

REPORTE

# Transformando el ciclo crediticio

Cómo Belvo revoluciona la emisión, evaluación y cobro de créditos

**belvo.**

# Índice

→	Introducción	3	→	Ejemplos prácticos	15
→	Datos: mejorando la aprobación de préstamos	4		Micro créditos	16
	¿A qué datos de puede acceder a través de Belvo?	5		Adelanto de salario	17
	¿Cómo funciona?	6	→	Conclusiones: un impacto 360	18
	Resultados gracias al uso de datos	9			
→	Pagos: ayudando a reducir la morosidad	10			
	¿Cómo ayuda la domiciliación bancaria de Belvo a reducir la morosidad y los costos asociados?	11			
	¿Cómo funciona?	12			



# Optimizando procesos de crédito, desde la emisión hasta el cobro

En los últimos años, hemos sido testigos de un cambio notable en el panorama financiero de México. El acceso al crédito, un componente crucial para la estabilidad económica y la inclusión financiera, ha experimentado un crecimiento significativo gracias a la innovación tecnológica y el surgimiento de las empresas fintech en el país.

Según el Panorama Anual de Inclusión Financiera 2023 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), los créditos otorgados a personas físicas en México han aumentado en un 13% gracias a las tarjetas y préstamos distribuidos por las empresas fintech. Este crecimiento no solo refleja una mayor disponibilidad de crédito, sino también un esfuerzo continuo por acercar a más ciudadanos al sistema financiero.

## Ayudando a reducir el riesgo

En este panorama de avance, el concepto de open finance, o finanzas abiertas, juega un papel fundamental.

El uso de datos transaccionales bancarios, así como de datos alternativos como los fiscales o de empleo, ha permitido a los emisores de crédito en México (incluyendo bancos, neobancos o otros jugadores) tomar decisiones más informadas, emitir más crédito y reducir su riesgo con una mejor predicción del impago.

Estos avances son clave para fomentar el acceso al crédito. No obstante, es tan sólo una de las piezas. Es fundamental comprender que **la inclusión financiera va más allá del simple acceso al crédito**. Se trata también de asegurar que ese acceso se traduzca en prosperidad y salud financiera para los individuos y la economía en su conjunto.

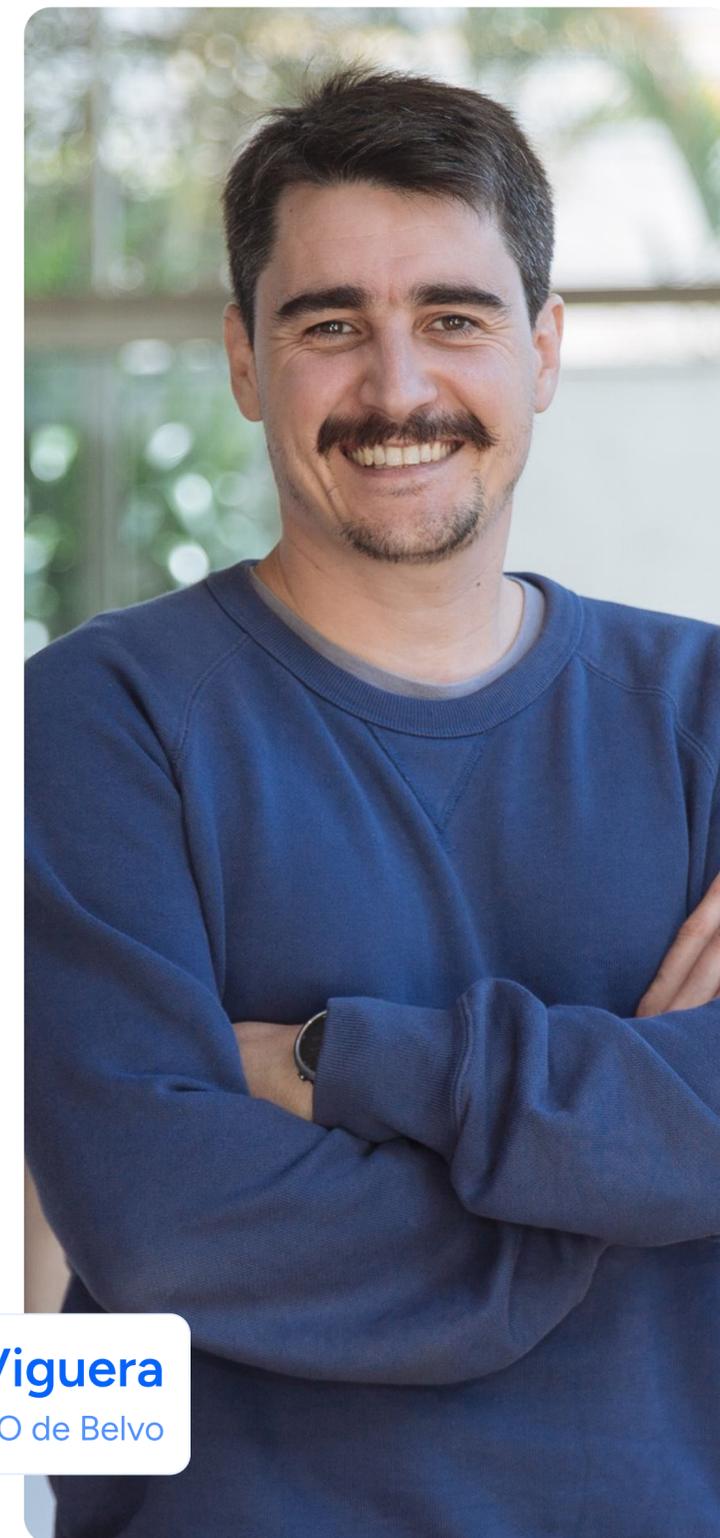
## El siguiente paso: mejorar la cobranza

La primera parte de este proceso implica brindar a las personas facilidades para optar a productos como el crédito. Sin embargo, una segunda parte, que a menudo se pasa por alto, es igualmente crucial:

garantizar que esas personas **tengan los medios adecuados para realizar los pagos** de manera conveniente y oportuna. Si las personas no pueden pagar sus créditos debido a la falta de medios de pago adecuados u otras dificultades financieras, los esfuerzos por incluirlos en el sistema financiero no perdurarán.

Es aquí donde la introducción de nuevas formas de pago cuenta a cuenta facilitadas por la tecnología, tal y como la domiciliación bancaria, juega un papel vital: facilitar un método de cobro eficiente y automático no solo simplifica el proceso para los usuarios, sino que **también reduce las tasas de morosidad**, contribuyendo así a la estabilidad financiera tanto a nivel individual como sistémico.

En Belvo, estamos orgullosos de contribuir a este aspecto crucial de la inclusión financiera mediante nuestros productos de datos y pagos, que ayudan a reducir las cifras de impago y disminuir la carga administrativa para los equipos de cobro de las empresas financieras en México, agentes clave de la dinamización del ecosistema.



