

Banco Interamericano de Desarrollo  
**Programa de Cooperación Técnica (Fondos Fiduciarios)**

**Perfil de operación**

**TC N°: ME-T1109**

**I. INFORMACIÓN GENERAL:**

Título del Proyecto de CT	Desarrollo de sistemas de <i>scoring</i> crediticio para entidades de ahorro y crédito popular en México
Nombre del Fondo:	Fondo General de Cooperación de España (FGE)
País Beneficiario:	México
Agencia Beneficiaria:	ICF/CMF
Monto a ser financiado por el fondo:	200.000€
Ejecución:	20 meses
Desembolsos:	24 meses
Equipo de proyecto:	Morgan Doyle (ICF/CMF), jefe de equipo; Aitor Luna Olivares (ICF/CMF), Gloria Lugo (ICF/CMF)

**II. ANTECEDENTES**

- 2.1 El sector de ahorro y crédito popular (SACP) cumple un papel estratégico en la política de financiamiento para el desarrollo en México, uno de cuyos ejes consiste en favorecer la oferta de productos y servicios financieros a la mayoría de la población<sup>1</sup>, particularmente a la de menor ingreso, en condiciones competitivas y de mayor seguridad y certeza jurídica.
- 2.2 Para apoyar la citada política, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C. (BANSEFI) cuenta con tres mandatos fundamentales establecidos en su Ley Orgánica:
- Promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre los integrantes del sector de ahorro y crédito popular;
  - Ofrecer instrumentos y servicios financieros entre los mismos;
  - Canalizar apoyos financieros y técnicos para fomentar el hábito del ahorro y el desarrollo del SACP y, en general, el desarrollo económico nacional y regional.

---

<sup>1</sup> Según BANSEFI, en la actualidad, sólo el 37% de la población económicamente activa de México cuenta con servicios financieros de la banca comercial, 15% tiene acceso limitado a la banca social, 13% es atendida por la banca de desarrollo y 35% no cuenta con servicios financieros.

BANSEFI lleva a cabo estos mandatos ofreciendo a las entidades de su sector objetivo servicios que les permitan mejorar sus ingresos, reducir sus costos y ganar eficiencia en sus procesos, contribuyendo así a su solidez institucional y financiera.

- 2.3 Con este propósito, BANSEFI ha conformado la Red de la Gente, una alianza comercial con los intermediarios regulados del SACP que voluntariamente se integraron a ella, y que se compone de las sucursales de BANSEFI y de estos intermediarios, presentes en zonas rurales y urbanas en las que la banca comercial tiene una escasa presencia. Con esta red, BANSEFI pretende catalizar el aprovechamiento de las ventajas de las economías de escala, de una plataforma de tecnología punta y del desarrollo de productos y herramientas gerenciales compartidos.
- 2.4 En aras de promover la concesión de crédito por parte de los integrantes de la Red de la Gente, BANSEFI está interesado en el desarrollo de un modelo de *scoring* estadístico de crédito compartido por dichas entidades. El *scoring* destaca como una herramienta de gran potencial para contribuir al control del riesgo y la utilización eficiente de recursos en dichas entidades, mejorando así su rendimiento financiero y social a medio y largo plazo, así como la calidad de su cartera.
- 2.5 Con toda probabilidad, el costo para cada entidad de un modelo de *scoring* amparado por BANSEFI sería muy bajo, en torno a los 1.000\$ de media. Incluso si el modelo elegido mostrara una eficacia inferior a la de otros modelos del sector, se puede esperar que los rendimientos de la inversión sean muy superiores a su costo, y que éstos vayan aumentando progresivamente a medida que las entidades van adquiriendo experiencia en el manejo del modelo.
- 2.6 Sin embargo, la puesta en funcionamiento de sistemas eficientes de *scoring* estadístico es compleja, ya que depende, entre otros factores, de: (i) la disponibilidad y accesibilidad de los datos crediticios históricos, (ii) la capacidad de absorción de la tecnología necesaria por parte de las entidades, (iii) la predisposición a favorecer los cambios operativos, organizativos y de cultura institucional que el *scoring* implica, (iv) el diseño de un modelo adecuado a las características y clientela de las instituciones, (v) un trabajo continuo de capacitación, supervisión y adaptación del modelo.
- 2.7 La ausencia o la dificultad para obtener datos crediticios históricos (o “tradicionales”) que permitan obtener variables para los cálculos del modelo es el principal obstáculo para la aplicación de la metodología de *scoring* estadístico en entidades de ahorro y crédito popular, y para clientes de bajos ingresos y excluidos del sistema financiero. Dicho esto, existen experiencias novedosas y exitosas de utilización de datos y variables alternativas para modelos de *scoring* que podrían adaptarse a las entidades del SACP mexicano.
- 2.8 Esto, junto con la conformación de la alianza de la Red de la Gente y el compromiso institucional de BANSEFI con ella, permite pensar que existen las condiciones técnicas e institucionales para que un modelo de *scoring* estadístico funcione con éxito en las instituciones pertenecientes a la alianza. Si estas condiciones fueran, en efecto, propicias, el Banco podría apoyar el desarrollo y aplicación de este modelo a través de una serie de actuaciones piloto. Si, a su vez, éstas demostraran los resultados esperados, la masificación del modelo podría conseguirse a través de una operación del FOMIN.

