

**belvo.**

# Estrategias para Construir el Futuro de la Banca con Finanzas Abiertas



## ACERCA BELVO

**Conecta con los datos financieros de tus usuarios, entiende su comportamiento e inicia pagos de la forma más fácil y segura a través de una única plataforma.**

→ Ayudamos a los innovadores financieros a aprovechar el potencial de los datos y pagos de open finance en Latinoamérica

## QUIÉNES SOMOS

Somos un equipo altamente técnico, apasionado y enfocado en cumplir una ambiciosa visión:

**Democratizar el acceso a los servicios financieros en Latinoamérica.**



# \$56M

En financiamiento de los mejores inversionistas de Silicon Valley y Latam

**KASZEK**  **FOUNDERS FUND**

**VISA** **citi**

 **Combinator**

# +120

Miembros del equipo provenientes de empresas líderes

**stripe** **tink**

 **mercado libre** **Rappi**

**Revolut** **EBANX**

# 3

**Mercados en operación**

 **Brazil**

 **Mexico**

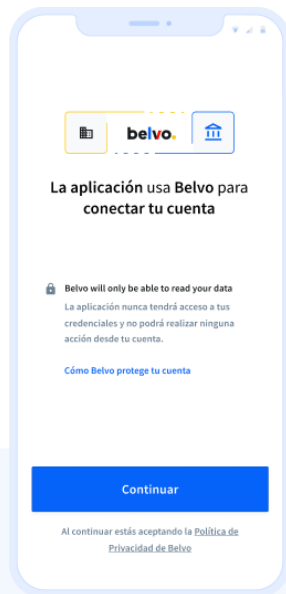
 **Colombia**

## ACERCA BELVO

Open Finance es el momento **lphone para el sector financiero.** El Iphone fue catalizador para millones de nuevas aplicaciones, **Open Finance hace lo mismo para los servicio financieros**

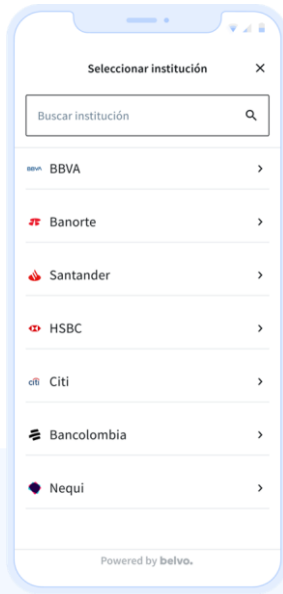
→ IBS Intelligence

## ¿CÓMO FUNCIONA? | CONECTANDO Y COMPRENDIENDO DATOS



1

Sin salir de la aplicación, se pide a los usuarios que conecten de forma segura sus datos financieros.



2

Sólo tienen que seleccionar la entidad financiera que desean conectar a la aplicación o web.



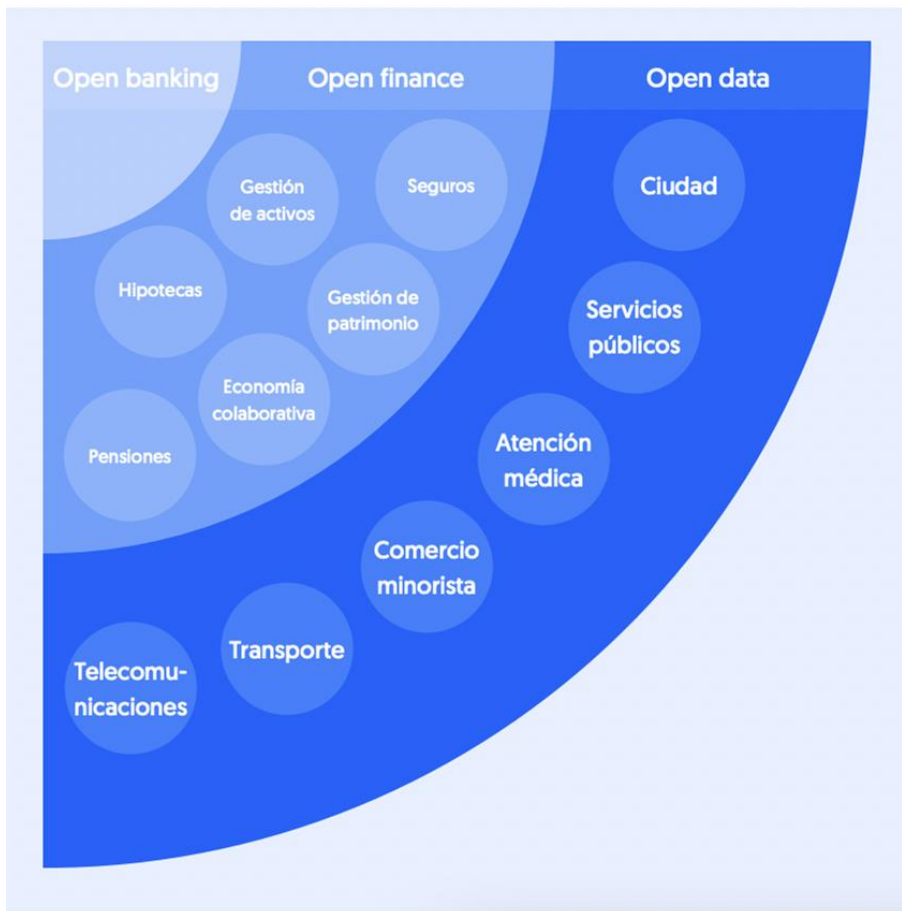
3

A continuación, conectan su cuenta introduciendo de forma segura sus credenciales de acceso.



