



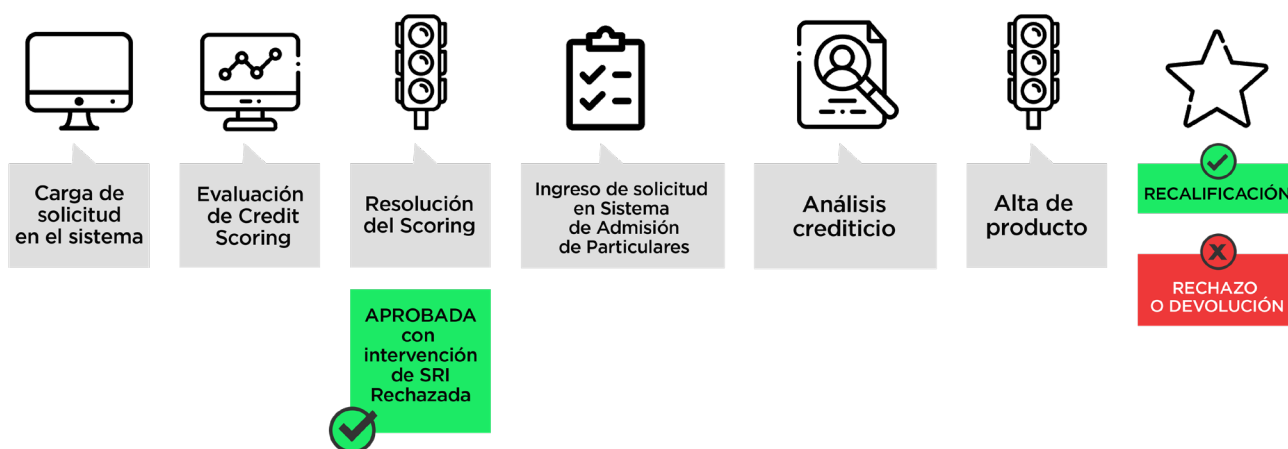
# **ADMISIÓN INDIVIDUOS**

# PROCESO DE ADMISIÓN

En este curso repasaremos el proceso general de admisión de particulares, con especial foco en la descripción del análisis automático de Credit Scoring, Simulador de Riesgos y el análisis crediticio manual del área de Supervisión de Riesgos.

Para comenzar, repasemos cómo es el proceso de admisión de particulares de Santander. Supongamos que Analía se acerca a una sucursal para abrir un Paquete. Lo primero que se hace es cargar una simulación para ver que producto y líneas le puedo ofrecer al cliente, y luego en función de dicha resolución, cargar una solicitud en el sistema para realizar la evaluación automática del Credit Scoring. Si la solicitud figura como aprobada con intervención de supervisión de riesgos o bien rechazada y el canal decide enviarla para realizar una reconsideración, se da lugar a la segunda etapa del proceso, en la que se realiza el análisis detallado y minucioso sobre los datos. Este análisis manual es realizado por el equipo de Supervisión de Riesgos del área de Admisión de Particulares, quien tendrá la tarea de aprobar o rechazar la solicitud. En el caso de que se apruebe la solicitud, se dará de alta al producto. En caso de rechazo o devolución, se envía la solicitud nuevamente al canal.

Otro proceso similar que se realiza sobre clientes del Banco es la recalificación de líneas, cuando se aumentan los límites de un cliente. Para esto se utilizará una herramienta diferente a la de Scoring, que veremos más adelante.



# CREDIT SCORING

El sistema de Credit Scoring es una herramienta estadística que utilizamos en el Banco para prever el comportamiento de un cliente en relación al riesgo crediticio, analizando diferentes variables de su perfil y capacidad de repago. Para ello, el sistema emplea una fórmula que evalúa cada solicitud, basada en el conocimiento histórico acumulado de todos los clientes, y predice así cómo podría ser el riesgo, otorgándole un SCORE a cada cliente. Así se logra que la evaluación sea objetiva y uniforme.

