



**Neobanking
Services**

Build the
banking
you need,
**with one
integration.**
Powered by AI.

Zelify digitaliza servicios a instituciones financieras reguladas en latinoamérica, **construye tu stack neobancario con una sola línea de código**; lo que significa romper con los modelos tradicionales que han limitado el acceso al sistema financiero.

Dividimos los servicios individualizados que se entregan en APIs o SDKs que facilitan una rápida integración sobre las tecnologías de nuestros clientes.

Buscamos potenciar las instituciones financieras con inteligencia artificial accesible, democratizar los servicios financieros y simplificar las finanzas.

¿Cómo funciona **Zelify?**

Zelify integra en una sola plataforma digital: autenticación y validación de identidad, cumplimiento AML, digitalización de cuentas, emisión y procesamiento de tarjetas, transferencias locales e internacionales, pagos múltiples, programas de descuentos y cupones.

Identificamos las necesidades de digitalización financiera y activamos los productos requeridos en una sola implementación a través de un onboarding simple y sin fricción.

Potenciados por IA, operamos como un stack tecnológico neobancario con modelos entrenados para el sector financiero. Desde el monitoreo continuo hasta la optimización operativa, la IA es el núcleo con el cual revolucionamos los servicios financieros.

Construye la **banca del futuro** potenciada por IA

- **Paga solo lo que usas** y escala sin fricción con los precios más bajos del mercado.
- **Una sola integración**, un solo proveedor de múltiples servicios.
- De diseño a producción con **una sola línea de integración**.
- **Distintos mecanismos de entrega** de servicios como SDKs o APIs.
- Servicios diseñados para que nuestros clientes **moneticen y generen un retorno de inversión**.
- **Time to market** reducido.

Índice

01 **Auth**
Autenticación

02 **Identity**
Validación de Identidad

03 **AML**
Prevención de Lavado de Dinero y Listas Negras

04 **Connect**
Vinculación de Cuentas para Billeteras Digitales

05 **Cards**
Tarjetas

06 **Transfers & Payments**
Transferencias y Pagos

07 **TX**
Transferencias Internacionales

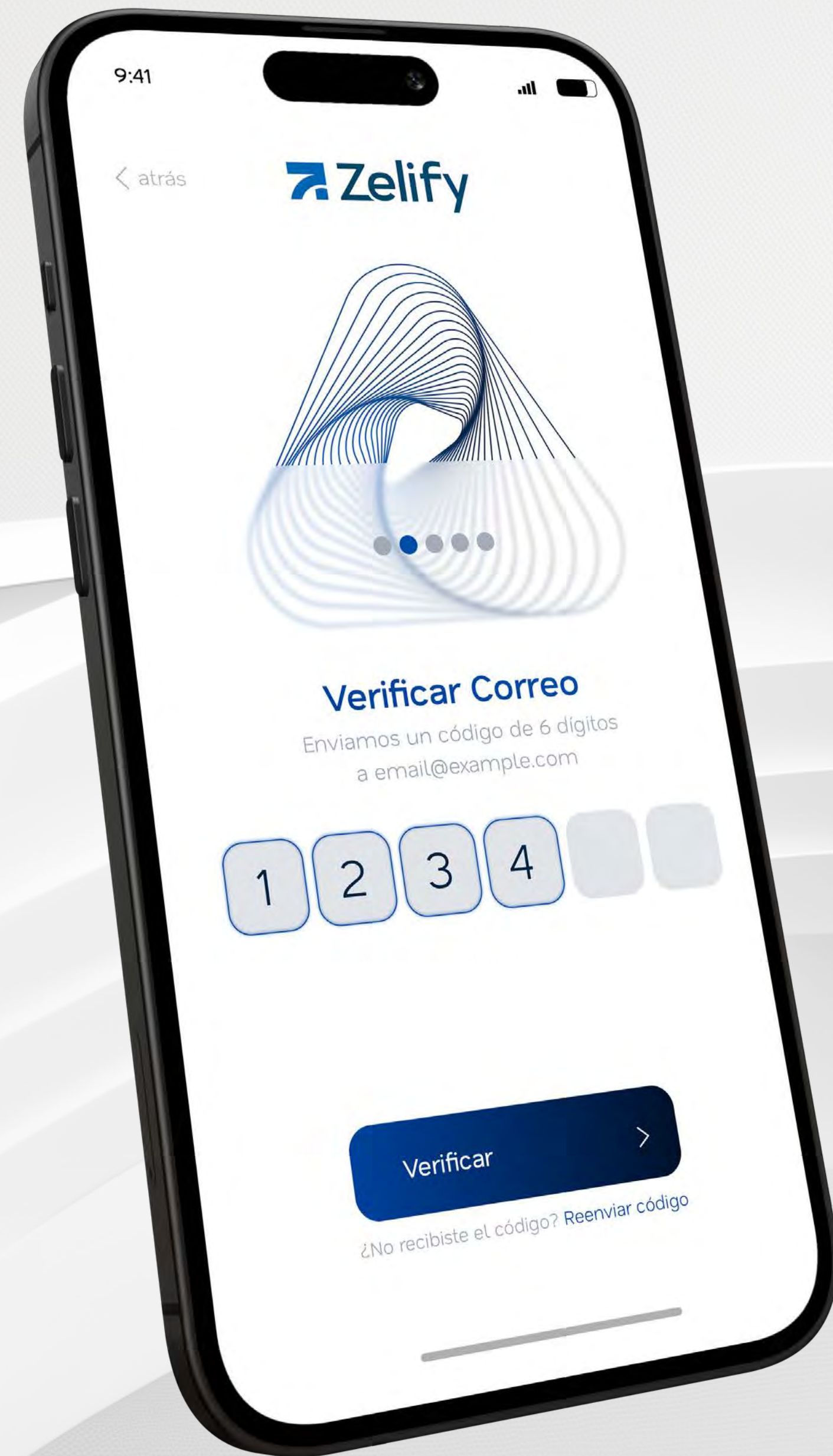
08 **Discounts & Coupons**
Descuentos y Cupones

