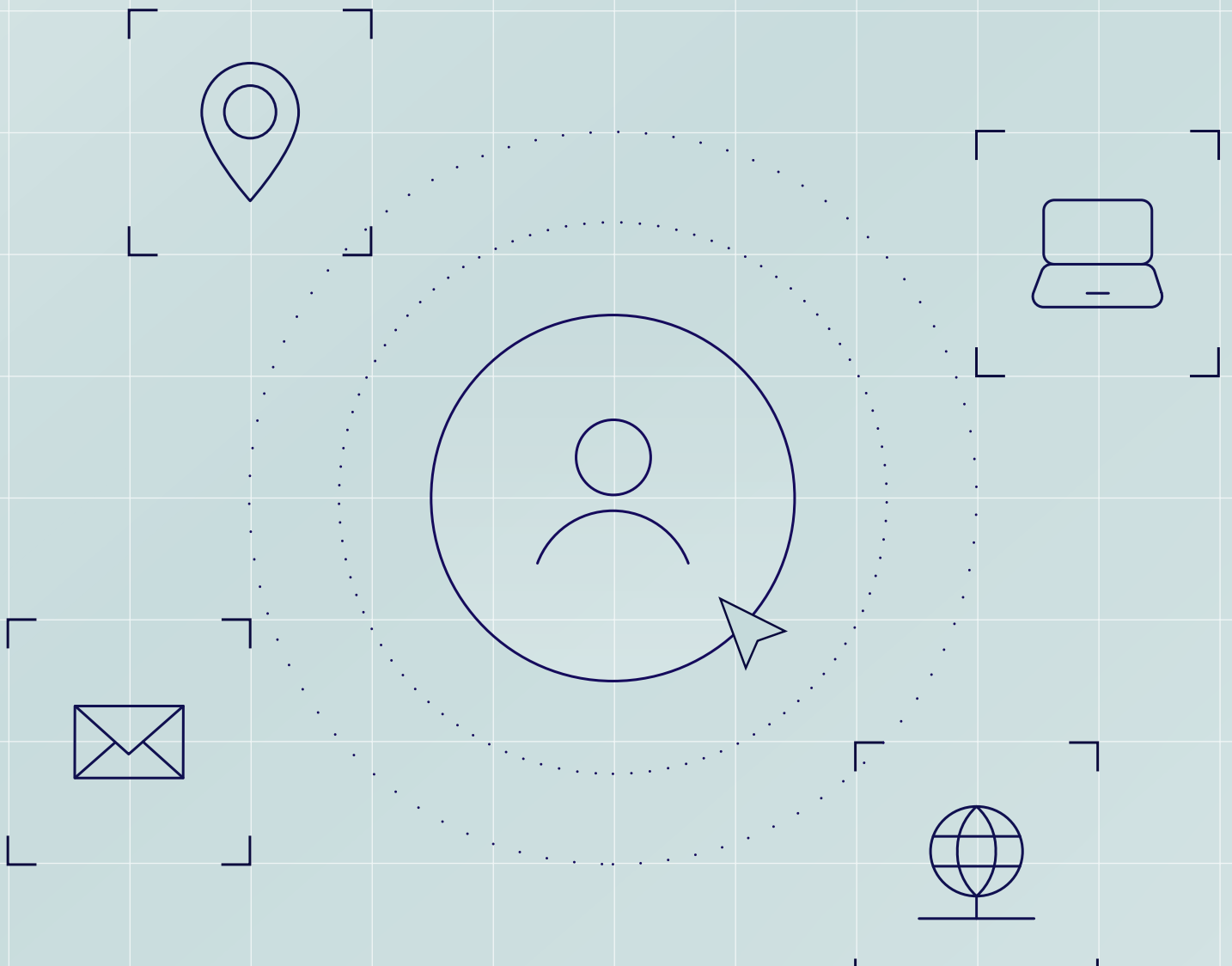


Evaluación crediticia alternativa: qué es, cómo funciona y su importancia

TU PRIMERA LÍNEA DE DEFENSA CONTRA
EL FRAUDE Y EL LAVADO DE DINERO

INFO@SEON.IO

WWW.SEON.IO



Índice

Introducción	4
1. Préstamos digitales y riesgo	6
1.1. Los estafadores saben cómo superar la mayoría de las verificaciones de antecedentes	8
1.2. Herramientas y técnicas modernas para mejorar las verificaciones de antecedentes	8
2. ¿Qué es la evaluación crediticia?	10
2.1. ¿Cómo se calcula la evaluación crediticia?	10
3. ¿Qué es la evaluación crediticia alternativa?	11
3.1. ¿Cómo funciona la evaluación crediticia alternativa?	11
3.2. Enfoques para la evaluación crediticia alternativa	12
3.3. Cómo recopilar datos alternativos para la evaluación crediticia	14
4. Conclusión clave: la importancia de la evaluación crediticia alternativa	16

