



TRADE&SCORECR V1.0

SISTEMA DE NEGOCIACIÓN Y SCORING DE CREDITO

Trade&ScoreCR es un sistema de información que ayuda a las instituciones financieras y empresas comerciales en la realización de negociaciones de crédito con sus clientes, en el registro de solicitudes, y en el scoring (calificación) de la solicitud de crédito, permitiendo que los procesos de simulación de la tabla de amortización de créditos y el scoring de solicitudes de crédito sean realizadas por los vendedores y analistas de crédito de las Empresas de manera ágil y con una interfaz de usuario basada en páginas Web, agradable y fácil de utilizar, lo cual les permite incrementar su eficiencia y lograr la satisfacción de los clientes.

El sistema está desarrollado para ser explotado en ambiente Web, gestiona la base de datos centralizada, por lo cual puede ser explotada desde cualquier Agencia o Punto de Venta que disponga la empresa en el país.

Aunque el sistema está orientado a Crédito Vehicular, se puede adaptar a cualquier producto de Crédito por cuanto la negociación, el registro de solicitud y la calificación de crédito son similares para cualquier producto.

BENEFICIOS

Mejora la calidad de la cartera

Trade&ScoreCR, al permitir que: la estructura de la tabla de amortización acepte pagos extraordinarios, que las cuotas sean constantes o crecientes/decrecientes, que varios rubros asociados a un crédito (ejemplo: comisión, gastos legales y administrativos, seguro vehicular, SOLCA, etc.) puedan ser capitalizados (financiados), facilita que el flujo de pagos se ajuste a la capacidad y planificación de pago del cliente, lo cual incrementa notablemente la probabilidad de que el cliente cumpla con las obligaciones de pago, mejorando de esta manera la calidad de la cartera.

Incremento de la Productividad de los vendedores y analistas de crédito.

Gracias a la flexibilidad en la estructuración del flujo de pagos y a la generación de múltiples tablas de amortización para una negociación de crédito, el vendedor puede brindar al cliente varias alternativas de pago del crédito, y por lo tanto mejorar las opciones de concretar una solicitud de crédito en un menor tiempo de negociación.

Igualmente, una vez registrada la solicitud, gracias a la flexibilidad del sistema en la parametrización de los criterios de calificación, asignación de puntajes por rango de valores de los criterios, garantiza que la calificación de una solicitud de crédito sea inmediata y muy confiable.

Fácil escalabilidad de número de usuarios y Puntos de Venta

Por cuanto el sistema funciona en ambiente Web, la inclusión de nuevos Puntos de Venta (Agencias) con sus Vendedores, no demanda esfuerzo alguno en programación y las computadoras personales de dichos Puntos de Venta lo único que requieren es disponer de un Browser (por ejemplo Internet Explorer).

De esta manera el incremento de usuarios en la explotación del sistema es fácil y lo importante es que el tiempo de respuesta del sistema no se degrada.



Ayuda a la Toma de Decisiones Gerenciales

Trade&ScoreCR, ofrece varios reportes gerenciales, sobre la productividad de vendedores, marca y modelo de vehículos, puntos de venta, ciudad, provincia; tiempos promedios e indicadores entre cada uno de los estados de una negociación de crédito; etc.; los cuales constituyen en una herramienta de ayuda para la toma de decisiones de los ejecutivos de la Empresa. El sistema ofrece la información para el cálculo de comisiones por vendedor; proyección de ventas por período; análisis de la demanda de créditos por diferentes criterios.

