

Guía Tink

Soluciones para la verificación de cuentas bancarias

— Cómo funcionan (o cómo no funcionan) los métodos más comunes de verificación de cuentas bancarias, y cómo mejorar este proceso.

tink[™]

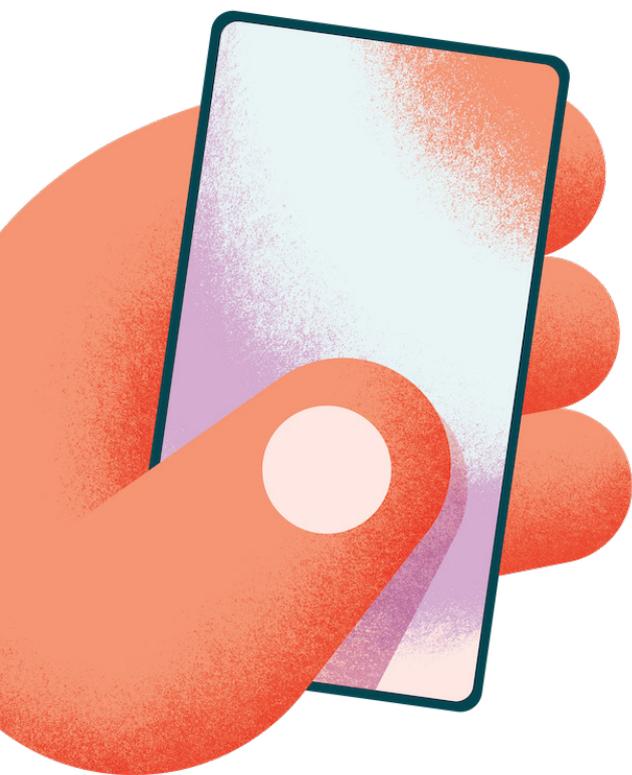
A Visa Solution

Los métodos de verificación de cuentas evolucionan hacia la era digital

El cliente actual tiene unas expectativas cada vez más altas y poco tiempo que perder, además su paciencia parece estar disminuyendo. Según un estudio realizado por Sapio Research, la tasa de abandono de solicitudes financieras en Europa está aumentando. En el 2020 llegó al **63%**, lo que representa un importante aumento si lo comparamos con el 40% del 2019.

La velocidad y la fluidez de la tecnología actual ha llevado a las personas a exigir experiencias rápidas e intuitivas para cualquier servicio digital. Compartir los datos de tu cuenta bancaria para establecer domiciliaciones o pagos debería ser tan fácil como reservar un hotel o comprar alimentos por internet, pero no lo es.





Completar una solicitud online para abrir una cuenta bancaria, mover fondos o vincular tu cuenta con un servicio de pago puede ser un proceso muy engorroso.

Estos procesos no solo son complicados para el cliente, también para las empresas.

Los métodos actuales de verificación de cuentas (que explicaremos más adelante) son también un problema para las empresas. Suelen ser costosos, llevan mucho tiempo y, lo que es peor, ni siquiera son tan fiables. En muchas ocasiones, son también una gran barrera para la conversión.

Las empresas que aún no ofrecen un proceso de verificación de cuentas rápido y seguro para nuevos clientes, deben ponerse a ello cuanto antes. No solo porque puede ahorrarles mucho tiempo y dinero, sino porque ofrecer una experiencia sencilla y fluida en el proceso de onboarding, o durante la configuración de los pagos, es fundamental. Puede marcar la diferencia entre un negocio en crisis o en auge.

En esta guía analizaremos los métodos más comunes de verificación de cuentas que se utilizan en la actualidad, dónde fallan y cómo obtener una solución más rápida, segura y sencilla.

Verificación de cuentas: conceptos básicos

¿Qué es la verificación de cuentas?

La verificación de cuentas es un proceso que te permite verificar si una cuenta bancaria es propiedad de la persona (u organización) que afirma ser dueña de esta. Ayuda a las empresas a garantizar que los fondos lleguen a las cuentas bancarias legítimas, y a determinar si la fuente de financiación de un cliente es válida.

¿Cuándo se usa?

A menudo, las empresas necesitan verificar las cuentas bancarias de los clientes para obtener dinero dentro o fuera de su plataforma.

Un ejemplo común es configurar el pago mediante domiciliación bancaria para las suscripciones y verificar que se debitará en la cuenta correcta.

Otro ejemplo es al incorporar clientes o vendedores en una plataforma de comercio electrónico desde la que pueden vender sus productos. Asegurarse de que se pague a las personas adecuadas es esencial.

¿Por qué es necesario?

Verificar la propiedad de la cuenta ayuda contra el blanqueo de capitales, además de facilitar un mejor conocimiento del cliente.

En algunos casos, las empresas pueden querer verificar la propiedad de la cuenta para reducir el riesgo de fraude, mejorar la seguridad o evitar errores potencialmente costosos.

¿Dónde están los principales problemas?

