

Guía Tink para

# mejorar la verificación de ingresos

— Analizamos cómo funcionan los métodos actuales de verificación de ingresos (o cómo no funcionan) y cómo mejorar este proceso.

# En esta guía



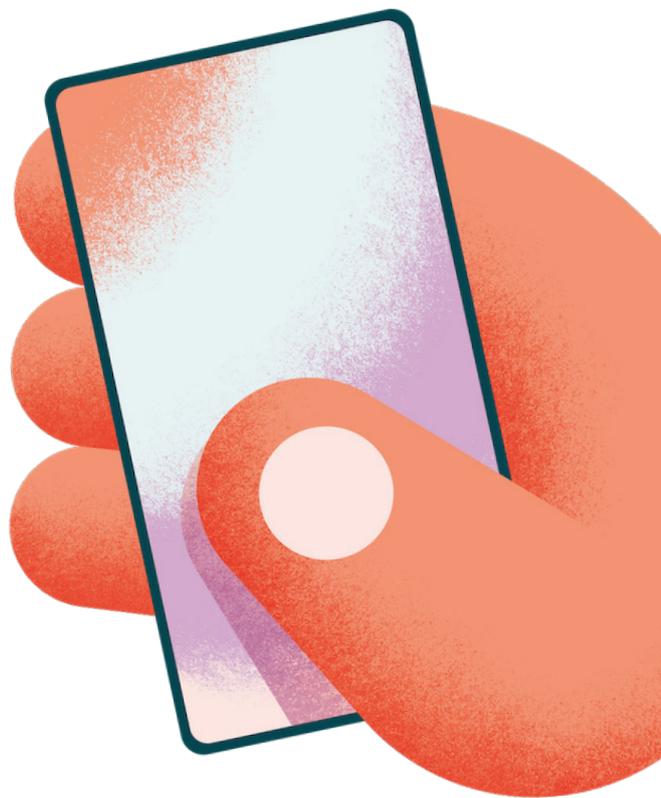
<b>Una difícil elección entre datos precisos o experiencia de usuario</b>	<b>3</b>
<b>Verificación de ingresos: conceptos básicos</b>	<b>4</b>
<b>¿Cómo debería ser un buen método de verificación de ingresos?</b>	<b>5</b>
<b>Descubre los métodos de verificación de ingresos más comunes - y cómo se ajustan a las expectativas</b>	<b>6</b>
Agencias de crédito	7
Análisis de histórico salarial	9
Declaración manual del usuario*	11
<b>¿Qué alternativas existen?</b>	<b>13</b>
Aprovechar el open banking para verificar ingresos	14
Income Check	15
<b>En resumen</b>	<b>17</b>
<b>¿Es Income Check adecuado para ti?</b>	<b>18</b>

# Una difícil elección entre datos precisos o experiencia de usuario

Hoy en día los clientes tienen expectativas muy altas y poco tiempo que perder. Los usuarios demandan experiencias digitales fluidas y rápidas, y conseguir una buena primera impresión resulta clave.

Sin embargo, respecto a los servicios financieros, un [estudio de Signicat](#) destaca que casi dos tercios de los solicitantes abandonan el proceso de onboarding, y el 20% de los abandonos son debido a procesos de onboarding largos y complejos.

La velocidad y la fluidez de la tecnología actual han hecho que los usuarios demanden experiencias rápidas e intuitivas para cualquier servicio digital. La clave para satisfacer estas expectativas es simple: elimina todas las barreras que puedas.



Esto puede resultar más fácil para servicios como, por ejemplo, reservar un taxi o apuntarse a un gimnasio, pero **cuando se trata de solicitar un préstamo, esas barreras existen por ciertos motivos.**

La regulación sobre los análisis de solvencia, o la necesidad empresarial de tomar decisiones sobre el riesgo de los créditos, hace que la verificación de los ingresos de un solicitante no sea una barrera que se pueda eliminar fácilmente.

¿Cubrir las necesidades del negocio o satisfacer las expectativas del consumidor? Este es el dilema de la verificación de ingresos. Obtener datos que reflejen la realidad no ha sido nada fácil, pero, ¿y si ahora pudieras obtener toda la información que necesitas y satisfacer las expectativas de tus clientes?



