



CREDIT MANAGEMENT SOLUTIONS

# GESTIÓN DE RIESGO: LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS VS. REGULACIÓN ACTUAL

SOCIOS LOCALES



EL PODER DE LA  
ESPECIALIZACIÓN  
[www.cmseventos.com](http://www.cmseventos.com)

# PRINCIPALES NORMATIVAS.

- BASES DE DATOS
  - LEY BURÓ SCORE
  - BORRÓN DEUDAS < 2500 M\$
  - DEUDA POSITIVA
- SERNAC FINANCIERO
- TASA MÁXIMA CONVENCIONAL
- NUEVA NORMATIVA CAE
- POSIBLE NUEVA NORMATIVA CRÉDITOS CORFO?
- CAMBIOS EN REGULACIÓN COBRANZAS?



## – BASES DE DATOS

## – DETERIORO EN LA CALIDAD.

- CALIDAD DE LA DATA CON RETROCESO DE AÑOS.
- INFORMACIÓN NO HOMOGÉNEA , SIN PRECIOS DE TRANSFERENCIA Y NO AYUDAN A SIMPLIFICAR PROCESOS DE EVALUACIÓN.
- BENEFICIO SOCIAL DE LA INFORMACIÓN DE CRÉDITO?
- SCORES DE BURÓ LIMITADOS Y CON GRAN PÉRDIDA DE PODER PREDICTIVO.
- EFECTO EN PRECIOS / OFERTA (MÁXIMA CONVENCIONAL)

## – USO DE DATOS: AUTO REGULACIÓN.

- NO TODAS LAS VARIABLES PUEDER SER USADAS.
- NO TODO PUEDE SER MODELADO.
- AUTO REGULACIÓN EN BURÓS ( N° DE CONSULTAS AL RUT)

## – BASES DE DATOS

## – BORRADO DE DEUDAS < 2500 M\$

- CADA 10 AÑOS O CUANDO SE LLEGA A LOS 4 MM DE RUTS
- ACUERDO DE PROFUNDIDAD MÍNIMA DE BASES DE DATOS.
- SCORES QUE PERMITAN NO INCLUIR SEGMENTOS DE ALTO RIESGO.
- “DEPURACIÓN” DE LA BASE DEBE INCLUIR CRITERIOS TÉCNICOS.
- EFECTOS EN BANCARIZACIÓN Y MICROEMPRESARIOS
- CRÉDITO ORIENTADO A SEGMENTOS DE CADA VEZ MAYORES INGRESOS.
- PRIORIDAD EN DESARROLLOS DE MODELOS PREDICTIVOS QUE TIENDAN A MINIMIZAR EL PROBLEMA.

## – BASES DE DATOS

## – DEUDA POSITIVA

- CALIDAD DE IMPLEMENTACIÓN (MODELO SBIF o COMPLETO?)
- UNIFORMIDAD DE LA DATA.
- OBLIGATORIEDAD DE PUBLICACIÓN.
- VALOR DEL “HISTORIAL DE COMPORTAMIENTO”
- AUTORIZACIÓN CLIENTE → CAMPAÑAS
- AUTENTIFICACIÓN.
- EFECTO PAPERLESS.
- PROCESOS FUTUROS ALTAMENTE AUTOMATIZADOS (CALIDAD DE DATA BURÓ UNIDA A VERIFICACIÓN DE RENTAS EN PREVIRED.)



## – **SERNAC FINANCIERO.**

- PROCESOS MANUALES CON FUERTE PRESIÓN
- MOTORES DE DECISIÓN RESUELVEN GRAN PARTE DE LA PRESIÓN.
- PROCESO CON AÑOS DE ATRASO RESPECTO DE OTROS PAÍSES.
- FALTA POR VER LA APLICACIÓN DE CRITERIO “DISCRIMINACIÓN” EN POLÍTICAS DE CRÉDITO Y SCORES DE ADMISIÓN.

## – **TASA MÁXIMA CONVENCIONAL.**

- OBVIO IMPACTO EN OFERTA Y EN BANCARIZACIÓN
- MERCADO DEBE REPLANTEARSE URGENCIA DE LEY DE INFORMACIÓN POSITIVA



## – CAMBIOS EN LEY 20027

- CASI TOTALIDAD DE OFERTA DE NUEVOS CRÉDITOS HA SIDO CAE
- BANCA SALE DE OFERTA DIRECTA PARA ESTE TIPO DE CRÉDITOS.
- NUEVA NORMATIVA CAE , PRESIONARÁ AL RESTO DE LOS PRODUCTOS VIGENTES Y **FUTUROS**:
  - CONDONACIÓN PASADO PLAZO MÁXIMO
  - TASA 2%
  - PAGO MÁXIMO COMO PORCENTAJE DE LOS INGRESOS.
  - CAMBIOS EN LA REQUISITOS PARA EL COBRO DEL SEGURO DEL ESTADO?
  - EFECTOS DE “LLAMADOS A NO PAGAR”
- APLICABILIDAD FUTURA DE CONDICIONES LEY 20027 A CRÉDITOS CON GARANTÍA CORFO?

# – CAMBIOS EN REGULACIÓN DE COBRANZAS?

## – DÍAS Y HORARIOS DE CONTACTABILIDAD

- JORNADA COMPLETA A GESTIÓN POR TURNOS?

## – RESTRICCIONES AL TÍTULO EJECUTIVO?

## – RESTRICCIONES A N° CONTACTOS POR CLIENTE?

## – POSICIÓN PROACTIVA:

- CONTROLES DE INTENSIDAD MAX.
- “QA” PARA PROCESOS DE COBRANZA
- RESPALDO DE LAS CONVERSACIONES CON LOS DEUDORES
- TECNOLOGÍAS QUE PERMITAN PROGRAMACIONES DE REGLAS DE CONTACTABILIDAD.
- AUTOREGULACIÓN EVITARÁ AGREGAR MÁS RESTRICCIONES AL MERCADO DEL CRÉDITO.