09 **Alaiza AI Fintech Core**
Alaiza, Motor de Inteligencia Artificial

01 Auth

Autenticación

Producto que permite el registro mediante campos personalizados, con inicio de sesión biométrico y doble factor de autenticación a través de distintos canales digitales, garantizando la trazabilidad, la seguridad del acceso y la captura inteligente de datos del dispositivo con detección temprana de tráfico inusual (VPN u otros medios) para prevenir fraudes y vincular al usuario con un entorno confiable.



01 Servicios de **Auth**



Autenticación [🔗](#)

Registro de usuarios, inicios de sesión seguros mediante credenciales o con proveedores como Google y Facebook. Y validación de correo y número de teléfono con códigos temporales de validación (OTPs).



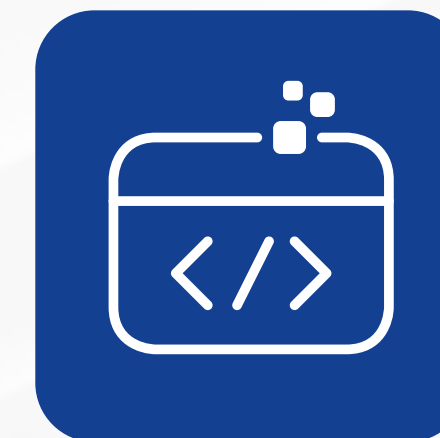
Información de dispositivo [🔗](#)

Servicio de inteligencia para identificar información del dispositivo desde **básica** (Sistema operativo, IPs, tipo de navegador o dispositivo, versión, geolocalización.) hasta **avanzada** (Previene ataques informáticos con la detección automática de conexiones sospechosas (VPNs, solicitudes de otros países o fuera del rango permitido, reintentos, entre otros)).



Geolocalización [🔗](#)

Convierte coordenadas como longitud y latitud en información estratégica y de valor como una ubicación completa en tiempo real. Este servicio está integrado con los productos de Zelify para objetivos estratégicos por seguridad o incluso marketing.



SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

02 Identity

Validación de Identidad

Permite verificar la identidad de los usuarios mediante validación de documentos, reconocimiento facial, reduciendo el fraude. Cumple con estándares internacionales de seguridad y protección de datos, y se integra de forma nativa con los módulos de Auth, AML y Cards para ofrecer flujos de verificación personalizables, bajo demanda y desde una única integración.

[Enlace a documentación >](#)



02 Servicios de **Identity**



Extracción documental [🔗](#)

Automatiza la lectura, extracción y validación de documentos de ciudadanía, pasaportes y licencias de conducir, reduciendo errores manuales y acelerando los procesos de registro.

