



# Crear y acelerar la **ola del cambio**

Maximiza todo el poder de Open Banking



# Experian es tu socio de Open Banking

Llevamos desde 2017 ofreciendo soluciones de Open Banking a las empresas de acceso, descubrimiento, diseño, automatización y maximización de los datos transaccionales a través de la analítica avanzada.

“En Europa, empezamos a crear conjuntos de datos transaccionales bancarios localizados en 2018.”

En este tiempo, hemos adquirido un profundo conocimiento de las mejores prácticas para obtener el mayor valor de Open Banking. El resultado es que hemos conseguido una buena alineación de nuestras capacidades de Open Banking con las tareas identificadas entre los proveedores de crédito.

Este folleto detalla cómo podemos ayudar a garantizar que los proveedores de crédito puedan aumentar la agilidad y la velocidad mediante la alineación de estrategias para optimizar la experiencia digital, el riesgo y los ingresos.



## El mundo Open Data está transformando la forma en que las empresas crean valor para sus clientes y accionistas.

En muchos sentidos, Open Banking ofrece a las organizaciones una idea de lo que vendrá y la oportunidad de poner su infraestructura a prueba del futuro.

Pon en marcha el Open Banking y ponte en cabeza para cuando se acelere la transformación del Open Data.

“ A pesar de todo, más de dos tercios de los ejecutivos de nivel C, directores y altos responsables de la toma de decisiones de las empresas de servicios financieros y telecomunicaciones de EMEA no han identificado cómo obtener el máximo valor del Open Banking. ”

En el mundo Open Data, maximizar el valor de la ola de transformación dependerá cada vez más de:

- La conectividad API para respaldar un consentimiento seguro y tranquilizante para los usuarios para acceder a una gama cada vez más amplia de tipos de datos diferentes.
- El acceso inmediato a análisis avanzados y Machine Learning para gestionar las enormes cantidades de datos disponibles y convertirlos al instante en información práctica.
- La velocidad, agilidad y escalabilidad del despliegue de conocimientos en tratamientos convincentes para los clientes y estrategias totalmente gestionadas en función del riesgo.
- Los datos y análisis plenamente integrados, junto con las capacidades de software sin código, son elementos esenciales para impulsar nuevas vías integrales para clientes y usuarios a lo largo del ciclo vital.



## PROPOSICIÓN DE VALOR



# Experian Open Banking te ayudará a crear y acelerar la ola del cambio en tu empresa

Nuestra proposición de Open Banking permite a los proveedores de crédito obtener múltiples resultados de valor que reflejan prioridades alineadas de experiencia digital, riesgo e ingresos.

## EXPERIENCIA DE VALOR

- ✓ Conectividad API
- ✓ Datos digitales verificados, incluido IBAN
- ✓ KYC acelerado
- ✓ Capacidades integradas y modulares de extremo a extremo
- ✓ Reducción del coste total del servicio

## RIESGO

- Experian es tu socio de datos y análisis para aumentar e integrar la certeza del riesgo y la predictibilidad del riesgo
- ✓ Mayor predictibilidad del riesgo
  - ✓ Visibilidad de las tendencias del riesgo financiero y de comportamiento
  - ✓ Estrategias de clientes totalmente gestionadas en función del riesgo
  - ✓ Reducción de pérdidas y costes

## INGRESOS

- Experian es tu socio para crear una ventaja competitiva sostenible a partir de los datos transaccionales consentidos por los clientes
- ✓ Adquisición de clientes más rápida
  - ✓ Posibilidad de acceder a más clientes
  - ✓ Trato personalizado de los clientes
  - ✓ Aumento de los ingresos, el margen y el valor del cliente durante toda su vida útil

## ¿Cómo lo hacemos?

Nuestra plataforma de Open Banking, líder del mercado, impulsa los procesos de consentimiento del cliente que permiten acceder a sus datos transaccionales. A continuación, los datos recuperados se categorizan al instante mediante un potente proceso de Machine Learning (ML), que mejora continuamente, basado en conjuntos de datos altamente localizados. Los resultados permiten verificar digitalmente los datos de los clientes y acceder a múltiples perspectivas procesables. Por último, te damos acceso a las herramientas y experiencia que te ayudarán a obtener el máximo valor de estos datos en scores de riesgo, modelos y estrategias actualizados.



### ACCESO A CUENTAS

Recorridos de consentimiento del cliente orquestados mediante API sencillas que enlazan en tiempo real con la app de Experian y la banca online del cliente.

Ofrece la mejor experiencia a consumidores y pymes al tiempo que refleja plenamente los requisitos normativos y de cumplimiento.

- ✓ La búsqueda dinámica facilita la localización de cuentas
- ✓ Máxima seguridad para el consumidor, tranquilidad y transparencia
- ✓ Acceso completo a uno o varios bancos y cuentas conjuntas



### VERIFICACIÓN DIGITAL

Adquiere datos digitales desde la fuente para eliminar procesos administrativos y acelerar la transformación digital de las experiencias de los clientes y los usuarios internos.

- ✓ Ayuda a crear y optimizar estrategias digitales y omnicanal integradas.
- ✓ Aumenta la automatización de KYC, la toma de decisiones y otros procesos asociados

- ✓ Mejora la experiencia del cliente a la vez que reduces el coste del servicio.