**Pablo Viguera**

Cofundador y co-CEO de Belvo

# 1. Datos

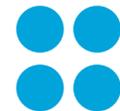
Mejorando la aprobación  
de préstamos

## ¿A qué datos de puede acceder a través de Belvo?

El acceso a través de Belvo a datos transaccionales bancarios, así como a datos alternativos como los fiscales o de empleo, facilita a las entidades de crédito agilizar la toma de decisiones, aumentar sus tasas de aprobación y mejorar su predicción del impago reduciendo el riesgo.

### Datos bancarios y alternativos

- Datos bancarios de más de 60 entidades en Latinoamérica.
- Datos de empleo procedentes de fuentes oficiales como el IMSS en México.
- Datos fiscales procedentes del SAT en México o la DIAN en Colombia.



### Datos enriquecidos con análisis avanzado

- Categorización
- Verificación de ingresos
- Gastos recurrentes
- Indicadores de riesgo



# ¿Cómo funciona?

## 1 La empresa presenta las beneficios de open finance

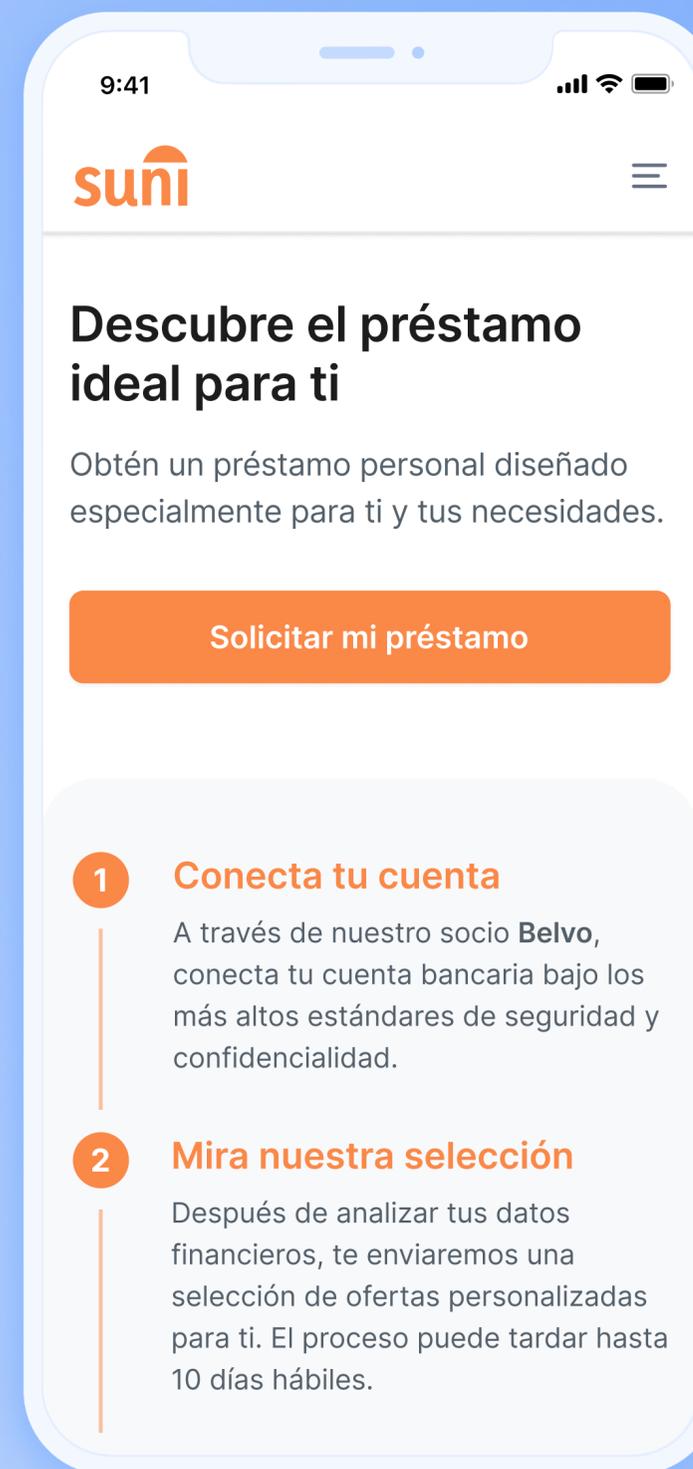
La empresa integra en el flujo de su solución la opción de conectar los datos financieros de los usuarios a través de open finance.

## 2 El usuario se autentifica de forma segura a través de Belvo

Los usuarios seleccionan su entidad financiera y conectan su cuenta introduciendo de forma segura sus credenciales de acceso.

## 3 La empresa hace una nueva oferta basada en datos analizados

Una vez conectada y analizada la información, la empresa puede proporcionar una nueva oferta personalizada al cliente.



# ¿Cómo funciona?

## 1 La empresa presenta los beneficios de open finance

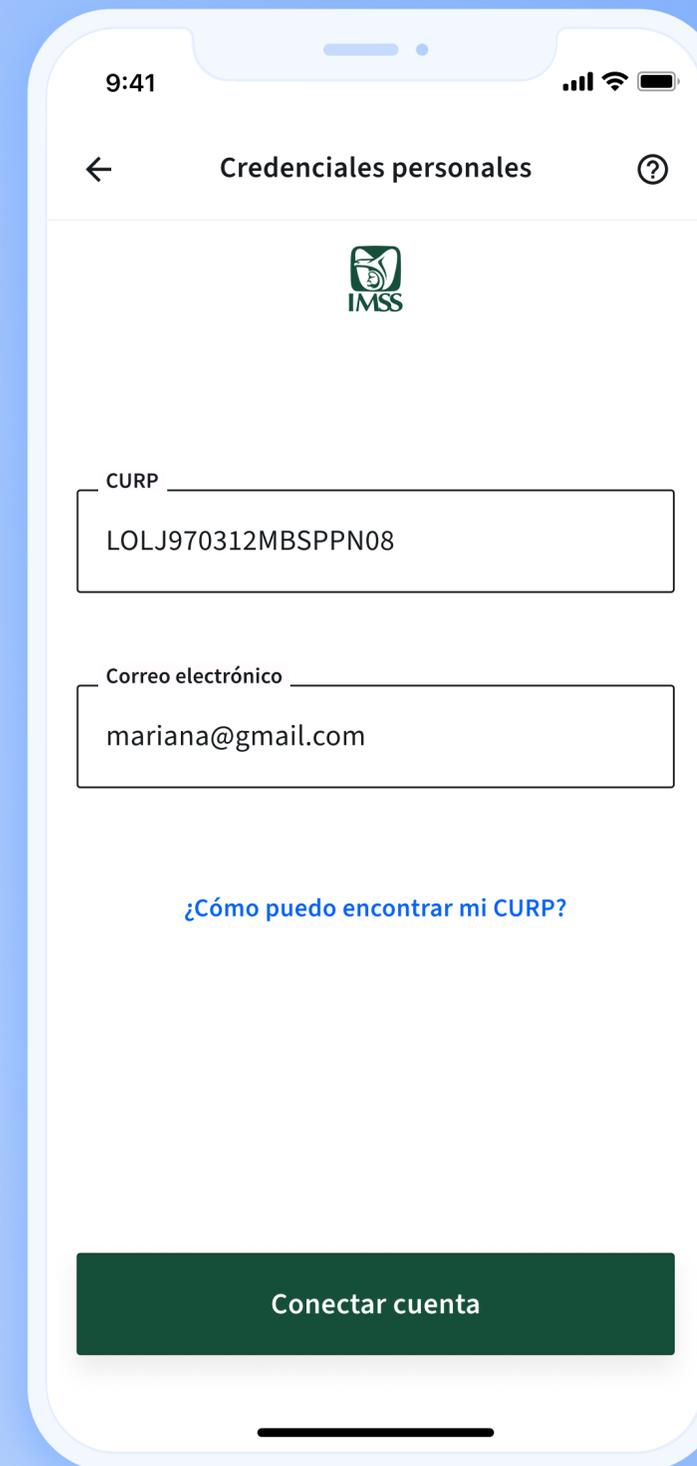
La empresa integra en el flujo de su solución la opción de conectar los datos financieros de los usuarios a través de open finance.

