



---

WHITEPAPER DE TRANSUNION

Presentación de informes completos: Como los datos de comportamiento crediticio positivos pueden mejorar la eficiencia bancaria y fomentar el crecimiento económico

---

- 1 Compartir datos positivos: una herramienta clave para la gestión de riesgos**

---
- 2 Cómo entender la diferencia entre el intercambio de datos negativos y positivos**

---
- 3 Cómo compartir datos completos puede proporcionar beneficios**

---
- 4 Caso de estudio: la implementación de datos completos en Hong Kong evidencia resultados positivos**

---
- 6 Los resultados: compartir datos positivos es beneficioso para las entidades financieras, los consumidores y la economía**

---

© 2008 TransUnion LLC Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida o distribuida de forma alguna o por cualquier medio, electrónico o de otra manera, ahora conocido o desarrollado en adelante, incluyendo, sin limitación, la Internet, sin el previo consentimiento explícito escrito de TransUnion LLC.

Las solicitudes para reproducir o distribuir cualquier parte o toda esta publicación deben dirigirse a:

**Departamento Jurídico**

TransUnion  
555 West Adams  
Chicago, Illinois 60661

El logotipo “T”, TransUnion y demás marcas registradas, marcas de servicio y logotipos (las “Marcas Registradas”) utilizadas en esta publicación son Marcas Registradas o no registradas de TransUnion LLC, o de sus respectivos dueños. Las Marcas Registradas no podrán utilizarse para cualquier fin sin el permiso expreso escrito del propietario de la Marca Registrada.

En una economía global, los negocios necesitan aprovechar cada ventaja para mantener su competitividad. Una ventaja clara es tener acceso a la más completa información para tomar mejores decisiones que puedan tener un impacto positivo sobre sus resultados.

La presentación de reportes de crédito completos—la entrega de datos de crédito positivos y negativos—permite a las compañías:

- Evaluar la solvencia real de los clientes
- Mejorar la capacidad para prevenir y mitigar pérdidas
- Encontrar formas más efectivas para evitar extender créditos que presentan altos niveles de endeudamiento

Este documento analizará los múltiples beneficios de compartir datos crediticios positivos de los consumidores. Se presentará el análisis de un caso del mercado de Hong Kong, donde TransUnion trabajó con el sector bancario y la Autoridad Monetaria de Hong Kong (HKMA, por sus siglas en inglés) para introducir la presentación de reportes de datos crediticios positivos en Junio de 2003.

Entre Agosto de 2003 y Septiembre de 2005, la HKMA vigiló y evaluó los resultados de esta transición. Entre los más importantes están:

- Los saldos por tarjetas de crédito crecieron aproximadamente un 10% de \$54 millones a \$59 millones.<sup>1</sup>
- Las sumas *rollover* (saldos que los tarjetahabientes no han amortizado completamente) disminuyeron un 17% de \$29 millones a \$24 millones.<sup>2</sup>
- La relación *rollover* (el porcentaje de sumas *rollover* y el monto total de saldos por tarjetas) decrecieron en 13 puntos porcentuales al pasar de 54% al 41%.<sup>3</sup>
- Y los créditos de consumo sin garantía (excluyendo préstamos de crédito) aumentaron un 38% de \$29 billones a \$40 billones entre Diciembre de 2003 y Diciembre de 2005.<sup>4</sup>

### Cómo entender la diferencia entre el intercambio de datos negativos y positivos

Si bien compartir datos negativos proporciona a los otorgantes información importante que les ayuda a lograr menores tasas de incumplimiento y una función de mercado mejorada,<sup>5</sup> no presenta la historia completa acerca de la capacidad de un cliente para amortizar una deuda. Son ejemplos de datos negativos los incumplimientos, fallos judiciales, quiebras e incobrables (deudas que se castigan).<sup>6</sup>

Compartir datos positivos proporciona información más detallada acerca de los préstamos de un cliente y su disponibilidad de crédito. Son ejemplos de datos positivos el monto total y el tipo de préstamos; cuentas actualmente abiertas y activas; saldos de deuda; cupos de tarjetas de crédito; detalles relativos a los compromisos de tarjetas de crédito, tales como cuánto se gasta con la tarjeta y cuánto se amortiza cada mes; y cambios recientes en los límites de endeudamiento.<sup>7</sup>

El acceso a ambos tipos de información puede proporcionar a los otorgantes de crédito una fotografía más completa de los compromisos financieros de un cliente a fin de que puedan tomar mejores decisiones antes de conceder nuevos préstamos.

