



¿CÓMO EVALUAN LOS CRÉDITOS LOS BANCOS?

ANDRÉS SANTIAGO BEJARANO

El proceso de colocación de préstamos en entidades crediticias sigue tres grandes pasos; otorgamiento, seguimiento y recuperación. Si usted es de las personas que están interesadas en tener éxito al momento de solicitar un crédito, debe conocer que es lo que evalúan los bancos y cómo lo hacen.

Los bancos o establecimientos de crédito se basan en modelos de scoring para apoyar las decisiones de colocación de cartera, este modelo básicamente asigna a las personas un puntaje basándose en variables cualitativas y cuantitativas, y define grupos de aptos para el crédito, no aptos u con opción a crédito.

Los modelos de scoring toman todo tipo de información y la incorporan para poder predecir el comportamiento de crédito del cliente, desde el estado civil hasta el destino que se le de al crédito es incorporado. Para poder determinar los factores más importantes a la hora de evaluar un crédito, un estudio realizó una encuesta a directivos y expertos de una cooperativa de crédito donde se les preguntaba dentro de una categoría, cuál era el punto más influyente.

Este estudio dividió la información en 8 grupos y cada uno se asignó la variable con más peso dentro del mismo. El siguiente cuadro resume la información:

NOMBRE DE LA CATEGORÍA	ASPECTOS EVALUADOS	ASPECTO CON MAYOR RELEVANCIA
Información general	Género, número de personas a cargo, número de hijos, tipo de trabajo, tipo de contrato.	Número de personas a cargo.
Ubicación	Estrato, zona, barrio, tipo de residencia, departamento.	Tipo de residencia.
Situación económica	Salario e ingresos.	Salario.
Información detallada del cliente	Salarios por mes, ingresos por arriendo, honorarios, otros ingresos, egresos, egresos financieros.	Ingresos-Egresos.

Información del crédito	Monto solicitado, línea de rédito, uso del crédito y plazos.	Monto solicitado.
Propiedades del cliente	Tipo de propiedad, valor comercial, marca de vehículo, modelo.	Tipo de propiedad.
Otras deudas	Tarjetas con cupo, deudas con otras entidades, otras deudas, saldo de obligaciones.	Otras deudas.
Fechas	Fecha de ingreso a la empresa, fecha de nacimiento.	Fecha de nacimiento.

Entonces, a la hora de analizar un crédito son decisivos datos como la cantidad de personas a cargo, ya que entre más personas se tenga a cargo más gastos se tendrán; tipo de residencia, si la persona vive en una casa se presume que tiene una mayor estabilidad y no está pagando arriendo ni gastos similares; el salario, que va a determinar la capacidad de pago; y la relación ingresos-egresos. Se tiene en cuenta el tipo de propiedad, otras deudas que se tienen para evitar caer en un sobreendeudamiento y por último la edad ya que cree que una persona joven es más propensa a no pagar a tiempo sus compromisos.

Por último, le contamos cuales son las principales razones por las que los bancos niegan los créditos. Según el informe de la situación del microcrédito en Colombia elaborado por el Banco de la República y Asomicrofinanzas, la principal razón por la que los bancos niegan un crédito es el sobreendeudamiento (incapacidad de pago) con el 24%, seguido de la capacidad de pago con un 23%, y la tercera más importante es porque poseen deudas en más de 3 entidades con el 18%.

PARA MÁS EDITORIALES HAZ CLICK [AQUÍ](#).