



12

Sistema de Scoring

Cristian Bertone
cbertone@estudioaasa.com.ar

Honduras, Mayo de 2007



Fit & Proper
CONSULTING

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



FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro
y Crédito de Honduras, Ltda

Parámetros

Concebido bajo una parametrización
acorde a cada una de las Cooperativas,
que permite una previa evaluación de la
capacidad de pago del Afiliado



FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro
y Crédito de Honduras, Ltda.

Basado

Antecedentes Crediticios

- Experiencia crediticia en la cooperativa
- Compromiso con la cooperativa

Solvencia

Capacidad de pago

Estabilidad y Permanencia Fuente de Ingreso

- Acerca de la fuente de ingreso
- Acerca del negocio

Garantías

Otros conceptos

- Evolución de ratios
- Forma de cobro

3

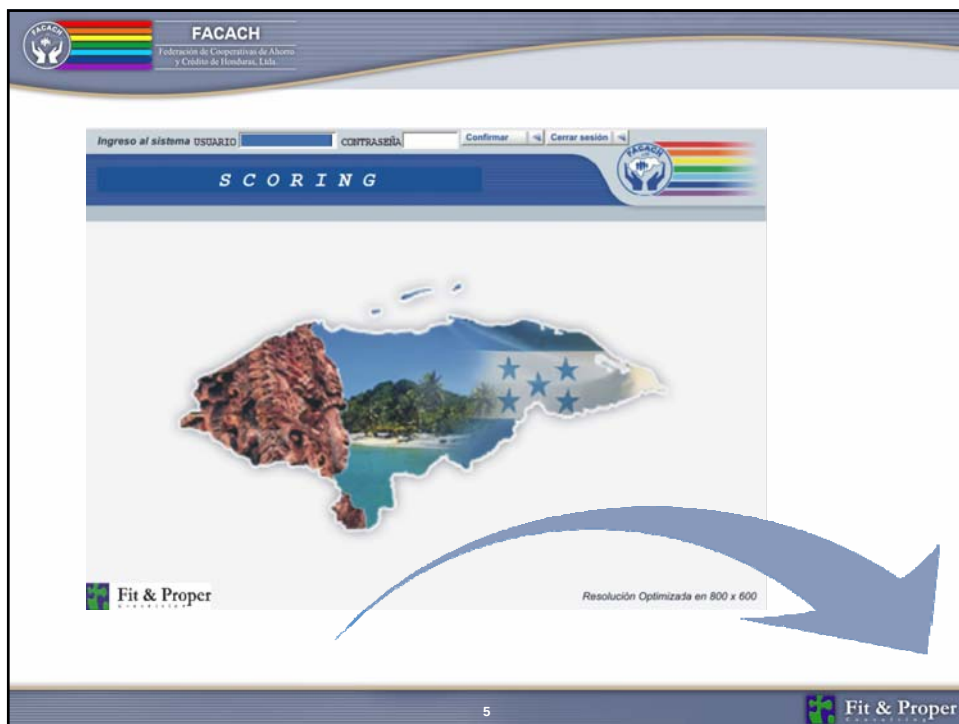


FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro
y Crédito de Honduras, Ltda.

Individuos

Pequeñas Empresas y Emprendimientos

4



Ejemplo de utilización del sistema

1. Operación Crediticia

- Monto Solicitado: 100.000 Lps
- Plazo: 60 meses
- Cuota: 2.200 Lps
- Destino: Vehículo
- Garantía: Prendaria



Ejemplo de utilización del sistema (Cont.)

Caso1 - Beto López

Ingresos: 22.000
Egresos: 12.000

Activos: 31.000 Lps
Pasivos: 5.150

Morosidad: No Presenta
Central de Deudores: A
Empleado
Alta Estabilidad

Grupo Familiar: 2 personas



Ejemplo de utilización del sistema (Cont.)