### USO Y OPTIMIZACIÓN

Accede a herramientas de visualización y uso de alta calidad y a la experiencia de expertos para ayudar a maximizar el valor de todas las perspectivas adquiridas y datos verificados

- ✓ Adapta las normas y los límites existentes para reflejar una visión más profunda
- ✓ Integra la información sobre datos transaccionales en estrategias de clientes totalmente gestionadas por riesgos

- ✓ Maximiza el valor del cliente reduciendo al mismo tiempo los costes y el riesgo



### PERSPECTIVAS PROCESABLES

Obtén múltiples perspectivas analíticas de amplio alcance que sirven para aumentar la precisión de las puntuaciones, los modelos, las reglas y las estrategias de corte.

- ✓ Completa visibilidad del riesgo crediticio, de asequibilidad y de comportamiento y análisis de tendencias.
- ✓ Mejora simultáneamente el rendimiento operativo y la experiencia del cliente
- ✓ Admite múltiples casos de uso a lo largo del ciclo vital del cliente.

## PLATAFORMA DE CONSENTIMIENTO, CATEGORIZACIÓN Y PERSPECTIVAS



### CATEGORIZACIÓN CON MACHINE LEARNING

Convierte al instante grandes volúmenes de información transaccional no estructurada en tipos representativos de ingresos y gastos. La taxonomía enriquecida y el uso de Machine Learning ofrecen mucha más agilidad y precisión que las técnicas convencionales basadas en reglas.

- ✓ Taxonomías altamente granulares tanto para consumidores individuales como para pymes/empresas
- ✓ Conjuntos de datos locales que utilizan datos de los principales bancos y proveedores de crédito
- ✓ Mejora continua gracias a la dedicación de anotadores ETC y al autoaprendizaje.

# ¿Cuál será el resultado?

Crear la ola

**USO Y OPTIMIZACIÓN**

- ✓ Servicios de cuadros de mando y visualización, más apoyo de consultoría
- ✓ Selección e integración de información en reglas de corte
- ✓ Mejora de los scores existentes de Bureaux
- ✓ Desarrollo de nuevos modelos y puntuaciones
- ✓ Visualización individual de los conocimientos del cliente

**PERSPECTIVAS PROCESABLES**

- ✓ Deconstrucción de los agregados de asequibilidad en indicadores de riesgo y valor
- ✓ Puntuación independiente de asequibilidad transaccional
- ✓ Perspectivas de ingresos
- ✓ Avisos + Vulnerabilidades
- ✓ Importancia de la cuenta
- ✓ Comportamientos de gasto
- ✓ Perspectivas de asequibilidad
- ✓ Visibilidad del prestamista
- ✓ Eventos vitales clave
- ✓ A medida

**CATEGORIZACIÓN BASADA EN ML**

Datos transaccionales segmentados en ingresos (18 categorías) y gastos (76 categorías) y utilizados a continuación para crear 6 agregados globales de asequibilidad

- ✓ Ingresos elegibles
- ✓ Gasto esencial (GE)
- ✓ Gastos comprometidos (GC)
- ✓ Ingresos no elegibles
- ✓ Calidad de vida básica (CVB)
- ✓ Otros gastos (OG)

**VERIFICACIÓN DIGITAL**

La información del cliente se verifica para apoyar los procesos KYC y de transformación digital

- ✓ Verificación de ingresos
- ✓ Verificación bancaria
- ✓ Verificación de empleo
- ✓ IBAN Verificación de ID

**ACCESO A CUENTAS**

El proveedor de crédito envía al cliente un enlace seguro

<https://>

**Experian**

API

Selecciona Banco | Consiente

**Sistemas bancarios**

API

Inicia sesión en el banco | SCA | Confirma consentimiento

**Experian**

Confirma intercambio correcto de datos

El cliente vuelve al proveedor de crédito

**x3**

Mejora de los índices de aceptación de los clientes potenciales

**> 60%**

Discriminación por puntuación transaccional (Gini)

