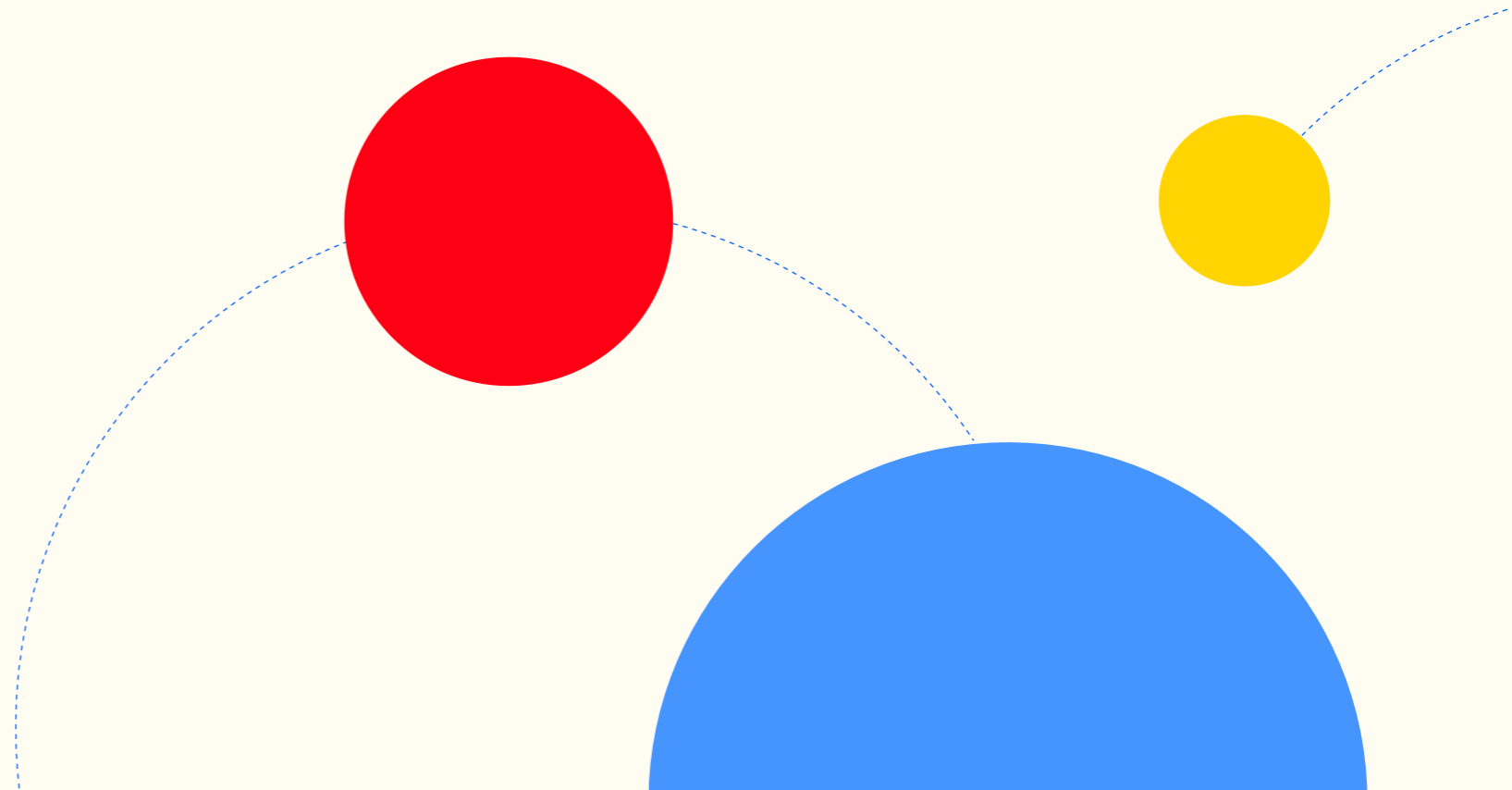