**En esta guía, analizaremos los métodos de verificación de ingresos más comunes que se utilizan en la actualidad. Analizaremos también cómo cumplen estos métodos con las expectativas para el cliente y para tu empresa. Y finalmente, te presentaremos una solución que funciona y satisface las necesidades de ambas partes.**

# Verificación de ingresos: conceptos básicos

## ¿Qué es la verificación de ingresos?

Al solicitar un préstamo, las empresas normalmente necesitan saber cuánto dinero recibe una persona cada mes.

Para ello, utilizan agencias de crédito o solicitan comprobantes de ingresos, como nóminas o declaraciones de impuestos. (En algunos casos, deciden omitir este proceso de verificación).

## ¿En qué ámbitos es útil?

Conocer las fuentes de ingresos de un cliente es útil (u obligatorio por regulación) también para otros negocios, además de los prestamistas. Servicios de alquiler de pisos, por ejemplo, suelen requerir una prueba de ingresos.

Tener información sobre los ingresos de una persona, y su evolución en el tiempo, también resulta muy útil para los asesores financieros, para ofrecer mejor asesoramiento a sus clientes.

## ¿Por qué es necesario?

Desde la crisis financiera de 2008, todos los países europeos tienen requisitos regulatorios para garantizar la concesión responsable de préstamos y la protección al consumidor.

Las verificaciones de solvencia para casi todos los tipos de préstamos son, de un modo u otro, obligatorias. Incluso más allá del cumplimiento normativo, es una práctica comercial sostenible y un buen servicio al cliente.

## ¿Cuáles son los principales problemas?

Aunque ayuden a las empresas a cumplir con los requisitos regulatorios y a reducir el riesgo, los métodos de verificación de ingresos más comunes que se utilizan en la actualidad, no son buenos. Provocan descontento y retrasos en el proceso de solicitud (lo que afecta negativamente a la conversión), a menudo son costosos (ya que requieren de un procesamiento manual) y ni siquiera te ofrecen toda la información que necesitas.

# ¿Cómo debería ser un buen método de verificación de ingresos?

Imagina que un cliente potencial quiere hacer negocios contigo y debes verificar sus ingresos. ¿Cómo puedes abordar las necesidades de ambas partes sin crear molestias y dolores de cabeza para todos los involucrados?

Para dar y obtener una buena experiencia, los procesos de verificación de ingresos deben ser:

## → Prácticos

Todo el mundo quiere un proceso digital y rápido. Los consumidores demandan, cada vez más, resultados instantáneos y con el mínimo esfuerzo.

También puedes mejorar la eficiencia de tu negocio, acelerando y optimizando tus procesos, no solo durante la verificación, sino también en la posterior tramitación del préstamo.

## → Fiables

La fiabilidad no es solo una cuestión de "¿funcionará? ¿puedo confiar en esto?". Cuando se trata de verificar la solvencia y el cumplimiento de la normativa, la información tiene que ser 100% fiable y segura.

Aparte de esto, también tienes que tener la seguridad de que la información esté actualizada y sea un fiel reflejo de las circunstancias actuales del solicitante.

## → Completos

Con el mercado laboral en constante cambio (gig economy, trabajos esporádicos y de corta duración, ERTes...), y los avances en el área del procesamiento de datos y de los modelos de riesgos, cuanto más información se pueda obtener de los solicitantes, mejor.

No te conformes solo con el salario del año anterior, busca variaciones a lo largo del tiempo, y de forma mensual. Analiza si existen otras fuentes de ingresos como beneficios, pensiones o depósitos en efectivo de forma periódica.

# Descubre los métodos de verificación de ingresos más comunes

## - y cómo se ajustan a las expectativas

Existen varias formas de verificar ingresos, pero ¿realmente funcionan tan bien como necesitas? ¿Cuáles son los efectos colaterales? ¿Cómo puedes mantener el equilibrio entre tus operaciones comerciales y la experiencia del cliente?

Estos son los métodos de verificación más comunes utilizados actualmente:

- **Agencias de crédito**
- **Análisis de histórico salarial**
- **Declaración manual del usuario**

Echemos un vistazo más de cerca a cada uno.