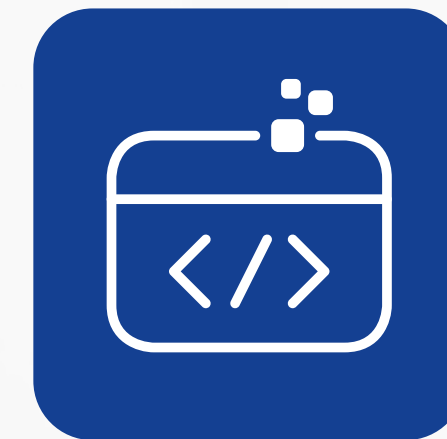


Verificación prueba de vida [🔗](#)

Confirma la identidad del usuario comparando su rostro con la imagen del documento oficial y aplicando pruebas de vida como:

Selfie: Captura facial optimizada que valida automáticamente calidad, iluminación y posición para una verificación rápida y precisa.

Video Selfie: Grabación en tiempo real que analiza gestos y profundidad facial, reforzando la prueba de vida y la seguridad en procesos de onboarding y autenticación.



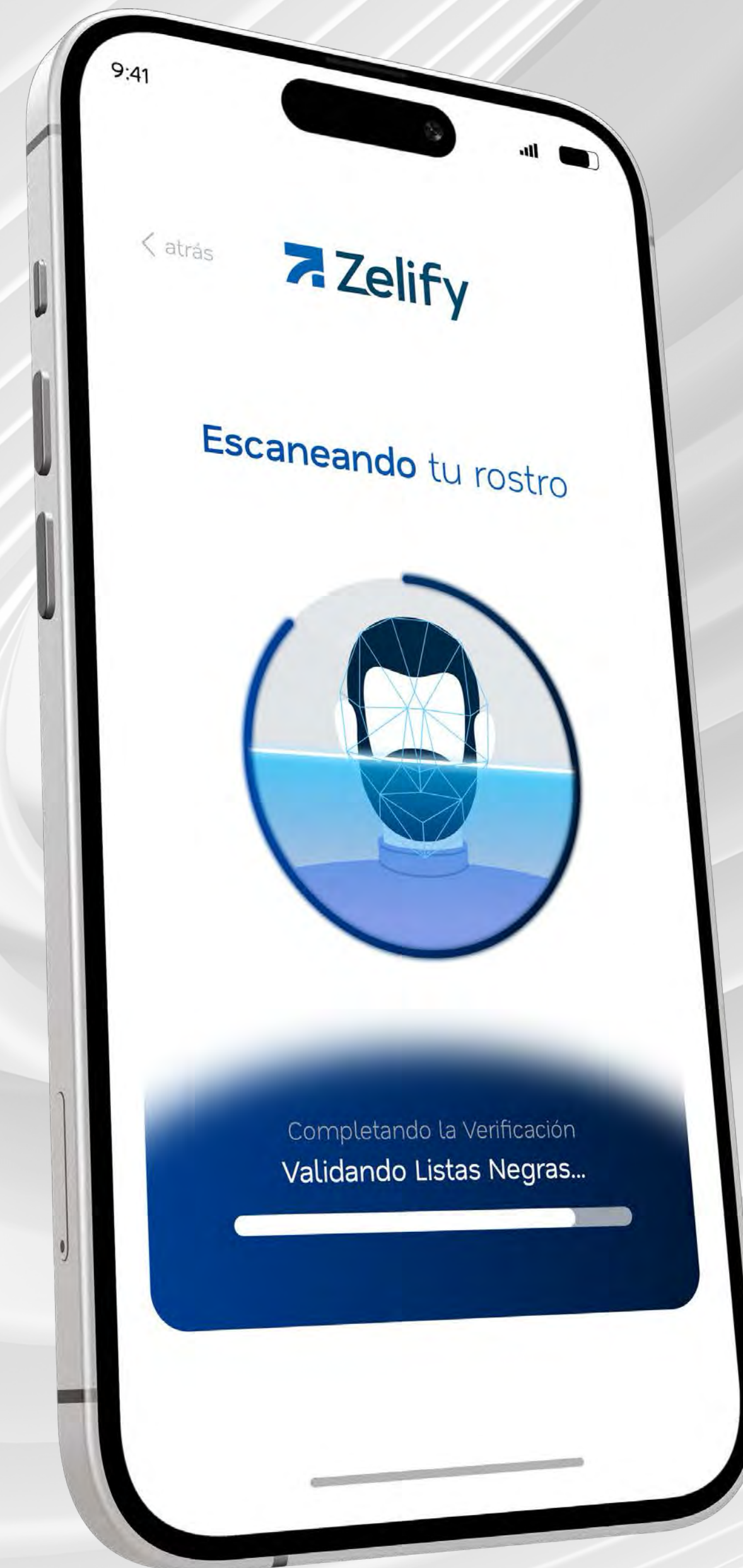
SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