**87%**

Transacciones correctamente categorizadas en menos de 1 segundo

**55%**

Reducción de costes operativos

**85%** de consentimiento obtenido

**100%** de cobertura de bancos locales

**60-70%** de procesos OB completos

# 70%

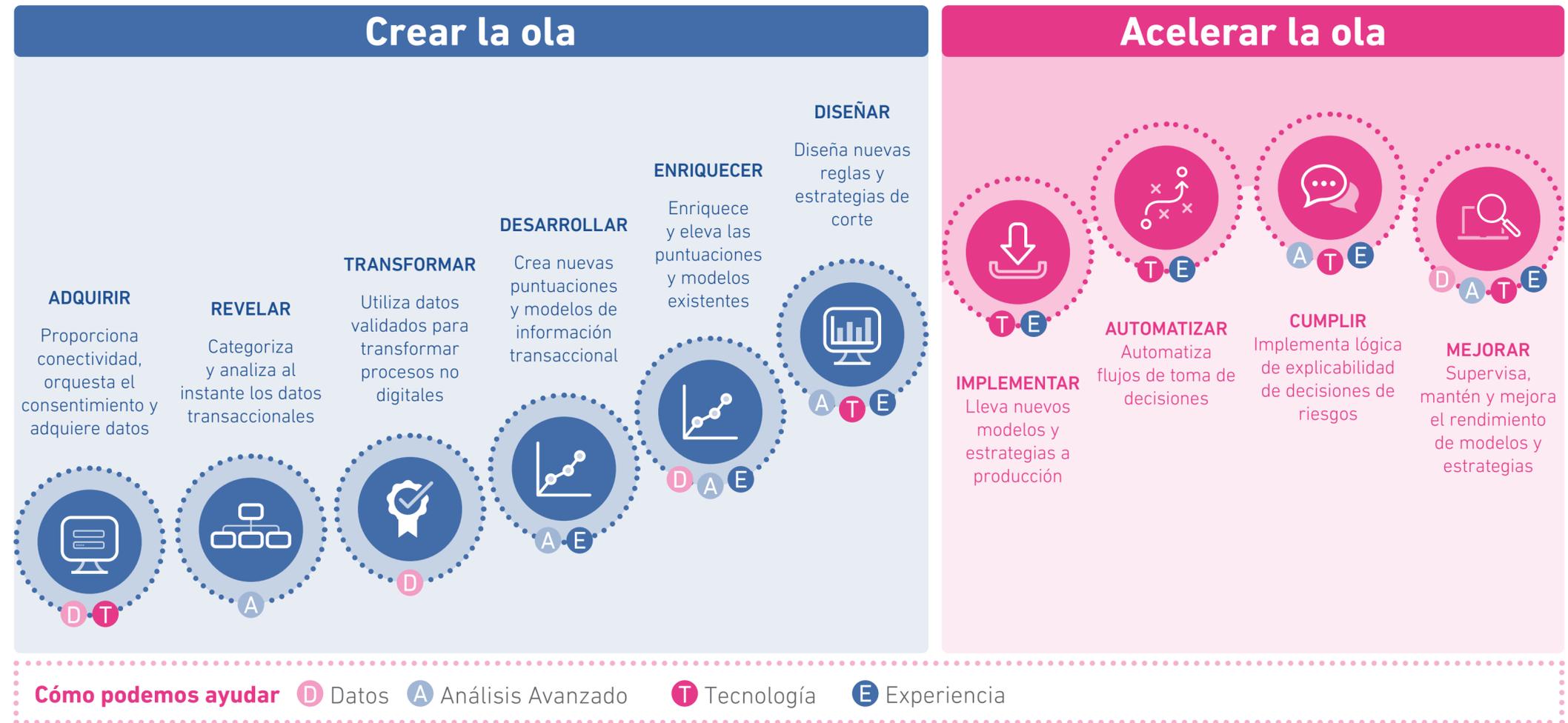
de los ejecutivos de nivel C, directores y altos responsables de la toma de decisiones en bancos y empresas de telecomunicaciones de EMEA aún no saben cómo obtener el máximo valor del Open Banking.

Nuestra probada experiencia integral en datos, análisis y tecnología de toma de decisiones automatizada nos convierte en la elección natural para los servicios de Open Banking. Las empresas solo pueden garantizar una creación de valor totalmente escalable y sostenida con una fuga de valor mínima si tienen en cuenta todas las vías de valor de principio a fin.

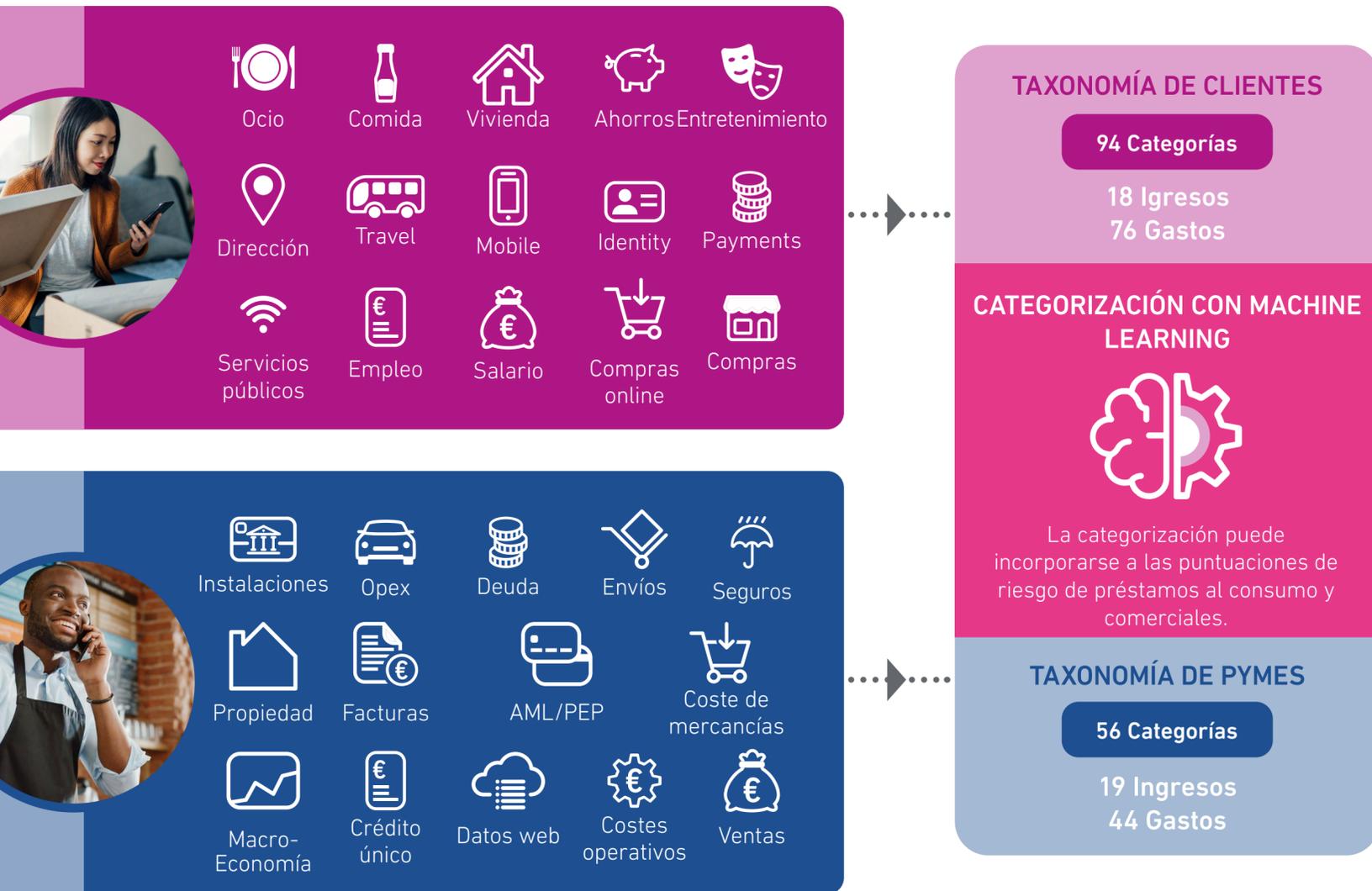
Nuestro conjunto de capacidades integradas implica que podamos ayudar a los clientes a aumentar y acelerar el retorno de la inversión. (ROI). Lo hacemos permitiéndoles, en primer lugar, crear y, a continuación, acelerar la ola de cambio que posibilita Open Banking.

