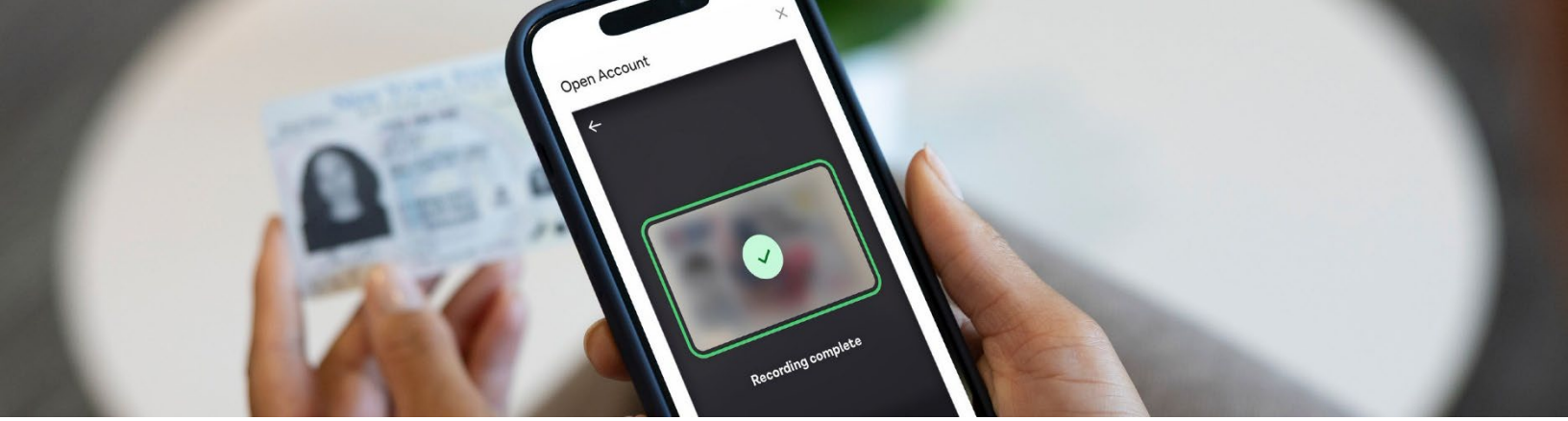


Actualmente no tiene acceso bancario en áreas remotas

87M

Cuentas de banca móvil y crecimiento





El crecimiento depende de la conversión

La oportunidad es clara, pero la adquisición de nuevos clientes depende de una verificación de identidad rápida, segura y conforme con los requisitos regulatorios. La fricción durante el onboarding, una calidad de captura inconsistente y el desempeño poco confiable de algunos proveedores pueden limitar el crecimiento.



Pérdida de conversión en el paso del INE, todos los días

$14 mil millones

Pérdidas por fraude en México 2024

$627K

Pérdida promedio de deepfake por empresa, la más alta de cualquier país encuestado

Más allá de las cifras, el desafío diario es operativo: inconsistencias en los procesos de reconocimiento facial, capturas de video incompletas o inutilizables, actualizaciones de proveedores sin previo aviso que afectan las integraciones y evidencia que no cumple con el nivel de solidez requerido para una auditoría de la CNBV. Estos desafíos desvían tiempo y recursos de las organizaciones justo cuando el fraude y los ataques impulsados por IA continúan aumentando a nivel global. De hecho, los ataques de fraude relacionados con la toma de control de cuentas (ATO) se han acelerado en México a un ritmo mayor que en cualquier otro mercado de América Latina.

324%

Aumento de la ATO desde finales de 2024 hasta principios de 2026, #1 en LatAm

234%

Aumento del fraude con herramientas de acceso remoto en México



Mexicanos afectados por una estafa al menos una vez al mes

Fuentes: Grupo IMARC 2024–2025; Reporte de Fraude en Banca Digital BioCatch 2026; Estado de Estafas GASA en México; Encuesta de fraude deepfake de Regula/Businesswire 2024.

El enfoque regulatorio de México



2026 es un punto clave de inflexión en cumplimiento en México. Los reguladores esperan una verificación continua basada en riesgos, no solo una revisión única al abrir la cuenta. En un esfuerzo por proteger a los consumidores del fraude y otras amenazas, el gobierno mexicano ha establecido leyes de Prevención de Lavado de Dinero (AML) y Conoce a tu Cliente (KYC) que requieren verificación de identidad, debida diligencia del cliente (CDD) y reportes a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF). México tiene algunas regulaciones estándar sobre prevención de fraudes, identidad digital, protecciones de privacidad y confianza digital, específicamente:

CNBV: Un mandato de prevención del fraude de junio de 2024 que requiere planes formalizados contra el fraude, tipologías definidas y una incorporación no presencial con "certeza razonable" y retención de evidencia a 10 años.

CURP biométrico: Se requería un despliegue nacional obligatorio de la CURP biométrica para febrero de 2026, incorporando datos faciales y de firma en instituciones públicas y privadas.

