

# Know Your Customer (KYC)

## CONOCE A TU CLIENTE

### Objetivo

Como parte del marco regulatorio moderno, las Instituciones Financieras entre otros sectores, requieren establecer normas y prácticas que le permitan conocer de manera anticipada a sus clientes, de modo tal que aseguren en la medida de lo posible la procedencia lícita de los fondos que se operarán a través de los diversos instrumentos financieros que el sector ofrece.

Para tales efectos se han emitido diversas leyes, reglamentos y circulares que incorporan al sector financiero en las mejores prácticas internacionales sobre el tema.

La tecnología **GeoEspacial** aporta novedosas formas para apoyar esta labor, permitiendo georeferenciar la ubicación de los clientes, obtener domicilios de fuentes externas confiables y consistentes, enriquecer información de fuentes alternas que permitan conocer el contexto en que habita o desarrolla sus operaciones, conocer su ubicación exacta, observar el entorno mediante fotografías satelitales o a nivel de calle 360°, entre otras.

Además, con el poderoso motor de búsqueda de **Google Search**, realizar búsquedas en diversas bases de datos nacionales e internacionales, en cuestión de segundos, gracias al poderoso algoritmo inteligente de búsqueda de **Google.com**, puesto a su servicio de manera privada.

Nuestra solución aborda el tema, incorporando elementos de la tecnología GeoEspacial, así como la sencillez y fortaleza de la plataforma Google, con lo que hoy conocer a su cliente será más fácil.

ENTERPRISE  
PARTNER

Google™

## Elementos clave:

**Coordinación de Tareas:** El alta del cliente es una labor que debe ser ejecutada por diversos colaboradores dentro de la organización, por lo que trabajar de manera coordinada y en la secuencia necesaria elevará el resultado y confiabilidad del proceso, se propone la automatización del mismo, diferenciando los diversos roles que participan en él, ligándolos entre sí mediante escritorios personalizados que permitirán a los usuarios operativos conocer el estatus en que se encuentran sus trámites a cada momento, incrementado la eficiencia operativa, la validación de resultados y la creación de la base de cliente único.

**GeoLocalización y Recuperación de Direcciones:** Con independencia de los domicilios fiscales de los clientes, resulta relevante identificar con toda precisión sus diversos domicilios, asimismo, la reducción de captura utilizando procesos de geocodificación inversa, que permite no sólo reducir tiempos y errores, sino que agrega valiosos datos de localización, como lo son la latitud y longitud de la misma, con los que en todo momento y para todo el proceso de su organización, estará en condiciones de encontrar a sus clientes.

**Imágenes Satelitales, Street View 360° y Enriquecimiento de Información:** Mediante el uso de imágenes satelitales y de vista de calle su organización podrá validar en todo momento el entorno del domicilio del cliente, confirmar su correcta dirección y el aspecto físico de su domicilio o establecimiento; además, con el enriquecimiento de información proveniente de fuentes confiables, podrá validar la veracidad de los datos proporcionados por los clientes y preparar a la organización para procesos subsecuentes como lo son: marketing, cobranza y distribución.

**Búsqueda en listas internacionales, nacionales e internas:** Parte de la normatividad establece la necesidad de buscar a los clientes, sus accionistas y apoderados, en listados de personas o empresas sospechosas, las cuales son publicadas por organismos internacionales, nacionales o por las propias instituciones; esta labor podrá reducirse a segundos utilizando el poder del algoritmo de búsqueda más exitoso del mercado: Google.com, puesto a su servicio de manera privada para su organización, validando en línea el momento del alta del cliente o procesos acumulados planeados por la organización.

## Beneficios:

Estos son algunos de los beneficios que su organización tendrá al incorporar estas plataformas tecnológicas a su operación.

- ✓ Certidumbre de sus datos.
- ✓ Reducción de tiempos y errores de captura.
- ✓ Limpieza de datos.
- ✓ Coordinación de trabajo entre áreas de la organización.
- ✓ Creación de la BD de Cliente Único.
- ✓ Apoyo a procesos posteriores de la organización.
- ✓ Mayor conocimiento de sus clientes para el cumplimiento de normas, labores de marketing, cobranza y distribución.
- ✓ Reducción de tiempos de procesos.
- ✓ Validación constante de su cartera de clientes.
- ✓ Creación de Redes Neuronales de Inteligencia Espacial.



Escritorio de Trabajo del Oficial de Cumplimiento.



Recuperación de Direcciones y Enriquecimiento de Información.



Vista Satelital y Street View 360°



Validación Listas PLD y Redes Neuronales de Inteligencia Espacial



Av. Insurgentes Sur 1806-6° P.  
Col. Florida, Álvaro Obregón.  
C.P. 01030, Ciudad de México.  
t.: (+55) 56.61.01.81

ventas@mapdata.com.mx

[www.mapdata.com.mx](http://www.mapdata.com.mx)

 Mapdata  @mapdata\_mx

ENTERPRISE  
PARTNER  