CARACTERÍSTICAS

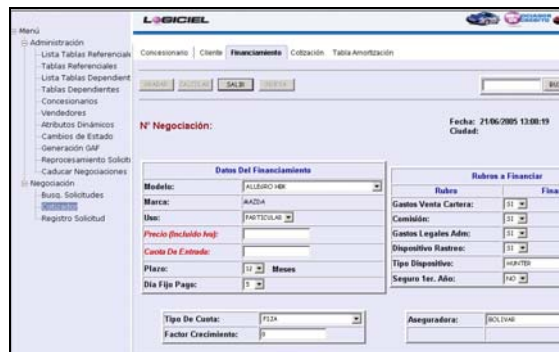
El sistema Trade&ScoreCR está conformado por cuatro módulos principales: Negociación, Registro de Solicitud, Scoring de la Solicitud, y Reportes Gerenciales.

Negociación de Crédito

Permite generar la tabla de amortización con cuotas constantes, considerando los datos básicos del crédito, esto es:

- Selección de Marca y modelo del Vehículo
- Valor del Vehículo más IVA
- Cuota de Entrada
- Tasa de interés;
- Plazo; y,
- Definición de rubros de financiamiento asociados al crédito en el desembolso (comisión, dispositivo de rastreo, gastos legales y administrativos, primer año de seguro vehicular, SOLCA)

Se puede cambiar el tipo de cuota de Fija a Creciente/Decreciente e incluir pagos extraordinarios en la tabla de amortización, de acuerdo a la capacidad de pago del cliente.



La estructura de la Tabla de Amortización que se genera en la negociación es la siguiente:

- Número cuota
- Fecha vencimiento
- Amortización
- Interés
- Pago extraordinario
- Saldo capital
- Cuota seguro vehicular.
- Cuota a pagar

El seguro vehicular se calcula por cada año del plazo del crédito y se prorroga en los doce meses, para añadir a las cuotas de la tabla de amortización.

Registro e impresión de la Solicitud de Crédito

Una vez que el Cliente acepta una Negociación de Crédito, se procede al registro de la solicitud de crédito, para lo cual se solicita la información económica-demográfica tanto del cliente, así como de el Garante si la negociación lo amerita.

SOLICITUD DE CRÉDITO				Nro.
CONCESIONARIO: FORDSUR	SEGURO POR EL PLAZO: <input checked="" type="checkbox"/>	DEUDOR: <input checked="" type="checkbox"/>		
VENDEDOR: ADRIAN	SEGURO POR UN AÑO: <input checked="" type="checkbox"/>	GARANTE: <input checked="" type="checkbox"/>		
INFORMACIÓN DEL VEHÍCULO / CRÉDITO				
MARCA: MAZDA	PLAZO: 12 Meses	USO: PARTICULAR		