#### Como la presentación de informes negativos puede esconder consumidores con un alto nivel de endeudamiento

En el transcurso de dos años un cliente abrió un total de 72 obligaciones de crédito con diferentes entidades financieras, incluyendo los más grandes bancos. Este consumidor no tuvo pagos retrasados y, como no se reportaron datos positivos, los otorgantes no conocieron el alto número de obligaciones de crédito que tenía esta persona.

Lo que los otorgantes de crédito no pudieron saber era que el consumidor efectuaba pagos en cada obligación con dinero recibido de la apertura de otra línea de crédito. La primera información negativa fue reportada sólo después de haber sido otorgada la obligación de crédito número 72.

Si los proveedores financieros implicados en este ejemplo hubiesen compartido los datos positivos, cada acreedor habría podido acceder a un reporte de datos completo y dejado de otorgar préstamos a este prestatario con tan alto nivel de endeudamiento.

### Cómo compartir datos completos puede proporcionar beneficios

Son muchos los beneficios para las entidades financieras, consumidores y gobiernos al compartir datos de crédito positivos. Por ejemplo, los otorgantes pueden reducir el riesgo de prestar a clientes con altos niveles de endeudamiento, mientras que esos mismos consumidores pueden evitar endeudarse aún más. Esto a su vez puede ayudar a reducir el número de quiebras que se registran, lo cual influye en el panorama financiero de la comunidad y de la economía en general.

#### Beneficios alcanzados para los otorgantes de crédito

Ampliación de la base de clientes con mejor acceso a más consumidores, incluyendo aquellos con buen historial de crédito.

Mejor entendimiento de la relación que los clientes tienen con otros acreedores crediticios.

Agilidad en el proceso de aprobación de préstamos e incremento de la competitividad.

Mayor calidad de las solicitudes y la rentabilidad de las mismas. Los otorgantes pueden ofrecer precios diferenciados a los clientes con base en el nivel de riesgo involucrado en el otorgamiento de préstamos.

Posicionamiento y diseño de una mejor estrategia de mercadeo. Contrario a los datos negativos, que únicamente pueden utilizarse para el proceso de aprobación, los datos positivos puede utilizarse para desarrollar marcos de políticas, modelaje y segmentación de clientes.\*

#### Beneficios para los consumidores

Estimula a los consumidores a mantener buenas historias crediticias.

Recompensa a los consumidores que mantienen buenas historias de pago.

La presentación de informes de datos positivos provee una fotografía integral del comportamiento financiero del consumidor. Un número muy importante de consumidores con buen historial crediticio pueden ser injustamente tratados por la presentación de reportes de datos negativos.

#### Beneficios para el gobierno y la sociedad

Fomenta un comportamiento de buen pago entre los ciudadanos.

Incrementa la estabilidad y solidez del sistema financiero del país.

Estimula el sano crecimiento de la banca de consumo.

\* TransUnion presta sus servicios de conformidad con la legislación local y las regulaciones del país de origen de la información y por lo tanto se reserva el derecho a no proveer el servicio cuando aplique. Adicionalmente, pueden aplicar otros términos y condiciones.

### Caso de Estudio: la implementación de reportes de datos completos en Hong Kong evidencia resultados positivos

En Hong Kong la presentación de reportes de crédito es ampliamente regulada. Existe también un fuerte enfoque de la comunidad en cuanto a la protección de la privacidad. Antes de Junio de 2003 a los otorgantes de crédito se les permitía compartir datos de crédito negativos, pero únicamente datos positivos limitados, tal como aquellos relativos a solicitudes de crédito y consultas acerca de los clientes.<sup>8</sup> Pero un problema creciente de quiebras provocó cambios a medida que en Hong Kong se vio un aumento en el número de ordenes de bancarrota emitidas por los tribunales, de 893 casos en 1998 a 25,328 en 2002.<sup>9</sup>

En esa ocasión muchos prestatarios acumularon enormes e insostenibles niveles de deuda<sup>10</sup> y en ocasiones, la única solución fue la declaración de bancarrota.

