

Bank scraping y reading

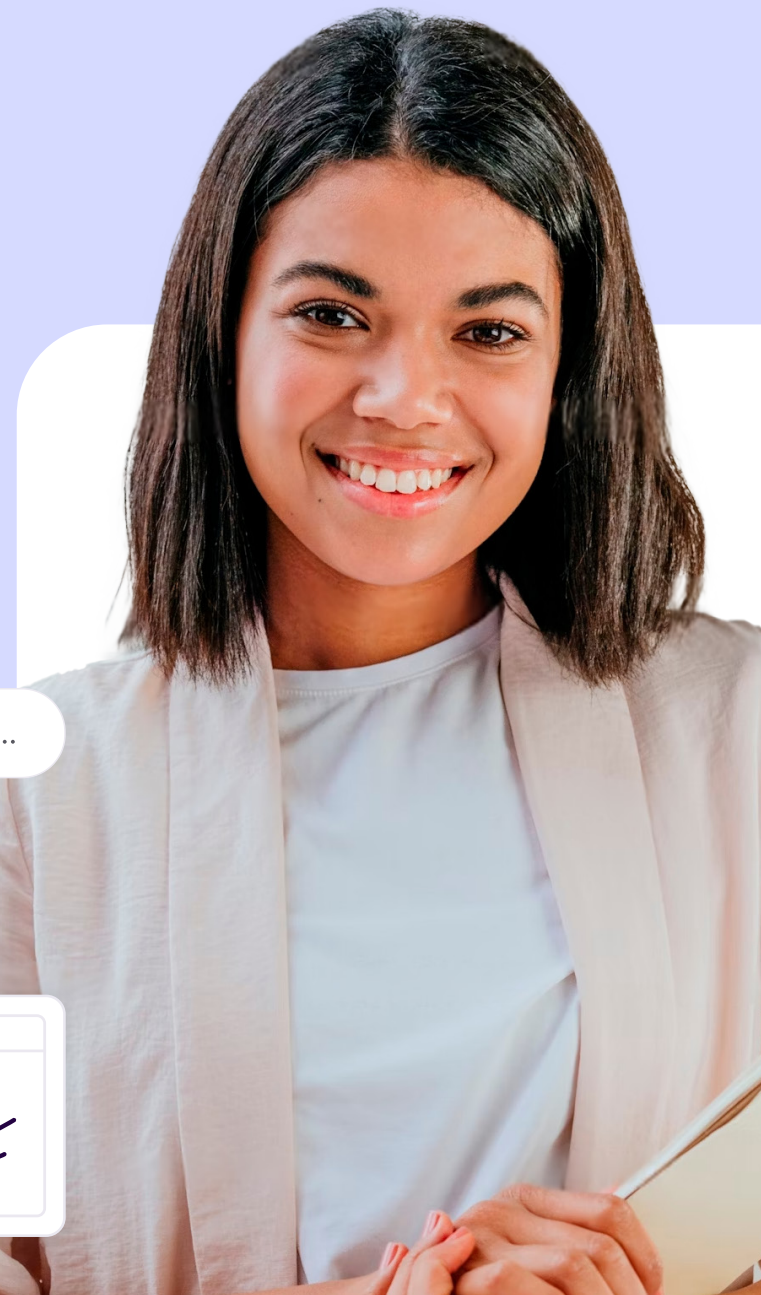
Verifica cuentas bancarias y utiliza scoring
en tus procesos de onboarding automatizado



SCORING



Verificando identidad...



Índice

	Introducción	3			
1	Estado del arte	4	5	Tecnologías y herramientas RegTech para implementarlo	15
				APIs bancarias y conectividad en tiempo real dentro	15
				de los mejores sistemas KYC/AML	
2	Contexto y retos en la verificación bancaria digital	7	6	El Impacto del Open Banking y el marco regulatorio	16
	La evolución del onboarding digital	7		Open Banking: Un Ecosistema Abierto y Seguro	17
	Principales desafíos	8		Regulaciones PSD3 y SCA	17
3	Tecnologías emergentes: Bank Scraping y Bank Reading	9	7	Integración en el Onboarding Digital KYC/AML	18
	¿Qué es el Bank Scraping?	10		Flujos de verificación automatizados	18
	¿Qué es el Bank Reading?	10	8	Casos de uso en diferentes sectores	19
	Integración y sinergia entre ambas técnicas	11	9	Por qué utilizar soluciones de partners QTSP-UE	21
4	Casos de uso y beneficios para empresas de todas las industrias	12		Automatización integral del proceso de onboarding	21
	Prevención del Fraude	12		Cumplimiento regulatorio y seguridad	21
	Cumplimiento Regulatorio y Auditorías	12		Impacto en la operativa de negocio y en el cliente	21
	Optimización del Onboarding Digital	13		Cambios en el horizonte	22
	Evaluación de Riesgo y Score del Cliente	13		Conclusiones	23
	Innovación en Productos y Servicios Financieros	13		Recomendaciones	24

Introducción

La transformación digital en el **sector financiero**, **seguros**, **real estate**, **cripto**, **telco** o **utilities** demanda métodos ágiles y seguros para **validar la información de clientes y sus cuentas bancarias**, algo que cada vez más están exigiendo las regulaciones.