03 AML

Prevención de Lavado de Dinero y Listas Negras

Evalúa el riesgo de cada usuario mediante verificaciones automáticas contra listas de personas políticamente expuestas (PEP), sanciones internacionales y medios adversos, ayudando a detectar y prevenir actividades ilícitas.



03 Servicios de **AML**



Evaluación en listas globales [🔗](#)

Detecta riesgos de forma temprana mediante verificaciones automáticas contra listas internacionales de sanciones, personas políticamente expuestas (PEP) y observación (OFAC, ONU, UE, Interpol, FinCEN, entre otras), ayudando a prevenir relaciones con usuarios o entidades de alto riesgo antes de que impacten al negocio.



Monitoreo de Operaciones [🔗](#)

Supervisa transacciones y comportamientos financieros sospechosos en tiempo real, aplicando reglas dinámicas y puntuaciones de riesgo automatizadas según el perfil del usuario.



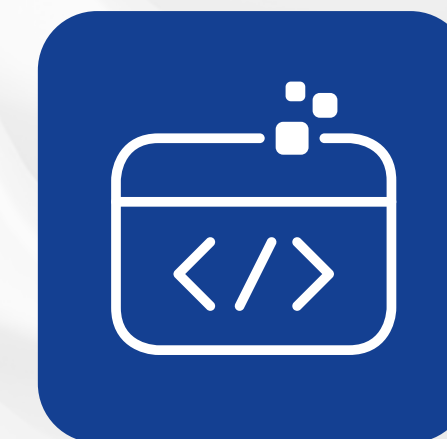
Evaluación en listas internas [🔗](#)

Permite a las organizaciones incorporar sus propias listas de control y políticas internas dentro del proceso AML, agregando una capa adicional de seguridad y validación sobre sus operaciones.



Medios Adversos e Inteligencia de Riesgo [🔗](#)

Identifica noticias negativas, reportes y menciones públicas que puedan comprometer la reputación o cumplimiento del cliente.



SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

04 Connect

Vinculación de Cuentas para Billeteras Digitales

Permite conectar cuentas digitales a un módulo de Billetera digital para concentrar su saldo. Además en países como México, Colombia y Estados Unidos permite conectar diferentes cuentas de un usuario de diferentes bancos en una sola Billetera.

[Enlace a documentación >](#)



04 Servicios de **Connect**



Vinculación de cuentas bancarias [🔗](#)

Para Colombia y México permite vincular cuentas bancarias para ingreso y salida de fondos mediante transferencias electrónicas seguras y para Estados Unidos permite vincular cuentas bancarias solo para verificación y consulta de información financiera, sin realizar transferencias.



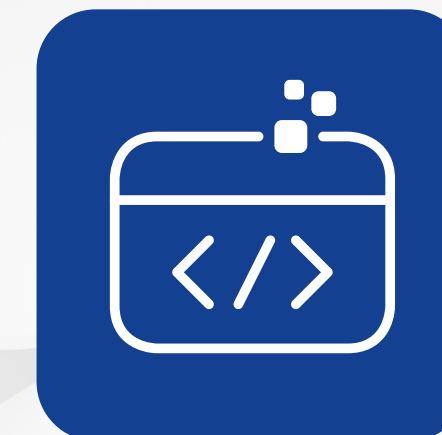
Creación de cuentas CLABE [🔗](#)

Permite generar cuentas CLABE en México para habilitar cuentas operativas, facilitando la recepción y envío de fondos dentro del sistema financiero local.



Verificación de Cuenta y Titularidad [🔗](#)

Comprueba número de cuenta, banco emisor y coincidencia del titular con la identidad registrada.



SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.