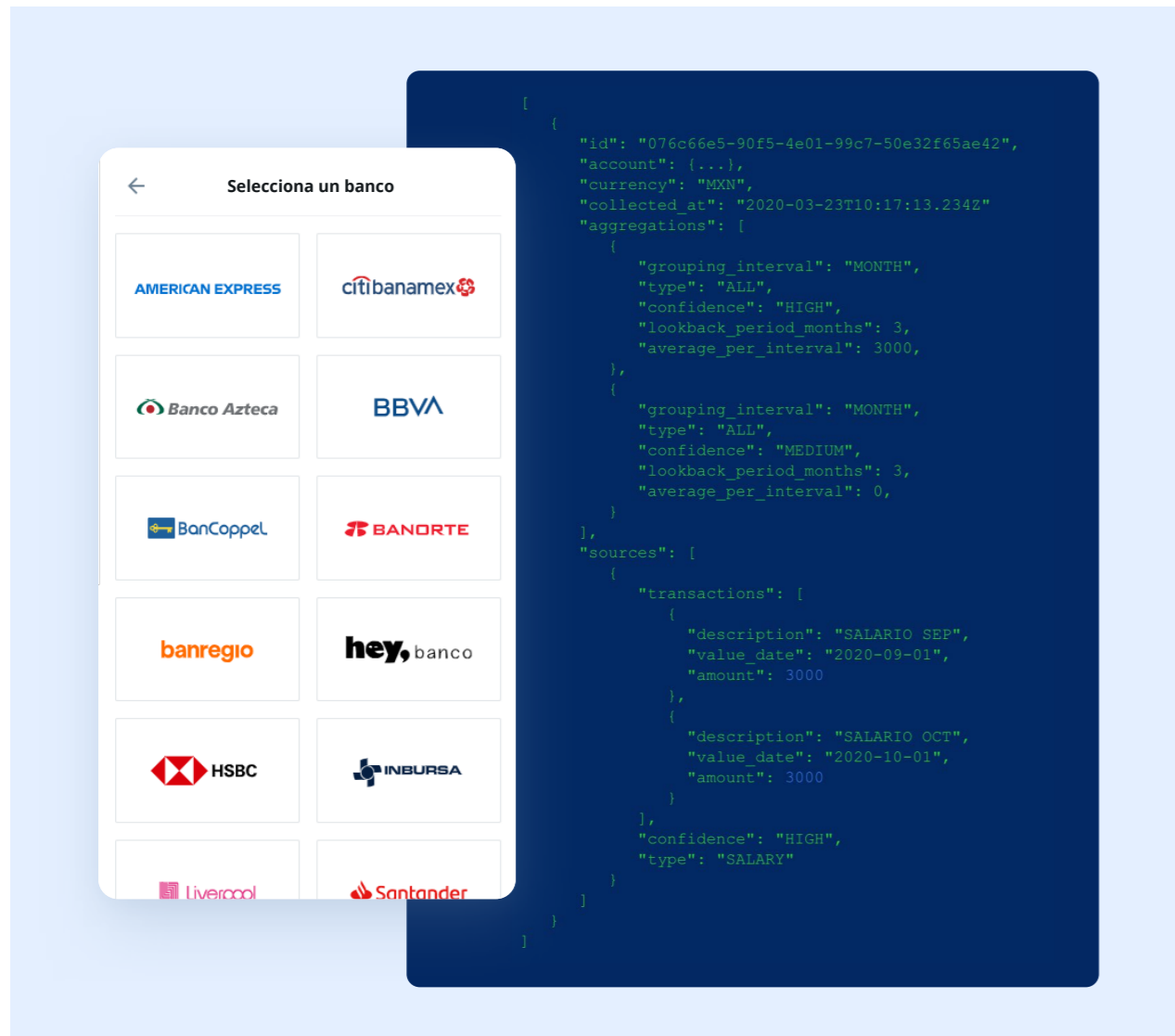