Con el incremento de los procesos de onboarding digital, la verificación bancaria y el análisis de datos y transacciones financieras se ha convertido en un **elemento esencial para prevenir fraudes**, asegurar el cumplimiento de procesos de onboarding (KYC, KYB, AML) y mejorar la experiencia del usuario.

En este contexto, técnicas como el **bank scraping** y el **bank reading** se posicionan como soluciones innovadoras que, al combinarse con tecnologías emergentes como la inteligencia artificial (IA), el OCR, el Open Banking y las APIs bancarias RegTech, permiten extraer, procesar y validar información en tiempo real.

EN ESTE WHITEPAPER VAMOS A VER

- El estado actual del proceso de verificación bancaria y el análisis de datos financieros.
- Las metodologías y tecnologías detrás del bank scraping y bank reading.
- Casos de uso y beneficios en la reducción de riesgos y mejora del cumplimiento regulatorio.
- El impacto del Open Banking y las regulaciones PSD3 y SCA.
- La propuesta de valor de las soluciones RegTech.

Estado del arte

La digitalización de procesos financieros ha acelerado la necesidad de sistemas que verifiquen de forma rápida y precisa la información bancaria de [clientes \(KYC\)](#) y [negocios \(KYB\)](#).

La verificación de cuentas no es únicamente una medida de seguridad, sino un requisito esencial para cumplir con normativas internacionales que buscan prevenir actividades fraudulentas y lavado de dinero. En este entorno, el bank scraping y el bank reading se han consolidado como técnicas avanzadas que permiten a las empresas:



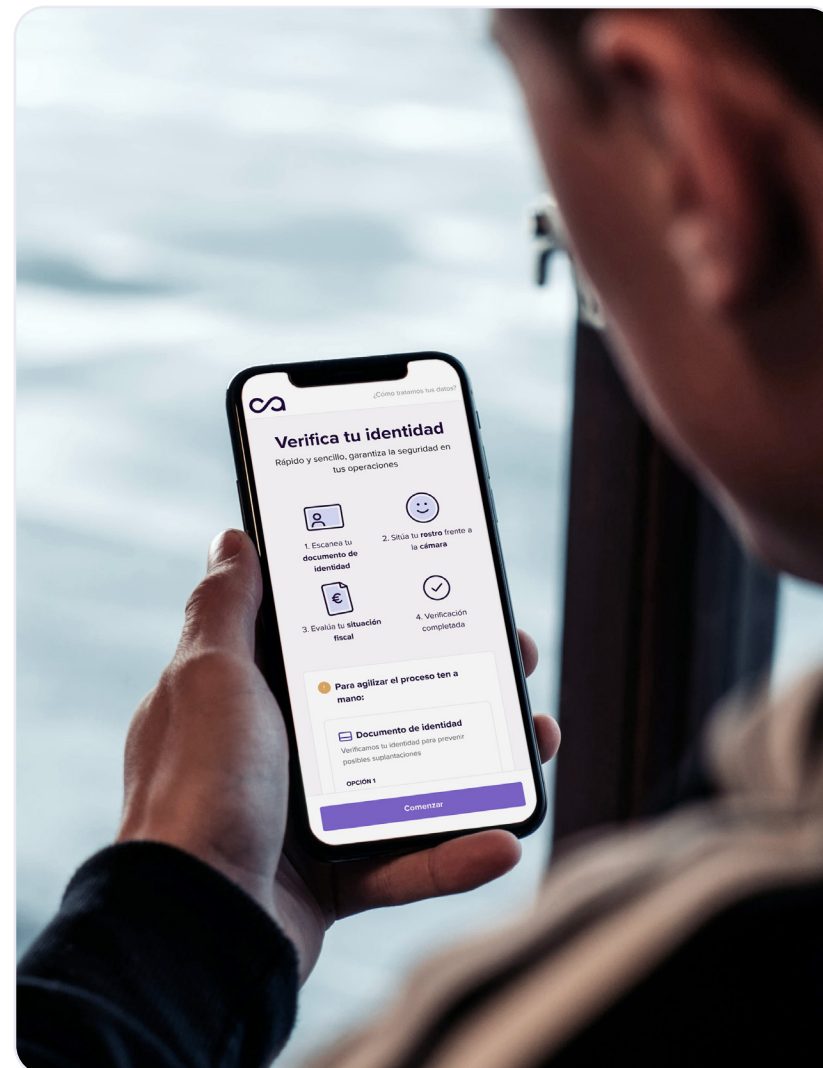
Acelerar el proceso de onboarding



Optimizar la evaluación de riesgo



Reducir costes operativos y tiempos de tramitación



Con estas herramientas, las **entidades pueden garantizar que los datos extraídos son precisos**, lo que resulta en transacciones más seguras y en la fidelización de clientes al **ofrecer procesos más fluidos, personalizados y confiables**.

En un entorno digital donde las transacciones financieras se multiplican y las **amenazas de fraude evolucionan**, la verificación de cuentas bancarias se ha convertido en un pilar crítico para empresas de todos los sectores. Según un informe de **Juniper Research**, el **coste global del fraude financiero superó los \$50 mil millones en 2024**, impulsando la necesidad de soluciones automatizadas que combinen velocidad, precisión y cumplimiento normativo.