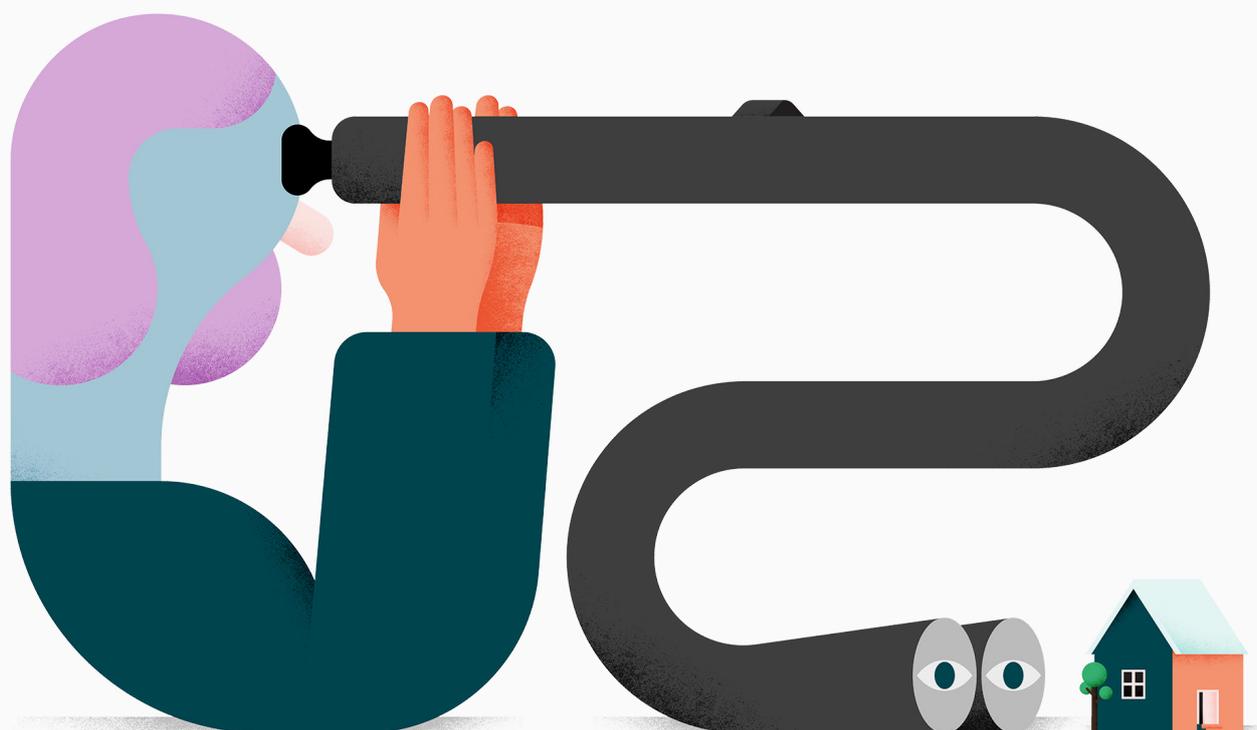
# Agencias de crédito

## Cómo funciona

Los solicitantes dan permiso para que una empresa recopile información de una agencia de crédito - una agencia externa que te permite validar los ingresos declarados de un solicitante con la información existente en las autoridades fiscales.

Los pasos suelen ser los siguientes:

- Se informa al usuario de que la solicitud incluirá obtener un informe de una oficina de crédito para evaluar la solvencia crediticia.
- El informe se obtiene instantáneamente a través de una API. Normalmente, se envía al usuario una confirmación ya sea física o digitalmente.
- El prestamista procesa la información que se requiere para determinar el nivel de ingresos actual.
- Los ingresos quedan verificados ✓



## ¿Cómo se ajusta este método a las expectativas?

En algunos mercados, las agencias de crédito ofrecen un servicio completamente digital, y suele ser una forma práctica de verificar ingresos.

Sin embargo, habría que valorar otros aspectos de este método. ¿Informar a los clientes de que realizarás un análisis de su solvencia puede afectar a su voluntad de completar la solicitud? (en muchos países, solicitar información a una agencia de crédito puede afectar negativamente al consumidor). Además, ¿cuánto tiempo te llevará procesar toda esa información? El consumidor espera una respuesta en segundos, no en días.

