

FILTROS DE RIESGO EN LA CALIFICACIÓN DE DERECHOHABIENTES



Comisión Mixta de Desarrolladoras

28/Julio/2010

ANTECEDENTES



- Una tarea fundamental del Infonavit consiste en el otorgamiento de créditos sanos a los trabajadores, buscando:
 - ❖ Originar más y mejores créditos.
 - ❖ Evitar el incumplimiento de pagos.
 - ❖ Fondeo de mercado mediante CEDEVIS.
 - ❖ Infonavit Total.

- El sistema de puntaje y el índice de riesgo permiten ofrecer crédito a quien tenga la capacidad de pago.

- Sin embargo, necesitamos validar la información del derechohabiente para tener una mejor originación.



FILTROS DE RIESGO



- El objetivo buscado es obtener mejores acreditados al verificar que las reglas de originación se apliquen correctamente.

- Los Filtros de Riesgo son reglas programadas en los sistemas de precalificación e inscripción para la validación de la información del trabajador al momento de solicitar un crédito:
 - ❖ El cumplimiento con el puntaje.
 - ❖ Acatar el reglamento para el otorgamiento de créditos.
 - ❖ Asegurar que el monto del crédito sea el adecuado.
 - ❖ Asegurar la capacidad de pago del derechohabiente.



FILTROS DE RIESGO



- Los algoritmos empleados en los filtros son:
 - ❖ **Relación laboral:** Determina la existencia de relación laboral vigente.
 - ❖ **Aportaciones no requeridas:** Se verifica que no existan pagos extemporáneos de aportaciones.
 - ❖ **Empresas fantasma:** Se solicita revisión de la solicitud del crédito en caso de haber trabajado en una empresa identificada previamente como sospechosa.
 - ❖ **Salario:** Coteja el salario del trabajador comparando aportaciones y salario.



EJEMPLOS DE CASOS DETECTADOS



- Aportaciones anteriores: Crédito solicitado el 29 de diciembre de 2009.

SPM82050 - SISTEMA DE PENSIONES - 01:06 PM
- PAGOS RECIBIDOS -
NSS : 62926901877 RFC: XXXXXXXXXXXXXX CURP:
NOMBRE: XXXXXXXXXXXXX

BIM	CVE	F/PAGO	N.R.P.	NOMBRE PATRON	SDI	IMPORTE	F/SUA	AMORTIZA.
6/05	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	428156	
1/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	951418	
2/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	959076	
3/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	890818	
4/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	035976	
5/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	030647	
6/06	105	20070117	Z3010618109	MARIA DEL CARM	60.00	39.00	601315	
1/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	230369	
2/07	105	20070517	Z3010618109	MARIA DEL CARM	60.00	123.00	307934	
3/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	379146	
4/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	180477	
5/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	710832	
6/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	712269	
1/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	165.00	223537	
2/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	150330	
3/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	891519	
4/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	840225	
5/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	939251	
6/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	654790	
1/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	345690	
2/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	578168	
3/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	879513	
4/09	105	20091124	E1414140105	MIGUEL ANGEL G	415.00	1286.50	886224	



EJEMPLOS DE CASOS DETECTADOS



- Relación Laboral: Crédito solicitado el 29 de diciembre de 2009.

No aparecen las empresas: "Miguel Ángel G", tampoco "Planificación"

CONSULTA TRABAJADORES - HISTORIA LABORAL - 13:07:38

NSS : 62926901877 RFC: XXXXXXXXXX CURP:
 Nombre: XXXXX

PRIMERA RELACION POR NRP

Sel	NRP	Nombre Patron	Fecha Alta	Tpo Sta	Tpo Mov	Jor Tra	Primer S D I	E X	Ori Alt	Ori Mov
-	11082888105	MANPOWER S	1997/06/30	2	1	1 0	118.58	N	5	5
-	E0666696103	FUERZA TRA	2003/06/24	2	8	1 0	43.13	N	5	5
-	E0655228108	BUNA ENLAC	2002/11/27	2	2	1 0		N	6	6
-	Z3010618109	MARIA DEL	2006/12/19	2	8	1 0	60.00	N	2	1

EJEMPLOS DE CASOS DETECTADOS



- Salario: Crédito solicitado el 29 de diciembre de 2009.

SPM82050 - SISTEMA DE PENSIONES - 01:06 PM
- PAGOS RECIBIDOS -
NSS : 62926901877 RFC: XXXXXXXXXXXXXX CURP:
NOMBRE: XXXXXXXXXXXXX

BIM	CVE	F/PAGO	N.R.P.	NOMBRE PATRON	SDI	IMPORTE	F/SUA	AMORTIZA.
6/05	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	428156	
1/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	951418	
2/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	959076	
3/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	890818	
4/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	035976	
5/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	030647	
6/06	105	20070117	Z3010618109	MARIA DEL CARM	60.00	39.00	601315	
1/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	230369	
2/07	105	20070517	Z3010618109	MARIA DEL CARM	60.00	123.00	307934	
3/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	379146	
4/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	180477	
5/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	710832	
6/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	712269	
1/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	165.00	223537	
2/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	150330	
3/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	891519	
4/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	840225	
5/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	939251	
6/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	654790	
1/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	345690	
2/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	578168	
3/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	879513	
4/09	105	20091124	E1414140105	MIGUEL ANGEL C	415.00	1286.50	886224	



EJEMPLOS DE CASOS DETECTADOS



- Empresas Fantasma: El NRP E1414140105 ha incurrido en irregularidades en reiteradas ocasiones.