Cuentas digitales [🔗](#)

Permite crear cuentas digitales una vez que el usuario completa el proceso de onboarding (AML + Auth + KYC), habilitando una cuenta operativa con número propio para recibir, enviar y administrar fondos dentro de un aplicativo o billetera.

05 Cards

Tarjetas

Solución completa para la emisión y administración de tarjetas físicas y virtuales, personales y corporativas, que centraliza tokenización, 3D Secure, procesamiento, disputas, wallets, control de riesgo, suscripciones, cashback y reportes en tiempo real con altos estándares de seguridad y trazabilidad.

[Enlace a documentación >](#)



05 Servicios de Cards



BIN Sponsorship [🔗](#)

Lanza tu programa de tarjetas bajo un BIN patrocinado, con estructura de access fee, permitiéndote operar sin ser banco emisor, mientras nosotros gestionamos la relación regulatoria y operativa para que salgas al mercado más rápido.



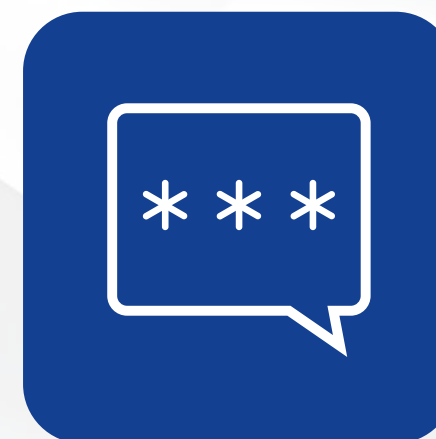
Procesamiento [🔗](#)

Procesa cada transacción aprobada y gestiona el ciclo de vida de cada tarjeta activa a través de un motor que garantiza trazabilidad, estabilidad operativa y control total del negocio.



Procesamiento Corporativo [🔗](#)

Administra programas de tarjetas empresariales con reglas y control en transacciones, una visibilidad completa sobre cada tarjeta activa dentro de la operación corporativa.



Módulos Adicionales [🔗](#)

Potencia tu programa de tarjetas con capacidades premium como tokenización, 3D Secure, CVV dinámico, Fraudtool Falcon, integración avanzada, printing y logística, activables bajo demanda según la madurez de tu negocio.



Colaterales [🔗](#)

Recursos estratégicos que respaldan tu programa de tarjetas y te ayudan a escalar de forma ordenada y sostenible.



SDK de integración [🔗](#)

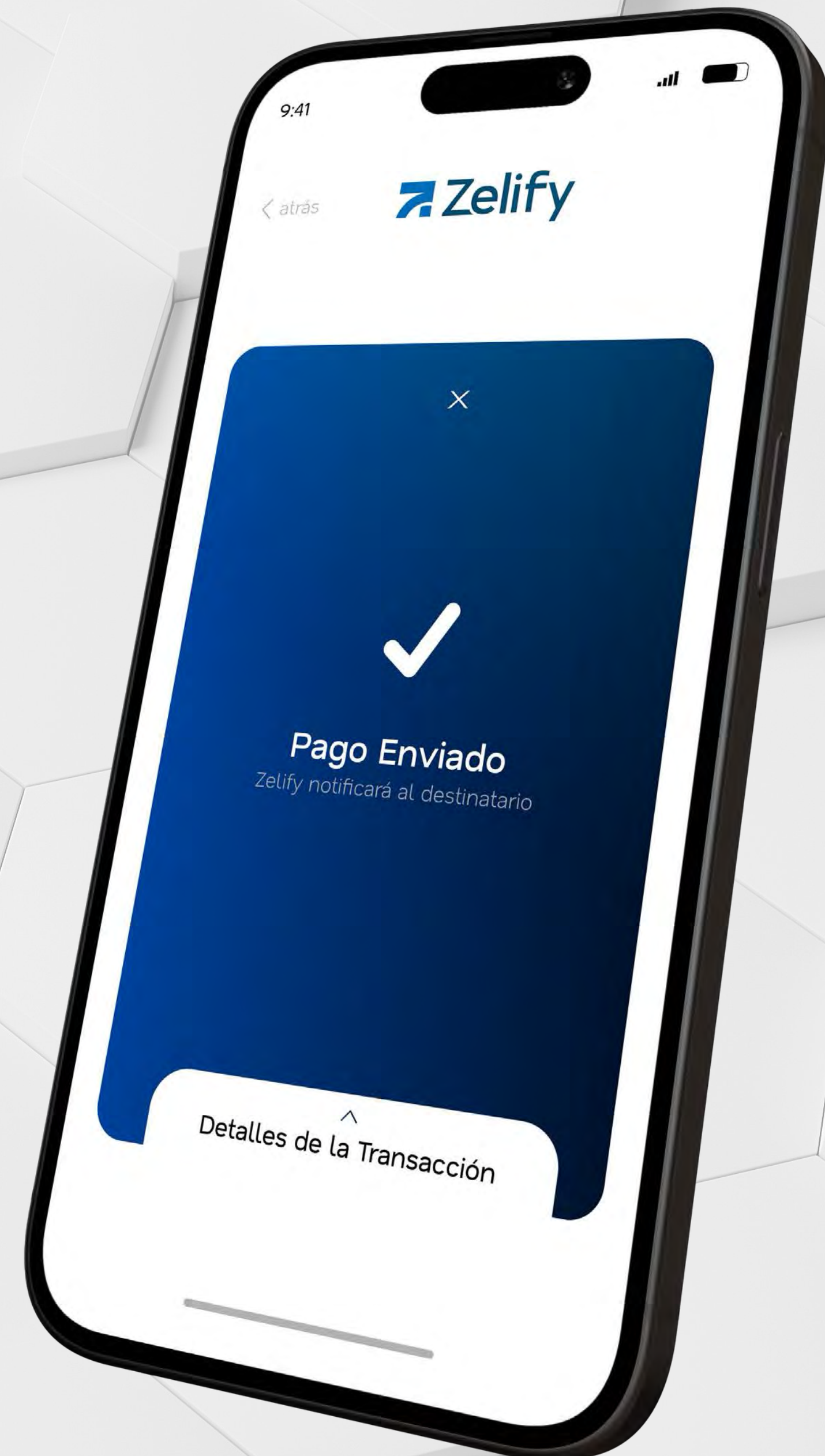
Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