Agencias de crédito u otras fuentes similares, han sido considerados métodos fiables. Pero ¿realmente ofrecen información completa y precisa sobre la capacidad de crédito?

En lugar de saber con certeza cuál es el nivel actual de ingresos del solicitante, solo obtendrás información sobre su ingreso imponible al final del año fiscal anterior. Si quisieras saber si estoy sano ¿me preguntarías cómo estaba mi tensión hace 18 meses?

## En resumen

Este método ha estado bien considerado durante años y, en general, ha cumplido su propósito, al menos para la mayoría de las personas. Las agencias de crédito tienen un papel muy importante: el cumplimiento de la normativa. Pero con un panorama laboral en constante cambio, las empresas no deberían contar con datos de hace años si quieren tomar decisiones bien fundamentadas, especialmente cuando se trata de riesgos.

**Práctico:**



Medio

**Fiable:**



Fuerte

**Completo:**



Débil

# Análisis de histórico salarial

## Cómo funciona

Este método de verificación consiste en que los clientes envían copias de sus nóminas o declaraciones de la renta, generalmente de los 3 últimos meses, para demostrar que sus ingresos actuales son estables. Algunas empresas requieren el envío de documentos físicos, mientras que otras permiten que los clientes envíen versiones digitales o fotos de los documentos.



Así funciona:

- **El cliente completa un formulario, o selecciona de un menú desplegable la opción para indicar su nivel de ingresos.**
- **El cliente envía por correo, a la empresa que necesita verificar sus ingresos, sus nóminas o un estado de cuenta o de renta.**
  - o **El cliente envía una versión digital del estado de sus ingresos, asumiendo que tiene una copia digital o que puede escanear o fotografiar el documento.**
- **La empresa recibe la documentación y verifica manualmente si la información de los documentos es válida.**
- **Los ingresos quedan verificados ✓**

**Práctico:**

Débil

**Fiable:**

Débil

**Completo:**

Fuerte

## ¿Cómo se ajusta este método a las expectativas?

"Práctico" no es precisamente el adjetivo que la mayoría de nosotros usaríamos para describir este método. El esfuerzo que supone tener que buscar y enviar copias de nóminas y declaraciones de la renta, puede disuadir a muchas personas de completar el proceso. Además, crea una larga espera, por lo general de 3 a 4 días hábiles en el caso de copias digitales, y de 7 a 10 días hábiles en caso de usar papel.

Verificar los ingresos de esta manera puede ser una forma de obtener una imagen bastante completa. Básicamente, si tu solicitante puede compartirlo contigo, y lo hace, puedes tener información sobre los detalles de sus ingresos. Por ejemplo, nóminas de diferentes empleadores o declaraciones de beneficios y pensiones. Cualquier ingreso con una declaración reconocible puede incluirse en la toma de decisiones y verificación de solvencia (siempre y cuando la legislación lo permita).

En cuanto a la fiabilidad, con las herramientas de edición de fotos actuales, se puede cambiar fácilmente los números o los nombres de un documento. Por lo tanto, este método deja mucho margen para posibles fraudes.

## En resumen

Es posible que hace algún tiempo, este método de verificación fuese de los más seguros, pero desde que las herramientas de edición digital están al alcance de cualquiera, los documentos impresos o las capturas de pantalla no ofrecen la misma "seguridad" que tenían antes.

El esfuerzo que se le exige a los usuarios está también bastante alejado de las experiencias rápidas y ágiles que se esperan hoy en día. Y esto, se acaba reflejando en las altas tasas de abandono de los clientes.

# Declaración manual del usuario \*

\* Un método de “no verificación”

Cabe mencionar que, a diferencia de los otros métodos, esta solución en realidad no supone una verificación de ingresos real.

