

# ProntoPaga y Jumio: luchando contra el fraude en LATAM



## El procesador de pagos líder de Latinoamérica utiliza Jumio Go y controles AML para establecer y mantener la confianza ante el panorama cada vez más complejo de la ciberseguridad

ProntoPaga es un procesador de pagos líder en Latinoamérica, especializado en la rápida recaudación, procesamiento y dispersión de pagos, a través de una pasarela que ofrece soluciones rápidas, flexibles y convenientes a diversos sectores. La empresa opera actualmente en Perú, Chile, Ecuador, Brasil y México, con planes de expandirse a cinco países más de Latinoamérica en el 2025. La empresa resalta por su innovación tecnológica y compromiso con la excelencia en el servicio, proporcionando herramientas que simplifican la gestión de pagos y digitalización de transacciones financieras.

Una de las áreas de especialidad de ProntoPaga está en el sector de apuestas y juegos en línea, con un enfoque en el monitoreo y prevención de fraudes. Aquellos que trabajan para la industria de los juegos en línea deben navegar a través de marcos regulares casi en todos los lados y las ofertas de ProntoPaga están diseñadas para ayudar a los operadores a reducir el riesgo de fraude mientras cumplen con requerimientos de cumplimiento.

En materia de monitoreo de fraude en funcionamiento, ProntoPaga contaba con un proceso que no tenía la verificación biométrica, lo que provocaba que no fuera lo suficientemente fuerte para detectar fraudes más sofisticados.



“Contamos con un excelente acompañamiento por parte de los responsables del proyecto en Jumio, quienes nos brindaron guía y soporte en cada etapa del proceso. Gracias a su experiencia y a la clara documentación proporcionada, la integración se realizó de manera fluida, minimizando cualquier impacto en nuestras operaciones diarias y asegurando que la solución estuviera plenamente operativa en un corto período de tiempo.”

**Evans Concha**

CTO y fundador de ProntoPaga

## Cómo ayuda Jumio

“Al elegir un proveedor de verificación de identidad, nuestro principal criterio fue la capacidad para ofrecer soluciones robustas y seguras, que no solo cumplieran con las normativas de KYC y AML, sino que también mejoraran la experiencia del usuario sin comprometer la seguridad”, dijo Evans Concha, CTO y fundador de ProntoPaga. “Adicionalmente, valoramos la flexibilidad tecnológica, la facilidad de integración con nuestros sistemas existentes y, sobre todo, el historial probado de eficacia en la prevención de fraude y suplantación de identidad. Jumio cumplió con todos estos requisitos de manera sobresaliente.”

### ProntoPaga es cliente de Jumio desde 2024.

“Los estándares de seguridad de nuestra compañía son extremadamente altos, por esta razón necesitamos un partner que esté alineado con nosotros en este sentido y nos garantice la máxima responsabilidad, seriedad y garantía en sus servicios”, dijo Concha.

Evans describe el proceso de implementación como “ágil y eficiente”.

“Contamos con un excelente acompañamiento por parte de los responsables del proyecto en Jumio, quienes nos brindaron guía y soporte en cada etapa del proceso”, dijo Evans. “Gracias a su experiencia y a la clara documentación proporcionada, la integración se realizó de manera fluida, minimizando cualquier impacto en nuestras operaciones diarias y asegurando que la solución estuviera plenamente operativa en un corto período de tiempo.”

Al utilizar [Jumio Go](#), ProntoPaga puede entregar un proceso de onboarding totalmente automatizado y libre de fricción mientras lucha contra el fraude y cumple con los requisitos de cumplimiento. Los nuevos usuarios solo necesitan tomar una fotografía de su documento de identidad emitido por el gobierno y una selfie para comparar y corroborar. Jumio Go aprovecha el poder de la IA, OCR y biometría para determinar si el documento de identidad es auténtico y verifica que la persona que aparece en la selfie coincida con la imagen del documento de identidad. Jumio Go también verifica la selfie para verificar su autenticidad y validez (que la selfie sea real, válida y no fraudulenta) y estima la edad. Proporciona una decisión definitiva basada en riesgos en segundos, asegurando una experiencia amigable para el usuario.

Jumio ofrece [las soluciones de verificación](#) más maduras en el mercado latinoamericano, aceptando y verificando de manera confiable múltiples tipos de documentos de identidad emitidos por el gobierno, incluyendo pasaportes, licencias de conducir, documentos de identidad nacionales y más. En total, Jumio soporta más de 5,000 subtipos de documentos de identidad de todo el mundo, ayudando a ProntoPaga a expandirse a nuevos mercados.

ProntoPaga también utiliza [controles AML de Jumio](#) para ayudar a prevenir el crimen financiero y el lavado de dinero. Controles AML de Jumio evalúa usuarios en listas de sanciones regionales y globales, medios adversos y personas expuestas políticamente (PEP) durante el onboarding y sigue monitoreando la base de clientes de ProntoPaga en busca de nuevos riesgos potenciales.

Uno de los principales desafíos que Jumio resolvió para ProntoPaga fue mejorar considerablemente la prevención del fraude y seguridad en sus procesos de verificación de identidad.



“Después de implementar Jumio, fortalecimos de manera considerable nuestro proceso de monitoreo de fraude al incorporar la verificación biométrica, la cual nos ha permitido detectar mejor los intentos de robo de identidad. Esto no solo ha incrementado la seguridad de nuestras transacciones, también ha proporcionado a nuestros clientes un nivel más alto de confianza y protección.”

**Evans Concha**

CTO y fundador de ProntoPaga