

Aportes de los Burós en la Expansión del Crédito en América Latina

Proyecto conjunto entre FELABAN y ALACRED

Mayo 30 de 2011

AGENDA

- Qué son los Burós de Crédito?
- Beneficios de los Burós de Crédito
- Por qué FELABAN y ALACRED
- Resultados de la Investigación
- Conclusiones

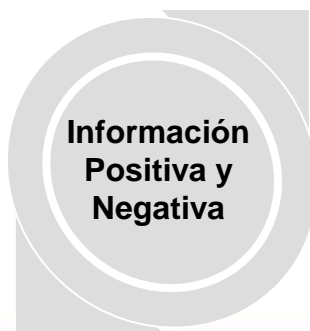


Principal función de Burós de Crédito

Bases de datos con información crediticia histórica de millones de personas y empresas

- 1 **Ayudar al desarrollo económico de los países**
- 2 **Permitir mayor acceso al crédito y contribuir con la cultura del pago**
- 3 **Ayudar a mejorar la calidad de vida.**
- 4 **Mitigar el riesgo y reducir asimetrías**

Modelos de Operación:



Principios Generales

Información Segura y Completa

- Oportuna, veraz y completa incluyendo información positiva y negativa a través de sistemas tecnológicos confiables
- Estándares de seguridad

Buen Gobierno y Manejo de Riesgo

- Asegurar experiencia, transparencia y efectividad en el manejo de los riesgos asociados al negocio y acceso a los usuarios

Ambiente Regulatorio y Legal

- El marco regulatorio debe ser claro, predecible, no discriminatorio y que soporte derechos de los consumidores

**Información
Segura y
Completa**

**Buen Gobierno
Y Manejo
de Riesgos**

**Ambiente
Regulatorio
y Legal**

La Calidad de la información es el principal factor para la eficiencia de los burós de crédito

Principales Usos

Facilitamos la vinculación, administración del portafolio de clientes y cobranzas



**Inicio de relación:
validación de
información del sujeto
y evaluación de riesgo
y hábito de pago**

**Optimización de Base
de Clientes
Análisis de Portafolio
Venta cruzada**

**Priorización de
Cobranzas
Localización**

¿Qué se entiende como historial de crédito completo?

Información Negativa

- Mora de 60 días
- Mora de 90 días
- Mora de 120 días
- Cartera Recuperadas
- Carteras Castigadas de consumidores

Útil para cobranzas

Información Positiva

- Referencias crediticias del detalle de los pagos
- ✓ Historia del pago
 - ✓ Fechas
 - ✓ Aavales
 - ✓ Huellas de consulta
 - ✓ Tipo de crédito
 - ✓ Entidad otorgante