67% de las **empresas financieras** reportan que el **fraude** de identidad es su principal preocupación

42% de los **clientes abandonan procesos de onboarding** si son demasiado lentos o complejos

La verificación de cuentas bancarias y el análisis de datos y transacciones financieras no solo asegura la autenticidad de las transacciones, sino que también:

● **REDUCCIÓN FRAUDE**
Mitiga **riesgos** asociados al **lavado de dinero** (AML) y fraude

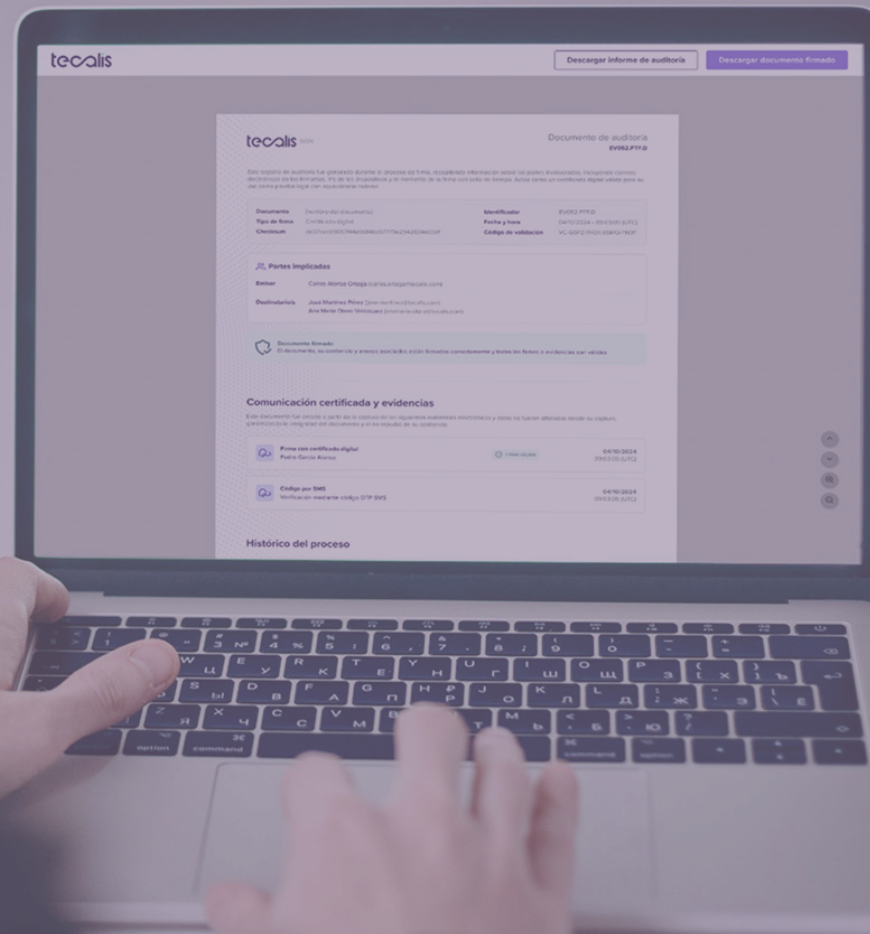
● **INCLUSIÓN FINANCIERA**
Acelera la **inclusión financiera** al permitir onboarding digital en segundos.

● **TRANSPARENCIA**
Genera confianza, con un **89% de usuarios** que prefieren empresas con **procesos transparentes** (Deloitte).



89%

usuarios prefieren
empresas con **procesos**
transparentes



Contexto y retos en la verificación bancaria digital

La evolución del onboarding digital

El proceso de incorporación de nuevos clientes ha cambiado radicalmente en la última década.

El tradicional papeleo ha dado paso a sistemas completamente automatizados que permiten:

- Verificación inmediata de identidad y cuentas con sistemas KYC/AML y KYB/Digital Due Diligence
- Integración de firmas electrónicas y validación documental para la contratación electrónica
- Monitoreo continuo de transacciones (ongoing monitoring) y actualización de datos en tiempo real

Estos cambios han sido impulsados tanto por la demanda de mayor rapidez y eficiencia como por la necesidad de cumplir con normativas internacionales que exigen rigurosidad en la validación de la información.

METODOLOGÍAS DE VERIFICACIÓN

Tradicional vs. Automatizada

MÉTODO	TIEMPO PROMEDIO	COSTO POR VERIFICACIÓN	TASA DE ERROR
Transferencia de prueba	2-5 días	5-5-15	12%
Revisión manual de documentos	3-7 días	10-10-25	18%
Llamadas al banco	1-3 días	20-20-30	8%

Problemas recurrentes:



INVIABILIDAD A ESCALA

Procesar 1,000 verificaciones manuales requiere ~200h laborales.



FALTA DE ESTANDARIZACIÓN

Los formatos de documentos varían entre países y entidades.

Principales desafíos

A pesar de los avances, las empresas enfrentan varios retos en la verificación bancaria:



FRAUDE Y FALSIFICACIÓN

La posibilidad de documentos adulterados o datos manipulados sigue siendo un riesgo importante.