### III. OBJETIVOS

- 3.1 El objetivo de la operación es contribuir a mejorar el rendimiento social y financiero a medio y largo plazo de las entidades de ahorro y crédito popular en México. Su propósito es contratar servicios de consultoría para estudiar: (i) la viabilidad de desarrollar y aplicar un modelo de *scoring* crediticio para las entidades de ahorro y crédito popular integradas en la Red de la Gente auspiciada por BANSEFI, y, si el modelo resultara viable, (ii) diseñar y poner en marcha proyectos pilotos para su implantación, abriendo la posibilidad de masificar el modelo a través de una operación posterior del Banco.

### IV. DESCRIPCIÓN

- 4.1 **Componente 1: Estudio de viabilidad.** El objetivo de este componente es estudiar la viabilidad de desarrollar y aplicar un modelo de *scoring* estadístico de crédito para: (a) que BANSEFI otorgue créditos directos o para descuento o generación de cartera a las entidades de ahorro y crédito popular integradas en la Red de la Gente auspiciada por BANSEFI; y (b) que las entidades de ahorro y crédito popular otorguen microcréditos y créditos de largo plazo para capitalización de unidades productivas a sus clientes. Si se confirmara la viabilidad de un modelo de *scoring*, se procedería a definir la instrumentación de uno o varios proyectos piloto financiados por el Banco para el desarrollo e implantación del o los modelos apropiados, considerando los tipos de crédito que se pretenden impulsar.
- 4.2 Para ello, se contratará a una firma consultora que deberá evaluar la disponibilidad y accesibilidad de los datos necesarios para construir un modelo, analizar la capacidad institucional de las entidades potencialmente implicadas, estimar costos y proponer un esquema detallado de construcción y puesta en funcionamiento del sistema de *scoring* estadístico. Una vez realizada la evaluación de viabilidad técnica y legal, la consultoría deberá documentar las ventajas y desventajas de adoptar algún (os) tipo (s) de modelo de *scoring vis-a-vis* los demás, de acuerdo al organismo que otorgue el crédito (BANSEFI - entidades y/o entidades - clientes), así como los tipos de crédito que se pretenden impulsar y fortalecer (de corto, mediano y largo plazo). Si la implantación del *scoring* se juzgara viable, la firma consultora deberá diseñar cómo poner en marcha los modelos recomendados a través de una o varias actuaciones experimentales, dependiendo de su coste.
- 4.3 **Componente 2: Proyectos piloto.** Si el estudio de viabilidad concluyese que es posible aplicar eficientemente un modelo de *scoring* crediticio para BANSEFI y sus entidades asociadas, se llevaría a cabo su implantación experimental a través de uno o varios pilotos, siguiendo el diseño de instrumentación resultante de la primera consultoría, además de las indicaciones técnicas de BANSEFI y las entidades involucradas.
- 4.4 Se contratará a una firma consultora para que, junto con los equipos de BANSEFI y las entidades participantes, lleve a cabo la instrumentación del modelo según el diseño propuesto por el estudio de viabilidad. Por ello, el costo y diseño final de este componente están necesariamente supeditados a las conclusiones del componente anterior. Sin embargo, entre las funciones que pueden anticiparse destacan: (i) la elaboración y puesta en funcionamiento de un sistema de calificación y reporte de

crédito ajustado y apropiado a las tecnologías de crédito de las entidades beneficiarias; el diseño e implantación de mecanismos automatizados de recoger, consolidar y verificar datos de sobre el comportamiento de las carteras crediticias de las instituciones financieras participantes; y (iii) el desarrollo de un programa de formación sobre los beneficios y retos del sistema de *scoring*, así como sobre su uso, mantenimiento y actualización. La estimación de costos de este componente se ha realizado con la colaboración de BANSEFI.

## V. JUSTIFICACIÓN

- 5.1 El aumento del rendimiento social y financiero a medio y largo plazo de las entidades de ahorro y crédito popular se considera fundamental para asegurar la solidez de este subsistema financiero, clave para la estrategia del gobierno mexicano de favorecer la oferta de productos y servicios financieros a la mayoría de la población, particularmente a la de menor ingreso, en condiciones competitivas y de mayor seguridad y certeza jurídica.
- 5.2 Al respecto, la estrategia del Banco con el país contempla entre sus objetivos (d) mejorar la competitividad reduciendo las barreras a la productividad y al desarrollo eficiente del sector privado, lo que incluye apoyar la modernización del sector financiero.
- 5.3 El *scoring* crediticio destaca como una herramienta de gran potencial para contribuir al control del riesgo y la utilización eficiente de recursos en dichas entidades de ahorro y crédito popular, mejorando así su rendimiento financiero y social a medio y largo plazo, así como la calidad de su cartera. El apoyo del FGE permitiría estudiar la viabilidad de desarrollar un modelo de *scoring* crediticio que incorpore variables alternativas para BANSEFI y las entidades asociadas a la “Red de la Gente”, que en la actualidad atienden a clientes de bajos ingresos en zonas donde la penetración del sistema financiero es escasa.
- 5.4 La utilización de variables financieras alternativas y no financieras para la construcción de modelos de *scoring* es una práctica novedosa que ha dado muestras, en diversos estudios, de gran potencial para favorecer la integración de sectores excluidos al circuito financiero. La operación propuesta contribuiría a generar conocimientos prácticos sobre la materia en la Región y en el Banco.
- 5.5 Si la puesta en marcha de sistemas de *scoring* para BANSEFI y sus asociadas se confirmara como viable, el apoyo del Fondo permitiría su desarrollo experimental a través de una o varias actuaciones piloto. Si los pilotos demuestran las virtudes de la metodología de *scoring* crediticio para BANSEFI, existe interés por parte del FOMIN en financiar la masificación del modelo a través de una operación similar a la PN-M1014 actualmente en fase de aprobación.

