

Solución Open Banking

Creando información valiosa a partir de datos transaccionales bancarios

La solución Open Banking presenta 5 pasos para obtener data transaccional con mayor valor, cubriendo todo el proceso, desde la agregación de datos hasta el enriquecimiento de datos.

La plataforma es multilingüe y puede conectarse con un número ilimitado de lectores bancarios en todos los países donde PSD2 está activo, y está conectado con el poderoso motor de categorización basado en AI / ML de Experian llamado Trusso.



Introducción a Trusso

Trusso es un motor de categorización impulsado por Machine Learning diseñado específicamente para clasificar las transacciones bancarias no estructuradas en categorías.

El modelo es un clasificador lineal optimizado que utiliza el descenso de gradiente estocástico (SGD- Stochastic Gradient Descent), basado en la frecuencia de documento inverso (TFIDF - Term Frequency Inverse Document Frequency) y con un conjunto de características que evalúan la regularidad de la transacción, su valor y la fecha de ocurrencia.

El motor actúa identificando patrones coherentes dentro de la transacción y, gracias a la capacitación realizada por los anotadores, puede lograr resultados mucho mejores sin desarrollar código para mantener y actualizar.

Trusso además no utiliza reglas y permite un constante aprendizaje para dotar a la categorización de una mayor robustez y adaptabilidad.

Lectura Bancaria

El lector bancario recopila las transacciones de la cuenta bancaria autorizada por el usuario con una tecnología sincronizada que conecta en tiempo real con su banco online.

Esta integración se realiza mediante una simple interfaz de usuario en la web o vía API, constituyendo una solución robusta y estable, y que vuelca los datos en un archivo formato Json en pocos segundos.

Tiempos de respuesta

Una vez recibido el Json del lector bancario con los datos transaccionales, los tiempos de respuesta de Trusso en modo online oscilan entre 2 y 8 segundos, según los volúmenes de datos transaccionales y la cantidad de solicitudes procesadas en paralelo.

Open Banking

Funcionalidades Particulares



■ Categorización

El motor de Machine Learning clasifica las transacciones en solo unos segundos y con una precisión óptima, utilizando una taxonomía adaptada al sector de particulares.

■ KPI's

Se proporciona un detalle a nivel categoría a través de distintos indicadores ("KPIs") que permiten dotar de fiabilidad a los resultados de las agregaciones y facilitar el uso de estos para alimentar las políticas de riesgo en la concesión de crédito o en el análisis comportamental de los clientes.

■ Agregados de Capacidad de Pago

La solución incorpora un módulo de estimación de capacidad de pago donde las distintas categorías son analizadas para identificar los conceptos de ingreso y gasto relevantes, y susceptibles de ser utilizados para determinar la facultad del solicitante de asumir nuevas deudas financieras.

■ Score Transaccional

Los equipos de Analytics de Experian han desarrollado un score de riesgo de crédito basado exclusivamente en datos transaccionales, consiguiendo un incremento en la precisión y capacidad de discriminación en las scorecards tradicionales.

El score transaccional es un modelo basado en XGBoost que toma como input las categorías de Trusso para predecir el indicador de malo a 12 meses.

Funcionalidades Empresas

■ Categorización

El motor de Machine Learning clasifica las transacciones en solo unos segundos y con una precisión óptima, utilizando una taxonomía adaptada al sector de empresas.

Adicionalmente a los KPI's y al Score Transaccional desarrollados, la solución presenta otras funcionalidades relevantes:

■ Ratios

Un módulo de ratios donde las categorías de ingresos y gastos se combinan de diferentes formas con el objetivo de aproximar un perfil crediticio de la empresa solicitante.

■ Flujo de Caja

Una clasificación de las categorías acordes a los diferentes flujos de caja de la empresa: flujos operativos, flujos por Inversión o flujos por financiación. Una herramienta clave para el análisis de riesgo de crédito.

■ Proyecciones

Experian permite la proyección de información a futuro mediante un algoritmo de series temporales que considera tres componentes principales: la tendencia, la estacionalidad y el ciclo.