Si bien ayudan a las empresas a evitar el fraude y mitigar el riesgo, los métodos de verificación de cuentas más comunes que se utilizan en la actualidad no son muy buenos. Son engorrosos para el usuario (impactan negativamente en la conversión), a menudo son costosos (ya que requieren procesamiento manual) y ni siquiera son especialmente seguros.

Los métodos más comunes de verificación de cuentas

– y sus inconvenientes

Si bien la verificación de cuentas bancarias puede ayudar a las empresas a evitar dolores de cabeza, el proceso generalmente no es ni muy sencillo ni muy eficiente.

Estos son los métodos de verificación más comunes actualmente:

- Micro-depósitos
- Copias de extractos bancarios
- Entrada manual no verificada

Echemos un vistazo con más detenimiento a cada uno.

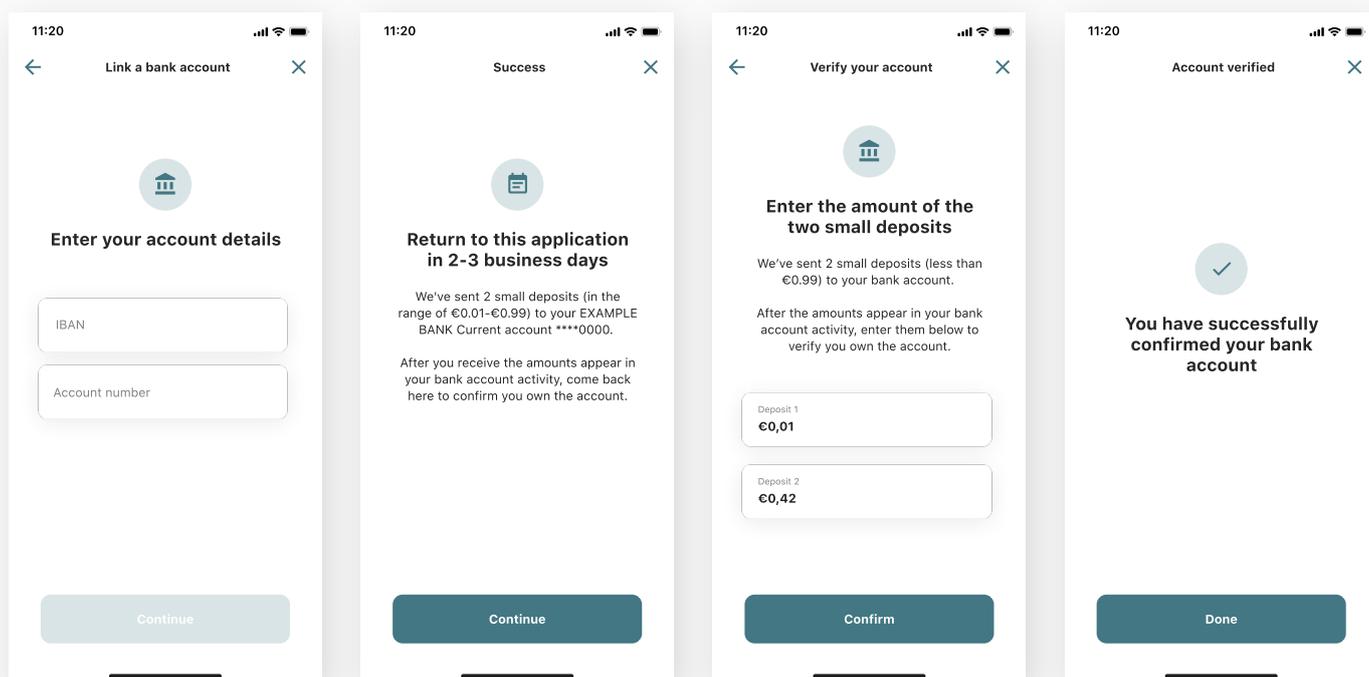
Micro-depósitos

¿Cómo funciona?

El método con micro-depósitos implica realizar uno o dos depósitos pequeños en la cuenta bancaria especificada por el cliente para asegurarse de que sea válida (y que realmente sea de su propiedad).

Los pasos son los siguientes:

- El cliente da la información de su cuenta
- Se realizan pequeños depósitos en la cuenta facilitada
- El cliente espera entre 1 y 2 días hábiles para que el depósito llegue a la cuenta
- El cliente inicia sesión en su cuenta bancaria para obtener la información del depósito
- El cliente inicia sesión en el servicio que requiere verificación y especifica las cantidades depositadas para confirmar la propiedad de la cuenta.
- Cuenta verificada ✓



Aquí se muestra solo una parte de cómo podría ser el proceso de verificación

¿Qué inconvenientes tiene?

Este método requiere de varios pasos por parte del cliente y, por lo general, con unos días de espera. Esto hace que el cliente se olvide de hacer el registro o perder el interés. Si algo sale mal en el proceso, es probable que el cliente lo abandone por completo, simplemente porque se le piden demasiados pasos.

