Comentarios al Boletín N° 9.917-0, que prohíbe el uso de registros históricos de datos comerciales

Jorge Camus
Co-fundador de Destacame
15/03/2017

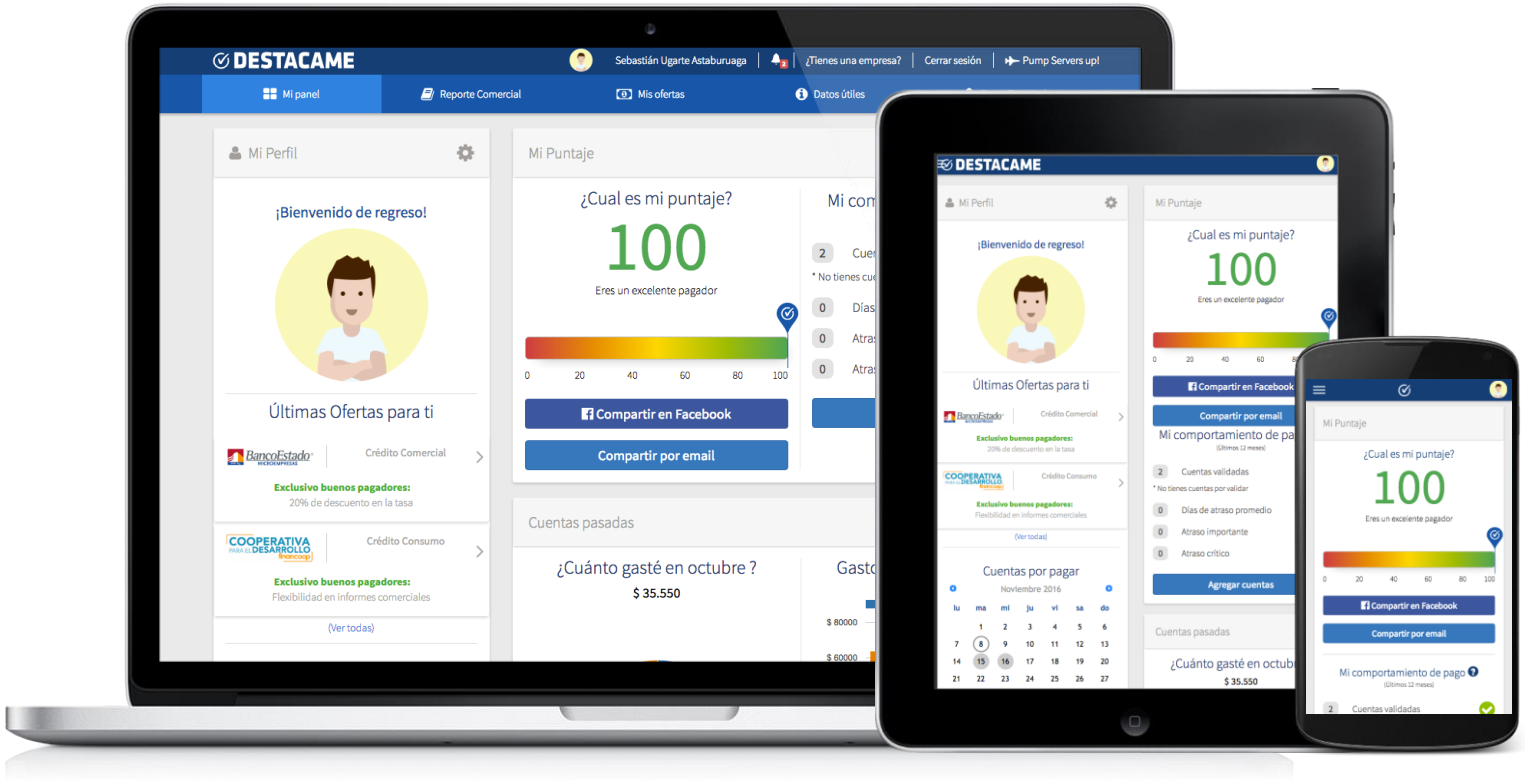