¡Y esto es solo el principio!

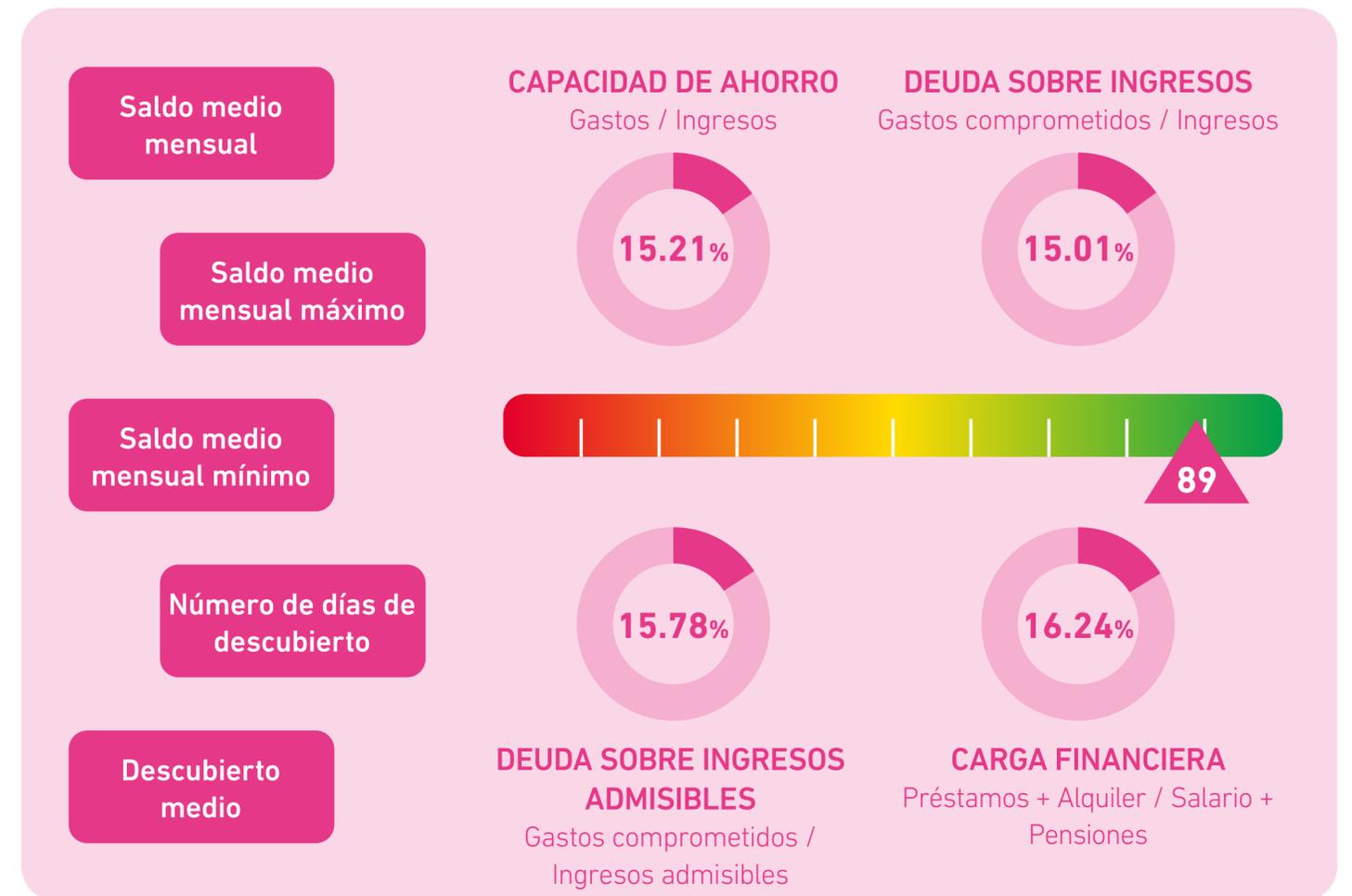
**El Open Data y Open Banking brindarán nuevas oportunidades, por lo que es vital que las empresas se aseguren de estar a la vanguardia de la transformación.**