Introducción

Se proyecta que la microfinanciación alcanzará \$496.90 mil millones para 2030, frente a \$178.84 mil millones en 2020, impulsada por la transición a modelos más ágiles con menores costos operativos y tecnologías innovadoras que fomentan la inclusión financiera en economías emergentes.¹

El mercado de préstamos comerciales crece a una CAGR del 13.1%, con un valor estimado de \$29.4 billones para 2030, gracias a opciones de financiamiento más flexibles, mayor digitalización y avances tecnológicos.

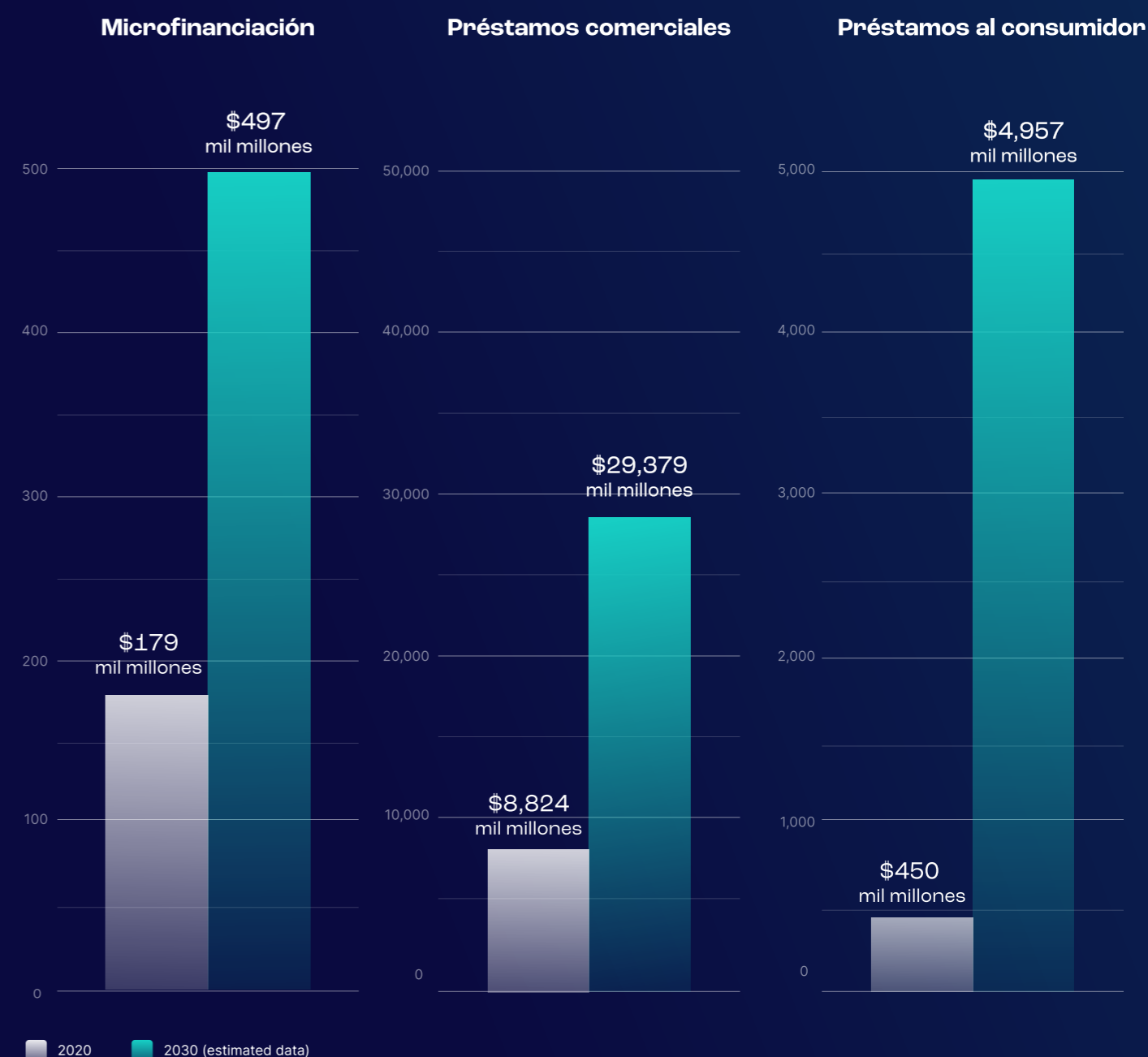
En préstamos al consumidor, el saldo total en EE.UU. subió de \$143 a \$163 mil millones en 2023, mientras que en Europa alcanzó \$840 millones en febrero de 2024. Con tasas altas afectando la asequibilidad, servicios compra ahora, paga después (BNPL) y modelos alternativos ofrecen mayor flexibilidad financiera.

