

DISEÑO DE UNA HERRAMIENTA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITO SOBRE NÓMINA Y MEDICIÓN DE RIESGOS DE CARTERA EN UNA COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO

MARISOL PÉREZ TELLEZ

OBJETIVO GENERAL

- Diseñar una herramienta para el otorgamiento de créditos sobre nómina que permita ampliar el portafolio de servicios de las cooperativas de trabajo asociado, con el fin de optimizar rentabilidades.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Estructurar un proceso de gestión de riesgo para crédito y cartera, fundamentado en la aplicación de la norma técnica colombiana "Gestión del Riesgo NTC 5254".
- Identificar las variables de riesgo para otorgar crédito a los trabajadores solidarios.
- Identificar las variables de riesgo crediticio, los requisitos y políticas para el otorgamiento de crédito sobre nómina por parte de las cooperativas de trabajo asociado.
- Analizar la viabilidad financiera como fuente de rentabilidad para las cooperativas.

MATRIZ DE RIESGOS

RIESGO	COSECUENCIAS	POSIBILIDAD	CLASIFICACIÓN DE LA CONSECUENCIA	TRATAMIENTO DEL RIESGO
ANTES DE LA HERRAMIENTA				
Contractual	Deserción de asociados	Probable	Alta	Ampliar el portafolio de servicios
Morosidad de la cartera	Falta de liquidez	Muy probable	Alta	Supervisión y actualización permanente de la base de datos
Legal	Inestabilidad en el manejo y continuidad de la cooperativa	Muy probable	Alta	Participar de manera activa en la normatividad vigente.
CON LA HERRAMIENTA				
Mercado	Variación en las tasas de interés	Probable	Media	Conceder el crédito de acuerdo al comportamiento de las tasas vigentes
Cupo de crédito	Ilíquidez para el Otorgamiento de crédito	Probable	Alta	Reinvertir de acuerdo a las utilidades obtenidas de tal manera que se amplíe el cupo de crédito
Cartera	Morosidad para el cobro	Poco Probable	Baja	Supervisión y actualización permanente de la base de datos tanto del asociado deudor como del colateral
Operativo	Ineficiencia para el análisis en el otorgamiento del crédito	Poco Probable	Alta	Actualización permanente para evitar posibles inconsistencias

MARCO LEGAL

☞ Ley 79 de 1998. Artículo 4.



Las cooperativas de trabajo asociado podrán prestar a sus asociados, servicios tales como ahorro y crédito, consumo y demás de bienestar social, y solidaridad que se organizarán como complementarios del trabajo asociado.

5 "C" DE CREDITO

CARACTER

- EDAD
- SEXO
- ESTADO CIVIL
- REFERENCIA PERSONAL
- DATA CREDITO

CONDICIONES

- TIPO DE EMPRESA
- TIPO DE CONTRATO
- ANTIGUEDAD

CAPITAL

- BIENES INMUEBLES
- BIENE VEHICULARES
- OTROS

COLATERAL

- CARÁCTER
- CONDICIONES
- CAPACIDAD

CAPACIDAD

- PERSONAS A CARGO
- INGRESOS
- EGRESOS
- NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

PONDERACIÓN DE LAS CINCO (5) C DE CRÉDITO POR TIPO DE MONTO

5 C de Crédito	Entre 1 y 2 SMLV	Entre 2 y 4 SMLV	Entre 4 y 6 SMLV
Carácter	30%	20%	20%
Capacidad	50%	40%	35%
Capital	0%	0%	15%
Colateral	0%	25%	20%
Condiciones	20%	15%	10%

REGIMEN DE CREDITO Y CARTERA

- **DISPOSICIONES GENERALES**
- **RECURSOS**
- **BENEFICIARIOS**
- **DESTINO DEL CREDITO**
- **MODALIDAD**
- **CUANTIAS, PLAZOS Y TASA DE INTERES**
- **LINEAS DE CREDITO, GARANTIAS Y TRAMITES**
- **MODALIDA DE LA CARTERA**
- **CUANTIAS DE COMPETENCIA**
- **DESCUENTOS**
- **MODIFICACIONES**

LIBRANZA

- **AUTORIZACION DE DESCUENTO**
- **CLAUSULA ESPECIAL**

VIABILIDAD FINANCIERA

"SCORING" DATOS DEUDOR

SCORING		ANALISTA	
NOMBRE	MARIOLY	APELLIDOS	MEJIA MEJIA
DOCUMENTO DE IDENTIDAD C.C.	63483424	MARISOL PEREZ	
EXPEDIDA EN	BUCARAMANGA	TIPO DE ASOCIADO	Por Nomina
ESTADO CIVIL	SOLTERO	TIPO DE CREDITO	CONSUMO
EDAD	33	PLAZO	12 MESES
SEXO	<input type="radio"/> MASCULINO <input checked="" type="radio"/> FEMENINO	MONTO	2000000
REFERENCIAS	PERSONALES BUENAS FINANCIERAS A	GARANTIAS	<input checked="" type="checkbox"/> PERSONALES - 1 <input checked="" type="checkbox"/> REALES
PERSONA A CARGO	0	INFORMACION FINANCIERA	IR
EMPRESA	INTERPRO		
TIPO DE CONTRATO	COMPENSACION INTEGR.		
ANTIGUEDAD	21 MESES		
RESULTADOS		GUARDAR	CANCELAR

"SCORING" GARANTIAS PERSONALES

GARANTIAS PERSONALES - 1 [X]