DESTACAME.cl

Agenda

1. ¿Qué es Destácame?
2. Comentarios al Boletín 9.917-0
3. Recomendaciones

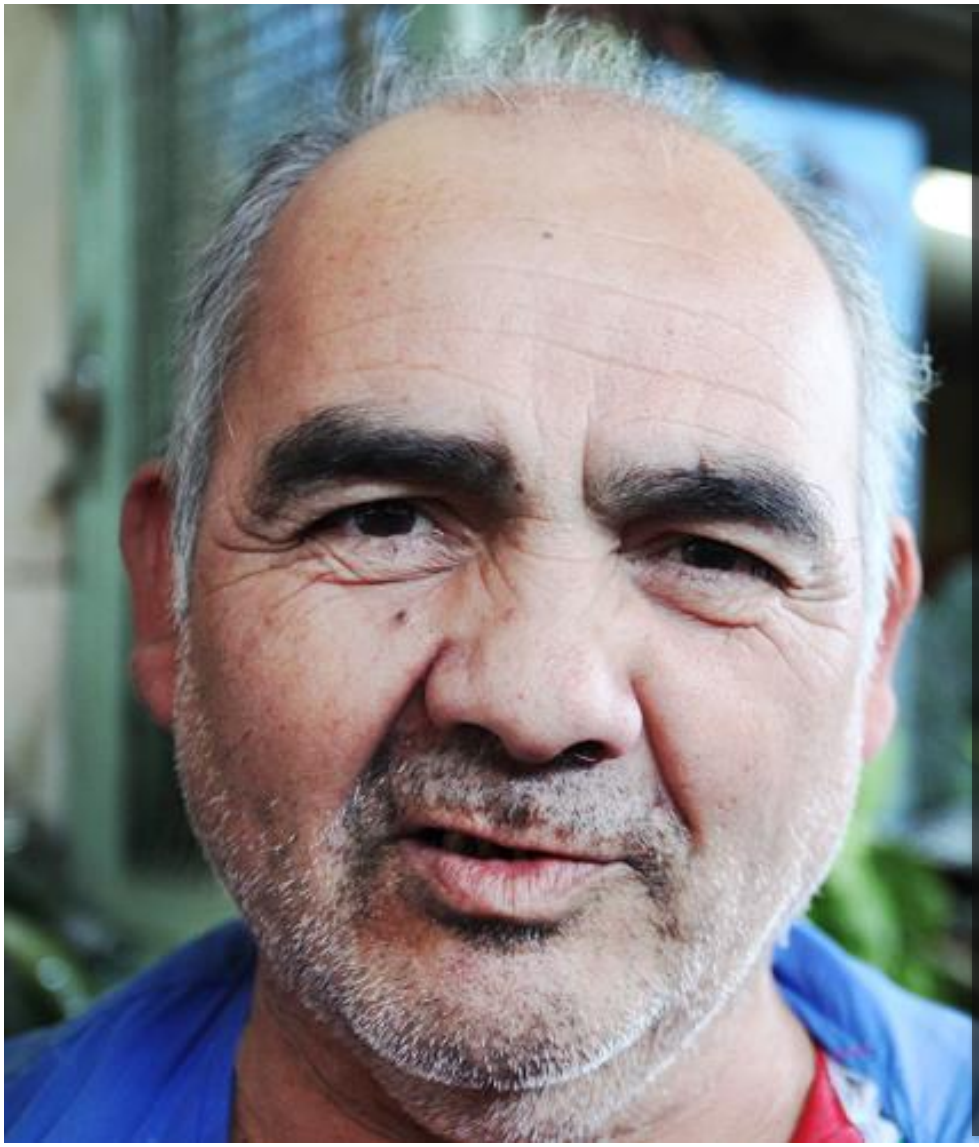
1. ¿Qué es Destácame?