¿Qué significa este entorno actual para los prestamistas?

Los prestamistas enfrentan un entorno dinámico con avances tecnológicos, cambios en consumidores y más regulación. Para competir, deben adoptar IA, automatización y créditos personalizados.

En el mundo digital, la mayoría de los prestamistas ya cuentan con una gran cantidad de datos que pueden aprovechar para evaluar nuevos clientes, expandir su participación en el mercado y reducir tasas de morosidad, incluso sin acceso a historiales crediticios tradicionales.

Crecimiento esperado para los negocios de préstamos online



1 [Microfinance Market Size, Share, Competitive Landscape and Trend Analysis Report by Provider and End User](#)
2 [Commercial Lending market Size, Share, Competitive Landscape and Trend Analysis Report by Type, Enterprise Size and Provider](#)
3 [Euro Area Consumer Credit](#)

1. Préstamos digitales y riesgo

El riesgo en los préstamos digitales se refiere a las amenazas e incertidumbres asociadas con la concesión de créditos a través de plataformas y canales en línea. Este riesgo abarca diversas áreas, incluyendo:

- **Riesgo crediticio:** Surge cuando los prestatarios incumplen sus pagos debido a procesos inadecuados de evaluación crediticia. Las plataformas de préstamos digitales pueden enfrentar dificultades para medir con precisión la solvencia de clientes no bancarizados o sub-bancarizados.
- **Riesgo operativo:** Pérdidas derivadas de procesos internos deficientes, fallos en sistemas o errores humanos. También incluye riesgos relacionados con la infraestructura tecnológica, amenazas de ciberseguridad, fallos en los sistemas y filtraciones de datos que pueden interrumpir las operaciones o comprometer información sensible de los prestatarios.
- **Riesgo de fraude:** Incluye robo de identidad, fraude de identidad sintética y secuestro de cuentas mediante phishing para obtener créditos ilegítimos. Las plataformas de préstamos digitales son vulnerables a esquemas sofisticados que explotan fallos en verificación y autenticación.
- **Riesgo regulatorio y de cumplimiento:** No cumplir con leyes, regulaciones y estándares del sector. Los prestamistas digitales deben navegar un entorno normativo en constante evolución, que varía según la región e incluye requisitos de protección de datos, privacidad del consumidor, prevención de lavado de dinero (AML) y prácticas de crédito justas.
- **Riesgo de mercado:** Cambios adversos en las condiciones económicas, fluctuaciones en tasas de interés y modificaciones en el comportamiento de los prestatarios que pueden afectar su capacidad de pago y el rendimiento general de la cartera de préstamos.

- **Riesgo reputacional:** Daño a la reputación del prestamista debido a publicidad negativa, insatisfacción de clientes o sanciones regulatorias. En la era digital, las malas reseñas y las críticas en redes sociales pueden erosionar rápidamente la confianza y credibilidad, afectando la capacidad de atraer y retener clientes.

Para gestionar estos riesgos de manera efectiva, los prestamistas digitales deben implementar marcos sólidos de gestión de riesgos, emplear herramientas avanzadas de análisis y detección de fraude, y mejorar continuamente su infraestructura tecnológica.

Lo que dicen nuestros clientes

Plataforma global de préstamos P2P reduce costos de revisión manual con el análisis de correo y teléfono de SEON.