***¿Cuáles pueden ser las resoluciones del Scoring? La solicitud puede ser aprobada, pendiente de respuesta manual o rechazada.***

- Si la solicitud es aprobada, de acuerdo a sus características requerirá intervención de un área centralizada (CPI (Centro de Procesamiento Integral) o Riesgos Individuos).
- Si está pendiente de respuesta manual, será analizada por el equipo de Altas Centralizadas (CPI). El tiempo de resolución es de 24 horas.
- Si es rechazada, podrá ser presentada al equipo de Supervisión de Riesgos Particulares para su reconsideración.

**La vigencia del Scoring, más allá de su resultado, es de 120 días.**

Veamos el proceso que se inicia si la solicitud es aprobada con intervención de Supervisión de Riesgos Particulares o si es rechazada y el Canal pide reconsideración.

***Las tareas que realiza el equipo de Supervisión de Riesgos Particulares son:***

- Controlar la integridad de la información crediticia.
- Verificar los datos del cliente.
- Validar la documentación respaldatoria.
- Detectar posibles fraudes.
- Calcular el endeudamiento y afectación disponible del cliente
- Otras tareas.

Con esta información, aprueba o rechaza la solicitud. Luego, desde este equipo se distribuyen los límites y se verifica la documentación para el alta del producto.

# ANÁLISIS CREDITICIO

**¿Con qué elementos se realiza el análisis crediticio?** Con las políticas de crédito, que tienen como objetivo establecer las condiciones y requisitos de selección de los clientes del Banco. **¿Y qué se tiene en cuenta?** El perfil del cliente, la exposición de riesgo y la capacidad de repago.

## PERFIL DEL CLIENTE:

Se analizan los datos personales y laborales, el nivel de ingresos, el comportamiento interno y externo, es decir, los movimientos dentro del Banco y con otras entidades financieras, y demás variables. Esta información es evaluada por el proceso de Credit Scoring.

## EXPOSICIÓN DE RIESGO:

Indica cuánto dinero dispone el cliente para hacer frente a las deudas a contraer. Está relacionado con la capacidad de repago.

## CAPACIDAD DE REPAGO:

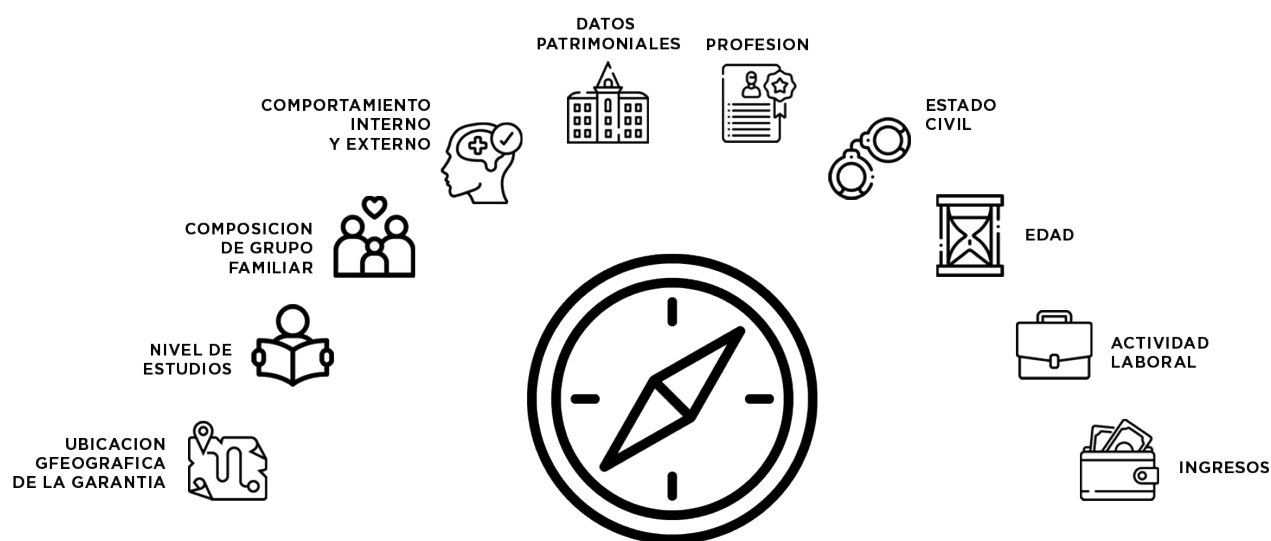
Determina, por medio de un cálculo, la afectación disponible y el endeudamiento del cliente.