COMPLEJIDAD REGULATORIA

Las normativas KYC, KYB y AML obligan a realizar verificaciones exhaustivas y a mantener registros detallados.



INTEGRACIÓN TECNOLÓGICA Y TECNOLOGÍAS OCR/OPEN BANKING

Conectar sistemas internos con APIs bancarias o herramientas de scraping requiere infraestructuras robustas y experiencia técnica.



COSTES Y TIEMPOS

Los métodos tradicionales, como las transferencias de prueba, pueden resultar lentos y costosos.

En este entorno, la adopción de **soluciones RegTech** se vuelve imprescindible para superar estos desafíos y transformar el proceso de **verificación en uno rápido, preciso y seguro**.

Tecnologías emergentes

Bank Scraping y Bank Reading

Las técnicas de bank scraping y bank reading han surgido como respuestas tecnológicas a los desafíos mencionados. A continuación, detallamos cómo funcionan y cuáles son sus principales beneficios.



Problemas actuales sin estas técnicas

Bank Scraping

Bank Reading

✗ TIEMPO DE PROCESAMIENTO

Hasta 5 días laborables en métodos tradicionales.

✗ RIESGO DE FRAUDE

1 de cada 10 cuentas verificadas manualmente presentan inconsistencias (Axway, 2024).

✗ CUMPLIMIENTO NORMATIVO

El 43% de las multas por incumplimiento AML se deben a inconsistencias en la verificación de clientes (Financial Action Task Force).

¿Qué es el Bank Scraping?

El bank scraping consiste en la **extracción automatizada de datos de las plataformas de bancos y FinTechs**. Gracias a esta técnica, se pueden obtener datos actualizados y verificables **sin la necesidad de intervención manual**.

- **Automatización total.** Minimiza la intervención humana y acelera el proceso de recolección de datos.
- **Acceso directo a la fuente.** Permite extraer información en tiempo real desde la interfaz del banco, lo que incrementa la fiabilidad de los datos.
- **Reducción de errores.** Al eliminar la transcripción manual, se disminuye el riesgo de equivocaciones.

- ✓ **Eficiencia operativa.** Los procesos se reducen de días a segundos en muchos casos.
- ✓ **Escalabilidad.** Las empresas pueden procesar un gran volumen de verificaciones sin necesidad de ampliar significativamente su equipo de trabajo.
- ✓ **Mejora en la experiencia del cliente.** Al agilizar el proceso, el onboarding se vuelve más fluido y satisfactorio para el usuario final.

CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES



BENEFICIOS

¿Qué es el Bank Reading?

Por otro lado, el bank reading se enfoca en la **interpretación y procesamiento de documentos financieros y similares mediante tecnologías como el OCR** (Reconocimiento Óptico de Caracteres) y algoritmos de inteligencia artificial.

- **Lectura automatizada de documentos.** Capacidad para interpretar extractos bancarios, facturas y otros documentos oficiales.
- **Análisis en profundidad.** Los algoritmos pueden identificar patrones, anomalías y datos críticos que facilitan la evaluación del riesgo financiero.
- **Integración con sistemas de verificación.** Permite la conexión directa con plataformas de onboarding digital, automatizando la validación documental.

- ✓ **Reducción de tiempos de procesamiento.** Grandes volúmenes de documentos se pueden analizar en minutos.
- ✓ **Mayor precisión.** La IA minimiza los errores humanos y ofrece una lectura exacta de la información contenida en los documentos.
- ✓ **Coste-efectividad.** La automatización reduce la necesidad de revisores manuales, disminuyendo costes operativos.

Integración y sinergia entre ambas técnicas

La combinación de bank scraping y bank reading ofrece una solución integral para la verificación bancaria y el análisis de datos y transacciones financieras. Al integrar ambas técnicas, las empresas pueden:



VALIDAR

Validar tanto datos estructurados (números de cuenta, titulares) como no estructurados (documentos, extractos).



VISIÓN COMPLETA

Obtener una visión completa y en tiempo real del estado de la cuenta bancaria.



AUTOMATIZAR

Automatizar todo el proceso de verificación, desde la recolección hasta el análisis y registro.

Esta sinergia es la base sobre la cual se construyen las **soluciones RegTech modernas**, permitiendo la **creación de flujos de verificación** que cumplen con altos estándares de seguridad y eficiencia.

Casos de uso y beneficios para empresas de todas las industrias

La **verificación de cuentas bancarias y el análisis de datos y transacciones financieras mediante técnicas automatizadas** no solo previene fraudes, sino que también abre la puerta a nuevas oportunidades de negocio.

A continuación, se presentan algunos escenarios donde estas tecnologías resultan especialmente necesarias:

Prevención del Fraude

El fraude financiero es una amenaza constante para las empresas. La validación precisa de cuentas ayuda a:

- Confirmar la titularidad y actividad real de una cuenta.
- Evitar transacciones fraudulentas y la apertura de cuentas falsas.
- Reducir los riesgos asociados a operaciones no autorizadas.

Según estudios recientes, la automatización en la verificación puede disminuir los incidentes de fraude hasta en un 40% en comparación con métodos manuales.