"Nos enorgullece ofrecer préstamos a mercados no bancarizados y sub-bancarizados. Sin embargo, esto requiere una mayor vigilancia y costosos procesos de revisión manual, ya que no siempre podemos acceder a información crediticia válida."

Los nuevos datos amplían nuestro modelo y nos permiten diferenciar clientes según su nivel de riesgo," explica Alexey. "También podemos identificar el segmento de fraude de la manera más rentable para la empresa."

Alexey Pogrebnyak, Chief Risk Officer de Robocash



1.1. Los estafadores saben cómo superar la mayoría de las verificaciones de antecedentes

Los estafadores son expertos en manipular los sistemas diseñados para detectarlos. Con frecuencia, prueban identidades robadas o sintéticas en plataformas de verificación en línea antes de utilizarlas en situaciones reales. Al conocer el puntaje crediticio y otros datos de la persona que están suplantando, pueden solicitar préstamos con mayor éxito que los prestatarios promedio. En algunos casos, incluso obtienen los criterios de evaluación de empresas de verificación, lo que les permite crear perfiles que cumplen con los requisitos y evadir los controles.

1.2. Herramientas y técnicas modernas para mejorar las verificaciones de antecedentes

Para detectar candidatos fraudulentos, los prestamistas pueden aprovechar herramientas y técnicas avanzadas, como Open Source Intelligence (OSINT), que recopila información de bases de datos accesibles en línea. Otra técnica eficaz es la búsqueda inversa de correos electrónicos, que permite perfilar usuarios y detectar dominios sospechosos vinculados a redes fraudulentas. Además, la búsqueda de direcciones IP ayuda a identificar conexiones desde ubicaciones o configuraciones sospechosas, mientras que las herramientas de análisis de redes sociales evalúan la credibilidad de un usuario mediante su presencia en línea.

La [plataforma antifraude de SEON](#) ofrece información más profunda sobre identidades digitales, permitiendo a los prestamistas perfilar rápidamente a los solicitantes y detectar señales de riesgo. Mediante el análisis de huella digital, inteligencia de dispositivos e IA, SEON combate esquemas de fraude emergentes, especialmente en la industria de préstamos en línea.



2. ¿Qué es la evaluación crediticia?

La evaluación crediticia permite a los prestamistas medir la solvencia de una persona o empresa al solicitar préstamos como hipotecas o microfinanciación, basándose en informes de crédito para reducir el riesgo de impago.

2.1. ¿Cómo se calcula la evaluación crediticia?

Las agencias de crédito son responsables de calcular la evaluación crediticia, buscando responder a la pregunta: "¿Qué tan probable es que el solicitante pague su préstamo?" Para ello, históricamente han considerado datos como:

- **Comprobantes de ingresos** – Verificación de la capacidad de pago del solicitante.
- **Historial de pago de servicios** – Evidencia de pagos puntuales de facturas.
- **Registro de deudas** – Seguimiento de deudas existentes y su historial de pago.
- **Uso de tarjetas de crédito** – Patrones y comportamiento en el uso del crédito.

En EE.UU., el puntaje FICO va de 0 a 999, mientras que en el Reino Unido, agencias como Experian y Equifax usan escalas de 0 a 999 o 0 a 850. Un puntaje bajo indica mayor riesgo de impago.

3. ¿Qué es la evaluación crediticia alternativa?

La evaluación crediticia alternativa mide la solvencia utilizando datos más allá de los informes crediticios tradicionales. Su objetivo es superar las limitaciones de los métodos convencionales, que a menudo excluyen a personas sin historial crediticio suficiente. Al incorporar nuevas fuentes de información, ofrece una evaluación más inclusiva y precisa de la confiabilidad financiera de individuos y empresas. Este enfoque beneficia especialmente a sectores desatendidos por el sistema financiero tradicional, como jóvenes, inmigrantes y personas en economías basadas en efectivo.

3.1. ¿Cómo funciona la evaluación crediticia alternativa?

Este método a menudo incluye perfiles sociales, analizando la actividad en redes sociales y plataformas digitales para evaluar la estabilidad financiera. Por ejemplo, la presencia en LinkedIn puede indicar empleo estable, mientras que la interacción en Instagram, Twitter o Facebook puede reflejar hábitos de consumo y estabilidad.