SPM82050

- SISTEMA DE PENSIONES -
- PAGOS RECIBIDOS -

01:06 PM

NSS : 62926901877
NOMBRE: XXXXXXXXXXXXX

RFC: XXXXXXXXXXXXX

CURP:

BIM	CVE	F/PAGO	N.R.P.	NOMBRE PATRON	SDI	IMPORTE	F/SUA	AMORTIZA.
6/05	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	428156	
1/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	951418	
2/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	959076	
3/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	890818	
4/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	035976	
5/06	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	030647	
6/06	105	20070117	Z3010618109	MARIA DEL CARM	60.00	39.00	601315	
1/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	230369	
2/07	105	20070517	Z3010618109	MARIA DEL CARM	60.00	123.00	307934	
3/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	379146	
4/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	180477	
5/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	710832	
6/07	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	712269	
1/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	165.00	223537	
2/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	150330	
3/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	891519	
4/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	170.50	840225	
5/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	939251	
6/08	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	654790	
1/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	345690	
2/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	578168	
3/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	879513	
4/09	105	20091124	E1414140105	MIGUEL ANGEL G	415.00	1286.50	886224	



FILTROS DE RIESGO



- Los filtros de riesgo serán implementados el lunes 16 de agosto de 2010.
- La implementación de los filtros será automática, a través de los sistemas actuales de precalificación e inscripción.

Resultado de tu precalificación y del crédito que Infonavit te puede otorgar - Windows Internet Explorer

http://18.98.8.23:9558/ep/PrecalificacionTradicionalWeb/rendez/OCLTAX/Controlador.Precalifica

NSI: 62977894686
Nombre:
Entidad y municipio: 09002 DISTRITO FEDERAL, AZCAPOTZALCO

Si tu nombre y apellidos no aparecen igual que en tu acta de nacimiento, configúelos en tu Afore (es normal que las N aparezcan sustituidas por otros signos, en esos casos no tienes que corregirlas)

Conforme a la información que nos has proporcionado el crédito que el Infonavit te puede otorgar es:

¿Cómo se calculó mi puntuación?

	En pesos	En VSMMDI
Monto de Crédito a Otorgar:	141,489.00	81.00
Más Monto del Saldo de la Subcuenta de Ahorro	7,819.80	
Más Monto del Ahorro Voluntario (en su caso):	+	
Menos Monto de gastos de Istitución, financieros y de operación del crédito a otorgar:	- 4,244.89	
Contarías con:	145,064.41	

El descuento mensual de su salario más el fondo de protección de pagos sería de: 676.01 0.3870

El plazo del crédito si se mantienen las condiciones actuales es de 23.1 años
El plazo máximo del crédito haciendo las promesas previstas en la Ley del Infonavit es de 28.6 años
Si se realizan anticipos por el 20% del descuento mensual, el plazo es de 18.3 años

Después de conocer el monto de crédito que Infonavit me puede otorgar:

Quiero cambiar mi monto de crédito o mi descuento mensual | Quiero presentar solicitud de Crédito | Quiero realizar mi precalificación con mi código

Pantalla de Precalificación

Inscripción OCL 0 - Begin - Windows Internet Explorer

Calidad

INFONAVIT
ORIGINACIÓN DE CRÉDITO INFONAVIT

21/05/2010 01:16:38 P.M.

FFINBRAR UNA VIVIENDA

NSI: 62977894686

NSI (Número de seguridad social): 04040401713

Ahorro Voluntario: \$ Incrementar CDC Reducir M/M

Descuento mensual por pensión alimenticia en su caso: \$

Ingreso Mensual Adicional por Propinas: \$

¡Error Desconocido: APORTACIÓN NO REQUERIDA, FAVOR DE PONERSE EN CONTACTO CON EL SUB GERENTE DEL MENSAJES CE

Anterior | Siguiente | Salir

Pantalla de Inscripción

CONTACTOS



- Las inconformidades serán canalizadas por el Gerente del CESI al área de Operación de Crédito de la forma habitual.

- La revisión de las controversias estará a cargo de la Subdirección General de Control Interno y Excelencia en el Servicio (SGCIES):
 - ❖ Mario Alberto Jimenez Duarte (mjimenez@infonavit.org.mx)
 - ❖ Cesar Roberto Alvarez Villegas (calvarez@infonavit.org.mx)
 - ❖ Gustavo Pavón Cremayer (gpavon@infonavit.org.mx)

- Dudas relativas a los filtros de riesgo favor de dirigirlas a la Gerencia Sr. de Riesgos, SGPF:
 - ❖ Ruslán Gómez (rugomez@infonavit.org.mx)



MÁS CASOS: EJEMPLO 2



- Aportaciones no requeridas, salario ajustado (29/dic/2010).