06 Transfers & Payments

Transferencias y Pagos

Zelify Transfers & Payments es el módulo encargado de movimientos de dinero instantáneos entre cuentas y pagos de servicios básicos o con QR a establecimientos y personas.

[Enlace a documentación >](#)



06 Servicios de **Transfers & Payments**



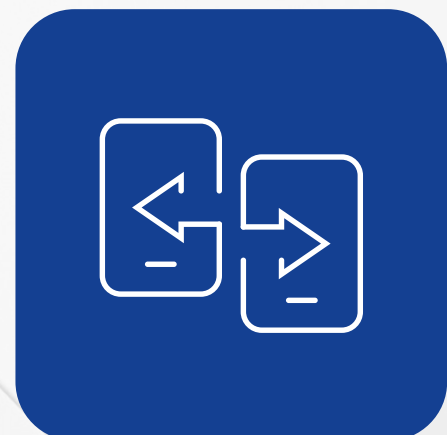
Cotización y validación de Transferencias [🔗](#)

Simula transferencias nacionales e internacionales antes de ejecutarlas, mostrando comisiones, validaciones de monto y reglas personalizadas para cada tipo de cuenta.



Validación de cuentas y saldos [🔗](#)

Permite comprobar si una cuenta existe, está habilitada para transferir y su saldo actual o balance.



Transferencias internas [🔗](#)

Permite hacer transferencias de cuentas enlazadas de un mismo banco, o a su vez de cuentas virtuales en un ecosistema cerrado.



Procesamiento y conciliación [🔗](#)

En tiempo real permite conocer el estado de una transacción.

06 Servicios de **Transfers & Payments**



Transferencias interbancarias o locales [🔗](#)

Permite hacer transferencias entre diferentes instituciones. En países como México, Colombia, Chile y Estados Unidos el producto funciona junto con Zelify Connect. En otros mercados puede implicar una integración bancaria con algún CORE o servicios digitales de una entidad.



Límites transaccionales [🔗](#)

Permite setear reglas personalizadas y límites transaccionales para los tipos de cuenta de una organización.



Notificaciones transaccionales [🔗](#)

Cuando se realiza alguna transferencia, o movimiento, este servicio permite notificar al usuario por SMS/correo electrónico o por Whatsapp.

Cash-in (dinero entrante): Notificaciones de ingresos a la cuenta por transferencias o depósitos.