Las empresas que utilizan este método han reportado tasas de abandono del 70-80% entre consumidores y del 40-50% entre vendedores. Son muchas oportunidades perdidas.

Además está el hecho de que realmente no se puede probar la propiedad de la cuenta en sí, ya que solo prueba que el cliente tiene acceso a la cuenta facilitada. En cuanto a la seguridad, tampoco es infalible.

En resumen

Este método ha existido durante años y durante un tiempo fue eficaz, pero cuando se compara con las exigencias de los clientes actuales en cuanto a velocidad y conveniencia, no cumple las expectativas.

Requiere mucho esfuerzo por parte del usuario, y por parte de la empresa. Lleva mucho tiempo, es costoso y tiene altas tasas de abandono.

Tiempo necesario:

1-2 días

Tasa de abandono:

70-80%

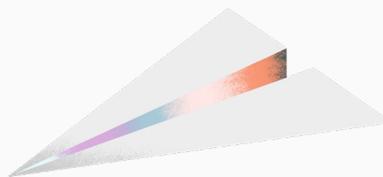
Seguridad:

cuestionable

Esfuerzo del usuario:

medio

Copias de extractos bancarios



¿Cómo funciona?

Este método de verificación se basa en que el cliente envía copias de sus extractos bancarios para demostrar que figura como propietario de la cuenta. Algunas empresas requieren el envío de documentos físicos, mientras que otras permiten versiones digitales o capturas de pantalla de los extractos bancarios.

Los pasos son los siguientes:

- **El cliente inicia sesión o contacta con su banco para obtener un extracto bancario.**
- **El cliente envía por correo su extracto bancario a la empresa que necesita verificar su cuenta o facilita una versión digital de su extracto bancario.**
- **La empresa recibe la documentación y procede a la verificación manual para confirmar su validez.**
- **Cuenta verificada ✓**

Example Bank		Bank statement		
ACCOUNT NUMBER:	10022321	APPROVED		
STATEMENT DAY:	01/10/21			
PERIOD COVERED:	12/01/2020 - 12/31/2020			
DAVID SMITH 1 London Road EAST LONDON E22 2TL				
ACCOUNT SUMMARY				
Beginning balance on 12/01/2020		€52,500.00		
Deposits and other additions		€12,000.00		
ATM and debit card subtractions		€7,500.00		
Other subtractions		€22,300.00		
Checks		€7,500.00		
Service fees		€1,500.00		
Ending balance on 12/31/2020		€45,500.00		
TRANSACTIONS				
DATE	DESCRIPTION	CREDIT	DEPOSIT	BALANCE
12/31/2020	Web Bill Payment - HOTEL		€2,300.00	€52,500.00
12/28/2020	ATM Withdrawal - MASTERCARD		€1,500.00	€50,000.00
12/27/2020	Interac Purchase - Electronics	€4,000.00		€48,000.00
12/24/2020	Telephone Bill Payment - VISA		€1,000.00	€49,000.00
12/23/2020	Mortgage Payment	€2,300.00		€51,300.00
12/23/2020	Fees - Monthly		€600.00	€49,000.00
12/22/2020	Web Bill Payment - Mstercard		€2,500.00	€51,500.00

Tiempo necesario:

3-10 días

Tasa de abandono:

80-90%

Seguridad:

baja

Esfuerzo del usuario:

alto

¿Qué inconvenientes tiene?

Tener que buscar extractos bancarios y enviarlos posteriormente a la empresa puede acabar desanimando al usuario y hacer que abandone el proceso. Además, el proceso requiere de largos tiempos de espera, por lo general de 3 a 4 días hábiles para versiones digitales y de 7 a 10 días para los extractos en papel. Las empresas que utilizan este método como parte del onboarding han reportado tasas de abandono de hasta el 80-90% de los usuarios y del 50-60% de los vendedores.

Si las empresas utilizan documentos en papel, normalmente los empleados los manipulan y almacenan. Cualquier mala gestión puede conllevar graves infracciones en la protección de datos confidenciales.

Además, con las herramientas actuales de edición de fotografías es muy fácil cambiar números o nombres en un documento. Esto deja mucho margen para posibles fraudes.

En resumen

Hubo un tiempo en que este método de verificación probablemente fuera de los más fiable, pero para el estándar actual resulta bastante anticuado. Este método lleva mucho tiempo y resulta bastante costoso, y además, desde que las herramientas de edición digital se han generalizado los documentos impresos o las capturas de pantalla no tienen la misma "credibilidad" que solían tener.

El esfuerzo requerido al usuario está muy lejos de lo que cabría esperar hoy en día, y esto se refleja en las altas tasas de abandono.