Destácame



Plataforma gratis que permite a las personas demostrar que son buenos pagadores y tomar control de su información, mejorando así su acceso a los servicios financieros

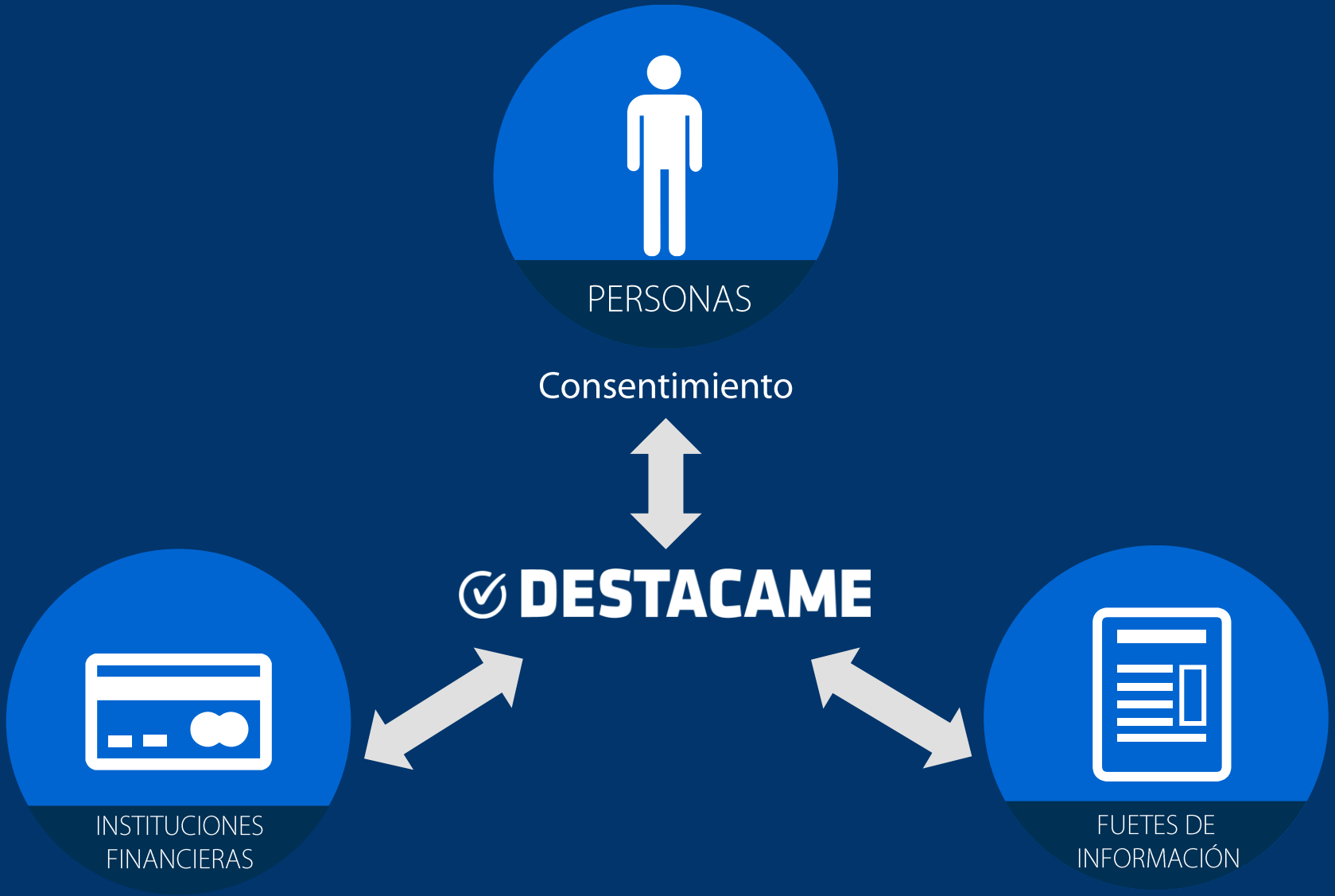
Problema de fondo: Falta de información



+ 200 MM de personas no bancarizadas en America Latina

Sistema financiero no tiene información de estas personas

¿Cómo funciona Destácame?