## 2 El usuario se autentica de forma segura a través de Belvo

Los usuarios seleccionan su entidad financiera y conectan su cuenta introduciendo de forma segura sus credenciales de acceso.

## 3 La empresa hace una nueva oferta basada en datos analizados

Una vez conectada y analizada la información, la empresa puede proporcionar una nueva oferta personalizada al cliente.



## ¿Cómo funciona?

### 1 La empresa presenta las beneficios de open finance

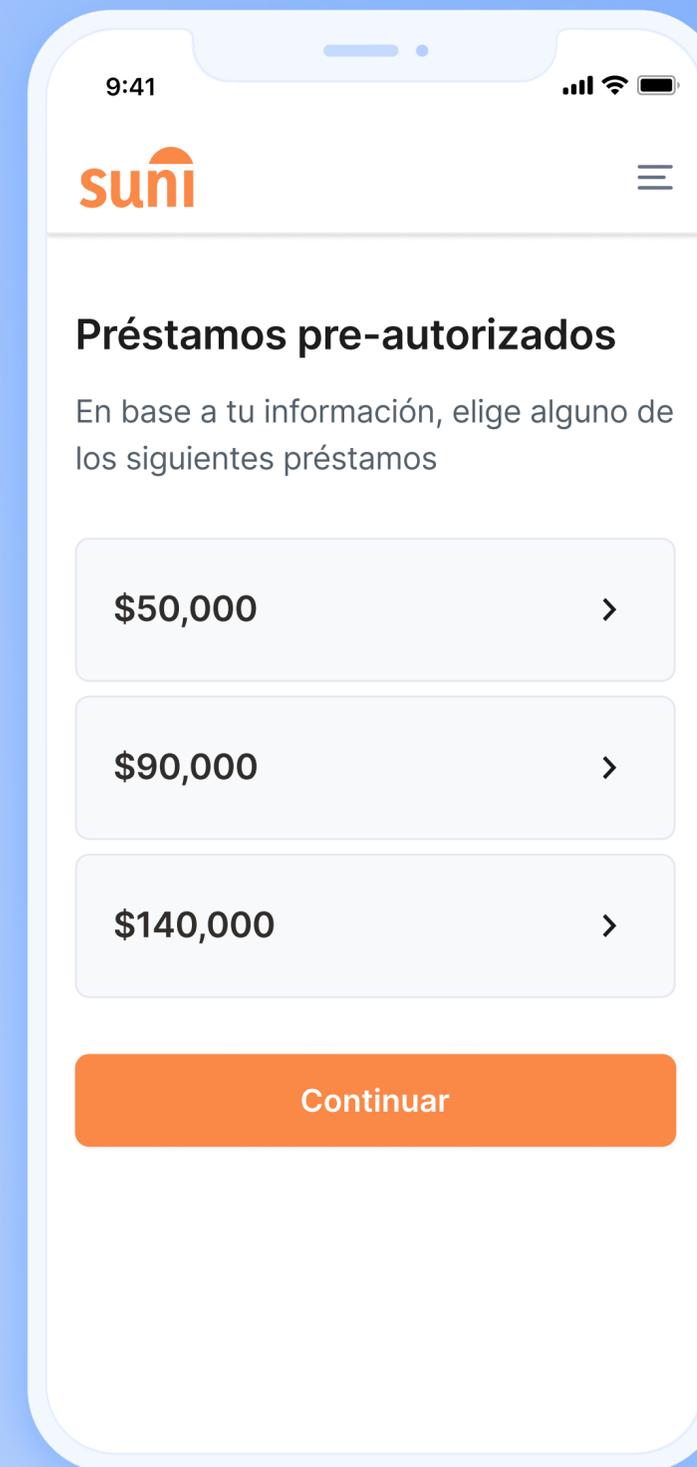
La empresa integra en el flujo de su solución la opción de conectar los datos financieros de los usuarios a través de open finance.

### 2 El usuario se autentifica de forma segura a través de Belvo

Los usuarios seleccionan su entidad financiera y conectan su cuenta introduciendo de forma segura sus credenciales de acceso.

### 3 La empresa hace una nueva oferta basada en datos analizados

Una vez conectada y analizada la información, la empresa puede proporcionar una nueva oferta personalizada al cliente.



# Resultados gracias al uso de datos de empleo

Hasta 30.000 solicitudes de crédito mensuales en entidades financieras son rechazadas por falta de documentos con los que demostrar los ingresos, lo que puede suponer hasta un 30% de las aplicaciones mensuales.

Gracias a la incorporación de datos de finanzas abiertas en el embudo de crédito, las entidades de crédito pueden recuperar hasta un 75% de estas solicitudes, resultando en hasta 22.000 nuevas líneas de crédito concedidas al mes.

Esto es resultado directo de la posibilidad de verificar ingresos de los usuarios para los que esto había sido imposible por las vías tradicionales.