Cumplimiento Regulatorio y Auditorías

El cumplimiento de normativas KYC, KYB y AML es vital para evitar sanciones y preservar la reputación de la empresa. Los sistemas automatizados permiten:

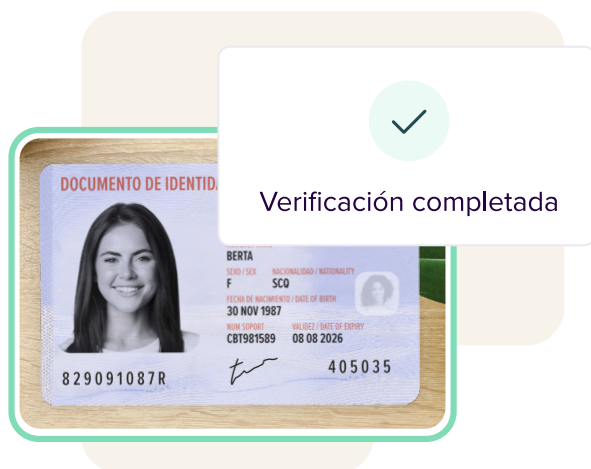
- Generar registros detallados de cada verificación realizada.
- Facilitar auditorías internas y externas.
- Adaptarse rápidamente a cambios en la regulación.
- La verificación es 100% legal, ya que los usuarios conceden acceso al sistema KYC a sus cuentas bancarias a través de Open Banking PSD3.



Optimización del Onboarding Digital

La rapidez y precisión en la verificación de cuentas mejora la experiencia del cliente durante el onboarding, lo que se traduce en:

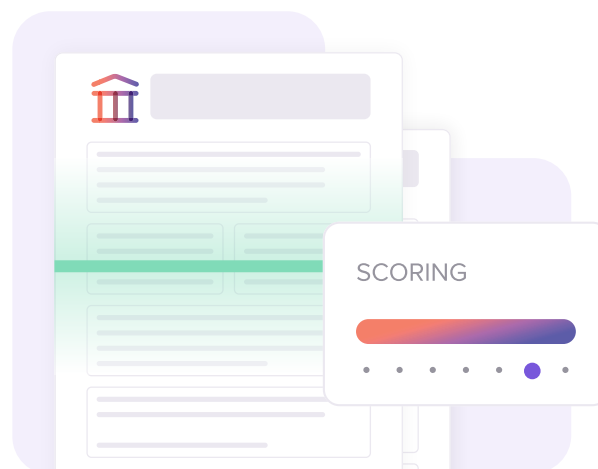
- Procesos de alta simplificados y reducidos a minutos.
- Mejora en la retención y satisfacción del usuario.
- Capacidad para escalar operaciones sin aumentar la complejidad operativa.



Evaluación de Riesgo y Score del Cliente

Con datos precisos y en tiempo real, las empresas pueden:

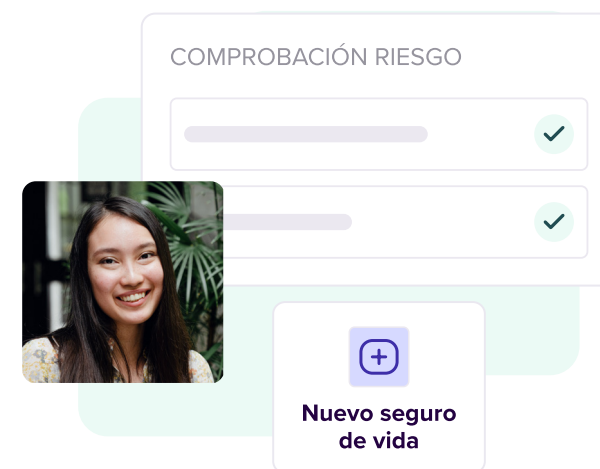
- Calcular **scores bancarios** y de riesgo más exactos.
- Tomar decisiones de crédito o financiamiento basadas en información actualizada.
- Optimizar la oferta de productos financieros en función del perfil de riesgo.