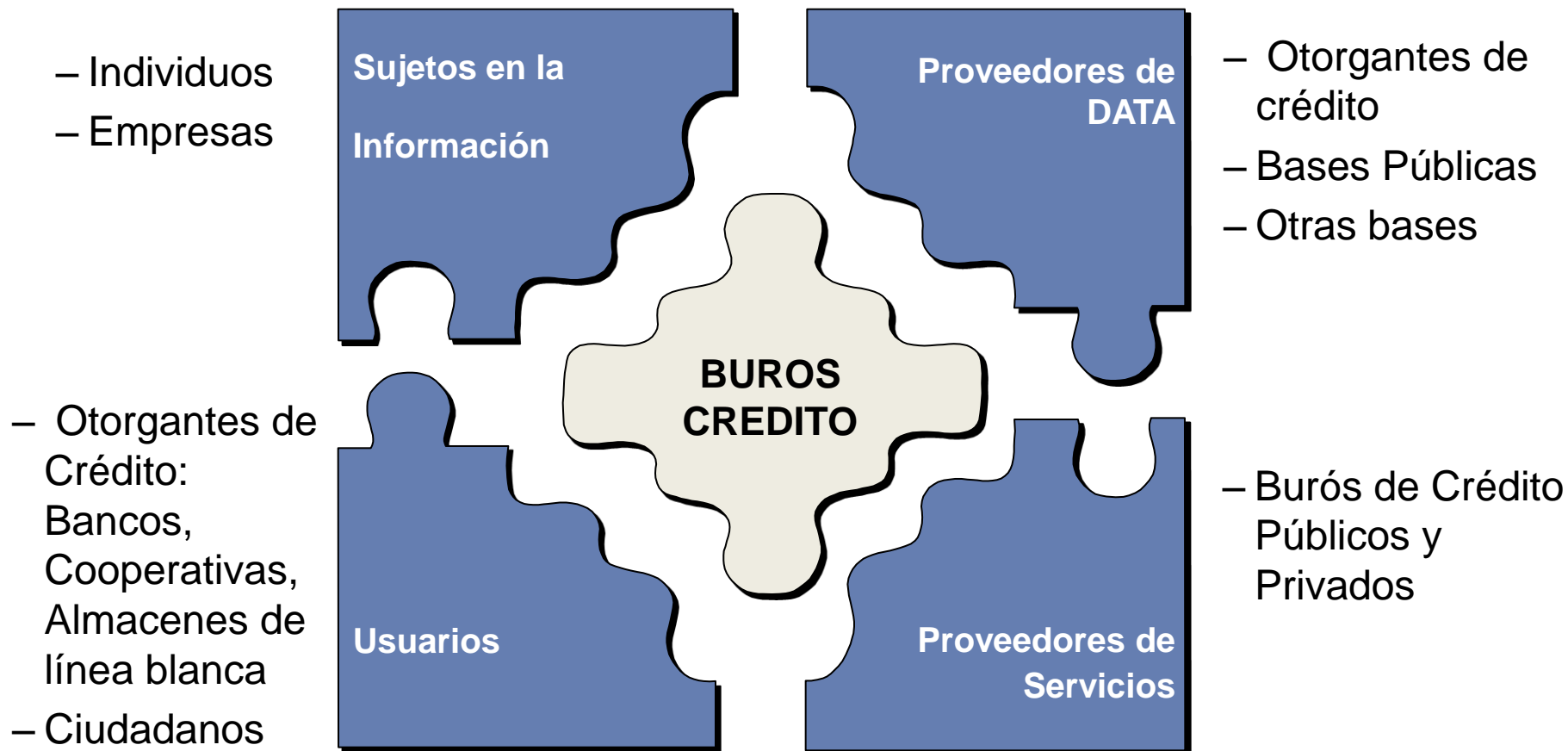
Información para otorgar créditos

Información Completa

- Referencias crediticias del detalle de los pagos con toda la información positiva más:
- ✓ Límites del crédito
 - ✓ Cuotas mensuales
 - ✓ Saldos mensuales
 - ✓ Comentarios ciudadano

Información para optimización

Participantes claves en el Sistema de Reporte



Burós de crédito privados en América Latina



POSITIVA Y NEGATIVA

Colombia
Venezuela
Ecuador
Perú
Uruguay
Panamá
El Salvador
Puerto Rico

Guatemala
Honduras
Nicaragua
Rep. Dominicana
México
Bolivia
Paraguay
Argentina

NEGATIVA

Chile
Brasil
Costa Rica

Evolución de Los Burós en América Latina

2000

- Ausencia de regulación
- Banca local
- Bases de datos “básicas”
- Datos negativos solamente
- Foco en Historia de Crédito
- Tecnología débil
- Procesos de crédito simples y manuales
- Desconocimiento del ciudadano

2011

- Tendencia a establecer regulación.
- Presencia de banca internacional.
- Bases de datos multi-sectoriales y multi-producto.
- Datos positivos.
- Historia de crédito, soluciones en batch, cobranza, prevención de fraude, scores, analítica y decisionamiento.
- Automatización y agilidad.
- Interés por el ciudadano.



FELABAN y ALACRED

- En 2004 los Burós de Crédito de América Latina crean ALACRED
- ALACRED la conforman:
 - Brasil: Experian y BOA VISTA
 - Colombia: DataCrédito y CIFIN
 - Chile: SINACOFI y DataBusiness
 - Ecuador: ACREDITA
 - México: Buró de Crédito
 - Panamá: APC – Asociación Panameña de Crédito
 - República Dominicana. TransUnion
 - Costa Rica-Teletec
- ALACRED es socio adherente de FELABAN en donde participa activamente en proyectos que busquen promover la actividad crediticia tanto para las entidades como los consumidores

Hipótesis :

- Identificar las mejores prácticas que deben observar los Burós de crédito para maximizar su contribución a la actividad financiera.
- Identificar marcos regulatorios de la región y evaluar el impacto en la actividad con el fin de proponer cambios que deberían ser promovidos para mejorarlas.
- Identificar las estrategias que han permitido bancarizar personas/segmentos a través de su ingreso en bases de datos de información crediticia.

- 1 Se desarrolló una encuesta a los integrantes de ALACRED para:
Identificar las mejores prácticas que deben observar los Burós de crédito para maximizar su contribución a la actividad financiera.