La actividad en comunidades en línea y suscripciones digitales como Netflix o Disney+ ayudan a los prestamistas a evaluar mejor la solvencia del solicitante.

3.2. Enfoques para la evaluación crediticia alternativa

Con más de 1,400 millones de adultos en el mundo sin acceso a servicios bancarios y 7.1 millones de hogares en EE.UU. sin acceso a servicios financieros tradicionales, evaluar la solvencia se vuelve cada vez más complejo. Este problema es más crítico en países de ingresos bajos y medios, donde menos del 10% de la población está registrada en burós de crédito públicos. Los métodos tradicionales, basados en datos históricos, no siempre predicen la estabilidad financiera futura, especialmente cuando las condiciones económicas cambian rápidamente. Esto resalta la necesidad de datos alternativos para una evaluación crediticia más precisa, sobre todo para quienes no tienen acceso a la banca convencional.

El análisis de huella digital recopila datos en línea para medir la estabilidad financiera. Con 5.35 mil millones de usuarios de internet y 5.04 mil millones en redes sociales, permite optimizar la verificación de clientes, prevenir fraudes y mejorar la evaluación crediticia de forma más ágil y precisa.

Factores Tradicionales vs factores de Evaluación Crediticia Alternativa



3.3. Cómo recopilar datos alternativos para la evaluación crediticia

En la era digital, los hábitos en línea ofrecen información clave. Métodos esenciales para recopilar datos alternativos incluyen:

- **Análisis de huella digital:** Examina la presencia en línea de una persona, incluyendo su actividad en redes sociales y el uso de servicios digitales, para evaluar la coherencia y confiabilidad de su comportamiento digital, lo que puede correlacionarse con su responsabilidad financiera.
- **Análisis de redes sociales:** Utiliza información de plataformas sociales para evaluar patrones de comportamiento y detectar señales de alerta, como conductas erráticas o vínculos con actividades fraudulentas.
- **Datos transaccionales:** Analiza datos de billeteras digitales y apps de pago para identificar hábitos de gasto y disciplina financiera. Pagos recurrentes, facturas al día y transacciones constantes indican estabilidad y responsabilidad económica.
- **Biometría conductual:** Evalúa la interacción de un usuario con dispositivos y plataformas digitales, como velocidad de escritura, movimientos del mouse y patrones de navegación, ayudando a identificar clientes legítimos y detectar fraudes.
- **Participación en comunidades:** Examina la actividad en foros y grupos en línea para conocer intereses, estabilidad y confiabilidad. La participación activa en comunidades profesionales o sociales puede indicar mayor estabilidad y credibilidad financiera.
- **Huellas digitales de dispositivos:** Analiza la información digital de los dispositivos que acceden a plataformas de crédito. Por ejemplo, el uso de navegación privada o emuladores puede ser una señal de fraude.
- **Perfil de correo electrónico:** Realiza búsquedas inversas para identificar dominios sospechosos o desechables, lo que puede indicar posibles fraudes.
- **Análisis de teléfonos:** Evalúa números telefónicos para detectar estabilidad financiera o fraude. En ciertas regiones, el uso de operadores móviles de bajo costo puede indicar menor solvencia, mientras que los números falsos suelen ser señal de fraude.
- **Análisis de ubicación:** Filtra solicitudes de zonas de alto riesgo para identificar posibles impagos y fraudes. Detectar aplicaciones de estas áreas ayuda a evaluar la probabilidad de incumplimiento y fraude.

4. Conclusión clave: la importancia de la evaluación crediticia alternativa

La evaluación crediticia alternativa permite a los prestamistas medir la solvencia de quienes no tienen historial tradicional. Al usar diversas fuentes de datos, amplían el acceso al crédito y mejoran la precisión de las evaluaciones, reduciendo riesgos y fomentando inclusión financiera.

Beneficios de la evaluación crediticia alternativa



Mayor inclusión financiera

Acceso para no bancarizados + alcance global



Mayor precisión en la evaluación del riesgo crediticio

Datos en tiempo real + perfiles de clientes más completos



Mejor gestión de riesgos

Detección avanzada de fraudes



Eficiencia operativa

Automatización e integración de IA + productos de crédito personalizados



Adaptación a los nuevos hábitos del consumidor

Modelos de crédito flexibles + mejor experiencia del cliente

Evaluación crediticia alternativa: qué es, cómo funciona y su importancia