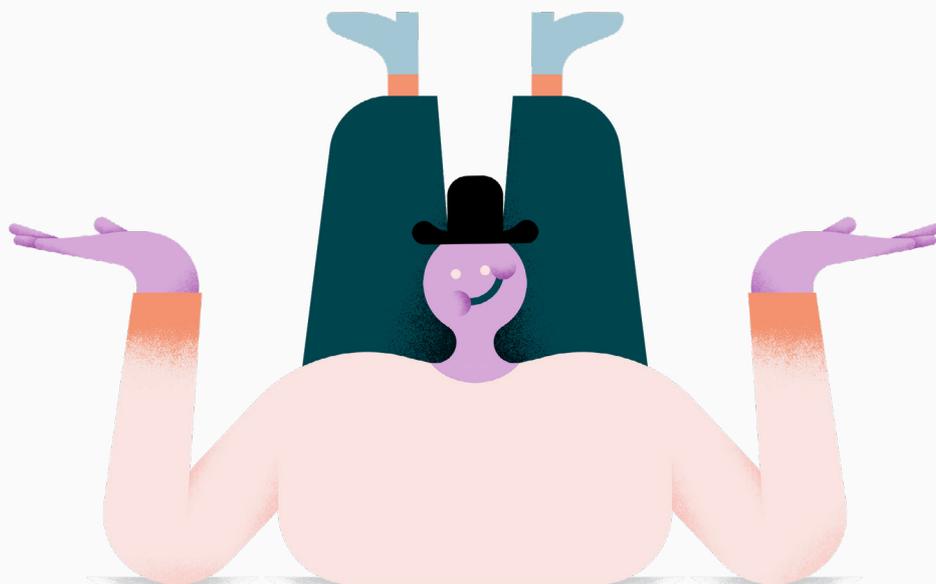
## Cómo funciona

Muchas empresas recopilan información sobre los ingresos directamente del cliente y se saltan la verificación. Es importante destacar que este método podría no ser válido para ti, sobre todo si la regulación crediticia aplicable a tu negocio requiere que tengas los documentos reales en los que basas tu decisión.

Sin embargo, si tienes un proceso de verificación posterior durante el viaje del usuario o si tienes un modelo de negocio que tiene en cuenta el riesgo de la información no verificada, entonces podría ser suficiente. Con el acceso manual, los clientes solo necesitan indicar su nivel de ingresos actual. A partir de ahí, solo te queda confiar en que todo irá bien.

El proceso es muy simple:

- **El usuario completa uno de los campos del formulario en la aplicación o selecciona una banda de ingresos de una lista desplegable.**
- **La empresa acepta la información y avanza asumiendo que es cierta.**



## ¿Cómo se ajusta este método a las expectativas?

Abordemos primero el problema obvio: este método no está verificando ninguna información. Si necesitas datos para cumplir con una verificación de solvencia o con la legislación crediticia, este método no será una opción fiable.

Además, suponiendo que la información proporcionada sea 100% correcta, se confía en que el solicitante conozca sus ingresos reales. Para aquellos que trabajan por horas, por cuenta propia o tienen ingresos compuestos por salarios y beneficios, puede ser difícil saber con exactitud cuál es su ingreso real.

Con este método, en realidad, solo estás retrasando el problema, especialmente si más adelante vas a necesitar verificar realmente los ingresos.

Además, no obtendrás la información en detalle y desglosada que realmente necesitas para tomar buenas decisiones.

### En resumen

Como hemos mencionado antes, este es más bien un método de “no verificación”. Se basa en confiar ciegamente que el usuario vaya a facilitar la información correcta, y, además, que sepa cuál es realmente esa información.

Si bien este método supone menos esfuerzo para el cliente (al menos en comparación con las agencias de crédito y los históricos salariales), en realidad, no resuelve el problema de raíz, simplemente lo retrasa para más tarde. En la mayoría de los casos, los ingresos acabarán teniendo que ser verificados más adelante en el proceso.

