



9

Central de Riesgos y Buró de Créditos

Javier Bolzico
jbolzico@fitproper.com

Honduras, Mayo de 2007



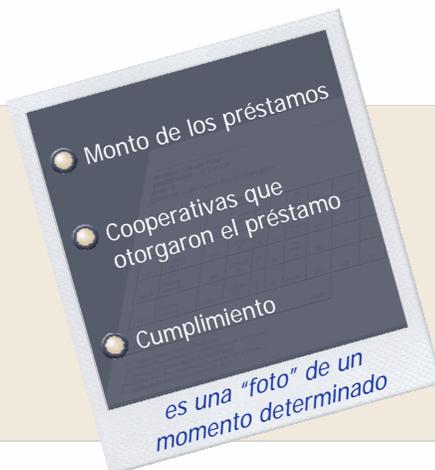
Proyecto de Fortalecimiento Institucional de
las Cooperativas de Ahorro y Crédito de
Honduras BID / FACACH ATN/ME-8545-HO



Central de Riesgo

Definición

Contiene la información crediticia básica de cada asociado que tiene préstamos de las CAC





Central de Riesgo



Nombre: Claudia Pérez
Identificación: 20.234.231
Sexo: F
Dirección: Calle 2 entre 34 y 35 Tegucigalpa

Actividad: Empleada
Clasificación Sistema Cooperativo: 2

		Monto Original	Fecha Liquidación	Tasa	Plazo	Tipo de Garantía	Deuda Actual	Deuda en Mora	Días de Mora	Clasif.	
Coop. A	Préstamo Fiduciario	6000	12/12/2005	12%	12	Sin Garantía	3000	0	0	1	
Coop. A	Préstamo Automático	2000	10/05/2005	10%	24	Sin Garantía	500	0	0	1	
Coop. B	Préstamo Fiduciario	8000	30/01/2005	14%	24	Prenda	1500	120	35	2	
TOTAL							5000				

- 1 – Créditos Buenos (Atraso hasta 30 días)
- 2 – Créditos Especialmente Mencionados (Atraso de 31 a 90 días)
- 3 – Créditos Bajo Norma (Atraso de 91 a 120 días)
- 4 – Créditos de Dudosa Recuperación (Atraso de 120 a 180 días)
- 5 – Créditos de Perdida (Atraso mayor a 181 días)



Central de Riesgo

Se deberá constituir antes de la creación del Buró de Créditos

Brinda Información, No juicio de valor o análisis de capacidad de pago de los asociados

Una base de datos es una colección de datos lógica y coherente con un significado inherente. **Una recolección de datos aleatoria no es una base de datos**



Ventajas de Contar una Central de Riesgo

Tener una Central de Riesgo aporta las siguientes ventajas

- Se premia a los buenos pagadores
- Se previene que malos pagadores obtengan créditos en forma sucesiva en diferentes CAC
- Facilita las decisiones crediticias a las CAC
- Incentiva el cumplimiento del pago
- Permite realizar análisis y estudios

Favorece el desarrollo del crédito



Buró de Créditos

Definición

Da información de los deudores. A la información de la Central de Riesgos, agrega dos elementos:

- Evolución a lo largo del tiempo (se ve no sólo la "foto", sino la "película"),



- Incorpora información relevante de otras fuentes (por ejemplo CNBS, otras CR, de las empresas de servicios, etc.)

No da una "opinión" sobre el deudor, solo información relevante



Buró de Créditos



Buró de Créditos

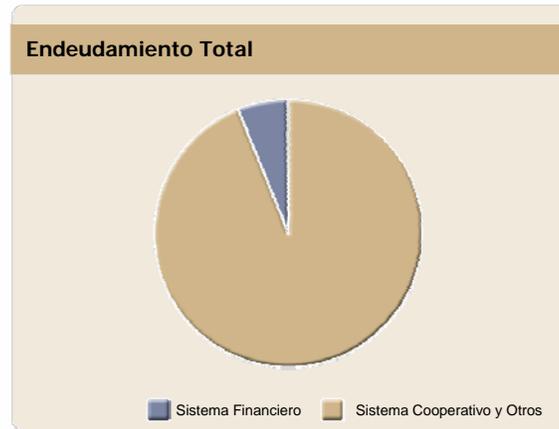
Buró de Créditos

- Nombre
- Número de identidad
- Sexo
- Dirección
- Actividad
- Nombre del Cónyuge
- Etc.
- (Datos Públicos)