Consentimiento: Una reforma de 2025 sobre privacidad de datos ley que clasifica los datos biométricos como datos sensibles, requiriendo consentimiento explícito y arquitecturas IDV de privacidad desde el diseño.

Firma Electrónica Avanzada: Estándar técnico para hashing criptográfico, marcas de tiempo y preservación a largo plazo de documentos firmados electrónicamente.

INE/CURP/RFC: A través de la identificación de votantes (INE), la identificación poblacional (CURP) y la identificación fiscal (RFC).Estas fuentes de datos de identidad autorizadas siguen siendo los atributos ancla de identidad que todo flujo de trabajo KYC debe soportar nativamente para ayudar a cumplir con las obligaciones de cumplimiento.

Captura la oportunidad de crecimiento digital de México

La creciente economía digital de México crea oportunidades significativas para llegar a nuevos clientes, incluyendo personas que permanecen fuera de los servicios financieros tradicionales. Pero la adquisición y crecimiento exitosos de clientes dependen de hacer que la verificación de identidad sea rápida, accesible y confiable.

Al reducir los desafíos de onboarding innecesarios, navegar con confianza los requisitos regulatorios y mejorar el éxito en la captura de video en el primer intento, las organizaciones pueden convertir a más usuarios legítimos, mientras extienden los servicios a más clientes, sin introducir fraudes adicionales o riesgos de cumplimiento.

Preocupaciones de los clientes	Un mejor enfoque
Alta fricción en onboarding Una caída del 30 % durante la verificación con el INE representa una pérdida significativa de clientes potenciales y oportunidades de conversión.	**INE Capture** Experiencia de usuario adaptativa (Adaptive UX) optimizada para mejorar las tasas de aprobación en el primer intento y recuperar usuarios legítimos.
Inestabilidad de proveedores Frecuentes inactividades, lanzamientos no anunciados y cambios que rompen la integración.	**Confiabilidad de nivel empresarial** SLAs de disponibilidad comprometidos y ciclos de lanzamiento controlados y anunciados.
Calidad Biométrica y de Video Inconsistencias en reconocimiento facial y capturas de video incompletas o inutilizables.	**Biometría nativa de IA** Controles de calidad integrados en cada captura, con detección de prueba de vida resistente a intentos de suplantación.
Cumplimiento y Riesgo Operativo La evidencia débil en video genera multas y horas de validación manual.	**Evidencia lista para auditoría** Registros de auditoría protegidos contra alteraciones y exportables, diseñados para facilitar las revisiones de la CNBV y el cumplimiento de requisitos AML, reduciendo significativamente el trabajo manual.
Costo versus Rendimiento Alto costo combinado con SLAs que no cumplen con lo prometido.	**Valor ligado a resultados** Precios transparentes y vinculados al desempeño, respaldados por los niveles de servicio (SLA) de Entrust.

Entrust IDV: Verificado en la Fuente

Entrust Studio Workflow orquesta todo el proceso de identidad de principio a fin, realizando verificaciones con fuentes reconocidas por los organismos reguladores de México y otros mercados.

- **El proceso comienza con la verificación de documentos y la validación con el INE**, respaldadas por una experiencia de captura adaptativa que ayuda a mejorar las tasas de aprobación en el primer intento para usuarios legítimos.
- **La verificación biométrica facial con detección de prueba de vida y protección contra ataques de presentación (PAD Nivel 2)** evalúa la calidad de cada captura y ayuda a proteger contra amenazas como deepfakes, intentos de suplantación y ataques de inyección.
- **Durante el onboarding, la identidad se valida mediante la CURP a través de RENAPO, así como mediante la validación del RFC con el SAT.** Estos datos se correlacionan directamente con la información biométrica capturada, lo que ayuda a detectar identidades sintéticas y documentos INE fraudulentos durante la apertura de cuentas. Además, los controles AML se combinan con la evaluación del riesgo de fraude para fortalecer el proceso de decisión.
- **La firma electrónica avanzada, los registros de auditoría protegidos contra alteraciones y exportables, junto con la conservación de evidencia a largo plazo,** están diseñados para facilitar las revisiones de la CNBV y los procesos de cumplimiento AML, reduciendo significativamente el esfuerzo manual.
- **La reverificación continua permite confirmar que la persona que solicita acceso es la misma cuya identidad fue verificada durante el onboarding.** Mediante autenticación basada en movimiento, las organizaciones pueden volver a verificar la identidad en transacciones de alto riesgo o alto valor, ayudando a reducir el riesgo de toma de control de cuentas (ATO).

Resultados que importan

La verificación de identidad ya no se trata solo de cumplir con los requisitos regulatorios. Es un motor crítico para la adquisición de clientes, la prevención del fraude y la confianza digital. Las organizaciones que modernizan sus procesos de verificación de identidad pueden reducir los retrasos en la incorporación, convertir a más clientes legítimos, fortalecer las defensas contra el fraude y generar confianza en cada interacción digital, mientras siguen trabajando para cumplir con el cumplimiento regulatorio
en el mercado.



