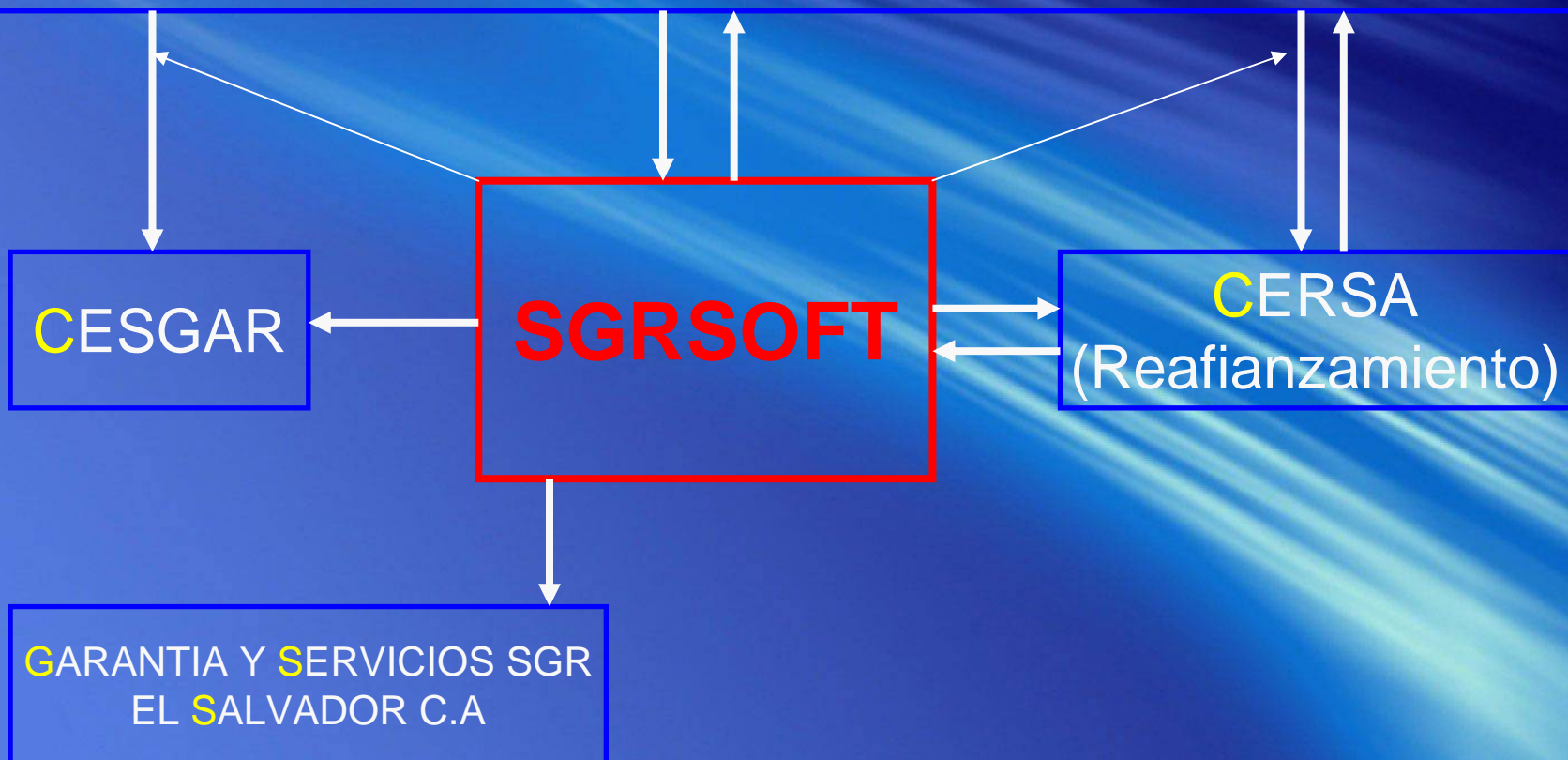




- Desarrollo de **S**oftware.
- Integración y **C**omunicación.
- **S**oporte **T**ecnológico.
- Canalización de la **S**inergia de las **SGRs**.
- Facilita **P**royectos comunes de las **SGRs**.

21 SGRS ESPAÑOLAS



Herramienta de **C**alificación
Interna de **R**iesgos.

SICSGR

- Proyecto común de todas las SGRs Españolas (CESGAR) y patrocinado por CERSA.
- Consultoría de procedimientos y definición de modelos (AIS-Aplicaciones de Inteligencia Artificial)
- Herramienta informática integrable dentro de los Sistemas de Gestión Interna.

- Promotores Inmobiliarios.
- Emprendedores / Nuevas Empresas.
- Autónomos / Empresario Individual (en fase de integración).
- Pymes (en creación).

Existen tres bloques de información sobre los que se exponen y describen las variables necesarias para llevar a cabo la calificación de esta cartera que disponen de productos de activo en las SGR, estos son:

- Información sobre la **O**peración de **A**val.
- Información sobre el **I**nterviniente-**P**romotor **I**nmobiliario.
- Información sobre el **P**royecto-**P**romoción **I**nmobiliaria.
- Información sobre el **S**uelo:
 - **S**uelo **F**inalista.
 - **S**uelo **N**o **F**inalista.

Recoge información necesaria para la calificación de nuevas empresas o emprendedores, de cara a unificar criterios de análisis en las operaciones de aval que las Sociedad de Garantía Recíproca otorgan a éstos.