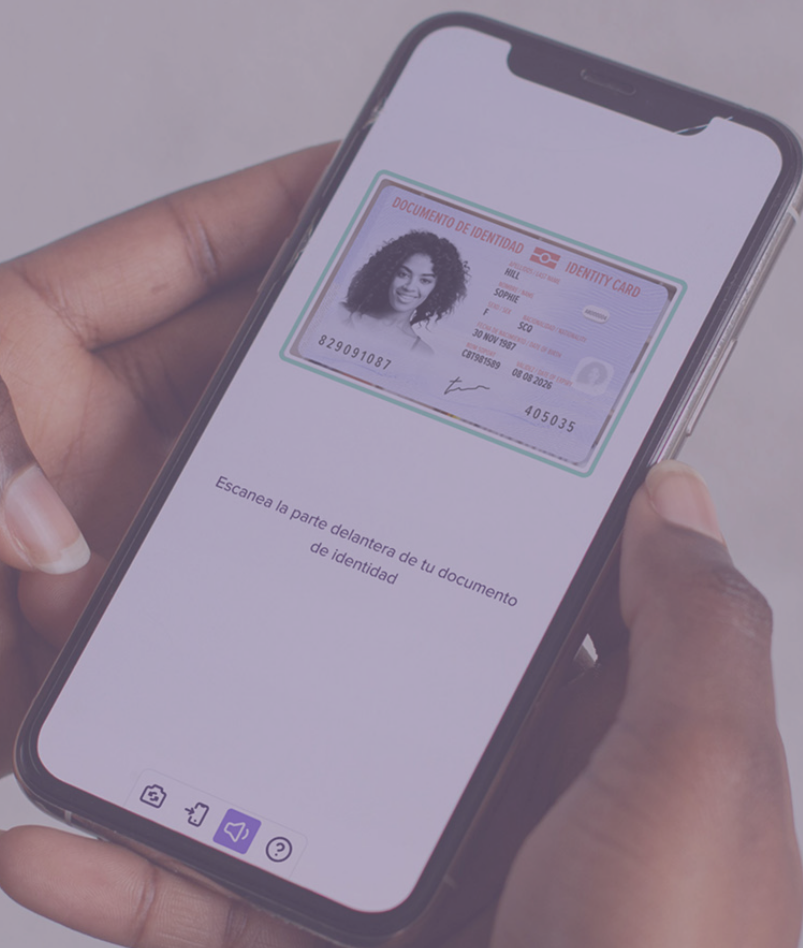


Innovación en Productos y Servicios Financieros

El acceso rápido a información bancaria permite a las empresas desarrollar nuevos productos, tales como:

- Microcréditos y préstamos personalizados.
- Ofertas de seguros basados en análisis de riesgo.
- Servicios financieros adaptados a las necesidades reales del cliente.





40%

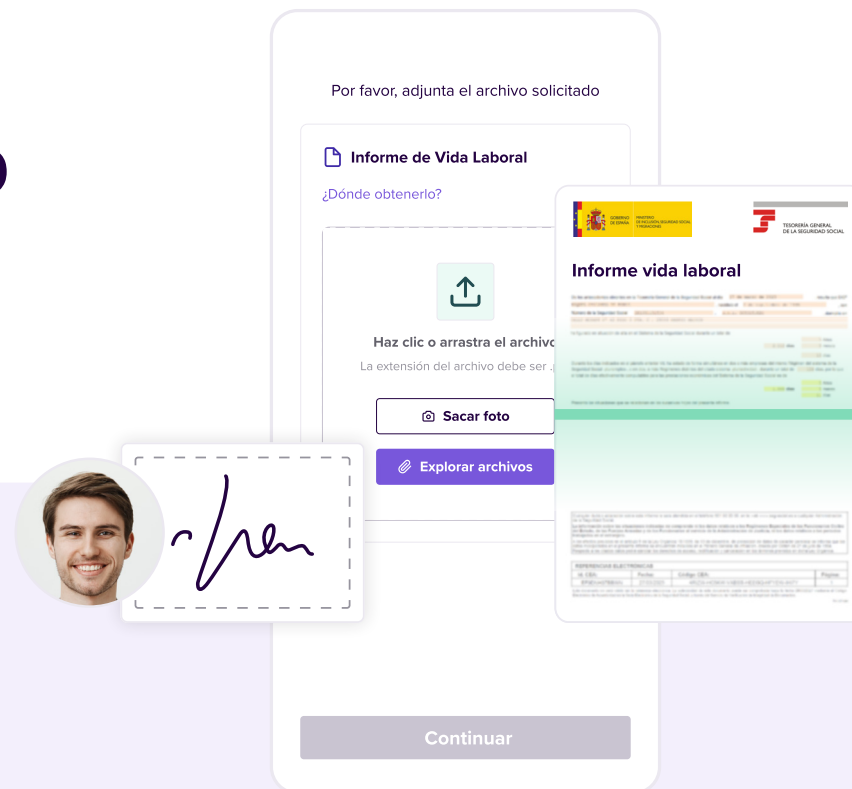
reducción del fraude
en la verificación de
usuarios aplicando
automatizaciones

Tecnologías y herramientas RegTech para implementarlo

La innovación en el sector financiero se basa en la adopción de herramientas tecnológicas que permiten un análisis exhaustivo y seguro de la información bancaria. Entre las principales tecnologías destacan:

APIs bancarias y conectividad en tiempo real dentro de los mejores sistemas KYC/AML

Las APIs permiten una integración directa con los sistemas bancarios, proporcionando acceso inmediato a los datos de los clientes durante el onboarding digital.



Verificación instantánea y continua



Un registro inmutable de transacciones y verificaciones



Transparencia en el manejo de datos sensibles



Reducción de errores manuales al eliminar la necesidad de intervención humana



Interoperabilidad entre sistemas internos y plataformas bancarias



Una base sólida para auditorías y revisiones regulatorias

El Impacto del Open Banking y el marco regulatorio

La apertura de datos bancarios, conocida como Open Banking, está revolucionando la forma en que se accede a la información financiera. Junto a esto, normativas como PSD3 y SCA están redefiniendo los estándares de seguridad y transparencia en el sector.

La **verificación es 100% legal**, ya que los usuarios conceden acceso al sistema KYC a sus cuentas bancarias a través de **Open Banking PSD3**.



