



Soluciones integrales  
para fortalecer tus prácticas  
de negocio.



Octubre 2011

# Mejores Prácticas de Crédito

**Mario Díaz**

**Octubre 2011**



# Índice de las Mejores Prácticas de Crédito

- Introducción
- Objetivos
- Ciclo de Crédito
  - Promoción
  - Análisis de Crédito
  - Autorización
  - Instrumentación
  - Mesa de Control
  - Guarda y Custodia
  - Supervisión y Seguimiento
  - Calificación de Cartera
  - Administración y Control de Cartera
  - Cobranza
- Registro Contable
- Garantías
- Scoring de Crédito

## Objetivos:

**Transmitir los conocimientos básicos del ciclo crediticio en instituciones reguladas y no reguladas en los productos crediticios**

**El participante será capaz de conocer la secuencia y estructura de mejor práctica del ciclo crediticio, así como identificará las variantes y equivalencias de un producto a otro, los riesgos presentados y como deben ser mitigados.**

**Proporcionar una herramienta de conocimiento práctico fundamental de la Industria.**

# Ciclo de Crédito



# Ciclo de Crédito

## Promoción - Fase I

### Proceso

Selección de los segmentos a atender y la oferta de mercado a atacar, así como el programa de trabajo anual Responsable:  
Áreas/Direcciones Comerciales.

### Riesgos

Productos mal diseñados, segmentos mal identificados, esquema de compensación para promoción desbalanceado, promotores poco capacitados.

### Controles

Manuales de Procedimientos, Plan de colocación/presupuesto/etc.  
Asignación por subsidiaria/sucursal/promotor/segmento/producto/  
indicadores de desempeño  
Esquema de compensación promotores.



# Ciclo de Crédito

## Promoción - Fase II



### Proceso

Promoción Directa/medios electrónicos/dirigida/etc. procedimientos de prospección y pre-evaluación de prospectos.

### Controles

Manuales de Procedimientos, expedientes de análisis/evaluación (no importa el tipo de producto siempre debe existir) evidencia de la validación mediante lista de requerimientos iniciales (checklist)

### Riesgos

Colocación inadecuada de los productos, falta de calidad en los prospectos, originar transacciones con posibilidad de no recuperación / o no válidas dentro del esquema/política/proceso de crédito/fraude del acreditado con información no fidedigna  
Alta incorrecta en el sistema de crédito del prospecto.

#### Riesgos Externos

Concentración de cartera en regiones/actividades productivas únicas/segmentos vulnerables/contexto económico desfavorable de la industria.

### Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren **pre-analizar** a los prospectos, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados



# Ciclo de Crédito

## Análisis de Crédito

### Proceso

Análisis del prospecto captado detallando la personalidad jurídica, flujo y capacidad de pago, calidad de garantías, ratificación de solvencia moral, recomendación a Comité de Crédito (si aplica este último).

### Controles

Manuales de Procedimientos, expedientes de análisis/evaluación cartas de recomendación de analista, evidencia de opinión favorable / desfavorable análisis de la solvencia económica y moral, apego a disposiciones (entidades reguladas), garantías, etc.

### Riesgos

Procesos de evaluación débiles/incompletos/inexistencia de parámetros estándar (scoring), comités no funcionales, visitas oculares, evaluaciones individuales, umbrales de autorización, partes relacionadas, valuaciones, integración de expediente para instrumentar, conflicto de interés en los involucrados en la evaluación, inconsistencia de información

### Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren **analizar** a los prospectos, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados





# Ciclo de Crédito

## Autorización



### Proceso

Proceso donde se determinan mediante órganos independientes si existió un correcto análisis, se discuten las variables «duras» y «suaves» del prospecto para llegar a una conclusión, así como iniciar el proceso de «Instrumentación» de la operación.

### Controles

Manuales de Procedimientos, avance en la integración del expediente para instrumentación, acta de comité de crédito, carta resultante de las herramientas de análisis, contrapropuesta de condiciones autorizada por el cliente, hoja de términos y condiciones especiales (si aplica)

### Riesgos

Conflicto de interés en la actuación del comité, falta de atributos de análisis por parte de los participantes, desconocimiento de la industria y segmento dirigido, evidencia documental del proceso de autorización ratificada y aceptación de operaciones fuera de rango/política/calidad de acreditado, etc.

### Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren Autorizar a los prospectos, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados



# Ciclo de Crédito Instrumentación



## Proceso

Proceso donde se revisa la integración del prospecto «aprobado» para ejercer la operación autorizada, se ratifica la información necesaria para instrumentar al cliente, así como se construye el contrato / estándar de contrato bajo los productos estándar o “términos y condiciones” especiales de operación.

## Controles

Manuales de Procedimientos, avance en la integración del expediente para instrumentación, acta de comité de crédito, carta resultante de las herramientas de análisis, contrapropuesta de condiciones autorizada por el cliente, hoja de términos y condiciones especiales (si aplica) contrato, pagarés, y garantías.

## Riesgos

Conflicto de interés en los involucrados para instrumentar la información, documentación inconsistente/faltante/falsa, contratos estándar en condiciones especiales, Operaciones improvisadas, fuera de norma o fuera de una sana práctica

## Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren Instrumentar a los clientes, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados



# Ciclo de Crédito

## Mesa de Control



### Proceso

Proceso donde se revisa la integración del prospecto «aprobado», el complemento de la instrumentación, condiciones, y verificar si existió consistencia y confluencia con los productos, procesos de crédito, procesamiento y cumplimiento dentro de la institución  
Nota: no se dispersa sin el Vo.Bo. de la Mesa de Control

### Controles

Manuales de Procedimientos, expediente total integrado autorizado y firmado por los integrantes además del Vo.Bo. de la Mesa de Control para dispersar la operación.  
La mesa estructuralmente no puede estar en sucursales, de otro modo pierde independencia.

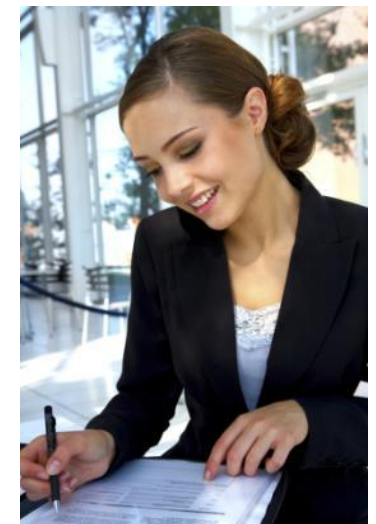
### Riesgos

Conflicto de interés en los involucrados para verificar la información, documentación inconsistente/faltante/falsa, contratos estándar en condiciones especiales, errores de procesamiento, análisis e instrumentación autorizando transacciones con riesgo de cobrabilidad/fuera de norma.

### Peculiaridades

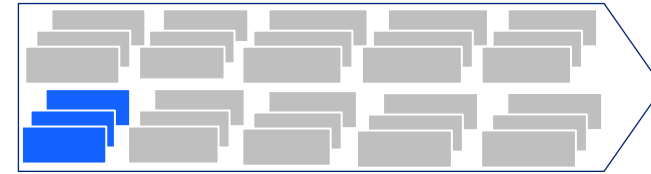
TODOS los tipos de crédito requieren una revisión independiente a los clientes, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados



# Ciclo de Crédito

## Guarda y Custodia



### Proceso

Posterior a la ejecución de la operación, se debe resguardar el expediente operativo y los documentos valor cumpliendo con las características necesarias que permitan resguardar normadamente y en cumplimiento (entidades reguladas) los documentos que amparan la transacción

### Controles

Manuales de Procedimientos que documenten el control de documentos operativos y valor, así como la gestión de los mismos durante la vida de la transacción, dando cumplimiento a los requerimientos regulatorios y normas de la institución que controlen y protejan el expediente de las transacciones

### Riesgos

Conflicto de interés en los involucrados, vulnerabilidad en el resguardo, control de entradas, salidas y préstamo/sustitución de documentos, pérdida de información que ampara las transacciones ocasionando la irrecuperabilidad de las mismas.

### Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren resguardo del expediente, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados



# Ciclo de Crédito

## Supervisión y Seguimiento



### Proceso

El proceso de supervisión y seguimiento está intencionado para poder anticipar incidencias en la cartera, realizando visitas, llamadas y requerimientos de información al acreditado para supervisar el uso del crédito/manejo del mismo/continuidad del negocio y solides en sus actividades, así como su arraigo

### Controles

Manuales de Procedimientos que documenten la ejecución de las actividades de supervisión, así como la evidencia de visitas, actualizaciones a los expedientes, llamadas de seguimiento, etc.

### Riesgos

Conflicto de interés en los involucrados, información insuficiente para actualizar las transacciones, irrecuperabilidad de la cartera, cumplimiento, etc. Microcrédito, seguimiento al grupo y sesiones semanales, para revisar los grupos o los créditos interciclo.

### Peculiaridades

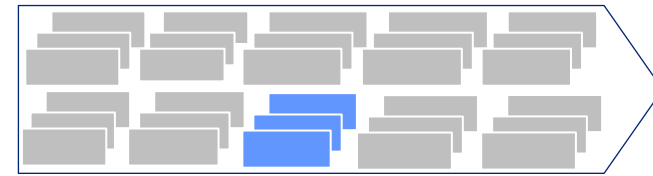
NO TODOS los tipos de crédito requieren supervisión y seguimiento, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados



# Ciclo de Crédito

## Calificación de cartera



### Proceso

El proceso de calificación de cartera se refiere a la extracción de saldos analíticos, el sorteo de los mismos por antigüedad de saldos, donde el producto juega un papel muy importante para determinar la metodología, debe considerar los procedimientos de revisión, autorización y envío para su registro contable.

### Controles

Manuales de Procedimientos que documenten la ejecución de las actividades de calificación de cartera, así como la evidencia en sistema, cédulas de trabajo, de las extracciones, cifras control, ejecutor, supervisor y autorizador a nivel registros.

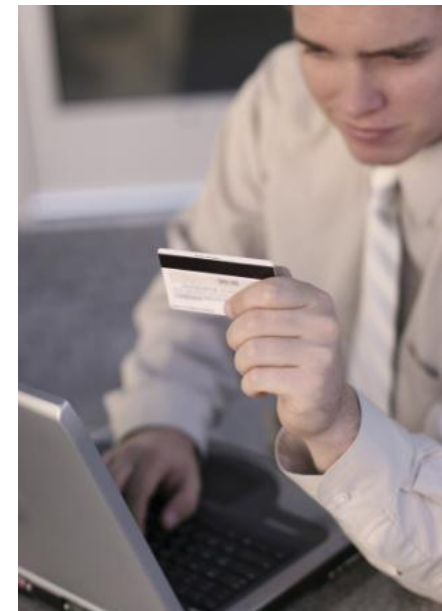
### Riesgos

Conflicto de interés en los involucrados, información insuficiente para efectuar el cálculo, herramientas tecnológicas deficientes/información no válida/metodología incorrecta/no reservas

### Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren ser calificados, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados



# Ciclo de Crédito

## Administración y Control de Cartera



### Proceso

El proceso de administración y control de la cartera, uno de los procesos más robustos y con mayor grado de complejidad incluyendo los siguientes procedimientos: interés, amort., aplic., ops., solicitud de recursos., confirmación. de ops., conciliación, actualización a la cartera y cierre diario, admin., sistema y parámetros, compensaciones, provisión de int. no cobrados devengados, alta, servicios de Información y estados. de cuenta.

### Controles

Manuales de Procedimientos que documenten la ejecución de las actividades de admón. y control, así como, las evidencias de las reglas de negocio, parámetros, actualizaciones, cierres, provisiones, altas, servicios de información (internos y externos)

### Riesgos

Conflicto de interés en los involucrados, de la ejecución, falta de seguimiento a incidencias operativas/herramientas insuficientes/cálculo de interés/parámetros del sistema/cálculo de comisiones/información altamente manipulada.

### Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren administrar la cartera, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

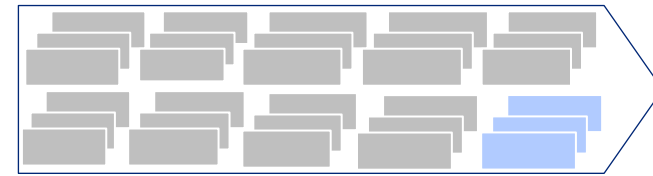
- Quirografario
- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados





# Ciclo de Crédito

## Cobranza



### Proceso

El proceso de cobranza es donde culmina la calidad de la operación, además de administrar el seguimiento a la operación de cobranza mediante la agenda de cobranza (prev., admitiva., extrajud., judicial) prom. de pago, resultados de gestión, seguimiento y análisis, instancias de decisión, medición y eficiencia de cobranza

Servicios de Información

### Controles

Manuales de políticas y procedimientos de cobranza, bitácoras de seguimiento, segregación de funciones, esquemas de seguimiento, en las 3 etapas (admitiva. Extrajud., judicial) despachos de cobranza/áreas jurídicas internas/ programas de recuperación, conciliación con cartera/ reestructuraciones, etc.

### Riesgos

Conflicto de interés en los involucrados, descontrol de bitácoras/antigüedad de saldos/determinación incorrecta de vencimientos/aplicación incorrecta de interés, interés moratorio, penalizaciones no aplicadas, clasificación de cartera/incobrabilidad/seguimiento, etc.

### Peculiaridades

TODOS los tipos de crédito requieren cobrar, los esquemas varían un poco en los siguientes productos

- Nómina (Consumo)
- Tarjeta de Crédito (Consumo)
- Microcrédito
- Habilitación y Avío
- Capital de Trabajo
- Hipotecario
- Factoraje
- PYME
- Estructurados





# Ciclo de Crédito (Garantías)

## 1. Garantías Personales

Son aquellas donde no se tiene en cuenta bienes específicamente determinados; lo que tiene importancia es la persona del obligado como fiador o como codeudor solidario. Se trata de garantías subjetivas, siendo por el contrario las garantías reales basadas en activos tangibles e intangibles.

Las garantías personales representan la **obligación que contrae una persona natural o jurídica de respaldar el pago de una obligación crediticia**. Se formalizan mediante la suscripción de instrumentos establecidos por ley, entre otros se tienen:

- **Fianza.** Es definida, como el contrato por el cual el fiador se obliga frente al acreedor a cumplir determinada prestación en garantía de una obligación ajena si ésta no es cumplida por el deudor.
- **Carta fianza.** Es un contrato de garantía del cumplimiento de una obligación ajena suscrito entre el fiador y el deudor y que se materializa en un documento valorado emitido por el fiador.
- **Póliza de caución.** La cual representa la evidencia de un contrato que tiene por objeto la prestación de indemnizaciones de una compañía de seguros respecto a un tercero a consecuencia de determinados actos u omisiones realizadas por el asegurado.

# Ciclo de Crédito (Garantías)

## 2. Garantía Real

Es aquella que se constituye cuando el deudor, o una tercera persona, compromete un elemento determinado de su patrimonio para garantizar el cumplimiento de la obligación contraída. Entre otros patrimonios se tienen:

### Sobre inmuebles:

- **Hipoteca.** Se constituye por escritura pública la que afecta un inmueble en garantía del cumplimiento de cualquier obligación propia o de un tercero.
- **Anticresis.** Modalidad mediante la cual se entrega un inmueble en garantía de una deuda, concediendo al acreedor el derecho de explotarlo y percibir sus frutos. El contrato debe otorgarse por escritura pública, expresando la renta del inmueble y el interés que se pacte; la renta del inmueble se aplica al pago de los intereses y gastos y el saldo al capital.

### Sobre muebles:

La prenda se constituye mediante la entrega física o jurídica, del bien mueble, siendo la entrega jurídica cuando el bien queda en poder del deudor.

En general son préstamos basados en activos. La garantía prendaria se adapta bien para ciertos activos de capital como es el caso de máquinas y herramientas.