**¿Cómo calculamos el dinero disponible de un cliente para pagar un crédito?** Es el resultado de los ingresos netos mensuales demostrados o bien Inferidos por el sistema de evaluación crediticia, por el porcentaje máximo de afectación, es decir, la afectación total del cliente en el sistema financiero menos el exigible mensual del cliente. **El resultado de ello nos da el total de afectación disponible. Tene en cuenta que el porcentaje máximo de afectación por cada producto está determinado por el Manual de Riesgos Banca Particulares.**



# RAZONABILIDAD DE LA OPERACIÓN

**Se va construyendo la razonabilidad de la operación**, que surge del análisis del conjunto de las variables que fuimos conociendo. Ingresos, estado civil, profesión, comportamiento interno/externo, ubicación geográfica de la garantía, etc.



Ya conocimos cómo es el proceso de admisión de particulares.  
A continuación conozcamos los diferentes aspectos que se analizan para los clientes de mercado abierto



# CLIENTES DE MERCADO ABIERTO

## CLIENTES DE MERCADO ABIERTO

### *Aspectos a analizar:*

#### **PAS (PLAN DE ACREDITACIÓN DE SUELDO)**

- Nacionalidad Argentina
- Extranjero con residencia permanente (residencia temporaria solo para directivos que trabajan en Empresas Corporativas o UGE y que hayan adjuntado la carta compromiso de la empresa)
- Ingresos mínimos según política vigente
- Edad mínima: 18 años
- Relación laboral fija. No es necesario cumplir con antigüedad laboral mínima de 6 meses
- Verificación de ingresos por Base Pas y/o carta de apertura de sueldo

#### **NO PAS (NO PLAN DE ACREDITACIÓN DE SUELDO)**

- Nacionalidad Argentina
- Extranjero con residencia permanente.
- Ingresos mínimos: según política vigente.
- Edad mínima: 18 años.
- Relación laboral: Fija.
- Antigüedad laboral: 6 meses.
- Incluye: individuos en relación de dependencia, jubilados, pensionados, monotributistas y trabajadores independientes.
- Verificación de ingresos por recibos de sueldo, Constancia de Inscripción y últimos 3 pagos de Monotributo, Certificación Contable de Ingresos (últimos 12 meses) o bien presentación voluntaria de la declaración jurada de Ganancias.

#### **BLACK PAS**

- Ingresos mensuales netos mínimos: se establecen según política vigente.
- El último ingreso percibido por el cliente en la cuenta abierta en BSR sin conceptos variables
- Promedio de los últimos 6 meses mayor a los ingresos mínimos requeridos para el producto solicitado
- Promedio de los últimos 12 meses mayor a los ingresos mínimos requeridos para el producto solicitado
- Si el solicitante no registra acreditaciones en la cuenta, se puede validar el mismo contra el ingreso informado en el listado de la empresa, el cual no podrá registrar una antigüedad mayor a 6 meses. Adicionalmente se puede adjuntar carta compromiso de la empresa.

# CLIENTES DE MERCADO ABIERTO

## SEGMENTO SELECT

- Al ingreso mensual se puede sumar el 100% de ingresos percibidos por bonificaciones, premios por productividad, etc. recibidos en el último año. Este monto se deberá dividir por 12 meses.
- Pueden considerarse el promedio de los últimos 6 meses o el promedio de los últimos 12 meses a los efectos de considerar el ingreso mínimo requerido.

## RESTO DE PRODUCTOS

- Al ingreso mensual se puede sumar el 50% de ingresos percibidos por bonificaciones, premios por productividad, etc. recibidos en el último año. Este monto se deberá dividir por 12 meses.

## TRABAJADORES INDEPENDIENTES

### CERTIFICACIÓN DE INGRESOS PERSONALES

- Con firma de contador público, certificada por el consejo profesional correspondiente con los ingresos de los últimos 12 meses.
- Vigencia 60 días.
- Para el cálculo del ingreso neto mensual, se deberá restar del monto informado en la certificación, el resultado de aplicarle al mismo los coeficientes y montos establecidos. Se divide por 12, y se obtiene el ingreso neto mensual.