## UTILIZA LA ESTIMACIÓN DE LA ASEQUIBILIDAD Y LAS PERSPECTIVAS DE ASEQUIBILIDAD PARA CREAR UN SCORE DE ASEQUIBILIDAD INDEPENDIENTE

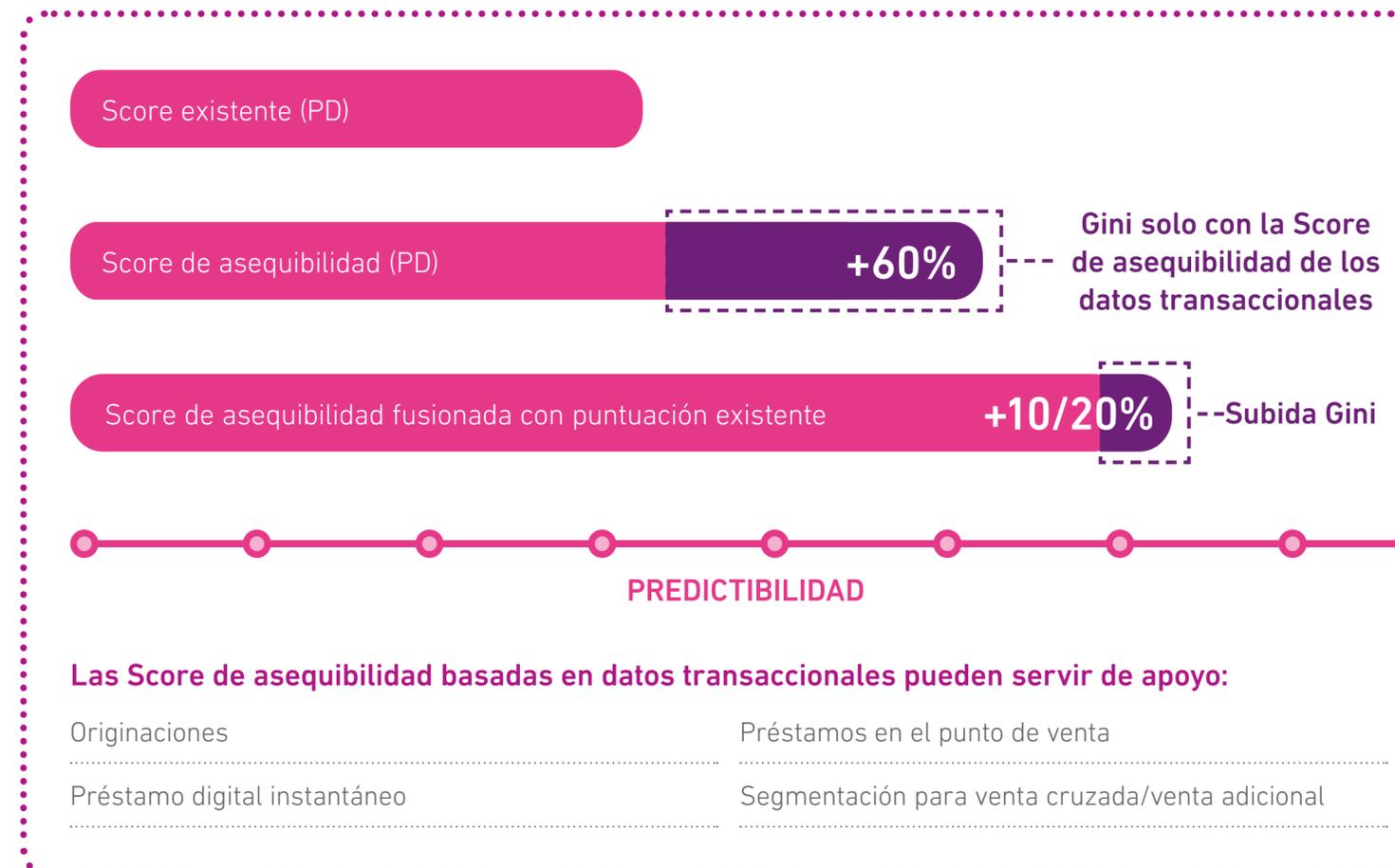


No pierdas nuevos clientes por falta de información. Open Banking te da acceso a datos transaccionales actualizados, en los que se usa información sobre ingresos y gastos para mejorar los scores y los modelos de probabilidad de impago. El equipo de análisis avanzado de Experian ayuda a los clientes a desarrollar scores transaccionales independientes o scores combinados para aumentar el rendimiento de Gini y mejorar la precisión.