4

En segundos, la información financiera se conectará automáticamente a tu aplicación o web.



## Open Banking - Open Finance - Open Data

Un sistema en línea en el que los clientes de las instituciones financieras (desde bancos hasta empresas fintech) autorizan compartir su información con otras entidades.

Objetivo: permitir a los usuarios compartir de forma segura sus datos con terceros.

# Bancos

La mejor agregación de datos bancarios de Latinoamérica.

**Accede a más del 90% de las cuentas bancarias de Latinoamérica para ofrecer experiencias más atractivas.**



## Cuentas

Obtén información sobre las cuentas de los usuarios y todos los detalles sobre los productos financieros empresariales y personales de cada banco.



## Transacciones

Hasta 24 meses de datos transaccionales estandarizados para cuentas bancarias personales y empresariales.



## Propietarios

Extrae la información del titular de la cuenta, como el nombre, el correo electrónico y los números de teléfono.



BBVA



citi



## APROVECHA EL OPEN FINANCE EN MÚLTIPLES CASOS DE USO

### Crédito

Mejora tus modelos de scoring y evaluación de crédito con el acceso a datos enriquecidos y en tiempo real. Crea nuevas experiencias de préstamo innovadoras y seguras.

Amplía tu embudo de crédito

Aumenta tasas de conversión

Reduce el riesgo de morosidad

Ya lo usan



### Contabilidad y ERP

Reduce los errores manuales y los costos a través de una contabilidad automatizada, una gestión de gastos simplificada y una facturación más fluida gracias a los datos fiscales.

Mejor experiencia del cliente

Reduce las tasas de abandono

Reduce el riesgo de fraude

Ya lo usan



### Finanzas personales

Accede a la información financiera de tus clientes, analiza su comportamiento financiero y ofréceles aplicaciones de gestión del dinero hechas a la medida.

Ahorra tiempo al analizar los datos

Incrementa engagement/NPS

Descubre nuevos insights

Ya lo usan



### Instituciones financieras

Utiliza Belvo como fuente de datos complementarios para reactivar y mejorar tu relación con tus clientes, así como llegar a nuevos usuarios fuera de tu embudo actual.

Crea modelos de riesgo más fuertes

Llega a nuevas audiencias

Personaliza tu oferta

Ya lo usan





# Acelera el onboarding y reduce los fraudes

Incrementa la conversión reduciendo el tiempo de validación de la cuenta **a minutos en lugar de días**. Elimina la carga de trabajo manual a la vez que reduce el riesgo de fraude y la fricción en los procesos de solicitud de préstamos.

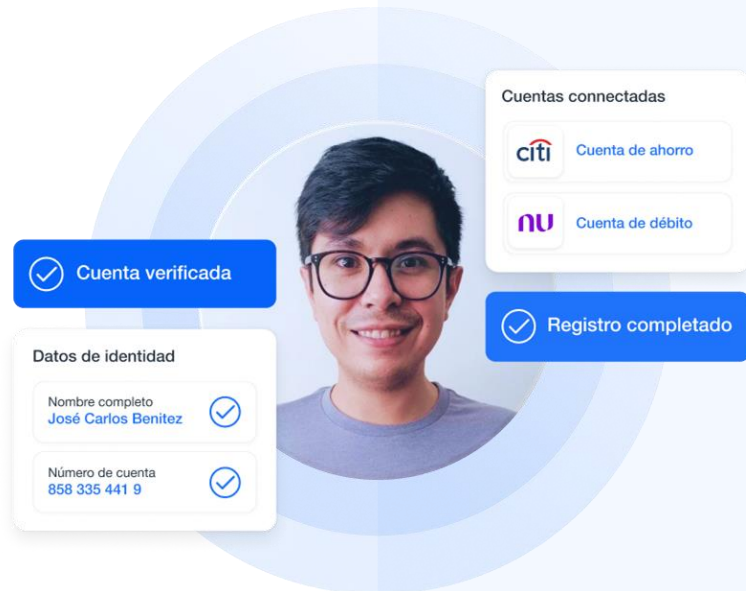
Reduce las **tasas de abandono hasta un 25%** con un onboarding más rápido y seguro.

→ No más formularios largos ni microdepósitos

→ Onboarding en minutos en lugar de días

→ Elimina el trabajo manual y ahorra tiempo

→ Detecta rápidamente las anomalías con datos bancarios en tiempo real



# Categorización

Gracias al **machine learning**, maximiza el valor de los datos de las transacciones convirtiéndolas en **categorías limpias, organizadas y enriquecidas**.