Pueden haber las siguientes variantes:

# Ciclo de Crédito (Garantías)

## Con desplazamiento o entrega física:

- A. **Crédito pignoraticio**, consiste en un préstamo en dinero otorgado mediante la garantía de una prenda que puede ser una joya y/o objetos varios como electrodomésticos, artículos eléctricos y electrónicos, etc.
- B. **Prenda Mercantil o comercial**
- C. **Prenda sobre títulos y/o valores**, entre otros se tienen:
  - a. **Operaciones de reporte**, son operaciones realizadas tanto con acciones como con obligaciones, que implican la realización de dos operaciones simultáneas, una al contado, en donde un ofertante de dinero o reportante adquiere un título valor de un demandante de dinero o reportado, y una segunda operación a plazo, mediante la cual ambos participantes se comprometen a revenderse o a recomprarse el mismo título valor, en una fecha futura a un precio y plazo pactados. Se piden márgenes de garantía, donde el tomador de fondos o reportado debe garantizar que los valores son propios y que no se encuentran en tránsito ni sujetos a gravamen, embargo, prenda o limitación de alguna clase.
  - b. **Securitización (Titulización de bonos)**, mecanismo mediante el cual un conjunto de activos con un flujo de caja predecible y verificable se transforma en valores negociables tipo bonos.
  - c. **Stock-warrant units**, captación de fondos por medio de la emisión de garantías de suscripción de acciones.

# Ciclo de Crédito (Garantías)

- d. **Certificado de depósito**, son títulos valores emitidos por los Almacenes Generales de Depósito, con respaldo de las mercancías que el tenedor ha depositado, mediante el cual se acredita la propiedad de las mercancías, mientras que el warrant es un título de crédito, emitido por los mencionados almacenes que operan como garantía para solicitar un préstamo; para que tenga validez de negociación, las características del préstamo deberán ser anotadas en el certificado de depósito.



# Ciclo de Crédito (Garantías)

**Sin desplazamiento o entrega jurídica:**

**A. Hipoteca naval e hipoteca aérea.**

**B. Prenda mercantil** con registro sin desplazamiento, prenda agraria prenda pecuaria, prenda industrial y prenda minera.

**C. Certificado de depósito con almacén en campo**, permiten que se hagan préstamos contra existencias que están ubicadas en las propias instalaciones del **prestatario**. Las mercancías que sirven como colateral se separan de las demás que componen el inventario del prestatario.

# Ciclo de Crédito (Garantías)

## Sobre Patrimonios:

- A. Sobre cuentas por cobrar**, sobre inventarios de materia prima o inventarios de productos terminados, constituyen garantías adecuadas para un préstamo de corto plazo; bajo la modalidad de gravamen flotante el prestamista tiene como garantías a los inventarios "en general" sin especificar el inventario en particular de que se trate.
- B. Factoraje (Factoring)** mediante el cual la empresa vende sus cuentas por cobrar a un factor, venta que se realiza normalmente "sin recurso", lo que significa que la empresa vendedora no será responsable de cualquier cuenta por cobrar que no sea cobrada por el factor. Para el efecto del factoraje se celebra un contrato por un tiempo determinado con renovación automática, y por lo general el cliente de la empresa vendedora continúa pagando a la empresa, la cual a su vez se los endosa al factor.
- C. Fideicomiso de garantía**, el cual genera un patrimonio autónomo distinto al del deudor o al del garante.
- D. Arras**, es una prenda o señal que se da como seguridad de cumplimiento de un acuerdo que posteriormente se plasma en un contrato. Puede ser:

## Ciclo de Crédito (Garantías)

- a. **Confirmatorio** cuando en caso del cumplimiento del contrato, quien recibió las arras las devolverá o las imputará sobre su crédito; si la parte que hubiese entregado el arras no cumple la obligación, la otra parte puede dejar sin efecto el contrato conservando las arras.
- b. **De retractación** cuando concede a las partes el derecho de retractarse del cumplimiento del contrato. Si se retracta la parte que entrega las arras, las pierde en provecho del otro contratante. Si se retracta quien recibe las arras, debe devolverlas dobladas al tiempo de ejercitar el derecho; si se celebra el contrato definitivo, quien recibe las arras las devolverá de inmediato o las imputará sobre su crédito.

**E. Conocimiento de embarque y la carta porte**, son títulos valores que adicionalmente a su función primigenia de acreditar el recibo de mercancías por el transportador, constituyen títulos de crédito transferibles y negociables susceptibles de garantizar operaciones de crédito a partir del valor económico de las mercancías.