GUÍA RÁPIDA

Cómo mejorar la toma de decisiones de underwriting con la verificación de ingresos y Open Banking



La integración de Open Banking en tu negocio puede mejorar las decisiones de underwriting para ofrecer créditos de forma más rápida, sencilla y con menor riesgo. Gracias a **un acceso automatizado y seguro a los datos** bancarios a través de las APIs, las empresas pueden verificar directamente los ingresos de sus clientes y obtener una imagen instantánea de su estabilidad financiera real y capacidad de pago. Esto reduce el tiempo que necesitan los prestamistas para hacer evaluaciones de riesgo basadas en datos y les ayuda a llegar a una gama más amplia de clientes.



Los clientes conectan sus cuentas bancarias a través de Belvo para dar acceso instantáneo a los datos de sus ingresos.

Por qué es relevante

La verificación de los ingresos es uno de los procedimientos más importantes que **los prestamistas realizan antes de aprobar un préstamo**. La recopilación de esta información es una parte crucial del proceso de underwriting: ayuda a evaluar si un cliente potencial puede permitirse nuevas obligaciones y si el cliente se ajusta a su perfil de riesgo.


Sin embargo, a día de hoy, los procesos de verificación de ingresos de las empresas **son engorrosos**, tanto para el solicitante como para el prestamista:

- **Consume tiempo:** los solicitantes deben presentar documentos como nóminas y estados de cuenta bancarios, a menudo en formato físico.
- **Inverificables:** estos pueden contener errores manuales y a menudo no son verificables, aumentando el riesgo de falsificación de documentos.
- **Los datos confiables son escasos:** en algunos países, los prestamistas recogen esta información de las agencias de crédito, pero sólo está disponible para algunos usuarios y a menudo está desactualizada o es incorrecta.

Desde una perspectiva de negocio, esto crea **varias ineficiencias**:

- **Difícil de escalar:** depender de la recolección de documentos manual puede convertirse en una carga para las empresas de rápido crecimiento.
- **No es digital:** los procesos manuales son difíciles de integrar en los flujos operativos digitales de las empresas.
- **Mayores riesgos y costos:** la falta de disponibilidad de datos confiables aumenta el riesgo y reduce la elegibilidad de los clientes.

Esta situación también retroalimenta un círculo vicioso de **sub-bancarización**, ya que ante la falta de herramientas cómodas y accesibles para demostrar sus ingresos, los ciudadanos se ven obligados a asumir precios más altos que afectan negativamente a su estabilidad financiera.

 Sólo el 18% de los adultos de América Latina utiliza productos de crédito de las instituciones financieras, en comparación al 68% de Estados Unidos, según el Banco Mundial

Cómo puede cambiar esto el Open Banking

El Open Banking permite a los particulares compartir sus datos bancarios con terceros a través de APIs. Con su consentimiento, las empresas pueden **acceder directamente a la información financiera de sus clientes** para tomar mejores decisiones de forma segura, rápida y sencilla.

Siguiendo estos principios, Belvo ha creado un producto de [Verificación de Ingresos](#), diseñado **específicamente para ayudar a las empresas de crédito de América Latina** a acceder a los datos de ingresos de sus clientes.

La solución emplea la ciencia de datos para **analizar los movimientos de las cuentas de los usuarios e identifica patrones** en la frecuencia y cantidad de transacciones, así como la combinación de ciertas palabras clave que indican si corresponden a ingresos o no.



El modelo es capaz de identificar los movimientos que corresponden a los ingresos recurrentes con una fiabilidad de hasta el 90%

Los beneficios del producto Verificación de Ingresos de Belvo

La automatización de la verificación de los ingresos a través de APIs bancarias ofrece a los prestamistas una fuente de información fiable y regular para mejorar los procesos de underwriting, lo que **aumenta la probabilidad de que se apruebe la solicitud**, reduce los riesgos y acelera la emisión de créditos.

La solución se ha desarrollado para proporcionar información útil en todo tipo de circunstancias financieras, **incluidas las fuentes de ingresos irregulares**, que suelen ser difíciles de detectar en los modelos tradicionales. Esto también permite a los prestamistas ampliar su base de clientes.

- **Mide los ingresos del solicitante:** con gran precisión para evaluar la asequibilidad.
- **Analiza la fiabilidad de los ingresos:** midiendo la regularidad y la estabilidad de los pagos de los clientes.
- **Identifica y reduce el riesgo:** detectando cambios en los ingresos mediante el acceso recurrente a los datos de las cuentas para prever la capacidad de pago.

La solución desarrollada por Belvo es 100% **plug-and-play**: todo lo que tienen que hacer tus usuarios es conectar su cuenta bancaria a tu aplicación y Belvo recupera automáticamente sus ingresos de los últimos 12 meses.

Nuestro modelo **se basa en millones de transacciones**, lo que nos permite ofrecer resultados robustos y que mejoran cada vez más. Estamos mejorando continuamente nuestro motor de categorización y nuestros modelos de ciencia de datos para aumentar la precisión de nuestras verificaciones.

El producto de [Verificación de Ingresos](#) de Belvo permite integrar el Open Banking al instante como parte de su flujo de crédito.

```

Income

from belvo.client import Client

# Login to Belvo API
client = Client("Secret Key ID", "Secret Key PASSWORD",
               "https://api.belvo.co")

# Retrieve incomes
incomes = client.Incomes.create(
    link="link_id"
)

Python | Nodejs | Curl | Ruby
  
```

Accede de forma instantánea al tipo de ingresos de tus usuarios, la fuente de origen, el importe, la moneda y la recurrencia.

¿Quiere empezar a mejorar sus decisiones de préstamo?

[Contáctanos](#)