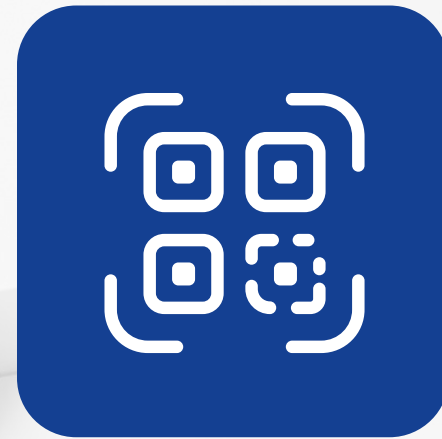
Cash-out (dinero saliente): Notificaciones de transferencias enviadas y su estado.



Pagos de servicios básicos [🔗](#)

Permite ejecutar un pago, debitando del dinero del usuario, a un servicio básico sin necesidad de mucha información como su cédula la cual puede extraer directamente del producto Zelify Identity.

06 Servicios de **Transfers & Payments**



Pagos con QR [🔗](#)

Permite realizar pagos inmediatos a personas y establecimientos mediante códigos QR, debitando directamente del saldo del usuario.



Pagos recurrentes [🔗](#)

Sistema inteligente para recordatorio de suscripciones que lleven a las apps directas que se ha suscrito un usuario utilizando Zelify Cards.



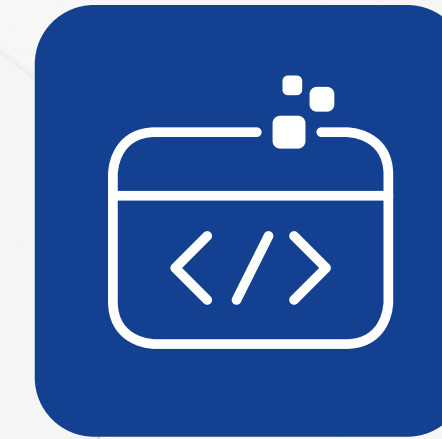
Medios de Contacto [🔗](#)

Procesamiento de pagos mediante diferentes canales de identificación (email, teléfono, ID único) según preferencia del usuario.



Llaves Personalizadas [🔗](#)

Sistema de identificación único por usuario que facilita pagos rápidos sin necesidad de ingresar datos repetidamente.



SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

07 TX

Transferencias Internacionales

Permite la transaccionalidad internacional instantánea (B2C, B2B y P2P) entre cuentas de Latinoamérica y Estados Unidos, eliminando barreras y tiempos de espera.

[Enlace a documentación >](#)



07 Servicios de TX



Cotización y Conversión de Divisas (FX Quote) [🔗](#)

Permite obtener tasas de cambio dinámicas entre monedas locales e internacionales, aplicando márgenes de tipo de cambio, comisiones y proveedores preferenciales.



Seguimiento y Confirmación (Journey Operations) [🔗](#)

Permite rastrear el estado de la remesa en tiempo real (“processing”, “completed”, “failed”) y obtener comprobantes digitales para auditoría y conciliación.



Validación de Cuentas Internacionales [🔗](#)

Asegura que cada cuenta destino cumpla con los esquemas locales de identificación bancaria, fortaleciendo la trazabilidad del estado transaccional.



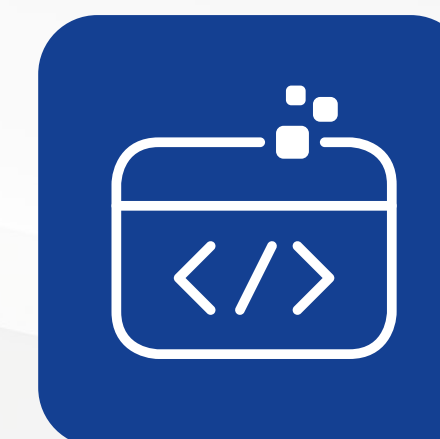
Liquidación Internacional y Reconciliación [🔗](#)

Ejecuta conciliaciones automáticas con las redes de pago internacionales, generando reportes detallados de operación, márgenes, comisiones y divisas convertidas.



Inicio de Transferencia (Transfer Initiation) [🔗](#)

Genera la operación de envío internacional con datos del remitente, beneficiario, monto, divisa, país destino y propósito del pago.



SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

08 Discounts & Coupons

Descuentos y Cupones

Plataforma dirigida a comercios, restaurantes, aliados y empresas que buscan integrarse al ecosistema Zelify para ofrecer beneficios y descuentos. Aumentamos ventas y generamos tracción.

[Enlace a documentación >](#)



08 Servicios de **Discounts & Coupons**



Registro de comercios [🔗](#)

Permite a los negocios crear su perfil dentro de Zelfy, incluir datos de contacto, sucursales, horarios y categorías de servicio.



Gestión de descuentos y promociones [🔗](#)

Módulo que permite a los comercios diseñar, publicar y administrar descuentos exclusivos o campañas promocionales.



Geolocalización de Comercios [🔗](#)

Visualiza los establecimientos en el mapa interactivo de Zelfy, permitiendo a los usuarios encontrar negocios cercanos con beneficios activos.



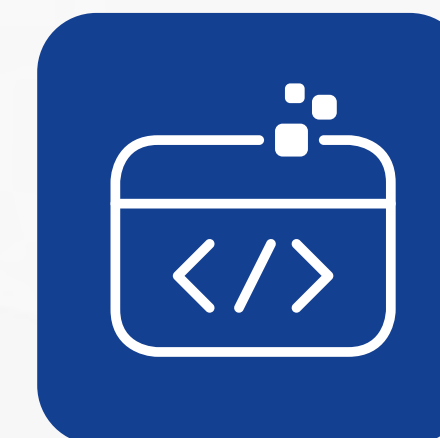
Pagos y Liquidación Comercial [🔗](#)

Permite a los comercios recibir pagos electrónicos, gestionar su flujo de fondos y realizar conciliaciones automáticas con la red Zelfy.



Análisis y Reportes Comerciales [🔗](#)

Proporciona métricas sobre uso de descuentos, volumen de transacciones, ticket promedio, tráfico geográfico y rendimiento por sucursal.



SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

09

Alaiza AI Fintech Core

Alaiza, Motor de Inteligencia Artificial

Módulo central de inteligencia artificial diseñado para optimizar la experiencia financiera del usuario a través de análisis de comportamiento, educación automatizada y soporte inteligente.

[Enlace a documentación >](#)



09 Servicios de **Alaiza AI Fintech Core**



Análisis de Comportamiento [🔗](#)

Analiza el comportamiento financiero del usuario a partir de sus transacciones e interacciones, clasificando la información en consumo recurrente, gastos esenciales y discrecionales, ahorro, uso de créditos y patrones inusuales, para generar alertas y recomendaciones vía notificaciones push (Android e iOS) que refuercen buenos hábitos, anticipen riesgos financieros y ayuden a detectar posibles fraudes.



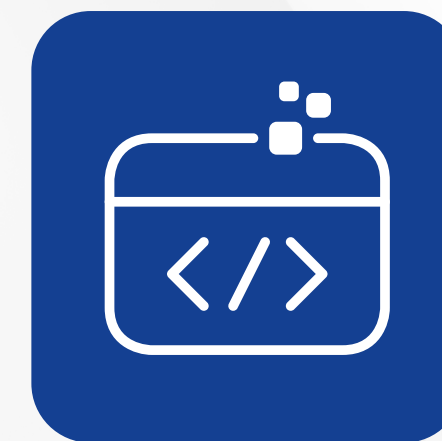
Soporte Inteligente [🔗](#)

Sistema de asistencia automática basado en IA conversacional que permite a los usuarios resolver dudas sobre transacciones, saldos, productos, beneficios, educación financiera y uso de la plataforma Zelify, ofreciendo respuestas contextuales y soporte en tiempo real dentro de la aplicación.



Educación Financiera [🔗](#)

Programa integral de finanzas personales que consolida ingresos, gastos y hábitos de consumo del usuario para calcular un Zelify Score. Un buen Zelify Score habilita beneficios como descuentos, promociones, mejores condiciones en productos financieros y acceso a campañas exclusivas. El módulo utiliza la información de otros componentes de Zelify para ofrecer presupuestos inteligentes, metas de ahorro y recomendaciones personalizadas, presentadas en formato educativo (videos y contenidos guiados).



SDK de integración [🔗](#)

Incorpora estas interfaces mediante una única integración ágil y sencilla, con documentación robusta y soporte especializado, adaptable a la tecnología y a la marca.

¿Quieres revolucionar tu industria?

haz click **aquí**
para empezar tu tour