Open Banking

Un Ecosistema Abierto y Seguro

El concepto de Open Banking se basa en la colaboración entre bancos y terceros autorizados para compartir datos con el consentimiento del cliente.

- **Control y Transparencia.** Los usuarios tienen mayor control sobre quién accede a su información financiera.
- **Innovación.** Permite a FinTechs y otros actores desarrollar productos y servicios personalizados.
- **Competitividad.** Fomenta un entorno en el que la competencia beneficia al consumidor final, reduciendo costes y mejorando la calidad del servicio.

Regulaciones PSD3 y SCA

Las directivas y requisitos en vigor, como la Directiva de Servicios de Pago 3 (PSD3) y la Autenticación Reforzada de Clientes (SCA), buscan:

- ✓ **Fortalecer** la seguridad en las transacciones electrónicas.
- ✓ **Garantizar** la protección de datos sensibles del usuario.
- ✓ **Asegurar** que las transacciones se realicen únicamente por usuarios autenticados y autorizados.

IMPACTO EN LA VERIFICACIÓN BANCARIA



Integración en el Onboarding Digital KYC/AML

La aplicación de técnicas de bank scraping y reading no solo mejora la verificación, sino que también **redefine la experiencia completa del onboarding digital en soluciones RegTech de última generación como Tecalis Identity.**

Flujos de verificación automatizados

Un proceso de onboarding digital basado en estas tecnologías suele incluir:

1 Recolección de Datos Inicial

- Captura de información bancaria y personal a través de formularios digitales y bases de datos.
- Uso de herramientas de OCR para digitalizar y verificar documentos.

2 Validación y Análisis

- Verificación de datos mediante APIs bancarias y servicios de scraping.
- Comparación de la información proporcionada con los registros oficiales y patrones históricos.



3 Evaluación del Riesgo

- Análisis de transacciones recientes y comportamiento financiero.
- Generación de un score de riesgo personalizado que ayuda a la toma de decisiones.

4 Aprobación y Firma Digital

- Integración de soluciones de **firma electrónica** para la formalización inmediata del contrato.
- Notificaciones automáticas y seguimiento en tiempo real.

Casos de uso en diferentes sectores

Las aplicaciones de estas tecnologías son amplias y se adaptan a diversos sectores, entre ellos:



Banca y Finanzas

Aprobación instantánea de créditos, hipotecas y micropréstamos.

Evaluación de riesgos y scoring de clientes en tiempo real.



Seguros

Verificación de la capacidad financiera para la contratación de pólizas.

Validación de información en procesos de reclamaciones.



Cripto y trading

Cumplimiento con [MiCA](#) en AML y KYC para alta de usuarios.

Servicios complementarios a los inversores y seguros.



Real Estate

Concesión de hipotecas, préstamos y contratos de compra-venta.

Valoración de viabilidad en alquileres y otros procesos RE.



Telecomunicaciones y Utilities

Activación de servicios mediante verificación bancaria que acompaña la contratación digital.

Implementación de sistemas de pago y domiciliación automática.



Marketplace y Plataformas de Economía Colaborativa

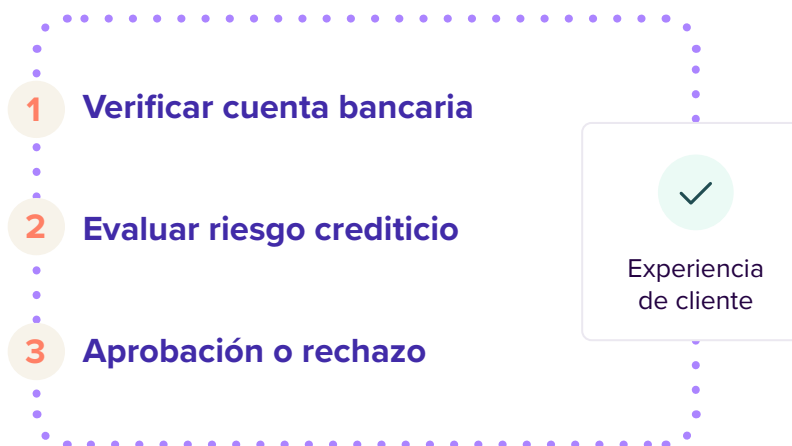
Garantizar la veracidad de la información de vendedores y compradores.

Implementación de sistemas de pago y domiciliación automática.

EJEMPLO PRÁCTICO

Una fintech que ofrece microcréditos puede integrar un sistema que, en cuestión de segundos, verifique la cuenta bancaria del solicitante, evalúe su riesgo crediticio y, en base a un score automatizado, determine la aprobación o rechazo del crédito.

Esta automatización no solo **reduce el tiempo de respuesta**, sino que también **minimiza** la posibilidad de **errores** manuales y mejora la experiencia del cliente.



YA UTILIZAN TECNOLOGÍAS REGTECH TECALIS



Por qué utilizar soluciones de partners QTSP-UE

Empresas especializadas en RegTech han liderado la transformación digital de la verificación bancaria. Tecalis, por ejemplo, se posiciona como un referente en la implementación de sistemas de bank scraping y bank reading, ofreciendo ventajas como:



Automatización integral del proceso de onboarding

Integración Fluida. Tecalis permite integrar sus soluciones en los sistemas de onboarding digital sin necesidad de desarrollos extensivos, facilitando la verificación inmediata de la información bancaria con Bank Scraping/Reading + OCR + KYC/KYB/AML + Firma electrónica.