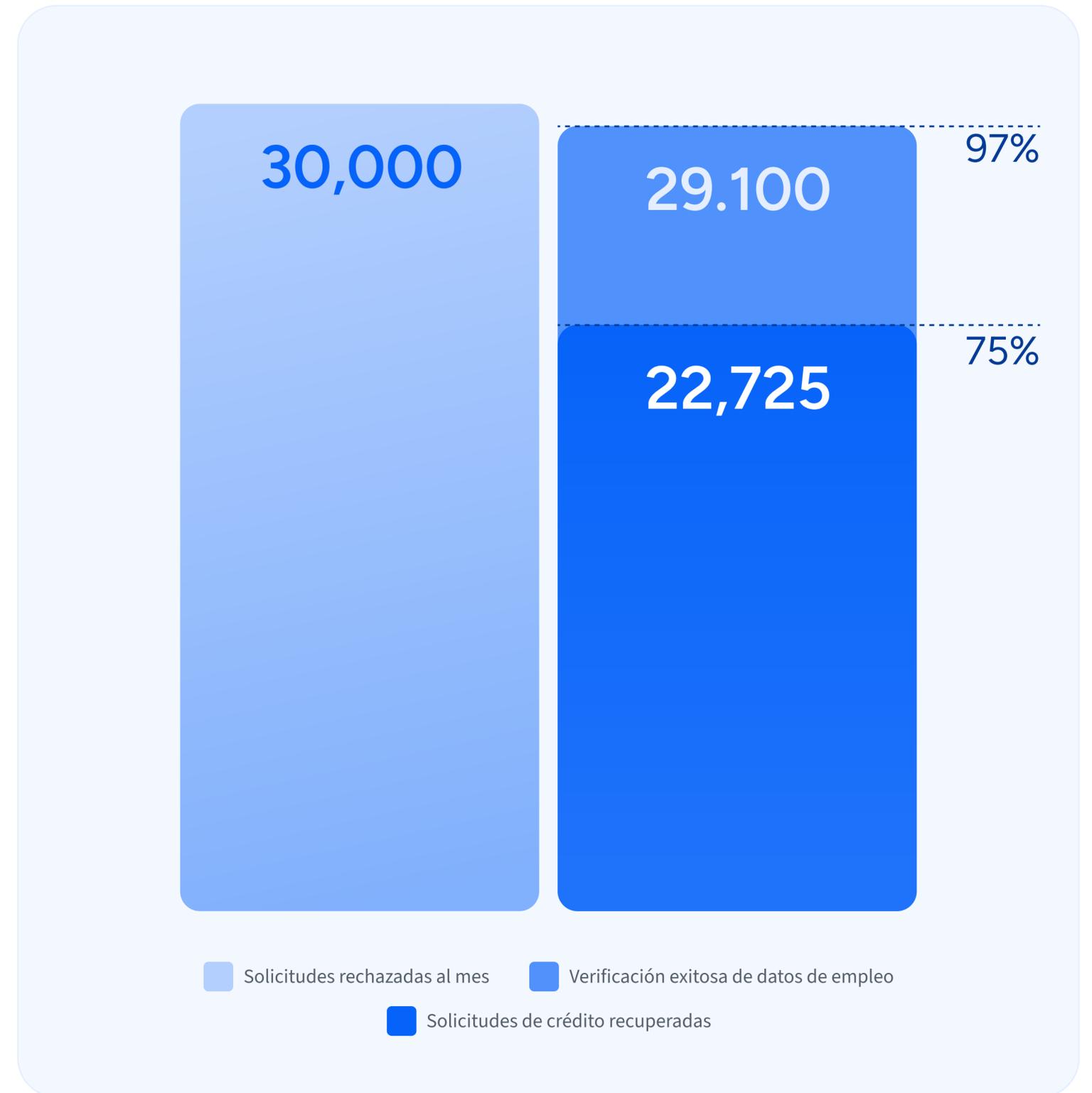
Solicitudes rechazadas al mes	30,000
Verificación exitosa de datos de empleo	29,100
Solicitudes de crédito recuperadas	22,725

## Beneficios para los bancos que trabajan con Belvo

→ A diferencia de los datos del buró de crédito o de la información auto reportada por los usuarios, los datos de finanzas abiertas son siempre fieles a la realidad y están actualizados.

→ Los datos transaccionales o de empleo permiten hacer ofertas a usuarios sin historial crediticio tradicional o para quienes la comprobación de ingresos ha sido un reto por otros medios.

→ El proceso es 100% digital y puede mejorar la eficiencia operativa al automatizar procesos que aún dependen de la presentación de documentos físicos por parte de los usuarios en las sucursales bancarias.



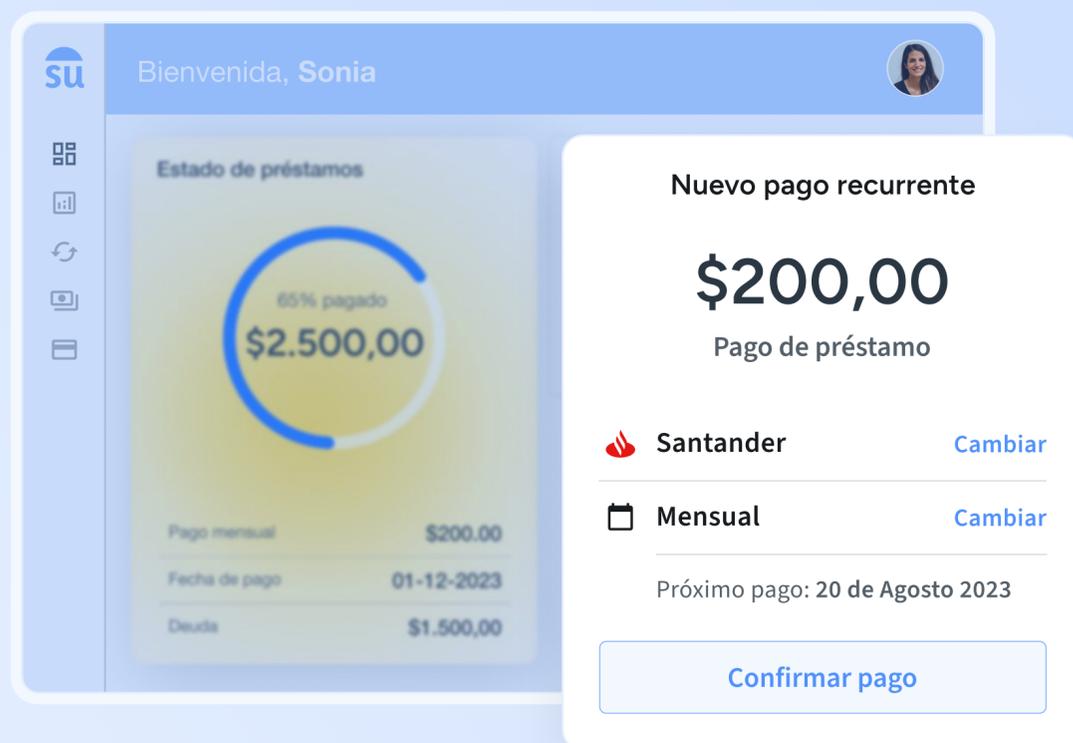
## 2. Pagos

Ayudando a reducir  
la morosidad

## ¿Cómo ayuda la domiciliación bancaria Belvo a reducir la morosidad y los costos asociados?

El open finance cada vez se impone más como habilitador de experiencias de pago más efectivas y ágiles directamente iniciadas desde cuentas bancarias o billeteras. Esto también es un ejemplo de inclusión financiera: mayor accesibilidad en el otorgamiento de

créditos y mayor facilidad en el proceso de gestión y repago de los mismos. En concreto, el producto de domiciliación bancaria de Belvo es una solución idónea para automatizar operaciones de cobro de préstamos para los usuarios.