- Últimas 3 Consultas efectuadas al Buró de Créditos: 01-12-2006
20-12-2006
05-02-2007



Buró de Créditos



Buró de Créditos

Evolución deudas en miles últimos 12 meses

Cooperativas	may-05	jun-05	jul-05	ago-05	sep-05	oct-05	nov-05	dic-05	ene-06	feb-06	mar-06	abr-06	may-06
Cooperativa A	1,1	1,1	1,1	1,0	2	2	2,1	2,1	2,1	2,1	2,1	2,1	2,1
Cooperativa B	8	8	8	9	10	10	10	15	20	20	20	20	20

Sistema Financiero	may-05	jun-05	jul-05	ago-05	sep-05	oct-05	nov-05	dic-05	ene-06	feb-06	mar-06	abr-06	may-06
Banco A	25	25	25	25	25	25	30	10	5	5	5	2	1
Banco B	10	20	5	10	12	13	8	6	24	3	3	3,12	3,1

Otras Entidades Privadas	may-05	jun-05	jul-05	ago-05	sep-05	oct-05	nov-05	dic-05	ene-06	feb-06	mar-06	abr-06	may-06
Curacau	2,1	2	1,91	1,8	1,7	1,61	1,5	1,41	1,3	1,21	1,1	1	0,9
Electra	1	0,9	0,8	0,7	0,6	0,5	0,4	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1



Buró de Créditos

Evolución comportamiento de pago últimos 12 meses

Cooperativas	may-05	jun-05	jul-05	ago-05	sep-05	oct-05	nov-05	dic-05	ene-06	feb-06	mar-06	abr-06	may-06
Cooperativa A	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	4	4
Cooperativa B	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3

Sistema Financiero	may-05	jun-05	jul-05	ago-05	sep-05	oct-05	nov-05	dic-05	ene-06	feb-06	mar-06	abr-06	may-06
Banco A	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1
Banco B	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3

Otras Entidades Privadas	may-05	jun-05	jul-05	ago-05	sep-05	oct-05	nov-05	dic-05	ene-06	feb-06	mar-06	abr-06	may-06
Curacau	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Electra	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1

- 1 – Créditos Buenos (Atraso hasta 30 días)
- 2 – Créditos Especialmente Mencionados (Atraso de 31 a 90 días)
- 3 – Créditos Bajo Norma (Atraso de 91 a 120 días)
- 4 – Créditos de Dudosa Recuperación (Atraso de 120 a 180 días)
- 5 – Créditos de Perdida (Atraso mayor a 181 días)



Buró de Créditos

Evolución comportamiento de pago últimos 12 meses

	2004				2005				2006			
Cooperativas	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Cooperativa A	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3
Cooperativa B	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2

	2004				2005				2006			
Bancos	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Banco A	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3
Banco B	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2

	2004				2005				2006			
Otros	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Curacau	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3
Electra	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2

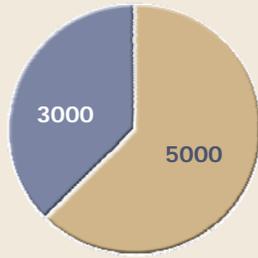
- 1 – Créditos Buenos (Atraso hasta 30 días)
- 2 – Créditos Especialmente Mencionados (Atraso de 31 a 90 días)
- 3 – Créditos Bajo Norma (Atraso de 91 a 120 días)
- 4 – Créditos de Dudosa Recuperación (Atraso de 120 a 180 días)
- 5 – Créditos de Perdida (Atraso mayor a 181 días)



Buró de Créditos

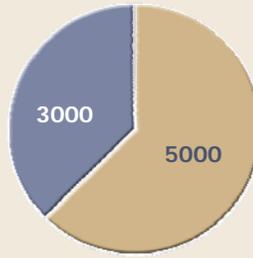
Endeudamiento Esposo/Esposa o representante Legal

Endeudamiento Sistema Cooperativo



Cooperativa C Cooperativa A

Endeudamiento Sistema Financiero



Banco B Banco A



Buró de Créditos

Datos Públicos adicionales

Información Registral (propiedades, vehículos):

