



Seguridad

## Tendencias emergentes en verificación de identidad

Redacción • 29/01/2024 • 4 minutos de lectura

Sumsub, empresa dedicada a la seguridad digital presentó sus expectativas, visión y tendencias para 2024 basadas en el [Informe sobre Fraude de Identidad 2023](#).

Según el análisis, el aumento constante de las transacciones digitales y la creciente amenaza de la ciberdelincuencia han elevado la importancia de la seguridad y la verificación de identidad en el entorno digital, en respuesta a estos desafíos, se espera que las tendencias en verificación de identidad evolucionen significativamente.

Desde la adopción de tecnologías avanzadas de biometría hasta la implementación de regulaciones más estrictas, junto con el uso de inteligencia artificial (IA) y machine learning (ML) para combatir fraudes como los deepfakes, el futuro de la verificación de identidad en línea se vislumbró como una combinación de innovación tecnológica y una mayor conciencia de seguridad, por ello la compañía indicó que es importante adaptarse a estos cambios y comprender cómo evoluciona la verificación de

identidad digital, ya que se vuelve esencial para abordar los nuevos retos emergentes en el panorama digital.

## Perspectivas y tendencias para 2024

La empresa comenzó presentando la evolución de la verificación de identidad en línea como parte de la vanguardia de las innovaciones tecnológicas, destacado el aprovechamiento de modelos de lenguaje (LLM), que prometen simplificar la experiencia de clientes y usuarios finales, asimismo, apuntó que la tendencia para este año se centra en la ampliación de las señales utilizadas, más allá del tradicional "Conozca a su cliente" (KYC), permitiendo a las empresas confiar en los usuarios mediante una diversidad de datos, superando la limitación de depender únicamente de la información contenida en los documentos de identidad.

Este enfoque multifacético refleja la continua adaptación de la tecnología de verificación de identidad a las demandas cambiantes del entorno digital, por lo que Vyacheslav Zholudev, Cofundador y Director de tecnología para Sumsu, profundizó, "Esto cambiará en 2024, ya que veremos la verificación de identidad en línea, sin documentos, en todas partes y más señales, además de KYC para confiar en los usuarios finales, junto con nuevas aplicaciones de grandes modelos de lenguaje. Esta tecnología nueva ayudará a que las soluciones de verificación y, por lo tanto, al proceso mismo, siendo más fáciles para los clientes y usuarios finales, especialmente en los mercados emergentes".

**Anunciante**

## IA para mayor seguridad y eficiencia

La firma compartió que la relevancia a largo plazo de la IA, especialmente en modelos de lenguaje, es evidente, las empresas deben prepararse para enfrentar los desafíos regulatorios, comprendiendo los principios y requisitos subyacentes a las reglas de IA, así como los riesgos potenciales asociados, como discriminación, sesgo y pérdida de privacidad.

Pavel Goldman, director de Inteligencia Artificial y Machine Learning en Sumsb, explicó que 2024 será un año en el que veremos un desarrollo significativo impulsado por la colaboración y la regulación, desarrollo continuado de alternativas de código abierto, el aumento de la eficacia computacional. "Mientras haya fraude generado por IA, necesitaremos soluciones generadas por IA para detectarlo", destacó.

## Tendencias de verificación de identidad 2024

**–Reglamentaciones más rigurosas:** Se prevé un endurecimiento significativo de las regulaciones en el ámbito de la identificación en redes y servicios sociales; inspirado en el modelo chino de identificación obligatoria para acceder a diversas funciones, este cambio podría extenderse incluso a un acceso básico, las normativas se volverán más rigurosas, especialmente en lo que respecta a las verificaciones de identidad electrónica y la verificación automatizada basada en video, reflejando una tendencia hacia un escenario donde se prioriza una mayor seguridad y control en el acceso a plataformas digitales.

**–Almacenamiento de datos de identidad:** Se anticipa un cambio significativo en la gestión de datos de identidad, donde las autoridades locales se verán obligadas a retener dicha información en lugar de permitir su almacenamiento a nivel global, este cambio implica un mandato para utilizar nubes locales específicas para el almacenamiento y procesamiento de datos de identidad, evidenciando una tendencia hacia un

enfoque más descentralizado y controlado en la gestión de información personal.

–**Tecnologías descentralizadas en la Web3:** Están posicionadas para transformar la manera de identificación en línea; la identidad descentralizada ofrece a los usuarios un mayor control sobre su información personal, promoviendo así la protección de la identidad digital. Su generalización sugiere un cambio hacia un paradigma donde la autonomía del usuario desempeña un papel central en la gestión de la identidad en línea.

–**Avances en deepfakes:** Esta tecnología, que permite la creación de videos y audios falsos, plantea un desafío e para la verificación de identidad, en respuesta, las organizaciones deberán implementar soluciones de verificación que no solo sean capaces de detectar y prevenir el uso de deepfakes, sino que también adopten enfoques antifraude de múltiples capas, incorporando medidas conductuales, monitoreo de transacciones y otras estrategias para gestionar de manera integral la privacidad e identidad digital.

### **Tendencias existentes que se mantendrán**

–**Money mules:** Este fenómeno se refiere a las personas que involuntariamente colaboran en el lavado de dinero sin ser conscientes de ello, lo que representa un desafío para la seguridad financiera; ante esta amenaza, las organizaciones se ven obligadas a implementar soluciones de verificación que tengan la capacidad de identificar a estos individuos, la detección efectiva de "money mules" se convierte en una prioridad para salvaguardar las transacciones financieras y prevenir la participación inadvertida de personas en actividades ilícitas de lavado de dinero.

–**Verificación no documental:** Esta tendencia, que prescinde de la necesidad de documentos y se basa en datos alternativos provenientes de fuentes y bases de datos gubernamentales para verificar la identidad de una persona, está ganando popularidad.

Las organizaciones se ven impulsadas a implementar soluciones de verificación no documental para mejorar la experiencia del cliente y mitigar el riesgo de fraude, esta metodología no solo simplifica el proceso de verificación, sino que también contribuye a una mayor eficiencia y seguridad en la gestión de identidades.

**–Soluciones de plataforma de verificación de ciclo completo:**

Están emergiendo como una opción integral para la gestión de la identidad, proporcionando una experiencia que abarca todo el proceso de verificación, desde la recopilación de datos hasta el monitoreo de transacciones y el análisis del comportamiento para prevenir el fraude, la implementación de estas soluciones se vuelve esencial para que las organizaciones optimicen la eficacia de sus procesos de verificación de identidad, garantizando una cobertura completa y una mayor capacidad de respuesta ante los desafíos de seguridad y prevención de fraudes

[contactame@esemanal.mx](mailto:contactame@esemanal.mx)

WhatsApp eSemanal 55 7360 5651

## También te puede interesar:

[Analiza IDEMIA impacto de la IA en tecnologías de identidad y seguridad](#)

[LexisNexis: 7 tendencias que redefinirán el fraude e identidad en 2024](#)

[Consejos para reducir ciber riesgos en la nube híbrida](#)

[Predicciones 2024: La intersección de la IA y la ciberseguridad](#)

[#biometria](#)

[#ciberseguridad](#)

[#combate de fraudes](#)

[#deepfakes](#)

[#ia](#)

#ml

#regulacion

#Sumsb

#Verificación de identidad