## ENRIQUECE LOS SCORES Y LOS MODELOS EXISTENTES PARA AUMENTAR LA PRECISIÓN PREDICTIVA

Nuestra amplia gama de información práctica sobre transacciones ayudará a tus equipos de análisis a mejorar los scores y los modelos existentes, tanto para consumidores como para pymes:



Los *scorecards* combinados suelen ofrecer mejores niveles de predicción que los existentes\*.

DESDE **10%** HASTA **20%**

Los scores basados en Open Banking muestran una mayor predictibilidad que los modelos de originación tradicionales y, cuando se combinan con los datos de Bureaux, proporcionan un aumento significativo del rendimiento.

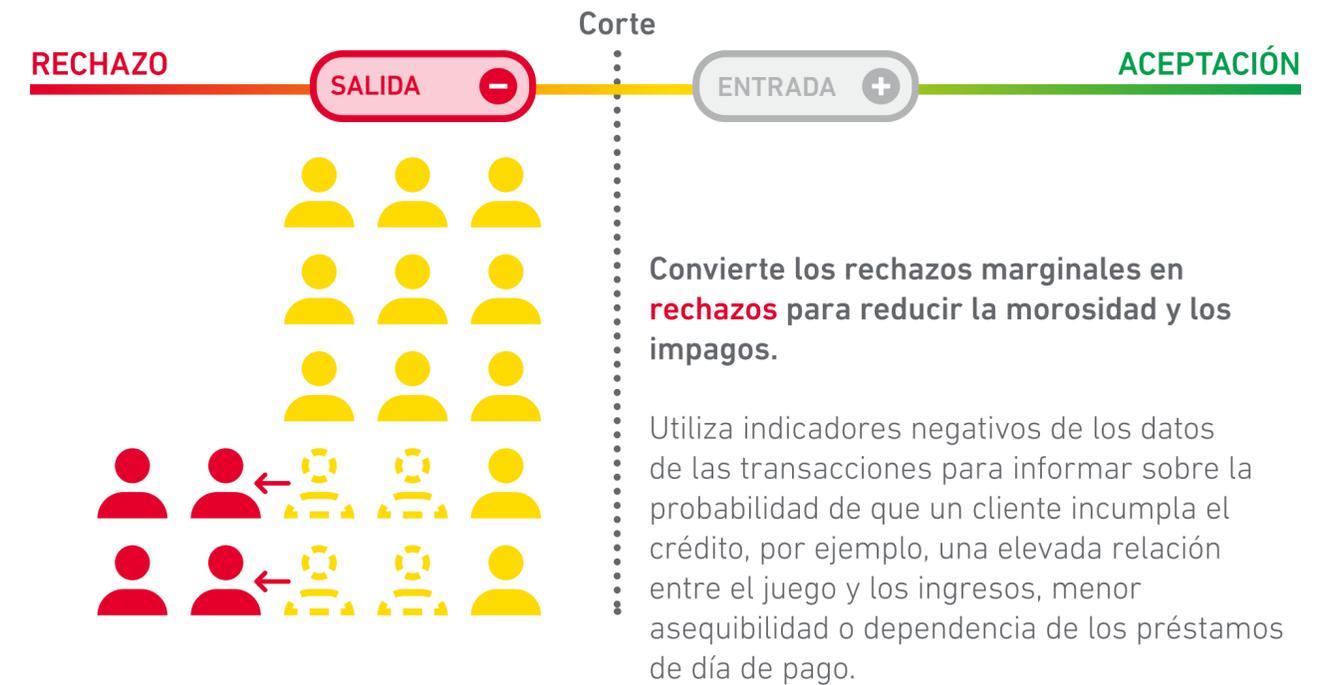
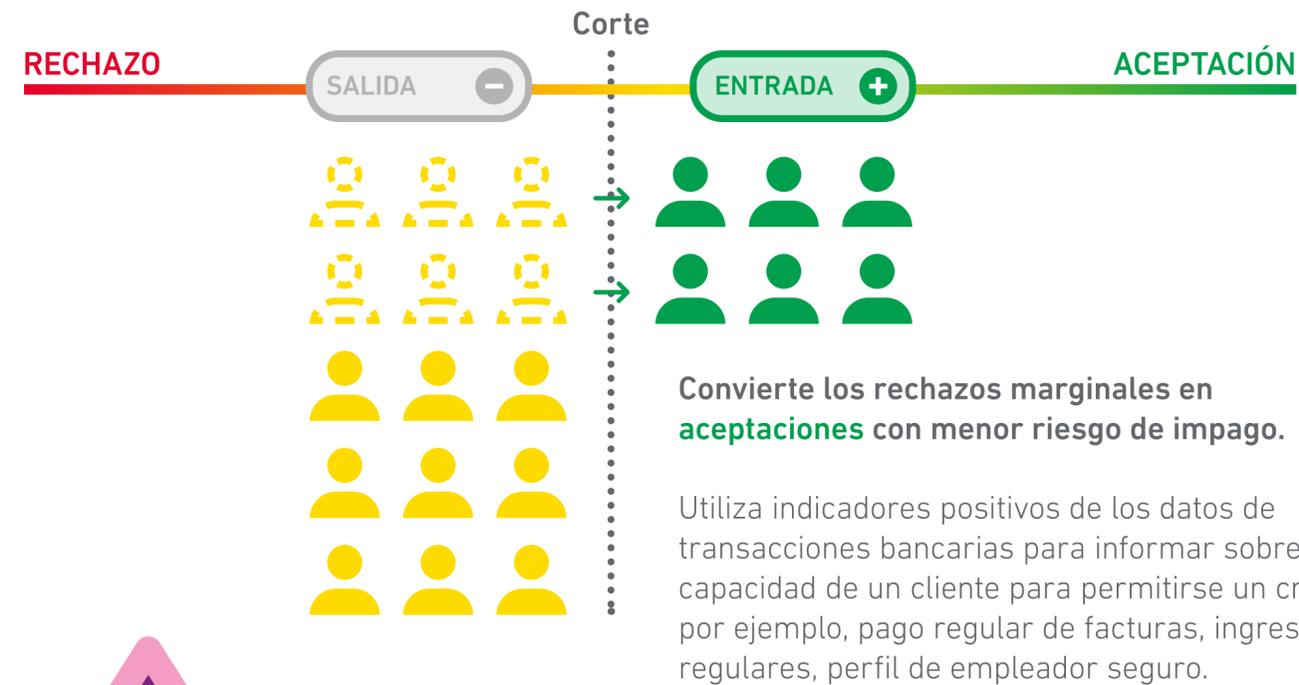
Esto suele traducirse en una mejora en las tasas globales de aceptación\* de