# Ciclo de Crédito (Garantías)

## 3. Garantías para el Financiamiento de Proyectos

Cuando se trata de garantías para el financiamiento de un proyecto tanto de inversión como de desarrollo, se tiene entre otras las siguientes:

- **Project Finance**

Es un mecanismo de financiación que permite al promotor de un proyecto llevarlo a cabo obteniendo la financiación de la inversión sin contar, por otros medios propios o ajenos, con la capacidad financiera necesaria. A diferencia de los mecanismos de crédito utilizados usualmente, el Project Finance se basa fundamentalmente en la capacidad que tiene, el proyecto público o privado, para generar recursos, los cuales han de ser suficientes para pagar los rendimientos del capital, el beneficio del explotador, así como para devolver el capital invertido. Bajo esta forma el sistema financiero sustituye las tradicionales garantías reales, por una multitud de informes y estudios de viabilidad (técnicos, jurídicos y económicos) y por la implicación contractual de todos o la mayoría de los entes intervinientes en la gestación, materialización y gestión posterior del proyecto. En definitiva, las garantías acaban siendo del mismo rango pero aportadas solidariamente por un conjunto de agentes. Por otro lado, sólo los proyectos con un nivel de riesgo muy bajo, pueden ser, en realidad, sujeto de éste modelo de financiación.



# Ciclo de Crédito (Garantías)

- **Deficiency guarantee**

Son garantías limitadas en monto y pueden ser utilizadas cuando se prevén, en el peor de los escenarios, déficit de fondos limitados que tendrán que ser cubiertos por el garante. Por definición este tipo de garantía está presente en el **joint venture** cuando se desea cubrir el riesgo de sobrecostos en la inversión, de manera que los integrantes del **joint venture** provean los fondos faltantes.

- **Take or pay**

Es un contrato de garantía indirecta e incondicional de un flujo de ingresos. Es un acuerdo entre un comprador y un vendedor en que el primero paga periódicamente sumas específicas al segundo a cambio de productos o servicios. El comprador debe hacer pagos aun cuando no se realice el despacho de los bienes o servicios contratados; este tipo de contrato asegura la viabilidad financiera de un proyecto.

# Ciclo de Crédito (Garantías)

## 4. Garantía Solidaria

Esta garantía es específica del modelo de **Microfinanzas** y está basada en un **esquema de autoselección** que reemplaza la garantía real al ser dirigido a poblaciones marginales quienes en la mayoría de los casos no cuentan con propiedades específicas que puedan funcionar como garantías, o en su defecto son utilizadas como herramienta de trabajo.

**Tiene como base la confianza y la responsabilidad** de los deudores quienes se agrupan, seleccionan y respaldan mutuamente mediante el crédito para el grupo, constituyéndose como codeudores del monto total solicitado

# Ciclo de Crédito (Scoring de Crédito)

## Scoring

Es un sistema de evaluación manual o automático (o ambos) que apoya la decisión para la viabilidad de un financiamiento. Esta herramienta ha sido desarrollada con diversos parámetros (atributos) que permiten aumentar o disminuir la opinión sobre los clientes, en un intento por fortalecer con sustentos estadísticos las consideraciones de los prospectos, **los cuales no son fijos y deben ser advertidos y ajustados en la herramienta** en el tiempo realizando ajustes dependiendo del producto, región, industria, temporalidad, etc. Los cuales son factores que deben nutrir nuestra herramienta para hacerla efectiva en el tiempo y **pronosticar el desempeño del crédito**

Existen diversas herramientas de scoring, entre las cuales tenemos principalmente 3 para el sector Financiero.

- **Scoring de comportamiento**, utilizados para la gestión de cuentas, incluyendo actividades tales como autorización, aumento y disminuciones de líneas de crédito, y sobregiros convenidos.

Los tradicionales scorings de aceptación, mediante los cuales un banco aplica su propia definición de lo que para él son buenas y malas operaciones crediticias, a fin de **identificar y ranquear** a los solicitantes de crédito.

- **Scoring de cobranza**, cuyo objeto es determinar con mayor precisión las cuentas que pueden resultar mayormente cobrables.
- **Scoring de rentabilidad**, utilizados para identificar los segmentos de mercado más rentables.