Hipotecas:

Prendas:

Embargos:

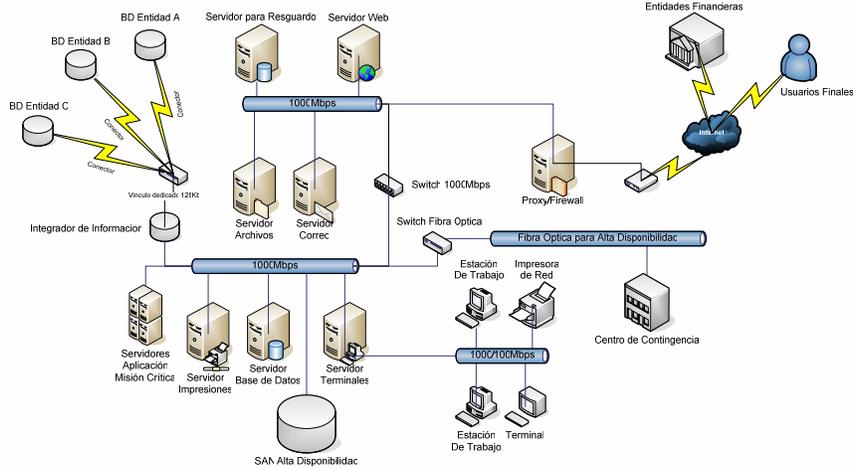
Demandas:

Datos Adicionales
y Públicos



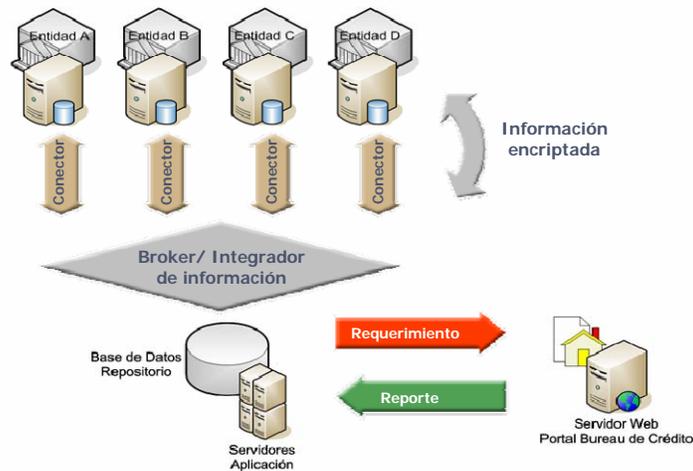
Buró de Créditos

Sistema de interfaces globales



Buró de Créditos

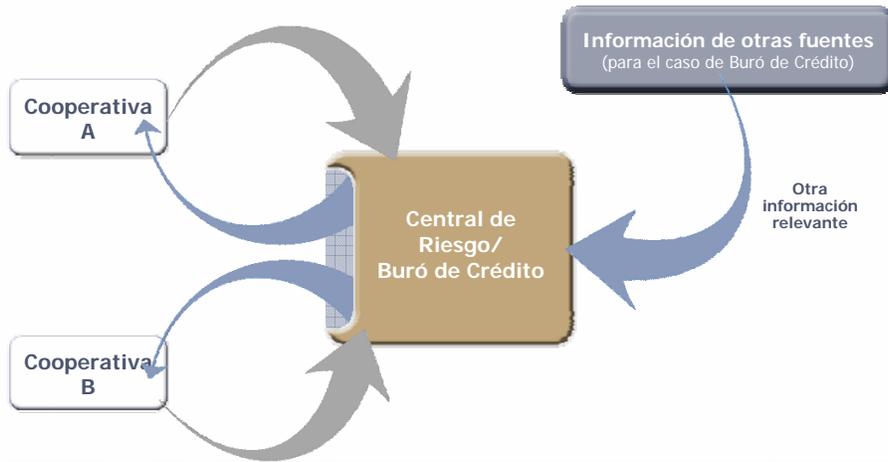
Sistema de interfaces globales





Buró de Créditos

Desde el Punto de vista de las CAC



Javier Bolzico
jbolzico@fitproper.com