NSS : 62927468918 RFC: XXXXXXXXXXXXXXXX CURP: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
NOMBRE: XXXXXXXXXXXXXXXX

BIM	CVE	F/PAGO	N.R.P.	NOMBRE PATRON	SDI	IMPORTE	F/SUA	AMORTIZA.
1/08	105	20080318	E0632680108	PABISAN SA CV	223.66	652.62	329124	
2/08	105	20080516	E0632680108	PABISAN SA CV	223.66	659.80	126213	
3/08	105	20080716	E0632680108	PABISAN SA CV	222.79	601.53	292457	
4/08	105	20080917	E0632680108	PABISAN SA CV	222.79	657.23	275062	
5/08	105	20081118	E0632680108	PABISAN SA CV	223.08	669.24	344551	
6/08	105	20090119	E0632680108	PABISAN SA CV	223.08	11.15	616711	
1/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	162.25	875163	
2/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	065996	
3/09	105	20091124	E0611008107	PLANIFICACION	55.00	167.75	184117	
4/09	105	20091124	Y4614699108	ZENON GONZALEZ	400.00	1240.00	977138	



MÁS CASOS: EJEMPLO 2



- Sin relación laboral desde noviembre de 2008.

CONSULTA TRABAJADORES - HISTORIA LABORAL - 13:16:46

NSS : 62927468918 RFC: XXXXXXXXXXXXXXX CURP: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
 Nombre: XXXXXXXXXXXXX

PRIMERA RELACION POR NRP

Sel	NRP	Nombre Patron	Fecha Alta	Tpo Sta	Tpo Mov	Jor Tra	Primer S D I	E X	Ori Alt	Ori Mov	
-	E0618512101	H AYUNTAMI	2003/08/16	1	8	1	0	82.87	N	5	5
-	E0632680108	PABISAN SA	2005/07/15	2	8	1	0	151.28	N	2	1

Baja en 2008

CONSULTA TRABAJADORES - BAJAS Y REINGRESOS -

NSS : 62927468918 RFC: XXXXXXXXXXXXXXX CURP: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
 Nombre: XXXXXXXXXXXXX
 NRP : E0632680108 Patron: PABISAN SA CV

Sel	Tipo Movto	Fecha Movto	Tipo Tra	Jor Tra	S D I	E X	Fecha Proceso	Ori Movto
-	2	2008/11/03	1	0	223.08	N	2008/11/24	1
-	8	2005/07/15	1	0	151.28	N	2005/07/22	1

MÁS CASOS: EJEMPLO 3



- Sin relación laboral desde enero de 2005.

CONSULTA TRABAJADORES - BAJAS Y REINGRESOS -
NSS : 48986402195 RFC: XXXXXXXXXXXXXXXX CURP: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Nombre: XXXXXXXXXXXXX
NRP : E0698518101 Patron: INGRID CERVANTES CARRERA

Sele	Tipo	Fecha	Tipo	Jor	S	D	I	X	Fecha	Ori
	Movto	Movto	Las	ira					Proceso	Movto
-	2	2005/01/31	0	0	209.04			N	2005/02/15	1
-	8	2004/07/29	1	0	209.04			N	2004/08/04	1

Baja en 2005



MÁS CASOS: EJEMPLO 3



NSS : 48986402195 RFC: XXXXXXXXXXXX CURP: SA
 NOMBRE: XXXXXXXXXXXX

BIM	CVE	F/PAGO	N.R.P.	NOMBRE PATRON	SDI	IMPORTE
1/04	105	20040407	E0811851108	UNIVERSAL FINE	59.05	177.15
2/04	105	20040608	E0811851108	UNIVERSAL FINE	59.05	91.53
4/04	105	20040915	E0698518101	INGRID CERVANT	209.04	355.37
5/04	105	20041221	E0698518101	INGRID CERVANT	209.04	637.57
6/04	105	20050113	E0698518101	INGRID CERVANT	209.04	637.57
1/05	105	20050318	E0698518101	INGRID CERVANT	209.04	324.01
2/05	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
3/05	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
4/05	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	179.80
5/05	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
6/05	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
1/06	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	171.10
2/06	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
3/06	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
4/06	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	179.80
5/06	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
6/06	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
1/07	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	171.10
2/07	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
3/07	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
4/07	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	179.80
5/07	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
6/07	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
1/08	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	174.00
2/08	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
3/08	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
4/08	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	179.80
5/08	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
6/08	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
1/09	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	171.10
2/09	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
3/09	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
4/09	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	179.80
5/09	105	20100215	Y4613051103	AMAKA CONSTRUC	58.00	176.90
6/09	105	20100215	Y4618699104	EDMUNDO VALDEZ	450.00	1372.50