ENTRE **6%** Y **12%**

(\*) Basado en asignaciones existentes. El aumento del rendimiento de cada cliente variará en función de los datos introducidos y de los niveles de rendimiento existentes.

## AMPLÍA LA ELEGIBILIDAD MEJORANDO LA PRECISIÓN DE LAS DECISIONES SOBRE LOS RECHAZOS MARGINALES.

Mejorar la comprensión de la asequibilidad para los marginales, aumentar las tasas de aceptación y mejorar las tasas de morosidad.



↑  
**INGRESOS  
AUMENTADOS**

**COSTES  
REDUCIDOS**

↓

Las perspectivas procesables de Open Banking proporcionan indicadores positivos y negativos que permiten conocer la capacidad de un cliente para permitirse un crédito, lo que se utiliza para mejorar las medidas de corte.

Los resultados positivos se usan para cambiar rechazos marginales por aceptaciones sin aumentar el apetito de riesgo. Esto significa una mayor aceptación y una base de clientes más grande.

Los indicadores negativos sirven para ofrecer niveles mejorados de predictibilidad para la probabilidad de los modelos de impago. Esto permite convertir casos marginales en rechazos que de otro modo habrían sido aceptados.

De este modo se reduce la tasa de morosidad y de créditos incobrables.

# IMPLEMENTA UN PROCESAMIENTO DIRECTO Y UNA EXPERIENCIA TOTALMENTE DIGITAL

Juntos, nuestros servicios de perspectivas procesables y verificación de datos digitales permiten una mayor visibilidad del riesgo, procesos de solicitud más rápidos y una mayor automatización. La racionalización de la suscripción reduce los costes operativos y aumenta la escalabilidad, lo que permite ofrecer un “tiempo de aceptación” más rápido, mayores ingresos por nuevos clientes y un mayor margen.



## IDENTIFICA A LOS CLIENTES VULNERABLES MÁS DEPRISA

Los datos transaccionales internos de los clientes existentes se categorizan y analizan y los resultados sirven para identificar a los clientes con signos tempranos de vulnerabilidad.



### DESEMPLEO

- Indicador de salario ausente en todos los meses de estudio.
- Indicador de subsidio de desempleo aparece > un mes.
- El salario disminuye considerablemente.



### AUMENTO DE LOS PRÉSTAMOS

- Número de préstamos en los últimos meses.
- Aumento del total de reembolsos de préstamos.



### HIPOTECAS

- Indicadores de hipoteca frecuentes que sugieren una elevada relación entre el pago de la hipoteca y los ingresos percibidos.



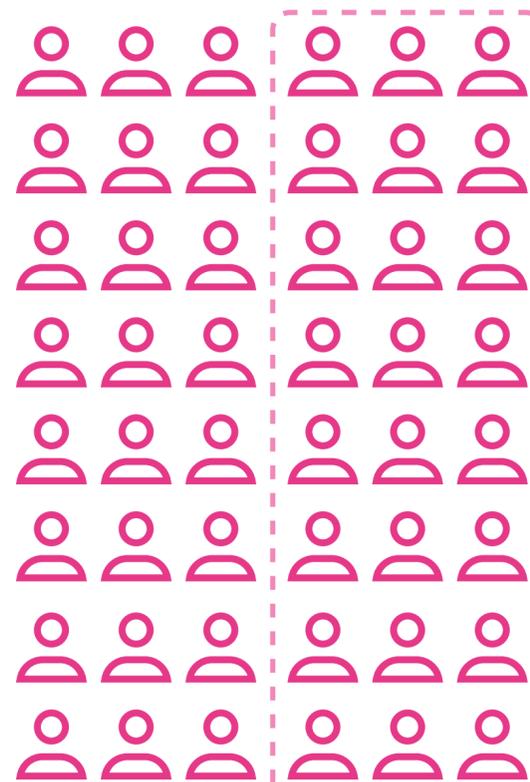
### PROBLEMAS DE IMPAGO

- El indicador de cobros aparece al menos un mes.
- El importe aumenta mes a mes.