MODELO: ALL EGRO HBK	USO: ASEGURADORA: BOLIVAR	RUBROS A FINANCIAR: <input checked="" type="checkbox"/>		
PVP + IVA: 15.000,00	ENTRADA: 10.000,00	LEGALES Y ADMINISTRATIVOS: <input checked="" type="checkbox"/>		
ENTRADA %: 66,67				
INFORMACIÓN PERSONAL				
NOMBRES: DANNY ALEXANDER DIAZ ACOSTA				
CÉDULA IDENTIFICADORA: 1712036993	SEXO: M	EDAD: 25	CIUDAD Y FECHA DE NACIMIENTO: QUITO, JUL 16 1980	PROFESIÓN: ECUATORIANA
ESTADOCIVIL: CASADO	SEPARACIONES DE BIENES: <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	NÚMERO DE CARGAS: 0	TIPO DE VIVIENDA: PROPIA	ARRIBA: <input checked="" type="checkbox"/> OTROS: <input type="checkbox"/>
DIRECCIÓN DE CONTROL: GUATEMALA 446 Y NEW YORK				
CUIDAD: QUITO	BARRIO: SAN JUAN	NOMBRE DEL AGENSADOR: APRENDIZATARIO	TELÉFONO/AGENSADOR: 022332323	
INFORMACIÓN DEL CÓNYUGE				
NOMBRES: CRISTINA MACIAS GRILALVA				
CÉDULA IDENTIFICADORA: 130864703	SEXO: F	EDAD: 26	CIUDAD Y FECHA DE NACIMIENTO: SANCORONDO, MAY 15 1979	PROFESIÓN: ECUATORIANA
LUGAR DE TRABAJO:	CARGO:	ANTIGÜEDAD:	DIRECCIÓN DE TRABAJO:	TELÉFONO:
INFORMACIÓN DE ACTIVIDAD ECONÓMICA				
LUGAR DE TRABAJO: LOGICIEL	ORGANISMO DE TRABAJO: ORELLANA	TELÉFONO: 123321321		
PROFESIÓN: GERENCIAL	ANTIGÜEDAD: 2 AÑOS	CARGO QUE DESEMPEÑA: ING. SISTEMAS	ACTIVIDAD PROPIA: <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO	
LUGAR DE TRABAJO (ACTUAL): LOGISTIDUDIO	CARGO QUE DESEMPEÑA: ING. SISTEMAS	ANTIGÜEDAD: 1 AÑOS	TELÉFONO: 231321321	
REFERENCIAS PERSONALES				
NOMBRE DE LA TABLA QUE NO HA CONSIDERADO: SANTIAGO FALCÓN	DIRECCIÓN: ORELLANA 466	TELÉFONO: 131321212		
FECHA DE INGRESO: 18 DE AGOSTO 789				
REFERENCIAS BANCARIAS				
BANCO: BANCO AMAZONAS	NÚMERO DE CUENTA: 1321321321	TIPO DE CUENTA: CORRIENTE		
BANCO: BANCO AMAZONAS	NÚMERO DE CUENTA: 1712036993	TIPO DE CUENTA: AHORROS		
BANCO: BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	NÚMERO DE CUENTA: 1759466693	TIPO DE CUENTA: AHORROS		
TARJETAS DE CRÉDITO				
BANCO: VISA	NÚMERO DE TARJETA: 13213132321	TIPO: 16000,00		