Para abordar el problema, la Oficina del Comisionado para la Privacidad de los Datos Personales (PCPD, por sus siglas en inglés), una agencia independiente que protege la privacidad de los datos personales de los ciudadanos, evaluó la situación de quiebras con la Autoridad Monetaria de Hong Kong (HKMA) y miembros del sector bancario.

Después de muchas discusiones la PCPD propuso cambiar el Código de Prácticas sobre Datos Crediticios de los Consumidores a partir de Junio de 2003. Este cambio en la política de como se compartirían datos en Hong Kong permitiría a los otorgantes de crédito conocer una gama más amplia de información crediticia positiva de los consumidores.<sup>11</sup> Así, los otorgantes de crédito tendrían información más completa acerca de las deudas de los clientes.

Sin embargo, esta propuesta produjo controversias. Además de la preocupación acerca de la privacidad personal, hubo también la preocupación de que el compartir datos positivos podría llevar a un gran número de prestatarios que ya presentaban altos niveles de endeudamiento, a la quiebra, y se crearía una crisis sistémica.

Para abordar esta preocupación la PCPD introdujo una moratoria de dos años que prohibía a los otorgantes de crédito acceder a datos positivos para realizar revisiones de crédito entre Junio de 2003 y Junio de 2005.

Desde entonces la HKMA ha venido vigilando los beneficios de poder compartir los datos positivos basada en un conjunto de indicadores acordados con el Consejo de Consumidores.

Presentación de informes completos: Como los datos de comportamiento crediticio positivos pueden mejorar la eficiencia bancaria y fomentar el crecimiento económico



**TransUnion trabajó con la HKMA y el sector bancario para construir una infraestructura de presentación de reportes de datos positivos**

Como central de riesgo crediticia de Hong Kong, TransUnion venía recolectando datos negativos e información de registros públicos para centralizar y procesar información crediticia desde su fundación en 1982. Después que el Código de Prácticas sobre Datos Crediticios de los Consumidores cambió en Junio de 2003, TransUnion evolucionó para convertirse en proveedor de datos e información positiva, permitiendo el otorgamiento de préstamos de forma más expedita y con una cuantificación mejorada del riesgo, entre otros beneficios.

TransUnion trabajó también con la HKMA para ayudar a los bancos, grupos de consumidores y al gobierno, a entender cómo la presentación de reportes de crédito completos mejoraría los sistemas de información financieros y facilitaría el crecimiento económico.

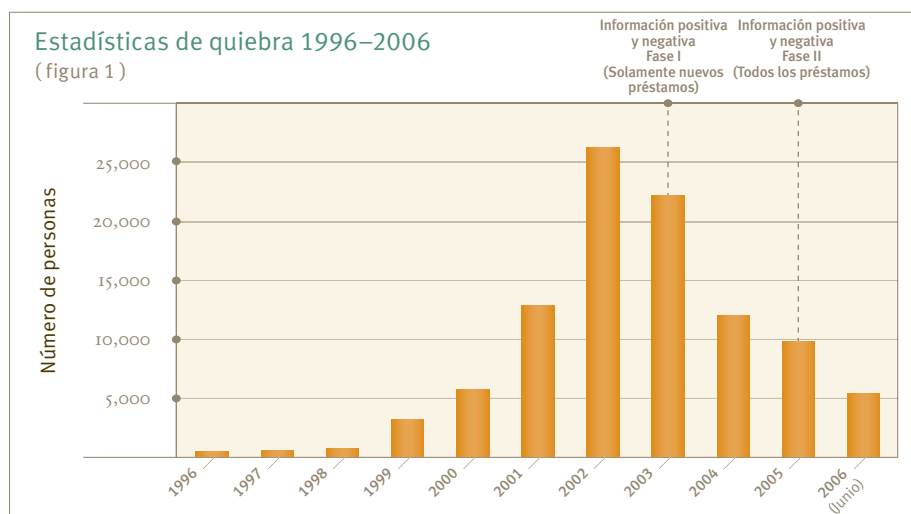
Presentación de informes completos: Como los datos de comportamiento crediticio positivos pueden mejorar la eficiencia bancaria y fomentar el crecimiento económico