**Práctico:**



Medio

**Fiable:**



Débil

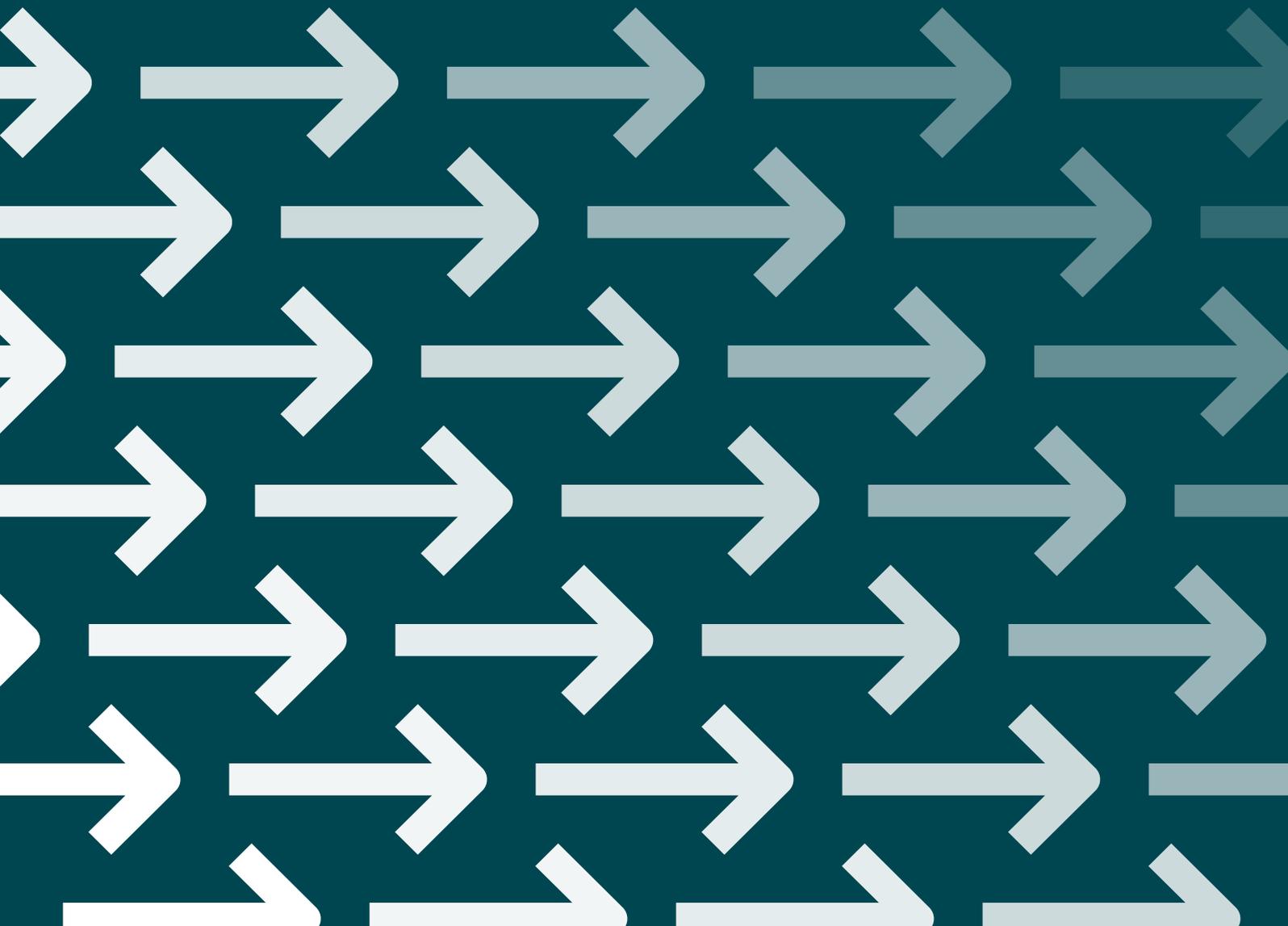
**Completo:**



Débil

# Existe otra alternativa

Existe una solución más rápida y sencilla, y más alineada con las expectativas actuales de los servicios digitales.



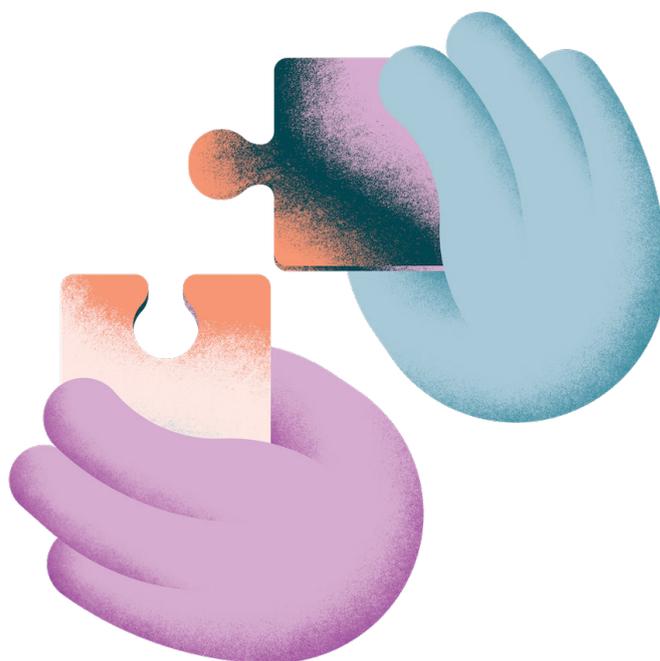
# El open banking en la verificación de ingresos