NOMBRE	LUCILA	
APELLIDOS	GOMEZ	DE MARTINEZ
DOCUMENTO DE IDENTIDAD	C.C. 63482128	EXP. EN BUCARAMANGA

ESTADO CIVIL	VIUDO
EDAD	47
SEXO	<input type="radio"/> MASCULINO <input checked="" type="radio"/> FEMENINO
REFERENCIAS PERSONALES	BUENAS
REFERENCIAS FINANCIERAS	A
PERSONA A CARGO	1

EMPRESA	DISTRAVES
CLASIFICACION	<input type="radio"/> PUBLICA <input checked="" type="radio"/> PRIVADA
TIPO DE CONTRATO	INDEFINIDO
ANTIGUEDAD	28

INFORMACION FINANCIERA

"SCORING" GARANTIAS PERSONALES – FINANCIEROS

INFORMACION FINANCIERA - CODEUDOR 1 [X]

INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES	
<input checked="" type="checkbox"/> SUELDO	<input type="text" value="700000"/>	<input checked="" type="checkbox"/> DEDUCCIONES POR NOMINA *	<input type="text" value="87000"/>
<input checked="" type="checkbox"/> OTROS INGR. POR NOMINA	<input type="text" value="150000"/>	<input checked="" type="checkbox"/> ARRIENDO	<input type="text" value="180000"/>
<input type="checkbox"/> HONORARIOS	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/> OBLIGACIONES FINANCIERAS	<input type="text" value="70000"/>
<input checked="" type="checkbox"/> OTROS INGRESOS	<input type="text" value="381500"/>	<input type="checkbox"/> OTROS GASTOS SOSTENIMIENTO	<input type="text"/>

* SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL

"SCORING" DATOS GARANTIAS REALES

BIENES	TIPO	CAUSE DE PROPIEDAD	ESTADO	% DE PARTICIPACION	VALOR COMERCIAL
<input checked="" type="checkbox"/> BIENES INMUEBLES	CASA	FAMILIAR	LIBRE	60	38000000
<input type="checkbox"/> VEHICULOS					
<input type="checkbox"/> OTROS					

ACEPTAR CANCELAR

"SCORING" DATOS DEUDOR - FINANCIEROS

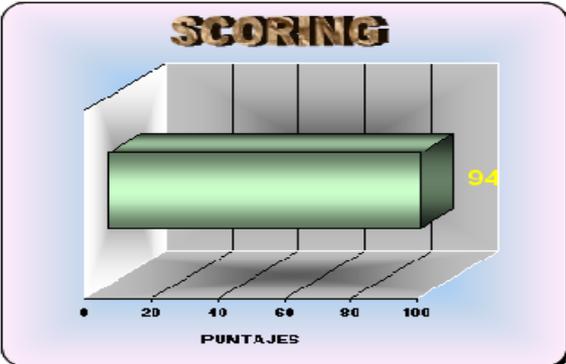
INFORMACION FINANCIERA - DEUDOR [X]

INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES	
<input checked="" type="checkbox"/> SUELDO	<input type="text" value="1175300"/>	<input checked="" type="checkbox"/> DEDUCCIONES POR NOMINA *	<input type="text" value="157000"/>
<input checked="" type="checkbox"/> OTROS INGR. POR NOMINA	<input type="text" value="400000"/>	<input type="checkbox"/> ARRIENDO	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> HONORARIOS	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/> OBLIGACIONES FINANCIERAS	<input type="text" value="150000"/>
<input type="checkbox"/> OTROS INGRESOS	<input type="text"/>	<input checked="" type="checkbox"/> OTROS GASTOS SOSTENIMIENTO	<input type="text" value="80000"/>

* SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL

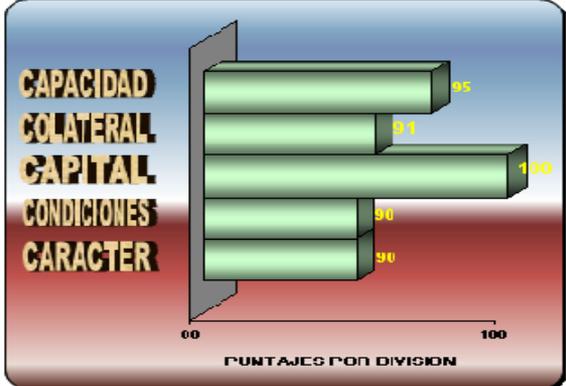
"SCORING" RESULTADOS

OBSERVACIONES			SCORING
Vr. Cuota Mensual :	\$ 190.282,57		94
No. de Cuotas :	12		
Tipo de Credito :	ENTRE 4 (CUATRO) Y 6 (SEIS) SALARIOS MINIMOS		
HISTORIAL CREDITICIO :			
CATEGORIA : A			
CONSIDERACION CREDITICIA : NORMAL			
EMPRESA : INTERPFO			
PAGC PLUTUAL			
ANTIGUEDAD :	21	Meses	
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO : BAJO			
GARANTIAS			
" 1 CODEUDOR ASALARIADO Y GARANTIA REAL "			
REALES	TIPO DE BIENES	ESTADO	
	INMUEBLES CASA	LIBRE	
1 CODEUDOR			
HISTORIAL CREDITICIO :			
CATEGORIA : A			
CONSIDERACION CREDITICIA : NORMAL			
EMPRESA : ACEPTADA			
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO : BAJO			
DECISION:	VIABLE		
GARANTIA :			



SCORING

PUNTAJES	Score
0	
20	
40	
60	
80	
100	
Actual Score	94



CAPACIDAD COLATERAL CAPITAL CONDICIONES CARACTER

División	Puntaje
Capacidad Colateral	85
Capital	81
Condiciones	100
Caracter	90
Caracter	90

PUNTAJES POR DIVISION

CERRAR IMPRIMIR INFORME

GRACIAS!