Entrada manual no verificada*

***Un método de no verificación.**

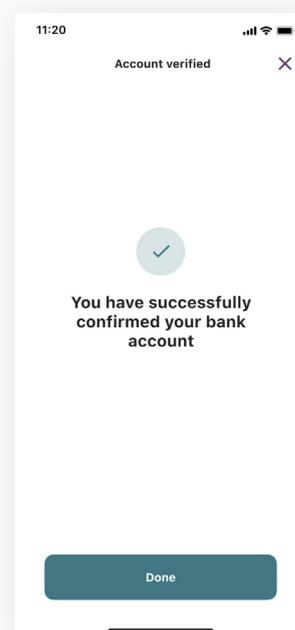
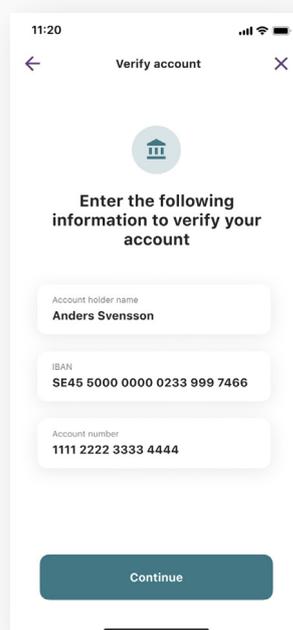
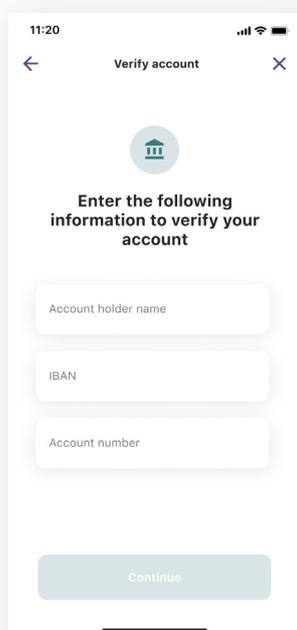
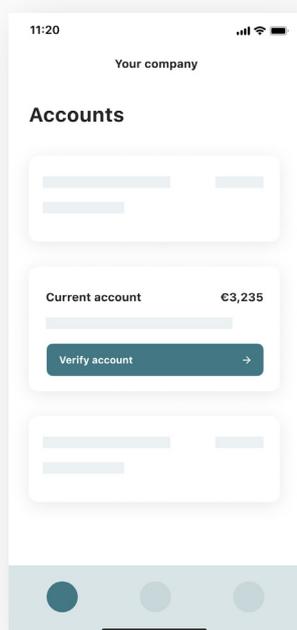
Ten en cuenta que, a diferencia de los otros métodos, esta solución en realidad no supone ninguna verificación real de las cuentas.

¿Cómo funciona?

Muchas empresas recopilan información de la cuenta directamente del cliente y pasan por alto la verificación. Con la entrada manual, el usuario debe buscar y completar, manualmente, los datos de su cuenta bancaria.

Los pasos son los siguientes:

- En el mejor de los casos, el cliente iniciará sesión en su banco y obtendrá toda la información que necesita. En caso de que el IBAN no esté disponible en línea, el cliente deberá buscar en documentos antiguos o contactar con su banco.
- El cliente rellena los datos de su cuenta, lo que requiere una atención especial ya que es probable que tenga que fijarse en muchos números.
- La empresa recopila esta información, verifica que el número IBAN sea correcto, o lo acepta tal cual, esperando que no se hayan cometido errores y que la cuenta realmente pertenezca al cliente.



¿Qué inconvenientes tiene?

Tener que buscar la información de la cuenta bancaria y luego completar formularios manualmente es un proceso molesto, lo que puede llevar a que la mitad de tus nuevos clientes abandonen el proceso (y hasta un 20% de los comerciantes). Dado que se requiere memorizar y escribir muchos números, es probable que las personas cometan errores y envíen información incorrecta.

Además, no hay seguridad, ya que el cliente proporciona una fuente bancaria no verificada. Esto deja margen para el fraude y para cometer errores a la hora de enviar pagos, por no hablar de la gran cantidad de trabajo administrativo que lleva solucionar estos errores una vez cometidos.

En resumen

Como se mencionó anteriormente, podría decirse que este es más bien un método de “no verificación”. Se basa en confiar ciegamente en que el usuario proporcionará información veraz y no cometerá errores.

Aunque este proceso requiere menos esfuerzo por parte del cliente en comparación con los microdepósitos y los extractos bancarios, sigue siendo un proceso lento y engorroso. Nadie rellena formularios o busca números de cuenta por diversión.