Caso2 - Pepe Gómez

Ingresos: 22.000
Egresos: 15.500

Activos: 31.000 Lps
Pasivos: 35.150

Morosidad: No Presenta
Central de Deudores: A
Empleado
Alta Estabilidad

Grupo Familiar: 2 personas

Caso1 - Beto López

Ingresos: 22.000
Egresos: 12.000

Activos: 31.000 Lps
Pasivos: 5.150

Morosidad: No Presenta
Central de Deudores: A
Empleado
Alta Estabilidad

Grupo Familiar: 2 personas



FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro
y Crédito de Honduras, S.A.

Ejemplo de utilización del sistema *(Cont.)*

Caso3 - Pancho García

Ingresos: 22.000
Egresos: 15.500

Activos: 31.000 Lps
Pasivos: 35.150

Morosidad: de 1 a 3 meses
Central de Deudores: B
Empleado
Alta Estabilidad

Grupo Familiar: 2 personas

Caso2 - Pepe Gómez

Ingresos: 22.000
Egresos: 15.500

Activos: 31.000 Lps
Pasivos: 35.150

Morosidad: No Presenta
Central de Deudores: A
Empleado
Alta Estabilidad

Grupo Familiar: 2 personas

9




FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro
y Crédito de Honduras, S.A.

Ingreso al Sistema Usuario root
Cerrar sesión

SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

ACTUALIZACION DE SCORING

Cooperativa	7A 2 COOPERATIVA CAPACITACION
Fecha de Solicitud	23/11/2006
Solicitante	7A 2 10 Beto Lopez
Monto solicitado	100000,00
Plazo de Pago	60
Valor de Cuota Mensual	2200,00
Destino	Vehículos
Tipo de Crédito	Prendarios
Gastos o Inversión	Gasto
Porcentaje Scoring Anterior	0
Cobro por planilla	No

Antecedentes Crediticios

Experiencia Crediticia con la Cooperativa

Morosidad	NO
Número de Meses de Mora Máxima	< a 1
Central de Riesgo	A

Resolución Optimizada en 800 x 600

10




FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario root
Cerrar sesión



SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

Referencias Comerciales: Buenas

Compromiso con la Cooperativa

Socio de la Cooperativa: SI

Saldos Promedios Adecuados: SI

Estabilidad y permanencia F. de Ingresos

Acerca de la fuente de ingresos

Estabilidad: Alta

Trabajo: Empleado

Acerca del Negocio

Ventas: Altas

Flujo de Efectivo: Alto

Mercado: Competitivo

Garantías

☒ Requiere Garantías

Personales Calificación: 125000,00 0 = No Aplica

Garantías Preferidas: Urbano / Plusvalía Baja

Confirmar Volver

Resolución Optimizada en 800 x 600

11




FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario root
Cerrar sesión



SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

ACTUALIZACION DE SOLICITANTES-CAPITAL

Cooperativa: 7A 2 COOPERATIVA CAPACITACION

Fecha de Solicitud: 23/11/2006

Solicitante: 7A 2 10 Beto Lopez

Gastos o Inversión: Gasto

Monto solicitado: 100000,00

Plazo de Pago (Meses): 60

Valor de Cuota Mensual: 2200,00

Activo

Efectivo y Depósitos en Cuentas Ahorro y Corrientes: 30000,00

Depósito a Plazo: 1000,00

Cuentas por Cobrar: 0,00

Inventarios: 0,00

Otros: 0,00

Total Activos Corrientes: 31000,00

Terrenos: 0,00

Vivienda: 0,00

Resolución Optimizada en 800 x 600

12




FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario ROOT
Cerrar sesión



SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

Vehículos	0,00
Muebles	0,00
Total Activos Fijos	3000,00
Total de Activos	38000,00
Pasivo	
Crédito con Cooperativa-Bancos	5000,00
Crédito con Tarjetas de Créditos	150,00
Crédito con Casas - Comercios - Otros	0,00
Créditos del Negocio - Cooperativas	0,00
Créditos del Negocio - Bancos	0,00
Créditos del Negocio - Proveedores	0,00
Créditos del Negocio - Otros	0,00
Total Pasivos	5150,00
Patrimonio Neto-Indicadores	
Patrimonio Neto	32850,00
Endeudamiento - Pasivo / Activos	13,55
Endeudamiento - Con este Crédito	276,71