Características que identifican las mejores prácticas de los Burós

Información esencial para la operación de los Burós

1. Información de deudas a nivel positivo y negativo
2. Información de contactabilidad
3. Información de diferentes sectores de la industria: Financiero, Comercial, Microfinanciero
4. Información general de la identificación
5. Historial de Crédito y montos de la deuda

Atributos muy importantes

1. Confidencialidad de la Información: 20%
2. Actualización de la información: 19%
3. Veracidad de la información: 19%
4. Calidad del servicio: 17%
5. Variedad de Productos ofrecidos: 16%
6. Claridad de interpretación de la Historia de Crédito: 10%

Atributo importantes

1. Información Sector Financiero: 30%
2. Información Sector Comercio: 21%
3. Información Sector Microfinanciero: 19%
4. Información general de las personas: 17%
5. Información Demográfica: 13%



Características que identifican las mejores prácticas de los Burós

Atributos internos de mayor impacto

1. Soluciones Analíticas y Decisionamiento: 25%
2. Innovación en soluciones: 23%
3. Tecnología: 19%
4. Experiencia en el negocio: 17%
5. Atención, asesoría a los clientes: 16%

Atributos externos de mayor impacto

1. Impulso del crédito de consumo en la economía: 30%
2. Marco Regulatorio: 27%
3. Manejo político y de medios frente a la actividad de los Burós: 19%
4. Cultura Ciudadana: 12%
5. Atención a los ciudadanos: 12%



Fortalezas de Burós en América Latina

- Información integrada, actualizada y oportuna
- Información positiva y negativa
- Bases de datos multi-sector e información sociodemográfica
- Fuentes oficiales de información
- Excelentes tiempos de respuesta
- Tecnología de punta



Aspectos por Mejorar de Burós en América Latina

- Completar historias de crédito con información positiva y negativa
- Incluir de data no tradicional
- Mejorar de la calidad de la data
- Desarrollar estrategias de acercamiento a los Consumidores
- Mejorar tiempos de respuesta y actualización de la data

- ② Identificar marcos regulatorios de la región y evaluar el impacto en la actividad con el fin de proponer cambios que deberían ser promovidos para mejorarlas.



Estado Actual de la regulación en Latinoamérica

País	Ley o Norma
Argentina	Corte Constitucional.
México	Ley 15 de 2002
Nicaragua	Norma sobre Centrales de Riesgo Privadas
Panamá	Ley 14 y Ley 45
Colombia	Ley 1266 de Habeas Data
Costa Rica	Votos sala constitucional
Republica Dominicana	Ley 288-05
Guatemala	Votos de Corte Constitucional
Chile	Ley 19.628 y 19.812
Honduras	Reglamento especial para las Centrales de Riesgo Privadas

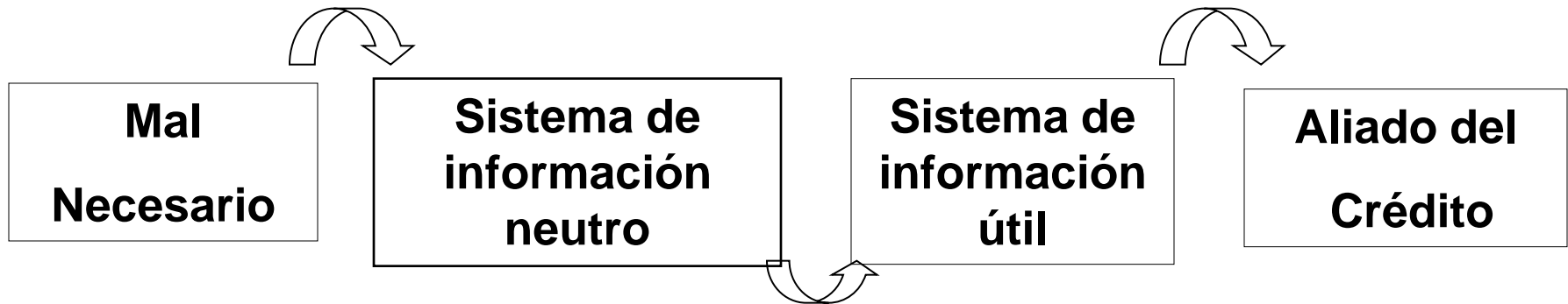
- 3 Identificar casos de éxito que hayan permitido bancarizar segmentos.....