Procesamiento Documental Inteligente.

Utilizando IA y tecnologías OCR de segunda generación, la plataforma analiza y valida documentos oficiales de manera 100% automatizada, reduciendo el riesgo de falsificación y errores humanos.



Cumplimiento regulatorio y seguridad

Adaptabilidad a Normativas. La solución se ajusta a los estándares exigidos por normativas como KYC, KYB, AML, PSD3 y SCA, ofreciendo a las empresas un marco de verificación confiable y seguro.

Registro y Auditoría Automatizados. Todos los procesos se registran y quedan disponibles para futuras auditorías, asegurando transparencia y trazabilidad en cada verificación.



Impacto en la operativa de negocio y en el cliente

Reducción de Costes. Al automatizar procesos que antes dependían de intervenciones manuales, se reducen significativamente los costes operativos.

Mejora en la Experiencia del Usuario. La rapidez en la verificación y aprobación de operaciones se traduce en una experiencia más fluida y satisfactoria para el cliente final, fomentando la fidelización y la recomendación.

Tabla Comparativa de Métodos de Verificación

MÉTODO	TIEMPO EJECUCIÓN	GRADO DE AUTOMATIZACIÓN	COSTE OPERATIVO	RIESGO DE ERROR HUMANO
Transferencia de prueba	1-3 días	Bajo	Moderado	Alto
Validación Documental Manual	2-5 días	Bajo a medio	Alto	Alto
APIs Bancarias	Instantáneo	Alto	Bajo	Mínimo
Bank Scraping/ Reading	Instantáneo	Muy alto	Bajo	Mínimo

Tendencias futuras, oportunidades y conclusiones

CAMBIOS EN EL HORIZONTE

El sector RegTech continúa evolucionando y se esperan importantes avances en los próximos años.

Algunas tendencias clave incluyen:



Integración de Análisis Predictivo. Predecir comportamientos financieros y detectar patrones de fraude incluso antes de que ocurran es ahora posible gracias al RegTech.



Expansión del Open Banking. Con una mayor adopción del open banking a nivel global, la interoperabilidad entre sistemas se convertirá en un estándar, facilitando aún más el acceso a datos en tiempo real.



Mayor Adopción del Blockchain. La tecnología blockchain se integrará en mayor medida para proporcionar registros inmutables y aumentar la transparencia en la verificación de transacciones.



Soluciones Híbridas. Se desarrollarán modelos que combinen diversas técnicas (APIs, scraping, OCR, biometría y firma electrónica) para ofrecer una verificación holística y adaptativa a las necesidades de cada sector.

CONCLUSIONES

La **verificación de cuentas bancarias y el análisis de datos y transacciones financieras es un componente crítico** en el ecosistema de negocios actual. Las técnicas de bank scraping y bank reading, al ser integradas en sistemas RegTech, ofrecen **soluciones seguras, eficientes, 100% legales y escalables para los procesos de onboarding y evaluación de riesgo**.

La transformación digital no solo permite la reducción de costes y tiempos, sino que también fortalece la confianza del cliente y asegura el cumplimiento de normativas regulatorias en un entorno cada vez más exigente.

Soluciones como Tecalis Identity lideran esta transformación, demostrando que la automatización inteligente y la innovación tecnológica pueden simplificar procesos complejos, garantizando la integridad y seguridad de las transacciones financieras a un coste bajo.



La evolución del open banking y la actualización constante de las normativas, como PSD3 y SCA, configuran un escenario en el que la adopción de estas tecnologías no es opcional, sino imprescindible para competir en el mercado global.

RECOMENDACIONES

Para aquellas empresas que aún están en fase de transformación o que necesiten abaratar costes de sus soluciones actuales mejorando al mismo tiempo sus resultados en materia de alta de clientes KYB/KYC, se recomienda:

ADOPTAR SOLUCIONES REGTECH INTEGRADAS

Invertir en plataformas que combinen **bank scraping**, **bank reading**, **OCR**, **firma electrónica y verificación KYC/KYB/AML** automatizada para optimizar procesos.

MANTENERSE AL DÍA CON LA REGULACIÓN

Estar atentos a las actualizaciones en normativas internacionales y locales para asegurar el cumplimiento continuo de **eIDAS**, **PSD3**, **DORA**, **KYC**, **KYB** y **AML6**.

↑ RESULTADOS

↓ COSTES



INVERTIR EN CAPACITACIÓN TECNOLÓGICA

Formar equipos internos capaces de gestionar y sacar el máximo provecho de las **herramientas tecnológicas de los proveedores RegTech**, facilitando una **integración exitosa**.

EVALUAR LA ESCALABILIDAD Y FLEXIBILIDAD

Optar por **soluciones que puedan adaptarse al crecimiento y a la diversificación** de los procesos de verificación y onboarding así como ser buenas en materia UX/UI.



**Contacta con nuestros expertos
y evaluaremos tu caso**

Contacta

© 2025 Tecalís. All rights reserved