### PROBLEMAS DE JUEGO

- El indicador de juego aparece en la mayoría de los meses.
- Aumenta la tendencia del gasto total en juegos de azar.

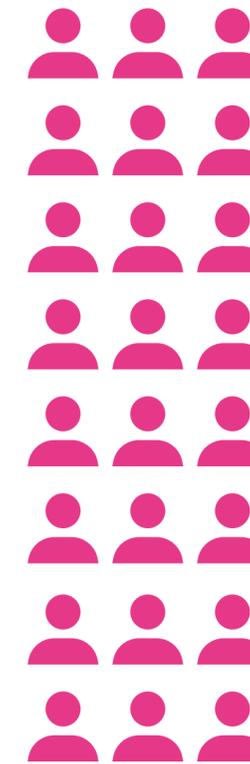


EN RIESGO POTENCIAL



### ACCIÓN EMPRENDIDA

(Ej. Nuevos términos, carencia de capital)



AHORRADO EN COBROS

Una mayor proporción de clientes de riesgo permanecen en la gestión de clientes

## Estudio de caso de clientes existentes

Para un cliente, hemos aplicado la categorización basada en Machine Learning a los datos de clientes existentes (mediante transferencia por batches) para crear múltiples perspectivas procesables sobre la vulnerabilidad de esos clientes.



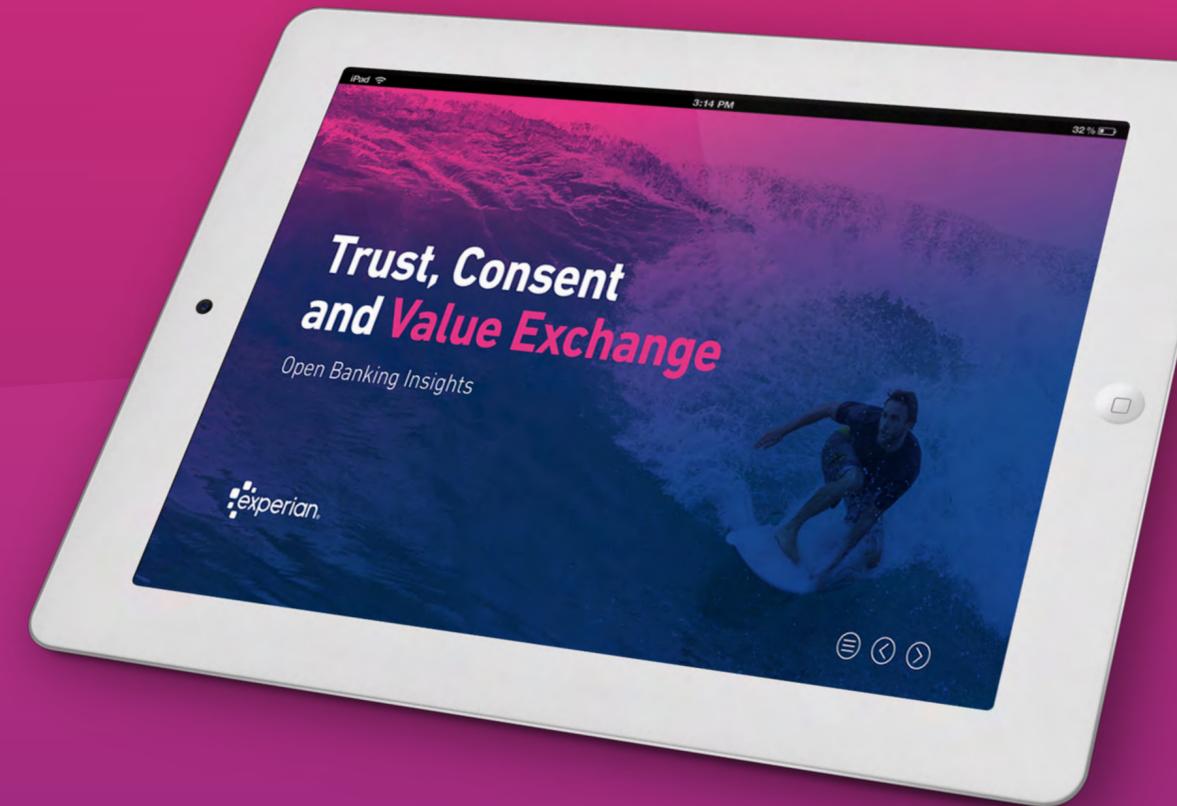
Trabajando con ellos, pudimos aplicar estos conocimientos para reducir el número de cuentas morosas en un 18%.

# Deja que Experian te ayude a liberar toda la potencia de Open Banking y a tomar decisiones de préstamo más rápidas y precisas, reduciendo al mismo tiempo los costes y la fricción con el cliente.

Nuestros datos y análisis avanzados te ayudarán a ver mejor y con mayor claridad múltiples dimensiones del riesgo.

Nuestra tecnología te ayudará a orquestar y automatizar procesos y flujos de trabajo para garantizar una experiencia de cliente de bajo coste y diferenciada positivamente.

Nuestro apoyo y experiencia continuos te permitirán mantener y optimizar el rendimiento, garantizando al mismo tiempo la concesión de préstamos justos y responsables.



**Para obtener más detalles, ponte en contacto.**

Contacta con tu oficina local de Experian o visita la web [Experian Academy](#).



Data | Analytics | Technology | Expertise