

DolarApp atraviesa fronteras con Jumio

La startup de servicios financieros en LATAM utiliza Jumio Go para acelerar el onboarding, cumplir con los requisitos de compliance y combatir el fraude



DolarApp tiene como objetivo hacer que las finanzas no tengan fronteras al proporcionar cuentas digitales en dólares para los latinoamericanos. DolarApp permite a los clientes de América Latina enviar y recibir transferencias localmente y en EE.UU., dolarizar sus ahorros de forma legal y pagar con una Mastercard internacional en cualquier moneda con las mejores tarifas, tanto cuando viajan como cuando usan DolarApp para gastos cotidianos.

Los tres cofundadores de DolarApp vieron la necesidad de acceder a la banca en dólares en LATAM. Al desarrollar la aplicación, el equipo buscó una solución automatizada que ayudara a verificar rápida y fácilmente las identidades de los clientes durante el proceso de onboarding y al mismo tiempo de seguir los requisitos de cumplimiento de KYC. También querían un proveedor con compatibilidad internacional y sólidas capacidades de prevención de fraude.

Cómo ayuda Jumio

“DolarApp desde el día cero ha sido muy conservador en el tema del fraude, por eso Jumio es nuestro proveedor de verificación de identidad”, dijo Álvaro Correa, cofundador y director de operaciones de DolarApp. “De hecho, las primeras conversaciones que tuvimos con Jumio fueron incluso antes de que planteáramos rondas de financiación”.

Los tres cofundadores de DolarApp y algunos de sus ingenieros ya conocían Jumio durante su tiempo trabajando en Revolut, cliente de Jumio desde 2015.

“Finalmente elegimos Jumio por sus soluciones refinadas, por ser reconocido como el principal proveedor de KYC en la industria y por su relación calidad-precio”, dijo Correa.



“Al elegir un proveedor de verificación de identidad, era muy importante para nosotros trabajar con una empresa con altos estándares de calidad, cobertura de mercado y escala.”

Alvaro Correa
Cofundador y director de operaciones de DolarApp

DolarApp es cliente de Jumio desde 2021.

DolarApp comenzó a utilizar Jumio Go en México y luego se expandió a Argentina y Colombia. Jumio ofrece las soluciones de verificación más maduras para el mercado LATAM, aceptando y verificando de manera confiable múltiples tipos de identificaciones emitidas por el gobierno, incluidos pasaportes, licencias de conducir y tarjetas de identificación.

“Jumio ha sido una gran solución en el mercado latinoamericano, ya que es importante monitorear continuamente posibles casos de robo de identidad y apropiación de cuentas”, dijo Correa.

Al utilizar Jumio Go, DolarApp puede ofrecer un proceso de onboarding totalmente automatizado y sin fricciones. Los nuevos clientes sólo necesitan tomar una fotografía de su documento de identidad emitido por el gobierno y una selfie que lo corrobore. Jumio Go aprovecha el poder de la inteligencia artificial y el aprendizaje automático para determinar si el documento de identificación es auténtico y verifica que la persona que aparece en la selfie coincida con la imagen del documento de identidad. Proporciona una decisión de verificación definitiva de sí o no basada en riesgos en segundos, lo que garantiza una experiencia fácil de usar.

Cientos de miles de personas han descargado DolarApp desde su lanzamiento en 2022, y Jumio ayudó a ofrecer una experiencia de usuario rápida y sencilla desde el día 1.



1. Verificación de documento de identidad

¿El documento de identidad (DNI, cédula, etc.) es auténtico y válido?



2. Selfie + prueba de vida

¿La persona que tiene la identificación es la misma que aparece en la foto del documento de identidad? ¿Está físicamente presente durante la transacción?



3. Decisión basada en riesgos

Jumio calcula el riesgo de fraude y aprueba o rechaza la transacción de identidad en segundos, en función de tus tolerancias de riesgo predefinidas.



“Jumio es parte core del proceso de onboarding de nuestros clientes haciendo más sencillo el proceso gracias a la eficiencia en las validaciones que ofrece.”

Alvaro Correa

Cofundador y director de operaciones de DolarApp