Los resultados: Compartir datos positivos es beneficioso para los bancos, los consumidores y la economía

Después de una primera evaluación de los resultados, la HKMA encontró que no había señales de una crisis crediticia cuando la moratoria de dos años establecida por la PCPD que limitaba el acceso a data positiva, expiró en Junio de 2005. En el Boletín Trimestral de la Autoridad Monetaria de Hong Kong (Marzo de 2006) la HKMA reportaba que:

“Con la posibilidad de compartir datos positivos, las instituciones financieras cuentan con información más completa para evaluar la solvencia crediticia de sus clientes, permitiéndoles así evitar otorgar préstamos a personas que presentan altos niveles de endeudamiento. Las instituciones estarán también en mejor posición para mitigar sus pérdidas en el negocio del crédito de consumo. Después de la introducción de la obligación de compartir datos positivos en Agosto de 2003, la relación (castigo de tarjetas de crédito) disminuyó considerablemente y se mantuvo en 2.95% en el tercer trimestre de 2005, comparable al nivel antes de la crisis Asiática (financiera).”<sup>12</sup>

Refiriéndose a los beneficios para los consumidores de compartir datos positivos, la HKMA comentó que:



En general, las quiebras personales mostraron una reducción después de expirada la moratoria sobre la obligación de compartir únicamente datos positivos. FUENTE: Official Receiver's Office, The Government of the Hong Kong Special Administration Region

“En la medida que los datos positivos reduzcan las pérdidas por cuentas incobrables de las instituciones financieras, parte de los beneficios debería pasarse a los consumidores en un ambiente competitivo.

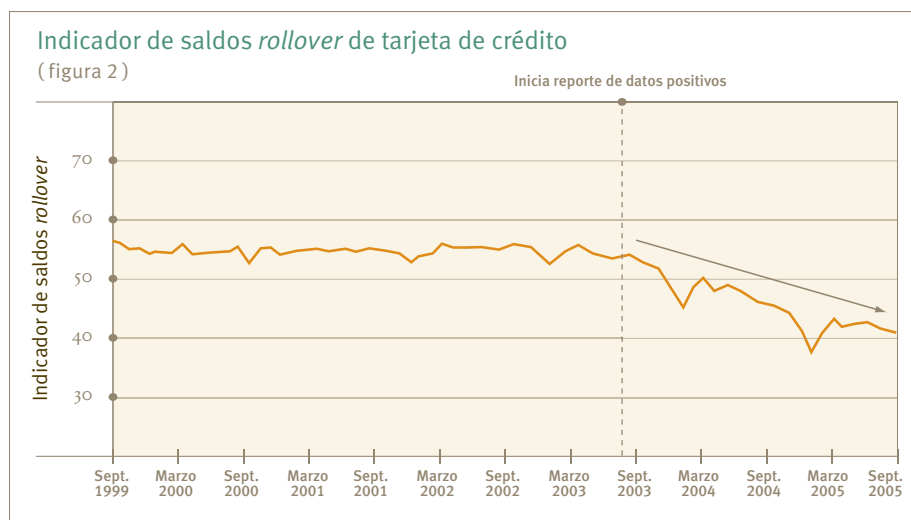
Los consumidores con buenas historias de crédito deberían beneficiarse de costos más bajos en la obtención de créditos, mientras que para aquellos que presentan altos niveles de endeudamiento debería ser más costoso obtener crédito.