Tiempo necesario:
10-15 minutos

Tasa de abandono:
hasta 50%

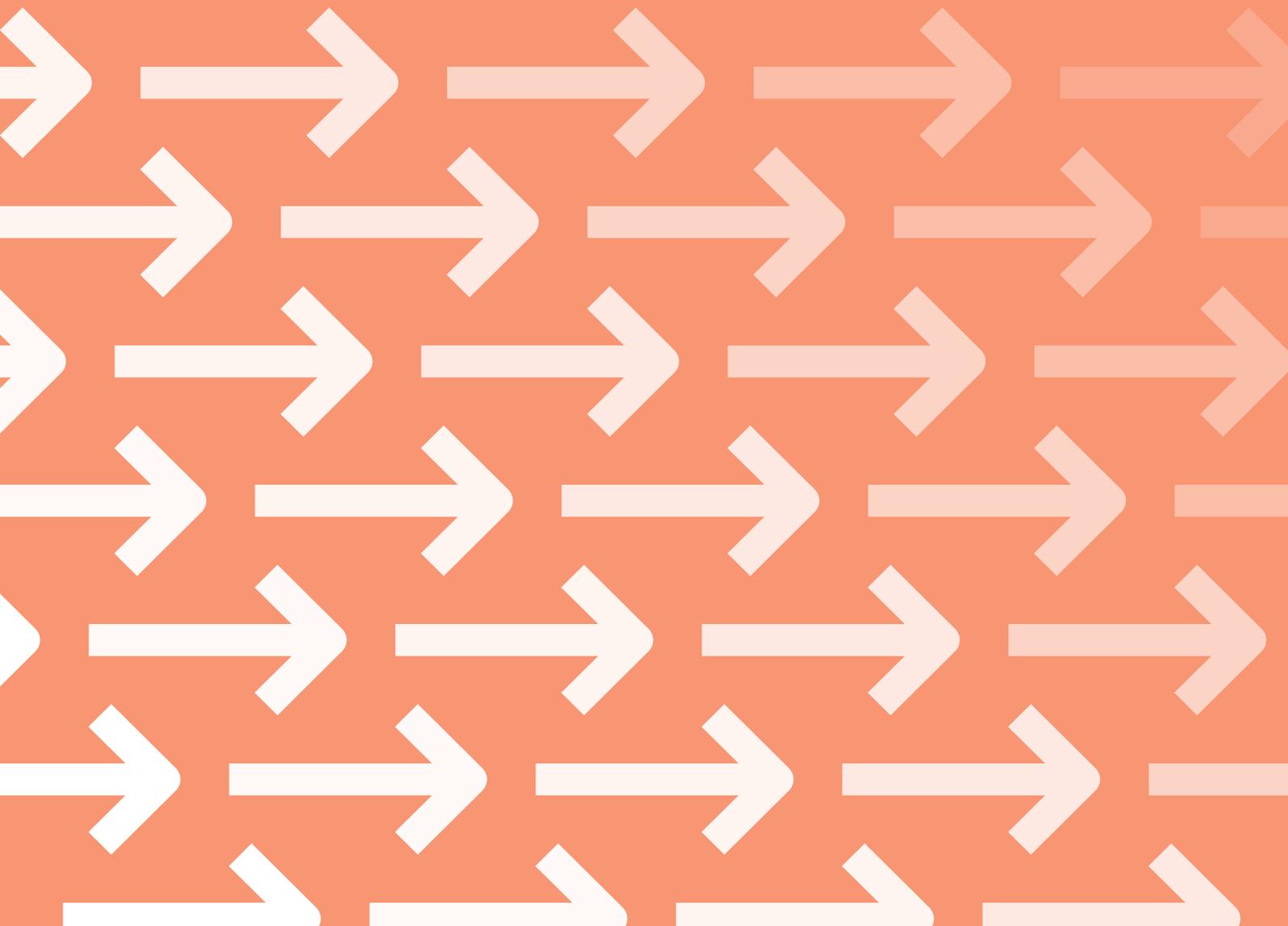
Seguridad:
ninguna

Esfuerzo del usuario:
medio



¿Qué alternativas existen?

Existe una solución más rápida, sencilla y eficaz.
Una alternativa que se adapta a las expectativas actuales de seguridad y servicios digitales.



El open banking como solución para verificar la propiedad de las cuentas bancarias

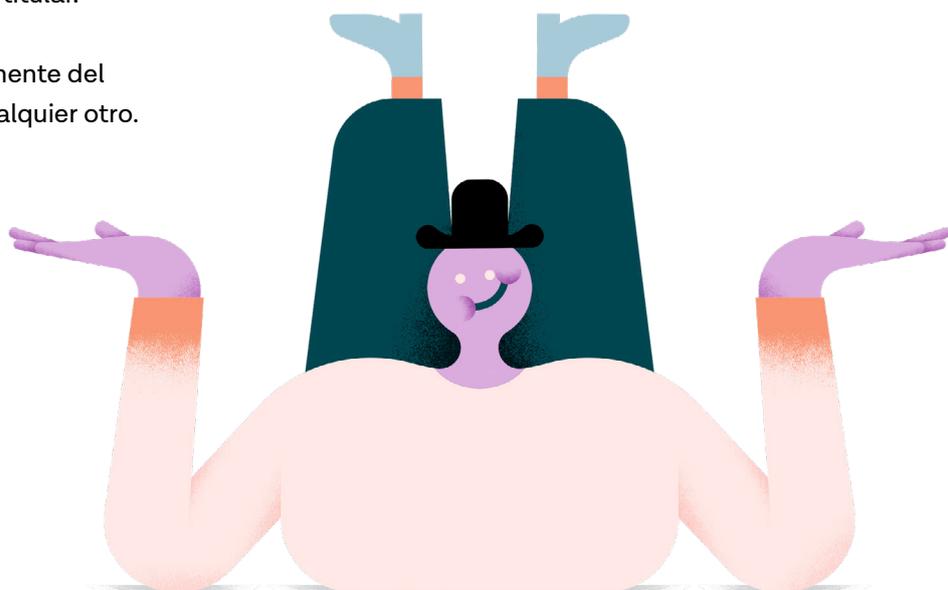
Los bancos siempre han tenido la información que permite verificar la propiedad de la cuenta, pero hasta ahora no era fácil acceder a ellos. Con las nuevas posibilidades que ofrece el open banking, la verificación de cuentas finalmente puede estar a la altura de la era digital.