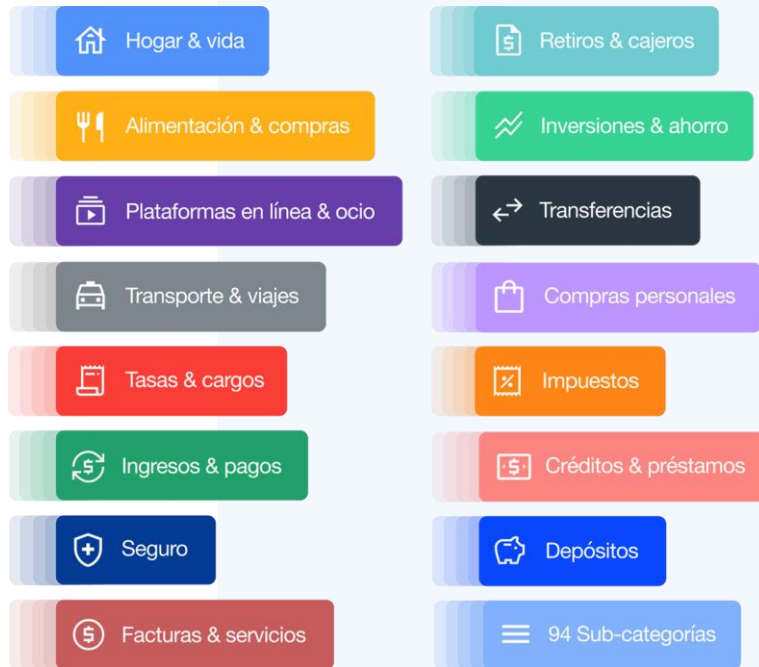
Identifica los ingresos, los comportamientos de gasto y los posibles indicadores de riesgo.

→ 15 categorías primarias y 94 subcategorías

→ 90% de cobertura y 85% de precisión

→ Categoriza transacciones personales y comerciales

→ Disponible en español y portugués



# Verificación de ingresos

Evalúa los ingresos de tus clientes a partir de múltiples fuentes utilizando nuestros modelos basados en machine learning. Conoce su situación financiera, aumenta la precisión de tus procesos de evaluación y reduce los riesgos.

Mejora tus capacidades de verificación de ingresos.

- 10 categorías de ingresos ( alquiler, salario, autónomos...)
- Filtros y métricas enriquecidas adaptadas a los prestamistas
- Enriquezca los datos de ingresos existentes de tus usuarios

- Para qué se puede utilizar:
  - Obtén información sobre la estabilidad de los ingresos y los hábitos de gasto de tus usuarios
  - Evalúa ingresos de múltiples fuentes para ofrecer mejores ofertas de crédito
  - Procesa las solicitudes más rápidamente y evaluar mejor la solvencia



# Detección de ingresos paso a paso

→ Ofrecemos filtros personalizables que te permite filtrar a los solicitantes según 10 categorías de ingresos diferentes, así como según tus criterios de préstamo. Selecciona solo a los solicitantes que se ajusten a tus condiciones crediticias y aumenta tus tasas de aprobación.



# Ejemplo de ingresos verificados

Fecha	Descripción	Cantidad	Moneda	Importe medio de la transacción	Días desde la última transacción
2021-09-05	PAGO DE NOMINA	1.863.400	COP	1.850.000	3

## Aggregated metrics

Type **Salary**

Account type **Checking**

Recurrence **Monthly**

## Enriched metrics

Regularity **0,9**

Stability **0,8**

Trend **0,8**

Confidence **HIGH**

belvo.

belvo.

# Casos de Éxito

## Puntuación crediticia basada en datos de open finance y machine learning



### Producto

Adelanto de nómina instantáneo

### Caso de uso

Adelanto de nómina

### Suscripción

100% digital a través de la app

### País

Colombia

### Fecha

Mayo 2023

### Contexto

Monet utiliza **datos de open finance como pilar principal de su modelo de crédito** para la aprobación de préstamos. Tras recopilar una importante cantidad de datos a lo largo de los años, decidieron explorar el uso del machine learning **para construir una nueva puntuación crediticia**.

### Solución

→ Tras limpiar y analizar los datos, se crearon +350 características a partir de datos de open finance enriquecidos. Al utilizar el clasificador de machine learning XGBoost, los resultados fueron muy positivos.

→ Desde el punto de vista de la clasificación, el rendimiento del modelo de puntuación se consideró satisfactorio, con un AUC del 73% y un KS del 34% en la muestra de prueba.

→ Monet ahorrará más de un **20% en préstamos impagados** utilizando modelos probabilísticos de nueva creación.

### Productos de Belvo usados

- Datos bancarios
- Enriquecimiento
  - ◆ Categorización
  - ◆ Indicadores de riesgo

**73%**

AUC obtenido con Indicadores de riesgo de Belvo

el monto

300.000\$

**belvo.**

**Gracias.**

David Ballesteros  
Country Manager Colombia

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