Confirmar
Volver

Resolución Optimizada en 800 x 600

13




FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario ROOT
Cerrar sesión



SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

ACTUALIZACION DE SOLICITANTES-CAPACIDAD DE PAGO

Cooperativa	7A 2 COOPERATIVA CAPACITACION
Fecha de Solicitud	23/11/2006
Solicitante	7A 2 10 Beto Lopez
Gastos o Inversión	Inversión
Monto solicitado	100000,00
Plazo de Pago (Meses)	60
Valor de Cuota Mensual	2200,00
Utilidad del Negocio	
Porcentaje de Ganancias en Ventas	0,00
Ventas	0,00
Costo de Ventas	0,00
Utilidad de la Venta	0,00
Gastos Totales	0,00
Ingresos Mensuales	
Utilidad del Negocio	0,00
Ingreso Mensual Propio	15000,00
Ingreso Mensual Cónyuge	5000,00

Resolución Optimizada en 800 x 600

14




FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario: root

Cerrar sesión



SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

Comisiones Propio	0,00
Comisiones Cónyuge	0,00
Honorarios Profesionales Propio	0,00
Honorarios Profesionales Cónyuge	0,00
Otros Propios	2000,00
Otros Cónyuge	0,00
Intereses Inversiones	0,00
Arriendo de vivienda o local comercial	0,00
Total de Ingresos	22000,00
Egresos Mensuales	
Alimentación	5000,00
Educación	2000,00
Servicios Básicos	1500,00
Transporte	500,00
Total de Egresos Básicos	9000,00
Cooperativa - Bancos	500,00
Tarjetas de Créditos	0,00

Resolución Optimizada en 800 x 600

15




FACACH
Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario: root

Cerrar sesión



SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

Tarjetas de Créditos	0,00
Casas de Comercios	0,00
Total de Egresos Financieros	500,00
Vivienda	0,00
Combustible Vehiculos	0,00
Otros Gastos	0,00
Total Otros	0,00
Total de Egresos	9500,00
Porcentaje de Margen	0,00
Total de Egresos Final	9500,00
RESULTADOS	
Meses Promedio de endeudamiento	10
Número de Personas de la familia (Incluido el Solicitante)	2
Valor Canasta Familiar	4500,00
Diferencia Ingreso - Egreso	12500,00
Índice de Cobertura	625,00
Gastos / Ingresos = Anterior	43,18
Gastos / Ingresos + Cuota Actual = Actual	52,27

Confirmar

Volver

Resolución Optimizada en 800 x 600

16



FACACH
 Federación de Cooperativas de Ahorro
 y Crédito de Honduras, Ltda.

Ingreso al Sistema Usuario: root
 Cerrar sesión



SISTEMA DE SCORING

MENU PRINCIPAL

- Scoring
- Parámetros
- Solicitante
- Reporte
- Actualización de Usuarios

Cooperativa COOPERATIVA CAPACITACION

RESULTADO DEL SCORING

Cooperativa: 7A 2 COOPERATIVA CAPACITACION

Fecha de Solicitud: 23/11/2006

Solicitante: 7A 2 10 Beto Lopez

Porcentaje Obtenido: 86%

Adecuado

Resolución: STAND-BY

Observaciones: Adecuado

Confirmar
Volver

Resolución Optimizada en 800 x 600

17
 



Herramientas de Gestión de Riesgo
Administrativo y Financiero del Sector
Cooperativo de Ahorro y Crédito Honduras

Cristian Bertone
 cbertone@estudioaasa.com.ar





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