Con la tecnología disponible, la verificación de cuentas se puede hacer en un instante y en solo unos clics. El cliente facilita la información de su cuenta conectándose a su banco, y la empresa obtiene el número de cuenta, el IBAN y el nombre del titular.

Dado que la información proviene directamente del banco, este proceso es más seguro que cualquier otro.

Se elimina el riesgo de alterar documentos y se evitan muchos errores humanos (como por ejemplo errores tipográficos).

El resultado es un proceso de verificación fácil y sin complicaciones, tan simple que el usuario final se olvida rápidamente de este paso y se puede concentrar en lo importante, tu servicio.



Account Check

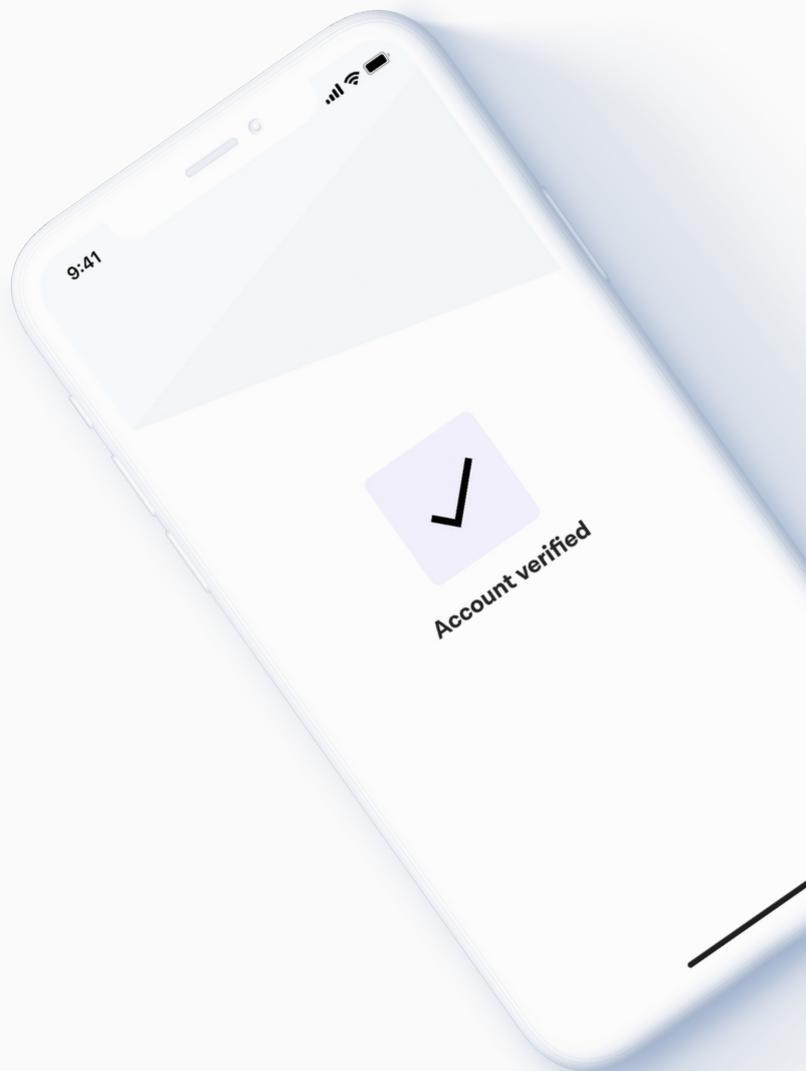
La solución de verificación de cuentas de Tink - impulsado por el open banking

¿Cómo funciona?

Con Account Check de Tink, el usuario puede compartir la información de su cuenta bancaria directamente desde tu aplicación. Todo lo que necesita hacer es iniciar sesión en su banco y autenticarse, seguidamente su información se extrae de forma automática, lo que permite que el proceso se complete en menos de un minuto.

Los pasos son los siguientes:

- **El usuario da su consentimiento para compartir sus datos y se acredita con su banco, sin necesidad de salir de la aplicación o del entorno en el que se encuentra.**
- **La empresa obtiene un informe con los datos necesarios para la verificación, directamente del banco.**
- **Cuenta verificada ✓**



¿Cómo funciona? – La parte técnica

Account Check se puede integrar fácilmente con una línea de código utilizando Tink Link, nuestro SDK front-end. Al implementar Account Check en tu proceso, se le pedirá al usuario que comparta sus datos y se acredite con su banco.