### Tasas de repago mejoradas

Gracias a la posibilidad de programar pagos automáticos, las entidades pueden olvidarse de perseguir a sus clientes y de los pagos rechazados accidentalmente o por tarjetas vencidas.



### Aumento de la eficiencia de las operaciones

La domiciliación bancaria permite reducir los costos asociados a los cobros y mejora la gestión financiera recibiendo automáticamente los pagos de manera recurrente.



### Una integración, todos los bancos

Gracias a nuestra propia red de pagos interbancarios, tendrás conexión directa con los bancos y los mejores tiempos de liquidación del mercado.



### Experiencia de usuario optimizada y segura

Verifica la identidad de tus clientes fácilmente con un micro cobro en su cuenta y permite que programen sus pagos sin necesidad de salir de tu app o web.

# ¿Cómo funciona?

## 1 Domiciliación como método de pago

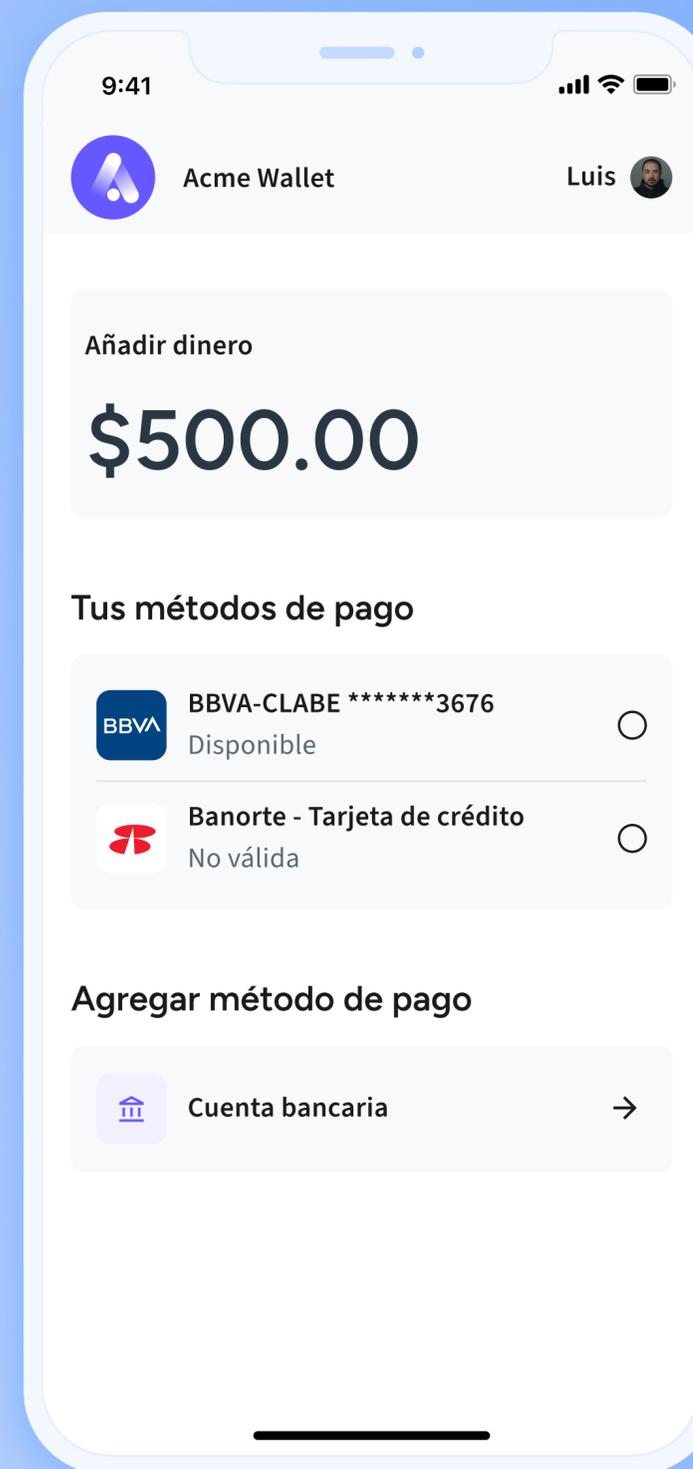
El usuario añade domiciliación bancaria como método de pago y elige una cuenta que ya sido dada de alta o agrega una nueva cuenta.

## 2 Ingreso de cuenta CLABE

El usuario introduce su número de cuenta CLABE y acepta los términos y condiciones.

## 3 ¡Pago automatizado!

Una vez realizada la transacción, la domiciliación bancaria quedará registrada como método de pago.



# ¿Cómo funciona?

## 1 Domiciliación como método de pago

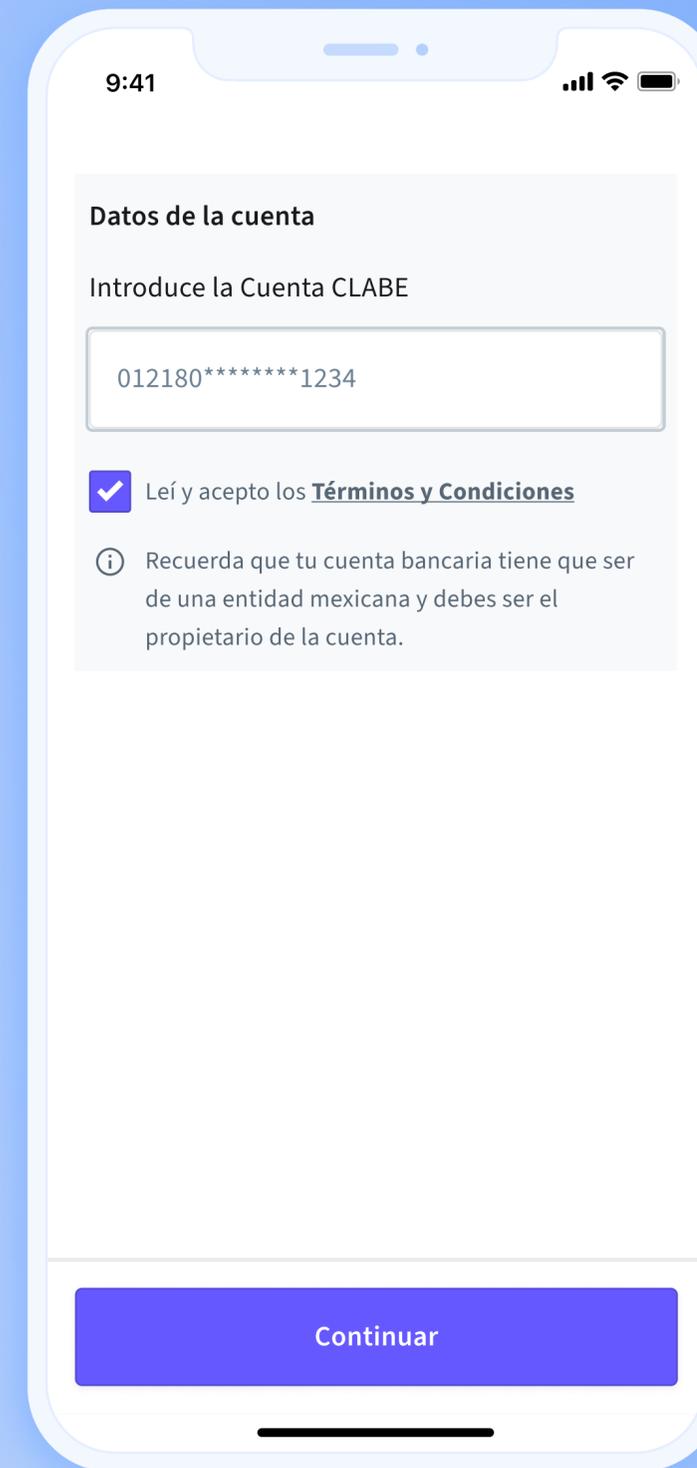
El usuario añade domiciliación bancaria como método de pago y elige una cuenta que ya sido dada de alta o agrega una nueva cuenta.

