

CÁLCULO DO SCORE – CADASTRO POSITIVO

- Objetivo

Este relatório apresenta detalhadamente todos os fatores que serão utilizados para o cálculo do score do SPC, além de mostrar como as equações serão feitas e quanto cada um desses fatores terá de peso no valor total da conta.

- Sobre o Score

O score tem um valor total de 1000 pontos e a equação utilizada para o cálculo do mesmo será feita de forma eliminatória, onde cada um dos fatores calculados podem ou não diminuir a pontuação do score, dependendo do rendimento do cliente.

A primeira das equações, denominada como score primário, será dividida entre fatores de valor tabelado e valor calculado. A tabela abaixo mostra o peso de cada um dos fatores em relação ao valor total do score:

Fator	Peso	Tipo de Valor
Idade	30	Tabelado
Inadimplência	36	Tabelado
Desemprego	24	Tabelado
Histórico	450	Calculado
Crédito	250	Calculado
Busca	60	Calculado
Porcentagem	150	Calculado

- Explicando os Fatores

Idade: A redução do score será de acordo com a faixa etária do usuário. O fator será categorizado da seguinte forma:

Faixa Etária	Pontos Retirados
18 a 30 anos	30
31 a 49 anos	15
Mais de 50 anos	0

Inadimplência: A redução do score será de acordo com o índice de inadimplência da região do endereço vinculado ao usuário. O fator será categorizado da seguinte forma:

Região	Pontos Retirados
Norte	36
Nordeste	15
Centro-Oeste	21
Sudeste	6
Sul	0

Desemprego: A redução do score será de acordo com o índice de desemprego da região do endereço vinculado ao usuário. O fator será categorizado da seguinte forma:

Região	Pontos Retirados
Norte	36
Nordeste	15
Centro-Oeste	21
Sudeste	6
Sul	0

Histórico: O índice será calculado de acordo com o valor de dívidas pagas em dia ou em atraso em relação ao valor total da dívida feita pelo usuário nos últimos 5 anos. O cálculo será feito da seguinte forma:

$$H = PA - \{[(VP + VA/2)/VT] * PA\}$$

Legenda:

H = Histórico

VA = Valor pago em atraso

VT = Valor total

PA = Pontuação Atribuída

VP = Valor pago dentro do prazo

Crédito: O índice será calculado de acordo com o consumo de cartão de crédito do usuário, sendo válido o pagamento das contas em dia ou em atraso em relação ao valor total no intervalo dos últimos 12 meses. O cálculo será feito da seguinte forma:

$$C = PA - \{[(VP + VA/2)/VT] * PA\}$$

Legenda:

C = Crédito

VA = Valor pago em atraso

PA = Pontuação Atribuída

VT = Valor total

VP = Valor pago dentro do prazo

Busca: A quantidade de pontos reduzidos nesse caso será definido pelo intervalo de tempo do qual o usuário fez sua primeira consulta de crédito, o valor será aplicado no cálculo de acordo com as seguintes faixas etárias:

Tempo desde a Primeira Busca de Crédito	Pontuação Reduzida
Menos de 1 ano	60
1 a 3 anos	30
4 a 10 anos	15
Mais de 10 anos	0

Porcentagem: Corresponde a quantos % da dívida ainda falta para o cliente quitar seus financiamentos que se encontram em andamento. O cálculo será feito da seguinte forma:

$$P = PA - [(VC/VT) * PA]$$

P = Porcentagem

VC = Valor da dívida corrente

VT = Valor total da dívida

PA = Pontuação Atribuída

Score Primário: Se trata da principal equação para cálculo do score, assim que os valores de cada fator forem definidos e as equações forem calculadas, o seguinte cálculo deve ser aplicado:

$$SP = 1000 - ID - IN - D - H - C - B - P$$

Legenda:

SP = Score Primário

H = Histórico

ID = Idade

C = Crédito

IN = Inadimplência

B = Busca

D = Desemprego

P = Porcentagem

- Fatores de Interferência Externa

Solicitações: A quantidade de solicitações de crédito pode reduzir o valor do score, o prazo atribuído para checagem das solicitações é referente aos últimos 90 dias, onde cada consulta reduz um valor de 10 pontos no valor do score.

$$SS = SP - (Q * 10)$$

Caso não houver nenhuma solicitação por parte do usuário:

$$SS = SP$$

Legenda:

SS = Score Secundário

Q = Quantidade de Solicitações

SP = Score Primário

Títulos de Protesto: Caso o usuário tiver alguma inadimplência que o deixe na atual circunstância de devedor com título de protesto ativo, sua pontuação cai pela metade

$$SF = SS/2$$

Caso o usuário não tiver título de protesto vinculado ao seu nome:

$$SF = SS$$

Legenda:

SF = Score Final

SS = Score Secundário