Si el usuario da su consentimiento, se obtienen los datos requeridos de su cuenta y se genera un informe

JSON o PDF automatizado. Este proceso se puede completar en menos de un minuto.

Los procesos de autenticación de Account Check cumplen con los requisitos de Strong Customer Authentication de los bancos (SCA por sus siglas en inglés), por lo que es un proceso muy seguro.

Tiempo necesario:

<1 minuto

Tasa de abandono:

10%

Seguridad:

inmejorable

Esfuerzo del usuario:

mínima

¿Por qué es mejor?

Account Check no solo proporciona una experiencia fluida y fácil de usar, sino que también es más rápido, más seguro y más rentable que otras alternativas. Requiere pocos clics y da resultados en menos de un minuto.

Elimina muchos (sino todos) de los problemas asociados con la verificación de cuentas. Es un método que no supone ninguna complicación para los usuarios, ni ningún riesgo para las empresas.

En resumen

Account Check supera en todos los sentidos a otros métodos de verificación de cuentas.

Al aprovechar el open banking convierte lo que solía ser un proceso engorroso y un obstáculo importante para los clientes, en una experiencia casi imperceptible.

Para recapitular



	Micro-depositos	Copias de extractos bancarios	Entrada manual no verificada	Account Check de Tink
Descripción	Recibir pequeños depósitos y confirmar la cantidad recibida.	Envío de copias de extractos bancarios para demostrar la propiedad de la cuenta.	Ingresar manualmente la información de la cuenta (sin ninguna verificación).	Conexión directa con el banco para compartir datos verificados de la cuenta bancaria.
Tiempo necesario	1-2 días laborales	3-10 días	10-15 minutos	Menos de 1 minuto
Tasa de abandono	Hasta 80%	Hasta 90%	Hasta 50%	Alrededor del 10%
Seguridad	Cuestionable	Baja	Ninguna	Inmejorable
Esfuerzo del usuario	Medio	Alto	Medio	Mínimo

Account Check en la práctica

A continuación te mostramos algunos ejemplos de cómo funciona Account Check en la práctica y cómo lo están utilizando otras empresas.



Simplificación de la domiciliación bancaria

Verificar la cuenta bancaria es generalmente un paso obligatorio para los clientes que necesitan vincular sus cuentas para utilizar un servicio de pago, o para configurar un pago por débito directo (generalmente para gastos recurrentes como suscripciones).

Account Check hace que este proceso sea mucho más fácil, eliminando complicaciones en el registro o en el pago. La cuenta se puede verificar en pocos clics, sin necesidad de solicitar documentación o gestionar depósitos.

Esto ayuda a las empresas a:



Incrementar la conversión ofreciendo una experiencia de usuario fluida.

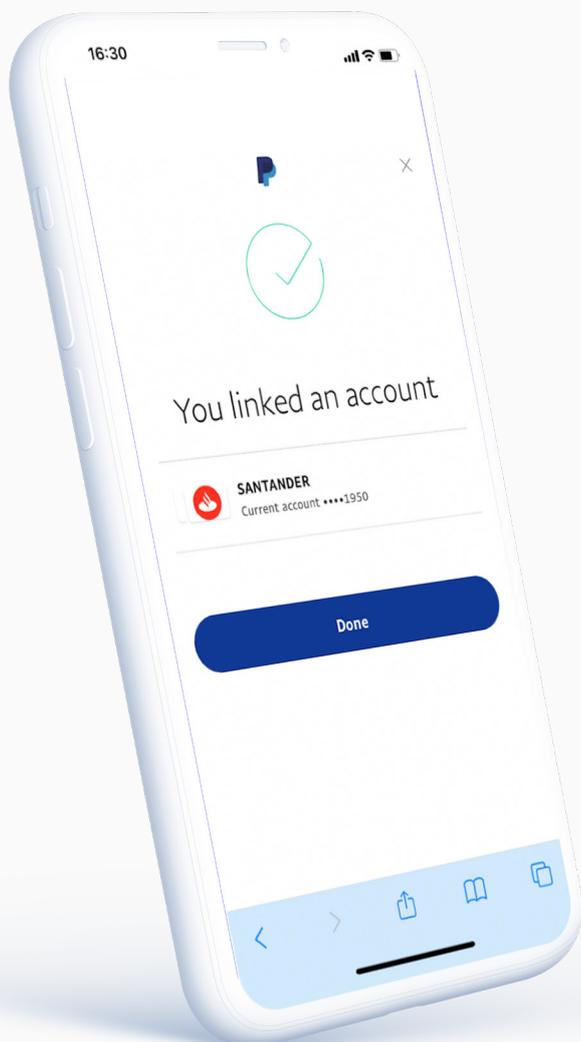


Reducir el riesgo al tener datos fiables y verificados directamente de los bancos.