Reputación

reputa'θjon | sinónimo

Opinión que se tiene de alguien o algo

Tiene muy buena reputación entre sus compañeros

2. Comentarios al Boletín 9.917-0

Comentarios al Boletín 9.917-0

Separación entre información Positiva y Negativa

1. **Información Positiva:**
   i. Información queda "capturada" en el acreedor
   ii. Bancos comparten algo de información positiva
   iii. Persona no puede rentar abiertamente de su buena reputación

2. **Información Negativa:**
   i. Solo se ve el lado negativo de la reputación
   ii. Es publicada en el boletín comercial y distribuida por Equifax, Sinacofi, Reporte SBIF, etc.
   iii. Insumo muy importante para nuevos créditos

1. Información Positiva

1. Representa un activo relevante para las personas. En especial, para las de bajos ingresos
2. Permite mostrar una historia clara del comportamiento de las personas
3. Entrega información relevante al sistema financiero para:
   I. Asignación eficiente de precios (tasa interés)
   II. Disminución de costo (default)

Dado que no se puede informar, persona debería poder mantener su reputación en el largo plazo

2. Información Negativa

1. **En el análisis de crédito se ven dos cosas:**
    1. Capacidad de Pago
    2. Comportamiento de Pago
2. **Separación entre dos tipos de deudores:**
    I. Aquellos que pese a haber caído en mora o protesto, ya regularizaron su situación
    II. Aquellos que no han pagador sus obligaciones

2. Información Negativa

Persona regularizadas

1. **Razón:** Problema de capacidad de pago
2. **Situación Contrato:** Honrado (con multas)

Dado que no se informa toda la historia, dato debería eliminarse en el corto plazo (0-2 años)

3. **Implicancias para el sistema financiero:**
   - I. Mantiene informado al sistema cuando la persona está morosa
   - II. Da una segunda oportunidad a alguien que tuvo un problema
   - III. Evita sobre endeudar a la persona (cuando está con el problema)

2. Información Negativa: Experiencia Destácame

2. Información Negativa

Otros comentarios

1. El problema es que no se está mostrando la historia completa
2. Personas responsables quedan marcadas para siempre
3. Problema de fondo es que las personas no pueden mostrar su buena reputación en las instituciones financieras
4. Esto genera mayores riesgos para el sistema y costos para las personas.
5. Falta de profundidad de la información, impide la entrada de nuevos actores, acrecentando la concentración en la industria
6. En definitiva, pagan justos por pecadores

2. Información Negativa

Persona en mora o protesto

1. **Razón:** Problema de comportamiento de pago
2. **Situación Contrato:** No honrado

Dato no debería eliminarse. Quizás en el largo plazo si (más de 10 años)

3. **Implicancias para el sistema financiero:**
   I. Importante que la industria conozca esta situación para mantener el riesgo del sistema acotado (y velar por colocación de las personas)
   II. Herramienta de persuasión

3. Recomendaciones

Recomendaciones

I. Medir el impacto que tiene en el default la eliminación de esta información

II. Sin importar lo que se decida, es fundamental que haya una institución que vele por el cumplimiento de la ley

III. Es clave alinear los incentivos a las personas: premiar a los buenos pagadores

IV. La clave está en darle el poder (consentimiento) a las personas para que decidan que hacer con su información

¡Con las nuevas tecnologías esto se puede hacer!

DESTACAME.cl

Jorge Camus Ibáñez
Co-fundador de Destacame
jorge@destacame.cl

15/03/2017