## 2 Ingreso de cuenta CLABE

El usuario introduce su número de cuenta CLABE y acepta los términos y condiciones.

## 3 ¡Pago automatizado!

Una vez realizada la transacción, la domiciliación bancaria quedará registrada como método de pago.



# ¿Cómo funciona?

## 1 Domiciliación como método de pago

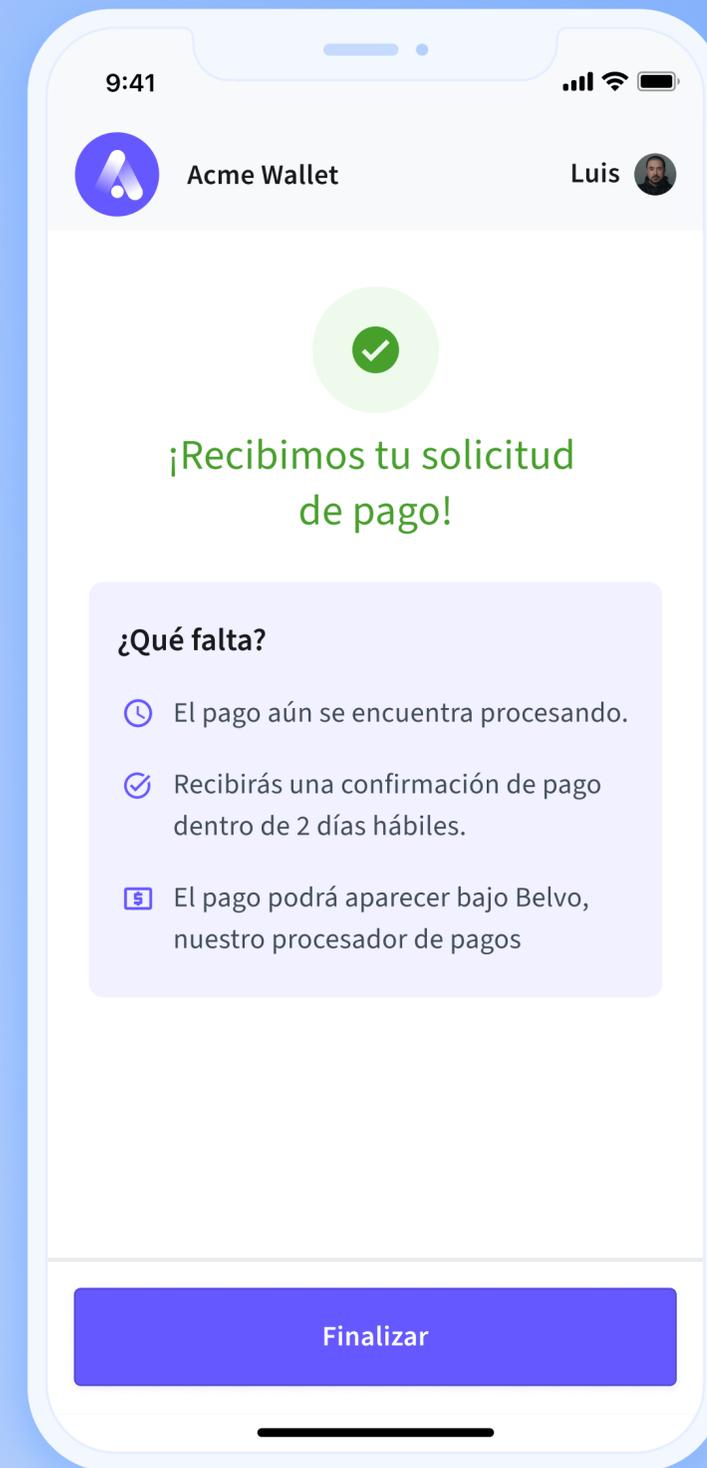
El usuario añade domiciliación bancaria como método de pago y elige una cuenta que ya sido dada de alta o agrega una nueva cuenta.

## 2 Ingreso de cuenta CLABE

El usuario introduce su número de cuenta CLABE y acepta los términos y condiciones.

## 3 ¡Pago automatizado!

Una vez realizada la transacción, la domiciliación bancaria quedará registrada como método de pago.



### 3. Casos de estudio

Ejemplos prácticos

# 1 Micro créditos

## Detalles del caso

Incremento de la tasa de aprobación, reducción de la morosidad y disminución de los costos asociados.

## Análisis de los resultados

Impacto en los márgenes y el ROI para los prestamistas.

