

Guía Prometeo

Validación de cuenta

Verifica y confirma la veracidad de las cuentas bancarias de tus clientes o proveedores

Haciendo seguros los procesos de las empresas latinoamericanas

¿Tu empresa debe realizar pagos masivos con frecuencia, como pagar nóminas o hacer transferencias a terceros? Imagina que realizas uno de esos pagos masivos, y al finalizar te das cuenta que un porcentaje no se realizó a la cuenta correcta, posiblemente porque quien ingresó manualmente los datos de la cuenta destino se equivocó al digitarlos, o porque has sido víctima de fraude.

Además de los reprocesos y los retrasos que eso generará, seguramente estarás calculando la pérdida económica que tendrás, pues en Latinoamérica las transacciones fallidas por lo general se cobran como exitosas; y para el caso de las transacciones fraudulentas, su costo es en promedio 3,68 veces el valor de la transacción perdida.

Las transacciones fallidas es algo ante lo que toda empresa debe tomar medidas, especialmente cuando se proyecta que el fraude de pagos digitales a nivel mundial superará los 343.000 millones de dólares entre 2023 y 2027, como lo describe Juniper Research.



La solución

Validación de cuentas es un servicio diseñado para que las empresas verifiquen la información de una cuenta bancaria y su autenticidad, antes de realizar cualquier transferencia.

Prometeo, como fintech especializada en el desarrollo de infraestructura tecnológica, ha desarrollado APIs que le permiten a las empresas conectarse con las instituciones financieras para optimizar sus procesos y servicios por medio de diferentes soluciones; entre ellas, la validación de cuentas bancarias.

Validación de cuentas en Latinoamérica

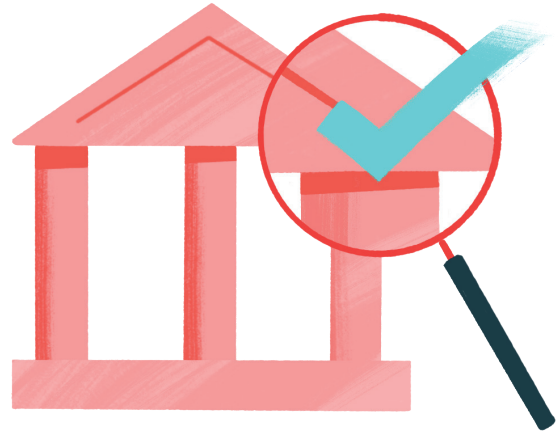
Aunque hay bancos que permiten validar cuentas, por lo general es posible solamente dentro del mismo banco. Prometeo ha logrado que las empresas integren esta solución para consultar diferentes bancos. Por ejemplo, en Perú somos el único proveedor de este servicio que permite que las empresas validen cuentas de diferentes bancos con una única API.



Lo que debes saber de Validación de cuentas

¿Qué es?

Prometeo ha diseñado esta solución para que las empresas validen las cuentas bancarias de sus clientes o proveedores, previo a un pago o en un proceso de onboarding, y así evitar rebotes, transferencias erradas o fraudes.



¿Cuáles son los beneficios de la Validación de cuentas?

Al tener acceso a información de una cuenta bancaria y poder verificar sus datos las empresas pueden:

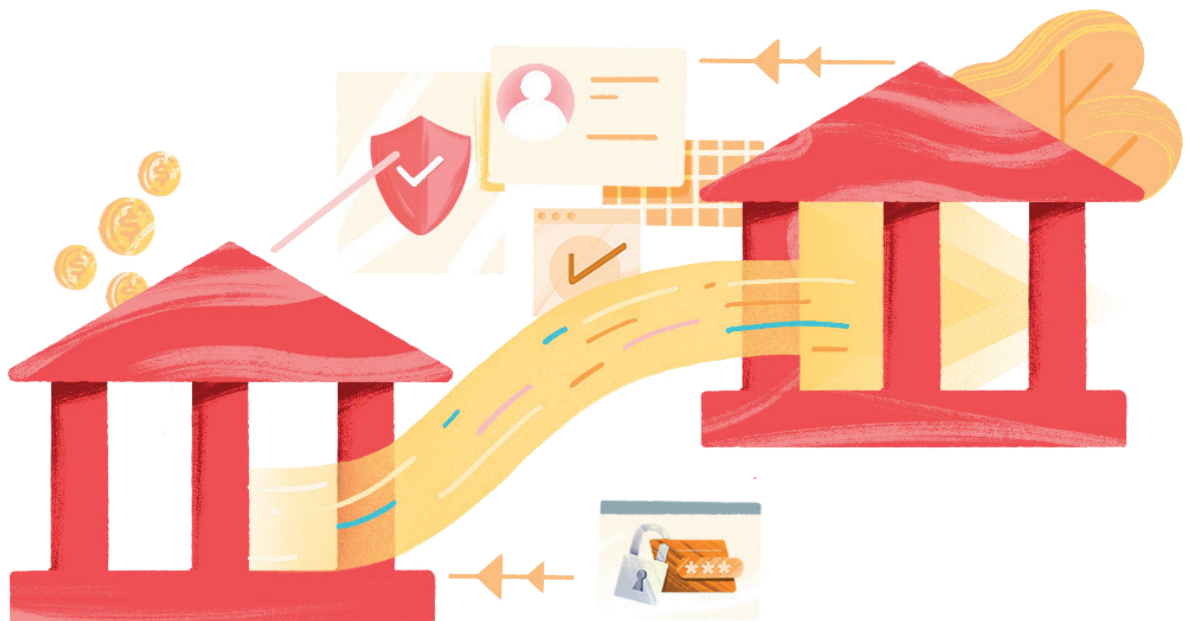
- ✓ Disminuir a cero el riesgo de transferencias equivocadas
- ✓ Ahorrar tiempo y dinero invertido en corregir transacciones erradas
- ✓ Evitar el fraude
- ✓ Destinar el tiempo de procesos manuales a actividades de mayor valor
- ✓ Validar cuentas bancarias en segundos
- ✓ Tener una respuesta simple y clara, sin necesidad de códigos o lenguajes complejos
- ✓ Validar cuentas de manera individual o masiva en poco tiempo

¿Por qué es importante esta solución?

En regiones como Latinoamérica las transferencias fallidas se reconocen como exitosas, por lo que su realización y su reversión tienen costos asociados. Validación de cuentas se convierte en la herramienta que le permite a las empresas ahorrar dinero y tiempo en la realización de sus pagos, a la vez que evita la posibilidad de fraude.

¿Qué información permite validar?

- ✓ El número de la cuenta bancaria
- ✓ El tipo de cuenta y de divisa que maneja
- ✓ Estado de la cuenta y su vigencia
- ✓ Datos del titular como nombre y correo electrónico

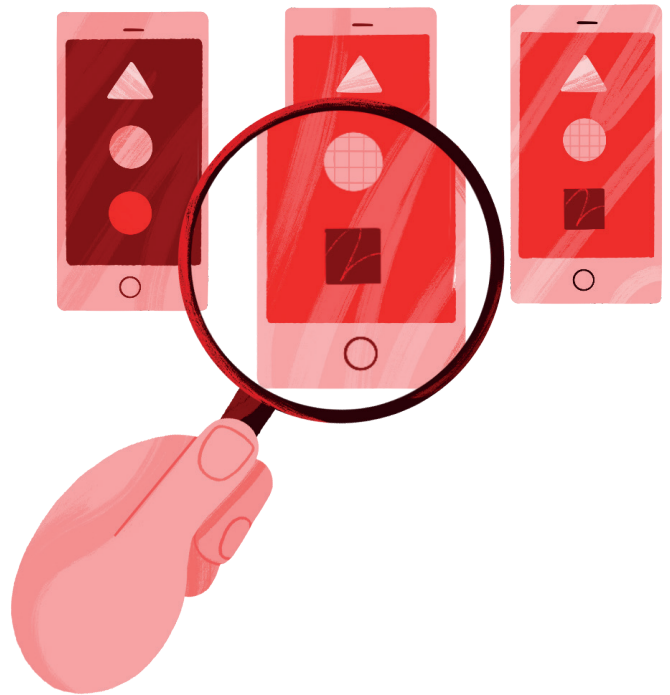


¿Quiénes lo usan?

Esta solución es ideal para toda empresa que realice dispersión de fondos, sea B2B o B2C, o para las empresas cuyo proceso de onboarding requiere del registro de datos bancarios de un cliente o proveedor.