Los bancos siempre han tenido los datos necesarios para verificar los ingresos, pero hasta ahora no era fácil acceder a ellos. Gracias al open banking, la verificación de ingresos finalmente puede ponerse al día con la era digital.

Con la nueva tecnología disponible hoy en día, una verificación de ingresos se puede completar en un instante y tan solo en unos pocos clics.

Los clientes pueden ofrecer sus datos de transacciones conectándose directamente a sus bancos y, a partir de esas transacciones, las empresas pueden obtener una visión completa y agregada de las fuentes de ingresos de un solicitante.

El resultado es un proceso rápido y fiable para verificar un ingreso completo. **Obtienes la información, de forma fácil y sencilla.**



# Income Check

## La solución de verificación de ingresos de Tink – powered by open banking

### Cómo funciona

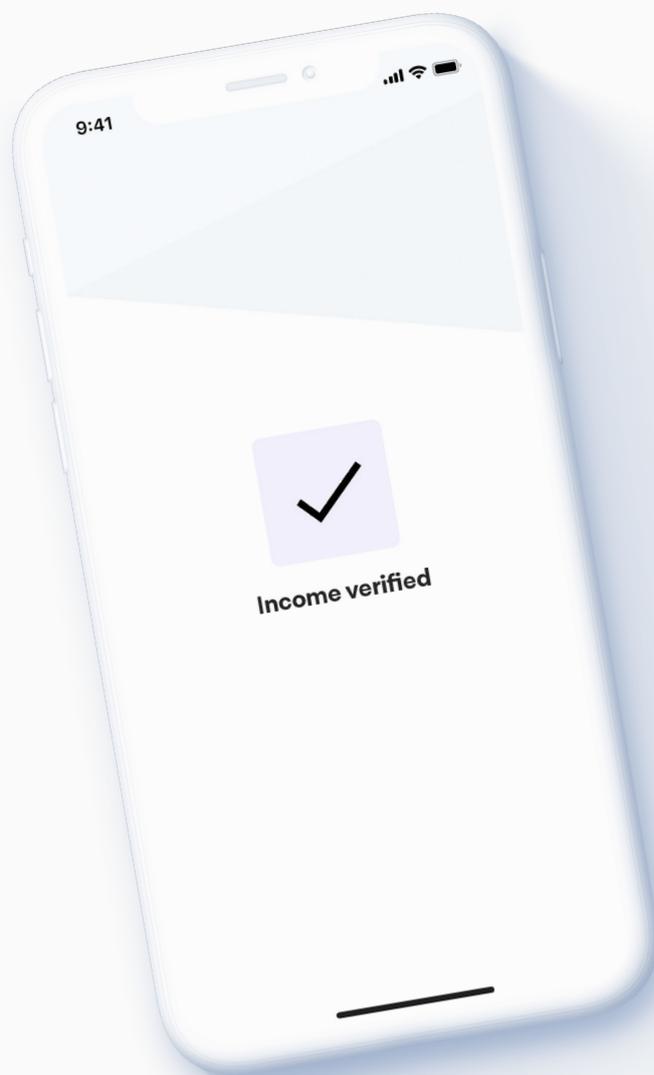
Income Check de Tink permite a las empresas verificar instantáneamente los ingresos de una persona con datos seguros, y en tiempo real, directamente desde su cuenta bancaria.

Con la ayuda de técnicas como el reconocimiento de patrones (pattern recognition), las entradas de dinero se pueden agrupar y filtrar por varios criterios, como por ejemplo la recurrencia, para extraer solo aquellas que constituyen flujos de ingresos. Cada flujo está clasificado y etiquetado bien por salario, pensión, beneficios, depósito en efectivo u otros.