### PRESENTACIÓN VOLUNTARIA DE DECLARACIÓN JURADA DE GANANCIAS

- Cálculo Ingresos Netos Mensuales: "Resultado neto" de las categorías menos lo detallado en "impuesto determinado". Al resultado obtenido se lo divide por 12 y se obtiene la renta mensual promedio.
- En casos que posean ganancias exentas y/o no gravadas, se deberá justificar el origen de las mismas. Se podrán considerar, cuando se vinculen con la actividad del solicitante y tenga periodicidad y habitualidad o permanencia.

# CLIENTES DE MERCADO ABIERTO

## RÉGIMEN SIMPLIFICADO PARA PEQUEÑOS CONTRIBUYENTES - MONOTRIBUTO

- Constancia de opción obtenida a partir de la página de AFIP
- 3 últimos pagos del impuesto efectuados en tiempo y forma.  
Podrán ser considerados como válidos, aquellos pagos del impuesto efectuados dentro del mes del periodo que se está abonando.
- Ocupación PROFESIONAL: deberá presentar la matrícula profesional correspondiente.
- **Extranjeros:** la matrícula deberá ser emitida por autoridad nacional argentina.

## OTROS CRITERIOS DE SELECCIÓN Y EVALUACIÓN

### PROGRAMAS DE VENTA

- Presentación de documentación de acuerdo al tipo de programa venta. Por ej: Consumos, MBB (margen básico bruto), clientes de otros bancos, clientes de productos activos.
- Ingresos: inferidos con herramienta estadística predictiva, que estima el nivel de ingresos del grupo familiar de acuerdo a lo declarado por la persona.

### PRESELECCIONADOS

- Personas seleccionadas en forma centralizada.
- Ingresos: inferidos con herramienta estadística predictiva, que estima el nivel de ingresos del grupo familiar de acuerdo a lo declarado por la persona.



# SIMULADOR DE RIESGOS

## SIMULADOR DE RIESGOS

A través del simulador se cargan 7 datos básicos y el mismo sistema te indica que producto se le puede otorgar al cliente y además te informa cuál es la asistencia máxima y cuáles son los límites máximos por producto.

## RECALIFICACIÓN

### RECALIFICACIONES

En el caso que se realice una modificación sobre los límites del paquete de productos de un cliente, haremos una recalificación. No estamos hablando de un cambio del paquete, por lo que utilizamos el sistema único de calificación y no el Scoring. **Con esta herramienta, haremos un análisis del comportamiento interno y externo del cliente, el endeudamiento y el control de asistencia máxima total o por producto.** Además de los límites de compra de una tarjeta de crédito, la recalificación también afecta al acuerdo de sobregiro, la línea de cesión de valores o el monto de préstamo personal pre acordado.

### ¿Qué elementos son tomados en cuenta por el sistema?

- La variación en los ingresos del cliente
- La adecuación de líneas crediticias
- El aumento o disminución de la asistencia crediticia
- Que no registre una línea asignada de préstamos personal pre acordado.

La recalificación puede ser aprobada automáticamente y tiene una validez de 30 días. Si es rechazada, puede ser enviada al sector de Supervisión de Riesgos para su análisis, siempre justificando el envío.

# RECALIFICACIÓN

Veamos en detalle qué se tiene en cuenta al realizar una **recalificación**. Como ya mencionamos, el sistema analiza el comportamiento del cliente, control de asistencia máxima de cada segmento, el tope por producto según las líneas del paquete de riesgo y la afectación disponible.

## Los principales motivos de rechazo de una recalificación:

- Líneas Solicitadas superan la asistencia máxima por producto. El monto de alguno de los productos solicitados supera el máximo definido por política vigente. Dicho rechazo puede ser remitido a la SRI para su evaluación
- Líneas solicitadas superan la asistencia máxima por segmento. La sumatoria de las líneas solicitadas, más las líneas vigentes del solicitante, superan la asistencia máxima el segmento de renta de acuerdo a lo definido en el capítulo "Admisión de Clientes/Exposición Crediticia", de considerar viable la operación, la misma deberá enviarse a Supervisión de Riesgos individuos para su reconsideración.