**Del 20% al 25%**

Aumento en tasa de aprobación

**Del 7.5% al 4%**

Reducción en la tasa de morosidad

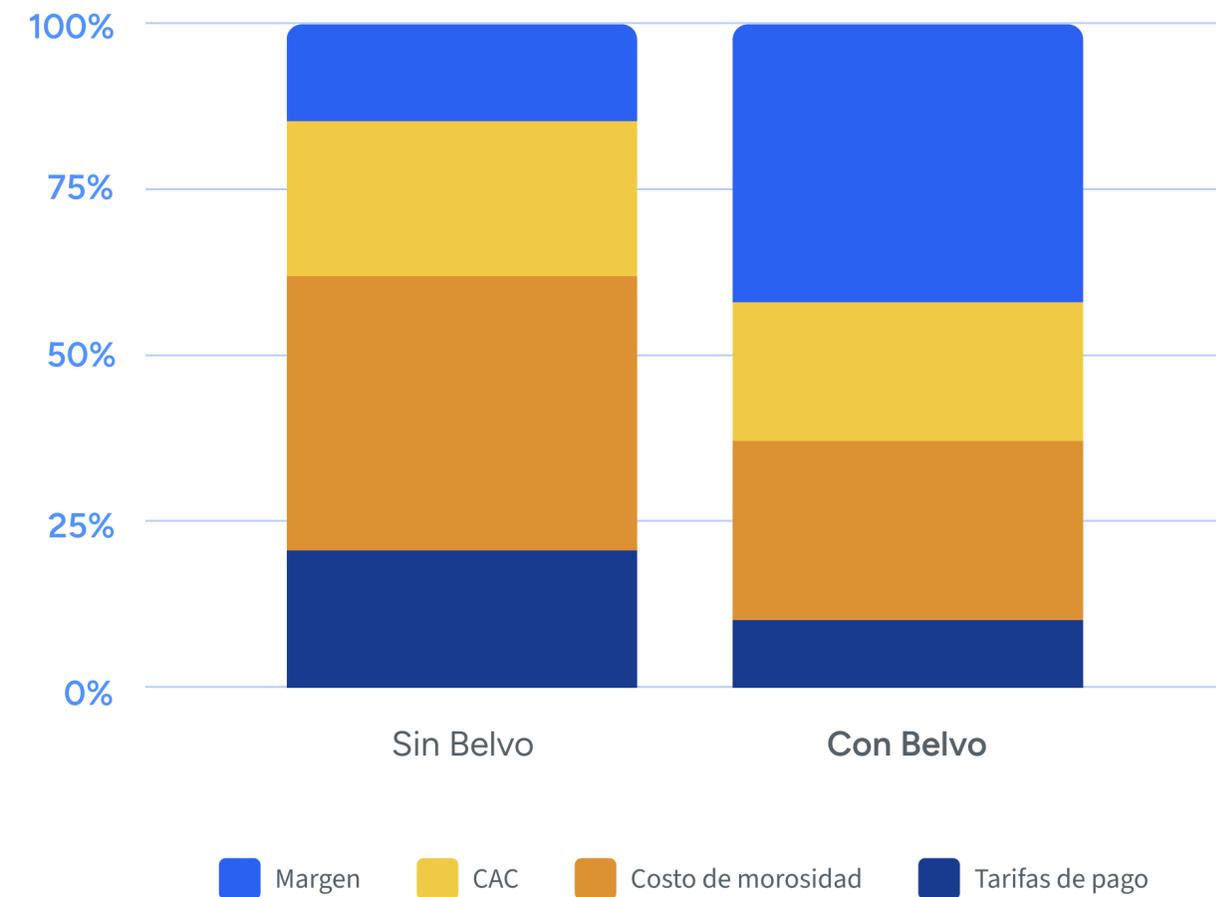
**CAC más bajo**

Por al aumento en la tasa de aprobación

**Del 1.5% al <0.8%**

Reducción en el costo de pago y cobro

Análisis de margen en un préstamo a 1 año con un interés del 15%



## 2 Adelanto de salario

### Detalles del caso

Reducción de la tasa de incumplimiento y disminución de los costos de transacción.

### Análisis de los resultados

Mejora en la rentabilidad y la eficiencia operativa.