Esto permite una mejor evaluación de la solvencia crediticia y la capacidad de pago.

Así funciona:

- **El solicitante se conecta con su banco y da su consentimiento para compartir sus datos. De esta forma, Tink puede obtener los detalles de sus transacciones.**
- **En segundo plano, Tink analiza los datos para identificar los ingresos recurrentes y proporciona de inmediato la información que se necesita.**
- **Los ingresos quedan verificados ✓**



Quando esté todo verificado, el solicitante podrá recibir una oferta instantánea o continuar con su solicitud. Las empresas por su parte obtienen un informe automático facilitado por Tink, con la información recopilada.

## Cómo funciona: la parte técnica

Income Check se puede integrar fácilmente con una línea de código utilizando Tink Link, nuestro SDK front-end. Al implementar Income Check en tus flujos, se le pedirá a tu usuario que comparta sus datos y se autentifique con su banco.

Si el usuario da su consentimiento, se buscará y analizará su historial de transacciones para determinar sus flujos de ingresos, y tú obtendrás un

informe JSON o PDF automatizado con los datos requeridos. Este proceso se puede completar en menos de un minuto.

Los flujos de autenticación de Income Check también cumplen con los requisitos de Autenticación Reforzada de Cliente, conocido en inglés como Strong Customer Authentication (SCA), por lo que es un proceso muy seguro.

### Práctico:



Fuerte

### Fiable:



Fuerte

### Completo:



Fuerte

## ¿Cómo se ajusta este método a las expectativas?

Income Check, además de ser sencillo e instantáneo para tus clientes, es completo y compliant para tu empresa.

No es necesario depender de datos obsoletos de las agencias de crédito, ni gestionar un papeleo interminable. Solo se necesita la identificación con un móvil o el reconocimiento facial para ofrecerte información de ingresos detallada, completa y actualizada.

Es la forma más rápida de obtener datos de ingresos precisos y actualizados para digitalizar los flujos de onboarding y gestión.

## En resumen

Income Check te proporciona muchos beneficios extra en relación con los otros métodos de verificación de ingresos. Tanto si lo usas para complementar otros métodos o para empezar a verificar ingresos por primera vez, puedes aprovechar el potencial del open banking y obtener el máximo resultado con el mínimo esfuerzo.

# En resumen



	<b>Agencias de crédito</b> Solicitan información sobre la renta imponible.	<b>Análisis de histórico salarial</b> Envío de nóminas o declaraciones de renta.	<b>Declaración manual del usuario</b> El usuario ingresa manualmente su nivel de ingresos.	<b>Income Check de Tink</b> Conectarte a tu banco para compartir tus ingresos.
<b>Práctico</b>	Medio	Débil	Medio	Fuerte
<b>Fiable</b>	Fuerte	Débil	Débil	Fuerte
<b>Completo</b>	Débil	Fuerte	Débil	Fuerte

 Fuerte

 Medio

 Débil

# ¿Es Income Check adecuado para ti?

Si ya has sufrido en tus propias carnes las dificultades de tener que verificar ingresos, tenemos una buena noticia para ti: esto ya no tiene por qué seguir siendo un problema.

Al aprovechar la tecnología del open banking, puedes eliminar las barreras de tus clientes y simplificar los procesos de verificación para tu negocio.

¿Quieres saber más? Puedes obtener más información sobre esta tecnología en nuestra [guía de introducción](#), o leer como [American Express](#) ha confiado en Tink para mejorar su proceso de verificación de ingresos (entre otras cosas).

Si quieres hablar con nosotros, contáctanos aquí:

**[partnerships@tink.com](mailto:partnerships@tink.com)**



# Sobre Tink

Tink se fundó en 2012 con el objetivo de mejorar la industria bancaria. Hemos construido la plataforma de open banking más sólida de Europa, con la conectividad más amplia y profunda y servicios poderosos que crean valor a partir de los 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.

# 18

**Mercados cubiertos**

# 250m+

**Consumidores europeos alcanzados**

# +10 mil millones

**Transacciones procesadas por año**

# 3.400+

**Bancos e instituciones financieras integrados**

# 10.000+

**Desarrolladores en nuestra plataforma**