Mayor inclusión: llegar a más clientes subbancarizados



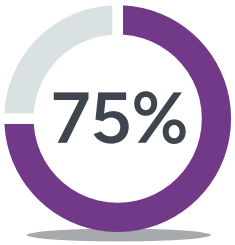
Mejor eficiencia y menos revisiones manuales



Menor riesgo de fraude: detección más temprana, menor pérdida



Menor riesgo de fraude: detección más temprana, menor pérdida



Confianza del cliente: mayor adopción de canales digitales

<1 min

Tiempo de incorporación vs. 5+ minutos que impulsan el abandono

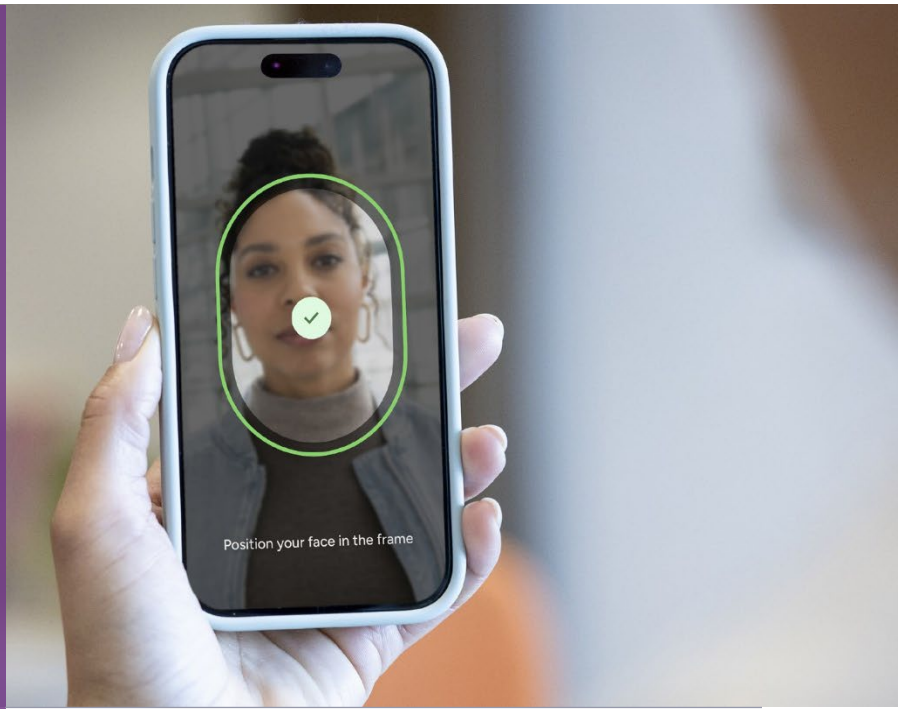
Conoce el nuevo estándar de identidad de México

Ve más allá del simple cumplimiento normativo y de las **soluciones aisladas** con una plataforma de identidad flexible e impulsada por IA, diseñada para convertir más usuarios legítimos en clientes y generar confianza desde el onboarding y durante todo el ciclo de vida de la identidad. Con Entrust IDV, la identidad se transforma en una ventaja competitiva que te permite

- Recuperar solicitantes perdidos por entrega, mala calidad de captura o desempeño poco confiable del proveedor
- Fortalece tu postura de cumplimiento sin reestructurar tu stack existente
- Reducir el riesgo de fraude en la incorporación, reautenticación y transacciones de alto valor
- Construir una confianza duradera con reguladores, socios bancarios y clientes, respaldada por evidencia que se mantenga vigente bajo revision
- Escalar de forma segura en todo México y en el mercado global más amplio a medida que aumenten los volúmenes de transacciones.

Trae tus tasas de aprobación actuales y números de abandono: Entrust te mostrará dónde puedes recuperar a los usuarios que estás perdiendo hoy.

Explora **entrust.com/products/verificación de identidad** para comenzar.



SOBRE ENTRUST

Entrust combate el fraude y las amenazas cibernéticas con seguridad centrada en la identidad que protege a las personas, dispositivos y datos. Nuestras soluciones integrales ayudan a las organizaciones a proteger cada paso del ciclo de vida de la identidad, desde verificar la identidad en la incorporación hasta asegurar conexiones y combatir fraudes en transacciones cotidianas. El monitoreo continuo apoya el cumplimiento y protege claves, secretos y certificados. Con una base de seguridad centrada en la identidad, nuestros clientes pueden realizar transacciones y crecer con confianza. Entrust cuenta con una red global de socios y apoya a clientes en más de 150 países.

Para más información, visita www.entrust.com.

©2026 Entrust Corporation. Todos los derechos reservados. Entrust, Datacard y el logo del hexágono son marcas registradas, marcas registradas y/o marcas de servicio de Entrust Corporation en Estados Unidos y/o otros países. Todas las demás marcas o nombres de productos son propiedad de sus respectivos propietarios. IDV27Q2-entrust-idv-for-mexico-sb

entrust.com Gratuito: 888.690.2424 | Internacional: +1.952.933.1223 | sales@entrust.com

ENTRUST

SECURING A WORLD IN MOTION