Presentación de informes completos: Como los datos de comportamiento crediticio positivos pueden mejorar la eficiencia bancaria y fomentar el crecimiento económico

Eventualmente, el costo general del crédito de consumo debería disminuir, y debería haber mayor diferenciación en las tasas de interés a medida que las instituciones financieras asignan precios al crédito conforme a la solvencia de los prestatarios individuales. Adicionalmente a esto, debería ser más fácil y más rápido para los consumidores tener acceso a créditos, dando como resultado el que una mayor parte de la población pueda obtener crédito de las instituciones financieras.”<sup>13</sup>

Como se mencionó anteriormente, iniciar el proceso de compartir datos positivos en Agosto de 2003 hasta Septiembre de 2005 ha mostrado claros beneficios:

- Los saldos de tarjetas de crédito aumentaron aproximadamente 10% de \$54 millones a \$59 millones.<sup>14</sup>
- Las sumas *rollover* (saldos prestados los tarjetahabientes no han amortizado completamente) disminuyeron un 17% de \$29 billones a \$24 billones.<sup>15</sup>
- La relación *rollover* (el porcentaje de sumas *rollover* y el monto total de saldos de tarjetas) se redujo 13 puntos de 54% a 41% (vea la figura 2).<sup>16</sup>
- Y los créditos de consumo sin garantía, (excluyendo préstamos de tarjetas de crédito) crecieron un 38%, de \$29 billones a \$40 billones entre Diciembre de 2003 y Diciembre de 2005.<sup>17</sup>



La relación *rollover* de los saldos de tarjetas de crédito exhibió una caída evidente una vez se implementó la política de compartir datos positivos. FUENTE: HKMA

Adicionalmente, la participación de mercado de instituciones financieras no bancarias que ofrecen préstamos a los consumidores creció cinco puntos porcentuales de 25% en Diciembre de 2003 a 30% en Diciembre de 2005.<sup>18</sup> Con acceso a la información positiva como a la negativa, estos otorgantes de servicios financieros pudieron manejar, asignar precios y comercializar agresivamente sus préstamos a los consumidores con tasas de interés mucho más bajas.

La presentación de reportes de crédito completos—empleando datos negativos y positivos—ha demostrado múltiples beneficios, como puede observarse en la primera evaluación del mercado de Hong Kong. Las instituciones financieras pueden mitigar y prevenir mejor las pérdidas por quiebra, ofrecer productos crediticios a tasas más competitivas y fomentar una sana cultura de otorgamiento de crédito.

Los consumidores disfrutaron de un servicio mejorado, de la capacidad de consolidar deudas de tarjetas de crédito, y menores tasas de interés a medida que los bancos compiten por su negocio; y el mercado financiero se abre a más proveedores de servicios financieros no bancarios, fomentando el crecimiento económico.

<sup>1</sup> *Benefits of sharing positive consumer credit data*. Boletín Trimestral de Hong Kong Monetary Authority, Marzo de 2006:9. <http://www.info.gov.hk/hkma/eng/public/qb200603/fal.pdf> (Accesado el 25 de Mayo de 2007).

<sup>2</sup> Ibid.

<sup>3</sup> Ibid.

<sup>4</sup> Ibid.

<sup>5</sup> *Acentuando lo positivo: Compartir data financiera entre bancos*. Agenda (Oxera). Diciembre de 2005. [http://www.oxera.com/cmsDocuments/Agenda\\_Dec\\_05/Accentuating the positive.pdf](http://www.oxera.com/cmsDocuments/Agenda_Dec_05/Accentuating%20the%20positive.pdf) (Accesado el 25 de Mayo de 2007).

<sup>6</sup> Ibid.

<sup>7</sup> Ibid.

<sup>8</sup> *Benefits of sharing positive consumer credit data*, 5.

<sup>9</sup> Ibid.

<sup>10</sup> Ibid.

<sup>11</sup> *Benefits of sharing positive consumer credit data*, 5.

<sup>12</sup> Ibid., 6.

<sup>13</sup> Ibid., 7.

<sup>14</sup> *Benefits of sharing positive consumer credit data*, 9.

<sup>15</sup> Ibid.

<sup>16</sup> Ibid.

<sup>17</sup> Ibid.

<sup>18</sup> TransUnion



TransUnion®

© 2008 TransUnion LLC  
Todos los derechos reservados  
555 West Adams Street  
Chicago, Illinois 60661  
USA

[transunion.com/business](http://transunion.com/business)