**25%**

Disminución en la tasa de morosidad

Del 25% al 20% en el mes 1 y del 8% al 6% del mes 5 en adelante

**De \$0.60 a**

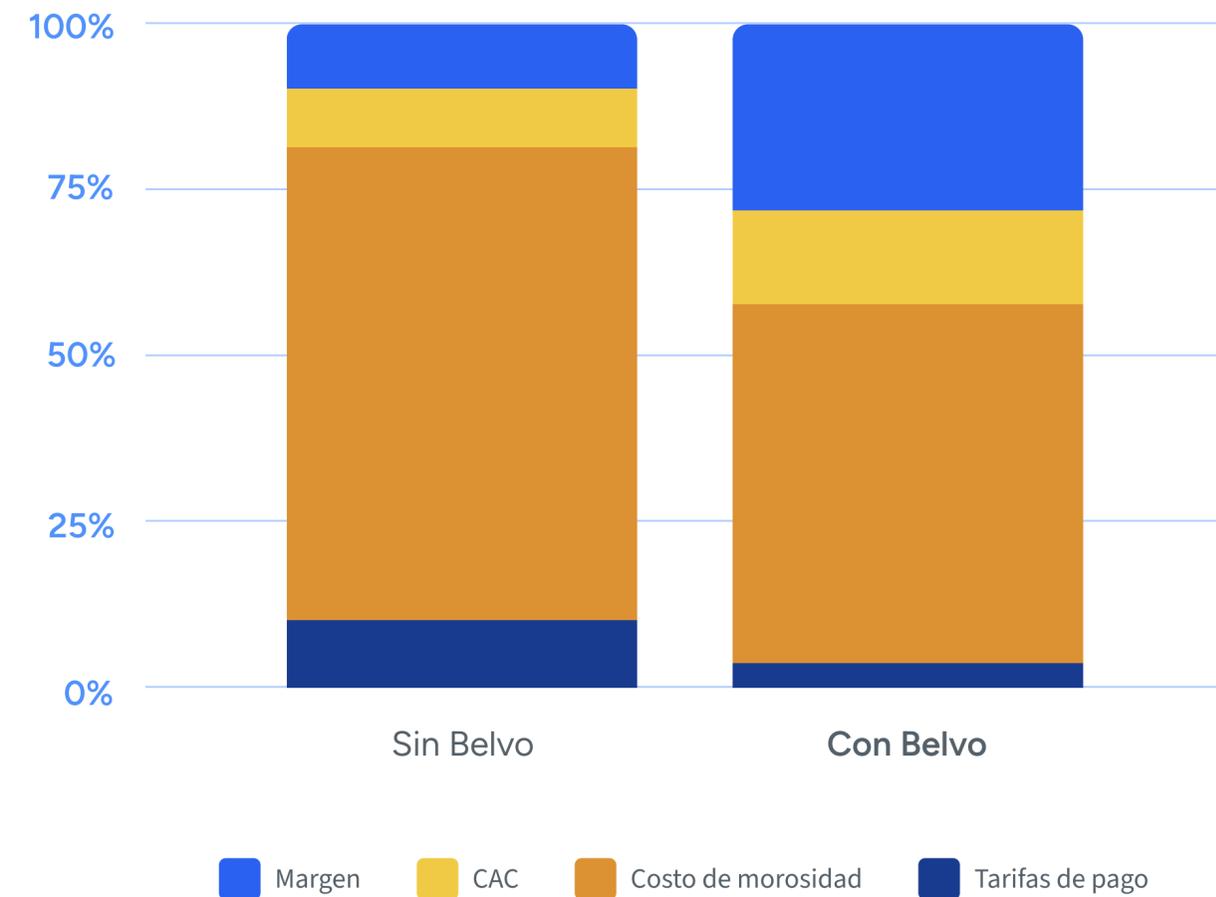
**\$0.20 USD**

Disminución en el precio por pago

**Ligero aumento del costo por uso**

Ya que los datos se acceden mensualmente

Análisis de margen en el caso de uso de adelanto de salario

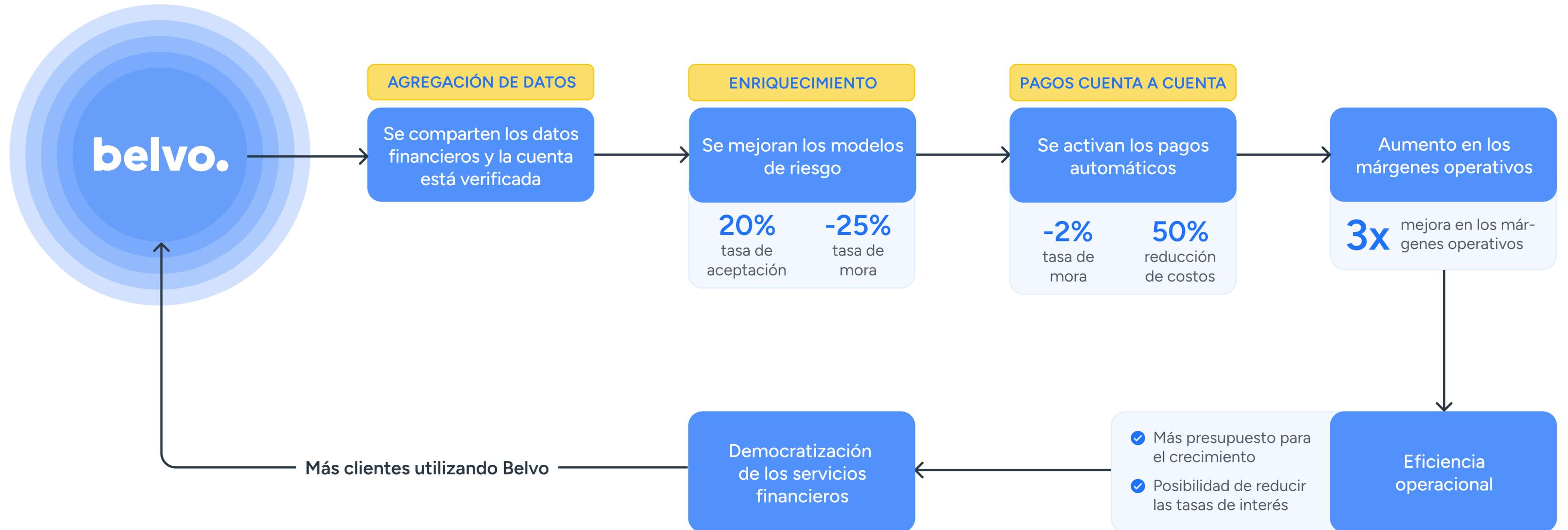


# 4. Conclusiones

Un impacto 360

# Impacto de Belvo en el proceso completo de crédito

Belvo no solo ofrece soluciones puntuales para diferentes etapas del proceso de crédito, sino que también impacta positivamente en todo el ciclo crediticio, desde la emisión hasta el cobro.





## Emisión de crédito ampliada

Tradicionalmente, los prestamistas han confiado en historiales de crédito y datos financieros para evaluar la solvencia de los solicitantes.

Sin embargo, esto excluye a un gran segmento de la población que no tiene historial crediticio.

Gracias a la agregación de datos de Belvo, los prestamistas pueden ampliar su alcance y ofrecer servicios a personas sin historial crediticio previo. Esto permite una inclusión financiera más amplia y una mayor capacidad para atender las necesidades de una variedad de clientes.



## Desarrollo continuo de puntuaciones de crédito

La precisión de las puntuaciones de crédito es fundamental para evaluar el riesgo crediticio de los solicitantes. Belvo enriquece los datos disponibles para los prestamistas, lo que les permite mejorar constantemente la precisión y validez de sus modelos de puntuación de crédito. Al acceder a una gama más amplia de datos financieros y no financieros, los prestamistas pueden tomar decisiones más informadas y reducir el riesgo de incumplimiento.



## Optimización del proceso de cobro

El cobro eficiente es crucial para la rentabilidad de los prestamistas. Belvo facilita el proceso de cobro al ofrecer soluciones de domiciliación bancaria. Esto permite a los prestamistas recolectar pagos de manera automatizada directamente desde las cuentas bancarias de los clientes. Como resultado, se reducen los costos de transacción y se disminuyen las tasas de impago, mejorando la rentabilidad y la eficiencia operativa.

**Las finanzas abiertas tienen el potencial para transformar todo el ciclo crediticio al ampliar el acceso al crédito, mejorar la precisión de las evaluaciones de riesgo y optimizar el cobro de pagos.**

**Esta integración completa de soluciones contribuye significativamente a la eficiencia y rentabilidad de las entidades financieras y de crédito, al tiempo que promueve la inclusión financiera y la accesibilidad para una amplia gama de clientes.**

belvo.



## Sobre Belvo

Belvo es la plataforma líder de datos y pagos de open finance en Latinoamérica, fundada en mayo de 2019 por Pablo Viguera y Oriol Tintoré.

La compañía permite a fintechs e instituciones financieras innovadoras acceder y procesar datos financieros, así como iniciar pagos desde las cuentas de sus usuarios, con el objetivo de impulsar productos más eficientes, seguros e inclusivos.

Belvo ofrece conexiones con más de 140 fuentes de datos financieros y alternativos, así como con raíles de pagos cuenta a cuenta en México, Brasily Colombia. La compañía ya trabaja con más de 150 clientes, incluidos algunos de los principales bancos y empresas fintech de mayor crecimiento de la región. .

La compañía está respaldada por algunos de los principales fondos de capital riesgo a nivel global, incluidos Kaszek, Founders Fund, Future Positive, Visa y Citi Ventures, y ha recibido un total de 56 millones de dólares en inversión hasta la fecha.

[Conoce más sobre Belvo](#)

[belvo.com](https://belvo.com)

[Linkedin](#)

[Instagram](#)

## Más información sobre cómo el open finance puede ayudar a tu empresa



[Guía de casos de uso para instituciones financieras](#)



[Categorización de datos gracias al machine learning](#)



[Caso de éxito: Buy Now Pay Later con Aplazo](#)



[Caso de éxito: Adelantos de salario con Monet](#)



[Open finance: el mejor aliado para el 'scoring' de crédito](#)



[Cómo extraer valor de los datos de open finance](#)



[Cuando el enriquecimiento de datos se une al open finance](#)

**belvo.**

¿Quieres mejorar tus  
procesos de **emisión**  
y **cobro de créditos?**

Habla con nosotros

[belvo.com](https://belvo.com)