Aumentar la eficiencia evitando la necesidad de controles manuales o largos períodos de espera.

PayPal: mejora el onboarding del cliente con Account Check



Para utilizar el servicio de pago de PayPal, los clientes necesitaban vincular sus cuentas. Tenían que ingresar manualmente los datos de su cuenta y verificar la titularidad a través de micro-depositos.

Para agilizar este proceso, PayPal se asoció con Tink. Con Account Check, los clientes pueden conectarse a sus bancos y ordenar que sus datos se completen y verifiquen automáticamente.

El onboarding se volvió mucho más rápido y sencillo para todas las partes involucradas.

Mejoras en la configuración de pagos

Otro uso habitual de la verificación de cuentas es cuando los clientes necesitan dar los datos de su cuenta para recibir pagos por sus productos o servicios (como en las plataformas de marketplace). Estos pueden ser consumidores abriendo cuentas personales o vendedores abriendo cuentas comerciales. Es importante verificar la propiedad para asegurarse de que el dinero llegue a la persona correcta.

Con Account Check, la configuración de estos pagos se vuelve mucho más sencilla, dado que se puede verificar al instante.



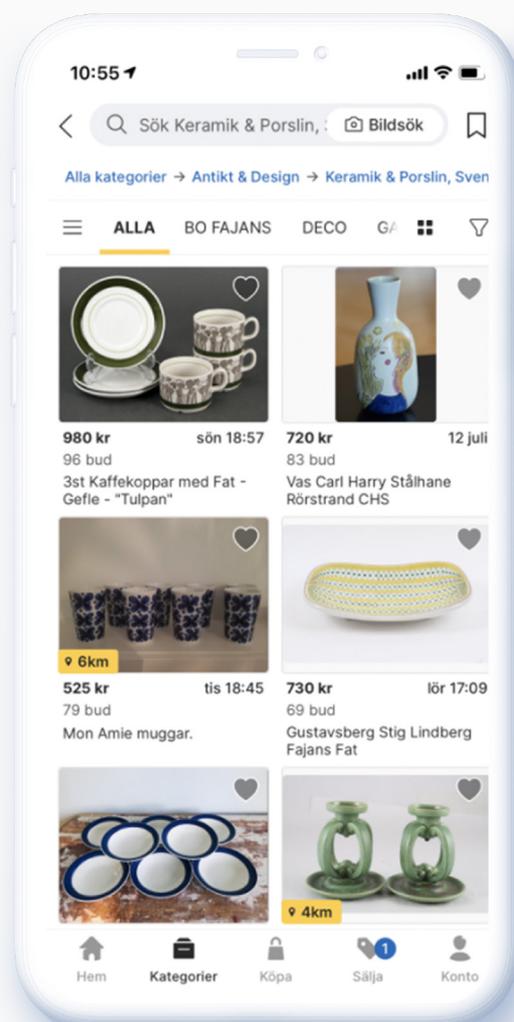
Los beneficios incluyen mayor conversión, menor riesgo y mayor eficiencia.

Tradera: mejora los procesos de pago con Account Check

Para comenzar a vender artículos en Tradera, el marketplace online sueco, los clientes debían ingresar manualmente sus datos bancarios para configurar los pagos. Dado que no había ningún paso de verificación, se cometían errores.

Tradera se asoció con Tink para mejorar la experiencia de usuario. Con Account Check, los números de cuenta de los clientes se pueden extraer automáticamente de sus bancos y son verificados al instante.

Al implementar esta mejora en la experiencia de usuario, Tradera no solo aumenta su conversión, sino que también elimina el margen de error en el proceso.



¿Es Account Check adecuado para ti?

Si has experimentado dificultades con la verificación de cuentas, la buena noticia es que no tiene por qué ser así. Al menos ya no. Al aprovechar la tecnología del open banking, puedes eliminar las barreras para tus clientes y simplificar los procesos de verificación para tu negocio.

¿No estás seguro de cuál es el siguiente paso?
Esto es lo que puedes hacer:

- **Comparte tu opinión (y esta guía) con tu equipo de producto para que puedan evaluarlo y decidir si Account Check es una buena opción.**
- **Mira nuestra demo para ver cómo funciona Account Check en tiempo real.**
- **Aprende más sobre la tecnología de esta solución con nuestra Guía de Inicio.**



Sobre Tink

Tink se fundó en el 2012 con el objetivo de construir el futuro de los servicios financieros. Hemos construido la plataforma de open banking más robusta de Europa, con la conectividad más amplia y extensa, y con potentes servicios que crean valor a partir de datos financieros. Nuestras herramientas están ayudando a todo tipo de empresas, desde grandes bancos, hasta fintechs y startups, a construir el futuro de los servicios financieros.



Más de

14

mercados cubiertos

Más de

250 millones

de usuarios en Europa

Más de

3.400

bancos e instituciones financieras

Más de

9.000

desarrolladores en nuestra plataforma

Más de

10.000 millones

de transacciones procesadas al año