## VI. PERFIL TÉCNICO DE LA FIRMA CONSULTORA

- 6.1 El desarrollo y aplicación de modelos de *scoring* que se sirvan de variables financieras alternativas (no tradicionales) y no financieras, es un campo relativamente novedoso y que por su naturaleza requiere de un conocimiento muy

profundo de la materia para su instrumentación efectiva. Por ello, se considera requisito indispensable que la firma consultora cuente con experiencia relevante en modelaje y utilización de sistemas de información crediticia basados en variables alternativas y no financieras para poblaciones tradicionalmente excluidas.

- 6.2 Además, dadas la complejidad institucionales de los sistemas de información crediticia en México, y la sensibilidad sobre uso e intercambio de información entre diferentes actores, es importante que la firma demuestre no sólo amplio conocimiento del funcionamiento de los burós de información crediticia y de su régimen legal en México, sino que acredite una relación de trabajo y confianza con los actores relevantes del sistema, tanto públicos como privados, sin cuya colaboración efectiva sería difícil desarrollar un modelo de *scoring* con la calidad técnica deseada.
- 6.3 La investigación preliminar del equipo arroja un universo muy limitado de expertos que cumplan estas características, por lo que el equipo de proyecto solicita que el concurso sea abierto y la licitación se haga bajo criterios de calidad y experiencia, siempre con el compromiso de hacer el máximo esfuerzo para recabar el interés de las empresas y consultores individuales españoles que pudieran tener el perfil necesario. Por ello se solicitó al Donante dispensa al Artículo 19, Capítulo IV del protocolo entre España y el Banco, numeral a) que indica que “el 75% de los fondos se dedicará a financiar la contratación de consultores españoles”, que fue concedida.
- 6.4 De conformidad con el Convenio entre el Donante y el Banco, ICF/CMF se encargará de la contratación de las consultorías necesarias.

## VII. PRESUPUESTO

- 7.1 El presupuesto total estimado de la operación es de 200.000€<sup>2</sup>, cuya totalidad corresponde al aporte del FGE. Como se ha indicado, las actividades del componente 2 están supeditadas a las especificaciones técnicas que recomiende el estudio de viabilidad contemplado en el componente 1. La estimación que se presenta se ha calculado con técnicos de BANSEFI.

### Presupuesto Estimado

Concepto	Costo x uds.	FGE	Contraparte	Total
<b>Componente 1</b>				
Honorarios*	80 días/consultor	55,000	0	55,000
<b>Total componente 1</b>		<b>55,000</b>	<b>0</b>	<b>55,000</b>
<b>Componente 2</b>				
Honorarios*	255 días/consultor	145,000	0	145,000
<b>Total componente 2</b>		<b>145,000</b>	<b>0</b>	<b>145,000</b>
<b>Total</b>		<b>200,000</b>	<b>0</b>	<b>200,000</b>

- Incluye todos los gastos necesarios para la realización del encargo (viajes, viáticos, etc.)

<sup>2</sup> Tipo de cambio a 20 de mayo de 2008 1€= 1,56508 US\$

## VIII. CLASIFICACIÓN AMBIENTAL

- 8.1 La operación no presenta riesgos medioambientales ni sociales, por lo que ha recibido la categoría C en la revisión ambiental 2008-06053434-2, del 6 de junio de 2008.

## IX. RESPONSABILIDAD EN EL BANCO

- 9.1 La responsabilidad técnica de esta operación la tiene la División de mercados de capitales e instituciones financieras (ICF/CMF), y la ejerce Morgan Doyle, especialista financiero principal, morgand@iadb.org, tel. +1 202 623 1409, fax. +1 202 623 2064
- 9.2 La responsabilidad de los desembolsos es también de ICF/CMF.

## X. APROBACIÓN

VoBo:

Original Firmado

07/28/08

Kurt Focke  
Jefe, ICF/CMF

Fecha

VoBo:

Original Firmado

Ellis J. Juan  
Representante, CID/CME

Fecha

Aprobado:

Original Firmado

07/31/08

Mario Marcel  
Gerente, ICF/ICF

Fecha

Aprobado:

Original Firmado

08/07/08

Gina Montiel  
Gerente, CID/CID

Fecha