# Ciclo de Crédito (Scoring de Crédito)

## Scoring

Los parámetros mas utilizados son los de evaluación inicial de autorización de crédito, que permiten delimitar que consideraciones agregan o fortalecen la decisión crediticia para un prospecto, las 2 ramas principales son para **Personas Físicas o Morales**.

Donde se califica por lo regular lo siguiente:

### Personas Morales

- Equivalencia de Crédito de la Empresa
- Experiencia de Crédito de los Avals
- Garantía real
- Apalancamiento
- Liquidez
- Prueba del Ácido
- ROI
- Flujo
- Tiempo de Establecimiento
- Tamaño Empresa
- Ventas

### Estados Financieros:

- Margen Bruto
- EBITDA
- Margen Neto
- Utilidad Neta
- Rotaciones
- Capitalización



# Ciclo de Crédito (Scoring de Crédito)

## Scoring

### Personas Físicas

- Límite de Financiamiento (Ingresos – Egresos)
- Renta para Cálculo
- Activos Propios
- Antigüedad Laboral
- Edad del Solicitante
- Tiempo de residencia (arraigo)
- Experiencia crediticia
- Situación Financiera



Convencionalmente en créditos hipotecarios se utiliza como parámetro de pago mensual lo resultante de los Ingresos – Egresos con un gasto máximo del 70% y el 30% restante es la iguala mensual, algunas instituciones conservadoras utilizan el 25% y algunas agresivas el 50%

# Ciclo de Crédito (Scoring de Crédito)

## Scoring

### Proyectos de Inversión sin garantías

Proyecciones mediante Estados Financieros Proforma de 3 a 5 años de proyección utilizando los mismos parámetros históricos hacia adelante.

En el Microcrédito se han realizado ensayos por automatizar algunos de los parámetros que puedan aumentar la confianza en adición a la auto – selección considerando el género, dirección, teléfono, actividad económica, etc.

### Ventajas y Desventajas

Los scorings están basados en estadística, es consistente si es bien utilizado, además de considerar toda la gama de factores que la institución determine, y cuando llega a ser un «sistema experto» puede reemplazar mucho trabajo manual; las desventajas incluyen que requiere historia específica para que sea funcional (país, región, segmentos, actividades productivas, conductas de uso/consumo, etc.), requiere datos de cada crédito, **el scoring puede denegar una solicitud, más no aprobarla o modificarla.**

# Ciclo de Crédito (Scoring de Crédito)

## Scoring de Cobranza

Los scorings de cobranza son muy similares a los de aprobación de crédito, la utilidad es que principalmente ayuda a eficientar los esfuerzos de cobranza realizados manualmente (llamadas, seguidores, acciones jurídicas, etc.) algunos de los parámetros (atributos) que utiliza son los siguientes:

- Histórico de Morosidad
- Comportamiento de pago
- Condiciones del deudor (ingresos – egresos actuales)

La intención de un scoring de cobranza es poder maximizar y enfocar los esfuerzos de cobranza para poder rastrearlos y aumentar sus probabilidades de cobro

# Conclusiones:

Los procesos de crédito diseñados a conciencia permiten a las instituciones poder acceder a mejores mercados, de manera más competitiva con menor riesgo, esto es una ventaja hoy cuando existe saturación de oferta, sin embargo todavía hay mucho por hacer para mejorar la calidad, transparencia, servicio en los diversos oferentes de crédito en Mexico.





# Comentarios

# Sesión de Preguntas



Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Conozca en [www.deloitte.com/mx/conozcanos](http://www.deloitte.com/mx/conozcanos) la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría, impuestos, consultoría y asesoría financiera, a clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los aproximadamente 182,000 profesionales de la firma están comprometidos con la visión de ser el modelo de excelencia.

Esta publicación sólo contiene información general y ni Deloitte Touche Tohmatsu Limited, ni sus firmas miembro, ni ninguna de sus respectivas afiliadas (en conjunto la "Red Deloitte"), presta asesoría o servicios por medio de esta publicación. Antes de tomar cualquier decisión o medida que pueda afectar sus finanzas o negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. Ninguna entidad de la Red Deloitte, será responsable de la pérdida que pueda sufrir cualquier persona que consulte esta publicación.