

## **Capgemini presenta el primer "sandbox" perpetuo de la industria "Conozca a su Cliente" permitiendo el cumplimiento continuo en tiempo real para las instituciones financieras**

***La nueva arquitectura técnica modular proporciona un entorno de prueba que permite a las empresas innovar de forma segura y escalar su viaje hacia pKYC con confianza.***

París, 15 de mayo de 2025 - [Capgemini](#) anunció el lanzamiento un "sandbox" tecnológico que ofrece a las instituciones financieras un marco sólido para migrar desde los procesos KYC (Conozca a su Cliente, por sus siglas en inglés) heredados y estáticos, y las revisiones periódicas que requieren mucha mano de obra, hacia el KYC perpetuo (pKYC) y las revisiones basadas en eventos. Siendo el primero de su tipo, Capgemini ha colaborado con múltiples socios tecnológicos para orquestar la integración de esta arquitectura. El "sandbox" ofrece un entorno de prueba seguro para que las empresas visualicen cómo pueden hacer la transición a un proceso pKYC y demostrar su eficacia a la alta dirección y a los reguladores. La cartera mejorada de ofertas de Capgemini en delitos financieros, gestión de riesgos y servicios de cumplimiento normativo, junto con la [noticia de su reciente adquisición de Delta Capita BV](#) fortalecen aún más la posición del Grupo como socio preferido para soluciones de Cumplimiento de Delitos Financieros (FCC).

El KYC perpetuo proporciona un enfoque auditable, basado en datos y dinámico para alertar automáticamente a las empresas sobre cambios materiales en las circunstancias de un cliente que podrían afectar su perfil de riesgo. Esto permite a una institución financiera reevaluar su correspondiente exposición al riesgo del cliente, logrando mejor un estado de cumplimiento continuo y en tiempo real contra el lavado de dinero (AML).

Cumplir con los requisitos reglamentarios es clave para el éxito en la industria de servicios financieros y requiere la consolidación de datos a través de sistemas internos y fuentes externas. El novedoso modelo "sandbox", desarrollado por Capgemini, permite a las empresas probar, refinar y escalar el mejor software de su clase en un entorno controlado, garantizando una transición sin problemas y mitigando los riesgos. Diseñado para ser flexible y modular, las organizaciones pueden implementar fácilmente el "sandbox" en sus respectivas plataformas y tecnologías en la nube de su elección.

*"Los procesos KYC estáticos presentan oportunidades para que los delincuentes financieros exploten las brechas y debilidades para el lavado de dinero y otras actividades fraudulentas, creando un factor de riesgo para las instituciones financieras. Creemos firmemente que el KYC perpetuo es el enfoque necesario para proteger a las instituciones financieras de riesgos indebidos, acciones de cumplimiento y grandes multas",* dijo Manish Chopra, Director Global de Riesgo y Cumplimiento de Delitos Financieros en Capgemini. *"La capacidad del "Sandbox" pKYC marca un avance significativo para el cumplimiento de la industria, cumpliendo con las crecientes expectativas de los reguladores de innovación responsable. Es una medida práctica para que las instituciones financieras demuestren cómo están mitigando la exposición al riesgo inherente de manera más efectiva".*

*"Las instituciones financieras tienen el deber no solo de comprender a su cliente, sino también al cliente de su cliente",* dijo Ivar Lammers, Director Global de Prevención de Delitos Financieros para Banca Mayorista en ING. *"A medida que el delito financiero evoluciona rápidamente y aumenta la presión para mantener el*



*cumplimiento, los modelos KYC tradicionales luchan por abordar los desafíos del mundo real. El KYC perpetuo es el cambio necesario para responder rápidamente a los cambios en el comportamiento del cliente e impulsar un cumplimiento más inteligente. El "sandbox" pKYC de Capgemini es una combinación impresionante de visualización de la efectividad de los procesos KYC en acción y experimentación con nuevas herramientas en un entorno seguro, todo sin arriesgar los datos del cliente y optimizando el costo de la infraestructura. Presenta una oportunidad significativa para que la industria demuestre a los reguladores la excelencia en el logro de los requisitos críticos del KYC en tiempo real".*

Los beneficios clave del nuevo "sandbox" pKYC de Capgemini incluyen:

- **Un entorno de prueba seguro:** un entorno seguro donde se puedan probar nuevos procesos, políticas o tecnologías KYC sin arriesgar la fuga de datos reales de clientes o fallas de cumplimiento.
- **Las mejores soluciones de su clase:** integración de componentes clave de las mejores soluciones y aceleradores de RegTech.
- **Visualización en tiempo real:** capacidad de visualizar el pKYC en acción para evaluar los beneficios y mostrar el marco a los reguladores.
- **Impacto Empresarial cuantificable:** pruebas rápidas de extremo a extremo de la pila tecnológica y los procesos que conducen a una viabilidad mucho más rápida del modelo operativo pKYC y la creación del caso de negocio asociado.
- **Preparación operativa:** identifica los cuellos de botella operativos y optimiza los flujos de trabajo para permitir la implementación a gran escala con confianza.

*"En respuesta a los desafíos de la industria en torno a los procesos manuales de KYC y los picos operativos, Capgemini ha desarrollado un "sandbox" pKYC que ofrece pruebas ágiles y un rápido tiempo de valor", afirmó Dheeraj Maken, Director de Práctica, Everest Group. "La solución integra la orquestación de datos en tiempo real, la automatización impulsada por IA y la infraestructura de nube escalable para impulsar la eficiencia de los procesos al tiempo que se alinea con las expectativas regulatorias de respuestas proactivas en tiempo real, acelerando el cambio de la industria hacia el KYC perpetuo. Este enfoque, respaldado por asociaciones estratégicas, inversiones específicas y expansión geográfica, demuestra el compromiso de Capgemini con la innovación en el espacio FCC".*

### **Socio preferido para soluciones FCC**

El nuevo "sandbox" ahora es parte de la amplia cartera de ofertas de Capgemini en delitos financieros, gestión de riesgos y servicios de cumplimiento normativo. Sigue a la reciente adquisición de Delta Capita BV, un proveedor europeo líder de soluciones de Cumplimiento de Delitos Financieros (FCC). Delta Capita comprende un sólido equipo de consultoría que se centra en la transformación de KYC. Estos desarrollos fortalecen aún más la posición de Capgemini como socio preferido para soluciones FCC. Delta Capita BV fue la segunda adquisición importante de FCC de Capgemini, después de que el Grupo adquiriera e integrara con éxito la división FCC de Exiger en 2023.

Para obtener más información sobre el "sandbox" único de Capgemini, visita: [Catalizador KYC perpetuo de Capgemini](#)

### **Acercas de Capgemini**

Capgemini es un socio global de transformación empresarial y tecnológica, que ayuda a las organizaciones a acelerar su transición dual hacia un mundo digital y sostenible, a la vez que crea un impacto tangible para las empresas y la sociedad. Es un grupo responsable y diverso de 340,000 profesionales en más de 50 países. Con su sólida herencia de más de 55 años, Capgemini cuenta con la confianza de sus clientes para liberar el valor de la tecnología para abordar toda la gama de sus necesidades empresariales. Ofrece servicios y soluciones integrales que aprovechan las fortalezas de la estrategia y el diseño hasta la ingeniería, todo



ello impulsado por sus capacidades líderes en el mercado en IA, IA generativa, nube y datos, combinadas con su profunda experiencia en el sector y su ecosistema de socios. En 2024, el Grupo reportó ingresos globales de 22,100 millones de euros.

Get The Future You Want | [www.capgemini.com/mx-es](http://www.capgemini.com/mx-es)