Si el cliente es casado, se solicita la información financiera y demográfica del cónyuge.

En base a la información de la solicitud, los analistas de crédito proceden a la validación de la información proporcionada por el cliente, con respecto a las referencias bancarias, tarjetas de crédito, comerciales y personales.

Scoring de Crédito

Trade&ScoreCR, permite una parametrización de las variables (criterios) de calificación de una solicitud de crédito, permitiendo la asignación de puntajes por valores simples, por rango de valores para uno, dos y hasta tres criterios de calificación. Los criterios de calificación se agrupan por: *Personales, Actividad Económica, Referencias, Especiales.*

Como resultado del scoring de crédito, se imprime el medio de aprobación, con los puntajes parciales por criterio y el puntaje total para la solicitud, la capacidad de pago

del cliente, y la recomendación de la calificación de la solicitud en base al puntaje obtenido.

Opcionalmente, el sistema ofrece la interfaz al sistema Gestión de Activos Financieros “GAF” comercializado por LOGICIEL.

LENDING			
CARACTERÍSTICAS	PUNTAJE	CONDICIÓN	
I.- PERSONALES			
1- Edad	0	AS	
2- Nivel Académico	4	SUPERIOR	
3- Casado/Pare/Bueno	4	1	
4- Estado Civil	0	SOLTERO	
5- Nacionalidad	3	ECUATORIANA	
6- Vivienda	0	PROPIO	
7- Número Telefónico	3	1	
II.- ACTIVIDAD			
1- Tabla de Ocupación	3	ADMINISTRATIVO	
2- Ingresos Anuales (USD)	3	115.000.00	
3- Tiempo de Empleo (anterior + actual) en Años	2	1 año	
III.- REFERENCIAS			
1- No. Tarjetas crédito	2	1	
2- Nueva tarjeta Tar. crédito	1	0 CB	
3- Promedio clas. deca.	3	0 CB	
4- Rater. Bancarias	0	SIN REFERENCIAS	
Rater. Comerciales	0	SIN REFERENCIAS	
Rater. Personales	0	SIN REFERENCIAS	
Buro de crédito	0	NO	
Control de Riesgos SIB	0	NO	
5- Patrón de (USD)	1	5.000.00	
IV.- ESPECIALIZADO			
1- Porcentaje de entrada	8	PORCENTAJE: 36.695141-840489%	
2- Director Usuarios	1	PARTICULAR	
TOTAL	52	PERFIL ADECUADO	
CALIFICACION			
CAPACIDAD DE PAGO:	94.30 %	CAPACIDAD DE PAGO:	240.000
COEFICIENTE DE RIESGO VS BENEFICIARIO:	110.00 %	PAGO MENSUAL:	696.40
% BENEFICIARIO:	63.35 %	ACCESO A CRÉDITO:	2.672.399
% INGRESOS COMPROMETIDO:	87.30 %	MONTO SOLICITADO:	13.862.97
DEUDA / PATRIMONIO:	249.75 %		
DIFERENCIAL:	-408.40	CIN CREDITO:	67.30 %
		CIN TOTAL:	0.87 %

FUNDAMENTOS TECNOLOGICOS

Trade&ScoreCR fue desarrollado utilizando un modelo orientado a componentes (3 capas), basado completamente en la orientación a objetos, por lo que el sistema tiene una estructura modular de Interfaces de Usuario, Reglas del Negocio, y de Gestión de Datos.

Trade&ScoreCR V1.0 es una aplicación que está construida para ser explotada en la WEB. La programación está realizada en plataforma Microsoft .NET, y se utilizaron las siguientes herramientas:

- Sistema Operativo Windows 2003
- ASP .NET
- C#
- Internet Information Server
- SQL Server 2000
- Visual Studio :NET

Reportes Gerenciales

Trade&ScoreCR ofrece a los ejecutivos de la empresa una serie de reportes que les ofrecen la información del negocio en forma de estadísticas para la toma de decisiones acertadas.

REQUERIMIENTOS MÍNIMOS DE CONFIGURACION COMPUTACIONAL

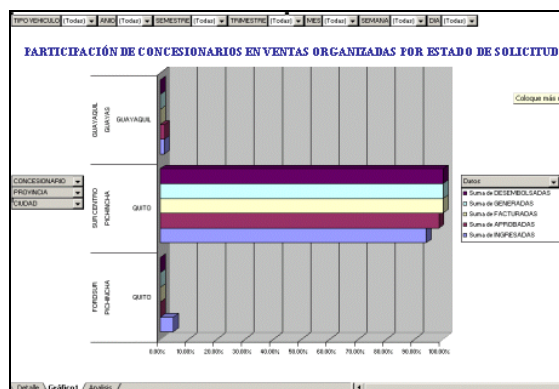
Servidor Web

Servidor Web que funciona también como servidor de BDD con la siguiente configuración: Procesador Pentium IV de 2.8Ghz o superior, 1 GB de memoria RAM, 80 GB de espacio en disco SCSI.

Ancho de banda conexión a Internet 512/256 kbps.

Estaciones Cliente

Estaciones Cliente con la siguiente configuración mínima: Procesador Pentium III o superior, 256 MB de RAM, 1 GB de espacio en disco. Sistema Operativo Windows 98, Internet Explorer 5 o superior. Ancho de banda conexión a Internet 256/128 kbps.



SISTEMA INTEGRADO DE INFORMACIÓN

Trade&ScoreCR está integrado al sistema de Control de Acceso de los usuarios por perfiles; al sistema de Pistas de Auditoria para una evaluación de las diferentes modificaciones realizadas a la base de datos del sistema.



MODALIDAD DE COMERCIALIZACION

LOGICIEL Cía. Ltda. Ofrece a sus clientes dos alternativas para que puedan explotar el sistema Trade&ScoreCR en sus negocios:

- Venta de una Licencia de Uso
- Arrendamiento de Uso.