Casos Prácticos

Datos Generales	<ul style="list-style-type: none">• País: Colombia• Empresa: CODENSA, Distribución de energía• Nombre del Programa: Crédito fácil para Todos
Retos	<ul style="list-style-type: none">• Mayor y mejor acceso a los servicios financieros reducen la pobreza y mejora la calidad de vida de la población de menores recursos
Resultados	<ul style="list-style-type: none">• El programa se convirtió en un mecanismo eficiente de acceso a recursos financieros para la población de bajos ingresos de Bogotá• 200.000 de nuevos bancarizados• Calidad de la cartera a 90 días: 2.06% frente a un promedio en el sector financiero del 2.01%• Del total de individuos que solicitó un crédito de CODENSA, sin estar bancarizados, el 45% empezó a tener acceso a nuevos servicios financieros

- 4 Identificar países con cultura ciudadana de Historial de Crédito y conocer las estrategias que han implementado

Evolución de Cultura Ciudadana de la Historia de Crédito en Colombia



- Bajo perfil
- Información entregada por las entidades: Poder de otorgar/negar crédito
- Volatilidad reglamentaria

- Identidad asociada al desarrollo de la economía
- Alto perfil técnico, cercanía al público
- Aliado clave para ciudadanos, empresas y banca
- Legislación

Soluciones para los ciudadanos de DataCrédito en Colombia



Mi DataCrédito

Su Historia de Crédito con alertas

BU SCAR



Adquiéralo Ya

INICIO

QUÉ ES

BENEFICIO

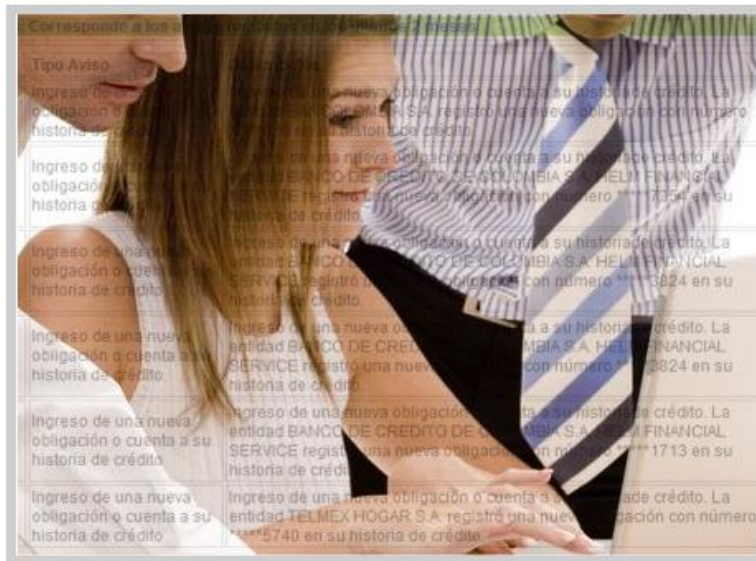
NOTIFICACIONES

ASÍ ES MI DATACRÉDITO

TARIFAS

CÓMO COMPRAR

CONTÁCTENOS



Así es Mi DataCrédito

Obligaciones abiertas y vigentes, obligaciones cerradas, histórico de notificaciones recibidas. Estas son algunas de las secciones de información que podrá consultar a través de este servicio.

- * Visualice su información personal y los módulos de consulta.
- * En el módulo de Historia de Crédito encuentre el resumen y estado total de sus cuentas y obligaciones.
- * En el módulo Monitor observe el histórico de las alertas recibidas en los últimos 2 meses.
- * En el módulo Consultar Reclamos visualice el estado de cada uno de sus reclamos.

Estados Unidos

- En Estados Unidos el manejo del historial de crédito lleva más de 50 años y es utilizado por los ciudadanos como parte de la cultura financiera.
- Los ciudadanos tienen acceso a diferentes soluciones: historias de crédito, scores, monitoreos y suscripciones mensuales de los diferentes servicios.
- Los servicios se ofrecen a través de internet y call centers

Los valores agregados de TrueCredit

TrueCredit.com de TransUnion ha transmitido en su posicionamiento un lenguaje cálido y amigable

- TrueCredit apoya a los consumidores a administrar su crédito
- Educa y empodera para que los ciudadanos tomen control de sus finanzas.



Conclusiones

- Los Burós de crédito han venido sofisticándose en América Latina y como consecuencia el acceso al crédito se ha incrementado.
- Es necesaria la inclusión de data alternativa para poder llegar a más personas.
- La proliferación de leyes es el resultado del crecimiento de la industria.
- Los grandes ganadores son los otorgantes de crédito, los países y los consumidores.