

BENEFICIOS PARA CLIENTES CON PLENO Y OPORTUNO CUMPLIMIENTO DE PAGO

El artículo 4 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) establece que los servicios financieros deben «contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población». Uno de los canales para cumplir este objetivo es otorgar beneficios a los prestatarios del sistema financiero que tienen un buen historial crediticio y, en esta línea, el artículo 479 señala que «Las entidades financieras, deberán contar con prácticas, beneficios e incentivos que mejoren las condiciones de financiamiento a clientes que registren pleno y oportuno cumplimiento en el pago de todas sus obligaciones crediticias [...]».

Dando cumplimiento a lo señalado, ASFI estableció en el Reglamento de la Central de Información Crediticia de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros que las entidades de intermediación financiera deben contar con políticas de beneficio e incentivo destinadas a mejorar las condiciones de financiamiento de clientes que registren pleno y oportuno cumplimiento en el pago de sus obligaciones crediticias. Asimismo se creó el Registro de Clientes con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago (registro CPOP) con clientes cuyo historial crediticio de pagos, disponible en la Central de Información Crediticia, refleje que en los últimos 60 meses:

- a. Cuenta mínimamente con 24 reportes mensuales, consecutivos o no;
- b. El estado de sus operaciones crediticias, en todos los meses reportados, muestra que estas se encuentran registradas contablemente en la cuenta 131.00 “Cartera Vigente”;
- c. En los 24 reportes, la diferencia entre la fecha programada para el pago de la cuota y la fecha en que realizó su pago no es mayor a 3 días, en no más de 2 cuotas continuas o 4 discontinuas.

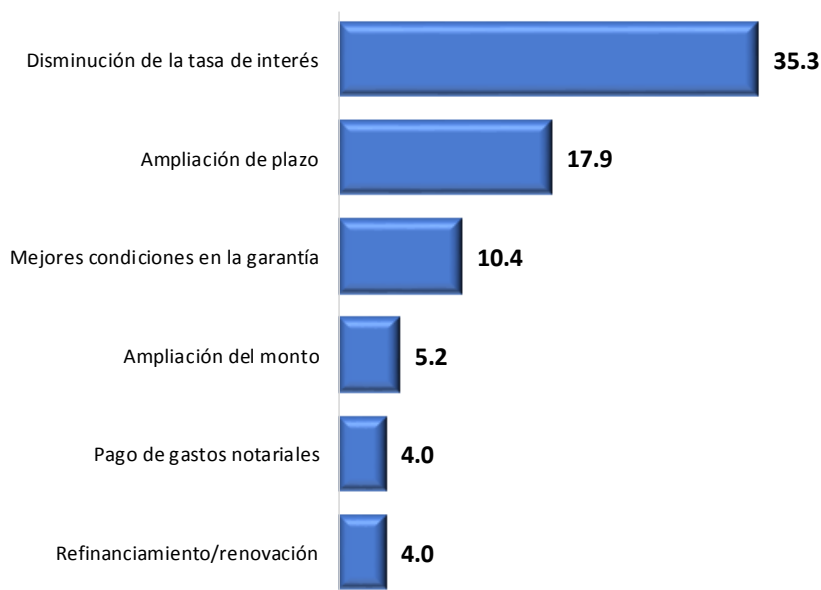
Al 30 de junio de 2016, aproximadamente 1.3 millones de personas se encuentran en el registro CPOP.

Para canalizar la otorgación de beneficios e incentivos, las entidades de intermediación financiera, una vez que las solicitudes de crédito hayan concluido con la etapa de evaluación de la capacidad

de pago de los prestatarios, deben consultar si los clientes se encuentran comprendidos en el registro CPOP; en caso afirmativo deben otorgar mejoras en las condiciones de financiamiento.

Según reportes de las entidades financieras el beneficio que más se otorga a los CPOP es la disminución de la tasa de interés (35.3%), seguido por la ampliación de plazo de financiamiento (17.9%) y mejores condiciones en la garantía (10.4%). Otros beneficios que otorgan las entidades en menor frecuencia representan el 23.1%, entre los cuales destacan la reducción de comisiones, créditos a sola firma, tarjetas de crédito libres de cuota de mantenimiento y descuento en seguro de desgravamen (Gráfico 1).

**Gráfico 1: Principales beneficios otorgados a CPOP
(en porcentaje)**



Fuente: Información reportada por las entidades financieras al 31.03.16.

La implementación del registro CPOP se constituye en un aspecto innovador de la regulación financiera al reconocer explícitamente el esfuerzo de los prestatarios por cumplir de manera oportuna con las obligaciones que contraen con las entidades del sistema financiero. Considerando que factores como la reducción en tasas de interés o la exigencia de menores garantías tienen incidencia en el acceso al financiamiento,¹ los incentivos otorgados por las entidades de intermediación financiera a CPOP podrían tener un efecto favorable en la profundización financiera.

¹ Corporación Andina de Fomento. "Servicios Financieros para el Desarrollo, promoviendo el acceso en América Latina". 2011.