

#### Authors

Daniel Paravisini  
London School of Economics and Political Science

Antoinette Schoar  
Massachusetts Institute of Technology

RESUMEN DEL ESTUDIO

## Impacto de los puntajes de crédito automatizados sobre la asignación de créditos



Las pequeñas y mediana empresas son vistas como importantes motores de crecimiento en los países en desarrollo. Sin embargo, barreras al crecimiento tales como la dificultad para acceder a créditos impiden con frecuencia el desarrollo de ese potencial. Ante este panorama, un grupo de investigadores usó una evaluación aleatorizada para medir el impacto de introducir *puntajes de crédito generados por computador* sobre los niveles de créditos otorgados a las micro y pequeñas empresas en Colombia. La evaluación reveló que el programa incrementó significativamente la productividad en la aprobación de créditos y mejoró su asignación sin afectar el promedio de los montos autorizados ni las tasas de incumplimiento.

### Descripción del problema

Debido a su flexibilidad para responder a nuevas oportunidades del mercado y a su potencial para crecer, las pequeñas y mediana empresas (PyME) son consideradas importantes fuentes de innovación y empleo en los países en desarrollo. Sin embargo, los empresarios enfrentan diferentes tipos de barreras para expandir sus negocios y emplear a más trabajadores, como por ejemplo el acceso limitado a créditos.

Mientras que en los países desarrollados el uso de puntajes de crédito ha vuelto relativamente barato y fácil evaluar la idoneidad financiera de quienes solicitan préstamos, en los países en desarrollo esta evaluación puede ser más difícil por la inexistencia de información confiable acerca de la historia crediticia de los potenciales clientes de los bancos. Los altos costos asociados con la evaluación del riesgo del crédito pueden superar los retornos financieros de dicho préstamo. Como resultado, los bancos son reacios a otorgar préstamos a las PyME. Tanto en los Estados Unidos como en otros países desarrollados, los puntajes de crédito han sido usados exitosamente para reducir el costo de identificación de solicitantes de crédito idóneos. En países en desarrollo, es hay muy poca la evidencia acerca de la posible efectividad del uso de puntajes de crédito generados por computador.

### Contexto de la evaluación

Para esta evaluación, los investigadores se asociaron con BancaMía, un banco con ánimo de lucro que



INVESTIGADORES

Daniel Paravisini, Antoinette Schoar

PAÍS

Colombia

ALIADO

BancaMía

ÁREA PROGRAMÁTICA

Pequeñas y medianas empresas

TEMA

Acceso a servicios financieros

CERO NO GRASA

No disponible

# Impacto de los puntajes de crédito automatizados sobre la asignación de créditos

Las pequeñas y mediana empresas son vistas como importantes motores de crecimiento en los países en desarrollo. Sin embargo, barreras al crecimiento tales como la dificultad para acceder a créditos impiden con frecuencia el desarrollo de ese potencial. Ante este panorama, un grupo de investigadores usó una evaluación aleatorizada para medir el impacto de introducir *puntajes de crédito generados por computador* sobre los niveles de créditos otorgados a las micro y pequeñas empresas en Colombia. La evaluación reveló que el programa incrementó significativamente la productividad en la aprobación de créditos y

mejoró su asignación sin afectar el promedio de los montos autorizados ni las tasas de incumplimiento.

January 08, 2019