Algunos ejemplos de quienes usan este servicio son:

- ✓ **Cajas de pensiones o las casas de cambio virtuales**, para quienes es indispensable no errar en las cuentas destino a las cuales les depositan dinero.
- ✓ **Empresas que ofrecen préstamos o créditos** y necesitan validar la información de su solicitante para poder transferir los fondos.
- ✓ **Pasarelas de pago**, que al solicitarle a los comercios documentos para afiliarse o registrarse, necesitan verificar que los datos de dicha empresa sean reales.
- ✓ Cualquier empresa que tiene un **proceso para afiliar** otras organizaciones para crear partnerships y necesitan contar con datos verificados.
- ✓ **Empresas del sector delivery** que necesitan validar las cuentas bancarias de los comercios asociados.
- ✓ **Bancos** que realizan procesos de onboarding para dar de alta a sus clientes.
- ✓ **Aseguradoras** que necesitan confirmar que los clientes que se registran ingresan datos reales y correctos



¿En qué países ofrecemos el servicio?

Nuestros desarrollos están en constante actualización para alcanzar cada vez mayor cobertura. Actualmente nuestro servicio está disponible en:

- ✓ Uruguay: en el 100% de los bancos
- ✓ Perú: en BBVA, Interbank, ScotiaBank y BCP
- ✓ México: en el 100% de los bancos del SPEI
- ✓ Brasil: en el 100% de los bancos.



¿Cómo es su integración?

Este servicio se integra de manera fácil y rápida, con el fin de que las empresas lo tengan activo en menos de 4 días.

Iniciación		Implementación y QA		Puesta en marcha			
Día 1	<ul style="list-style-type: none"> → Kick off → Creación de cuenta de Prometeo 	Día 2	<ul style="list-style-type: none"> → Testeo de APIs → Integración 	Día 3	<ul style="list-style-type: none"> → Testeo de datos reales 	Día 4	<ul style="list-style-type: none"> → Salida a producción

¿Cómo se ve un proceso de Validación de cuentas?

Dependiendo del caso de uso, ya sea para un proceso de onboarding o KYC, o para la validación de cuentas destino en un pago, la visual de este servicio varía; sin embargo, la respuesta será sencilla y rápida para todos los casos.

Pagos


Nombre	Cuenta bancaria	Monto a transferir
Regina Andreoli	848 152 868	597.35
Jennifer Cáceres	742 629 581	1,244.24
Enrique Suárez	822 496 797	83,739.45
Carlos Giménez	639 592 886	74,650.19
Daniela Miranda	358 859 762	5,600.00

[Verificar cuentas](#)

1.

La empresa tiene un listado de las cuentas bancarias que necesita validar

Pagos

 Verificando...

2.

La API realiza la validación

Pagos

Nombre	Cuenta bancaria	Monto a transferir	Estado
Regina Andreoli	848 152 868	597.35	Verificado
Jennifer Cáceres	742 629 581	1,244.24	Verificado
Enrique Suárez	822 496 797	83,739.45	No verificado
Carlos Giménez	639 592 886	74,650.19	Verificado
Daniela Miranda	358 859 762	5,600.00	Verificado

3.

La API arrojará una respuesta indicando las cuentas que han sido validadas satisfactoriamente

En resumen

El servicio de Validación de cuentas de Prometeo le brinda a las empresas la seguridad que necesitan para eliminar las transferencias equivocadas e intentos de fraude.

Esto es lo que encontrarás al integrarlo:

✓ Fácil integración	En menos de 4 días tendrás integrado este servicio
✓ Alcance global	Prometeo permite validar cuentas en el 100% de los bancos de México, Uruguay y Brasil
✓ Servicio pionero	Prometeo es el único proveedor tecnológico que ofrece esta solución en Perú
✓ Ahorro de dinero	Este servicio elimina los sobrecostos de transacciones erradas
✓ Ahorro de tiempo	Permite que en menos de 10 segundos la empresa confirme la información ingresada por un usuario o proveedor
✓ Soporte y seguridad	Nuestro equipo de soporte está disponible 24/7 para atender de forma inmediata cualquier incidente crítico
✓ Alcance regional	Gracias a nuestro alcance en 10 países de la región, tu comercio puede escalar fácilmente a otros mercados.



La API bancaria que conecta a Latinoamérica

Contáctanos

Construyamos juntos la solución que tu empresa necesita

ventas@prometeoapi.com

www.prometeoapi.com