Los bloques de información sobre los que se exponen y describen las variables necesarias para llevar a cabo la calificación son:

- Datos de la **O**peración de **A**val.
- Datos del **I**nterviniente-**E**mprendedor.
- Datos del **P**royecto – **N**ueva **E**mpresa.

Personas Físicas con Actividad Empresarial (PFAE: Autónomos y Profesionales Liberales) que conforman el proceso de Calificación del Titular así como el de Scoring de la Operación.

- *Calificación del Titular*: módulo de perfil, se recogen variables asociadas al perfil socioeconómico del titular. Se presentan variables cuantitativas y cualitativas que evalúan el perfil del titular. Se distingue entre los Autónomos que tributan por Estimación Directa y por Estimación Objetiva.
- *Scoring de la Operación*: establece una ordenación de acuerdo con el nivel de riesgo asociado a variables que describen las operaciones solicitadas e incluye la calificación del titular.
- La *Garantía de la Operación* y la *Calificación de Avalistas* son tratados de manera separada al Scoring de la Operación, dado que son fuentes secundarias de pago. Asimismo, la *Cobertura Patrimonial del Titular* y del *Avalista* constituyen una fuente de evaluación complementaria junto con los componentes mencionados.

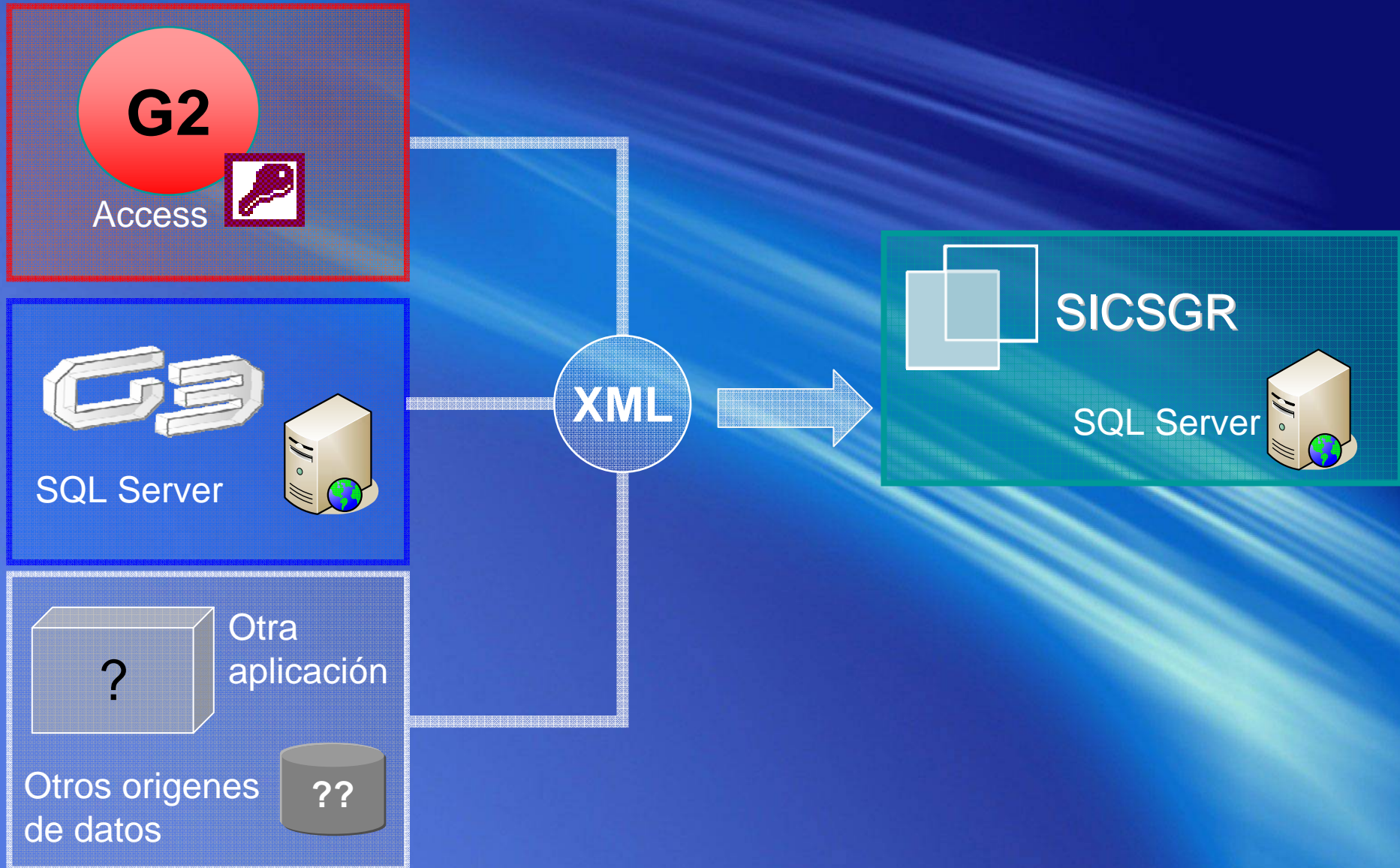
- Según la definición de la Comunidad Económica Europea (< 250 trabajadores y volumen de negocio \leq 50 millones euros).
- Se está elaborando a partir del Análisis Estadístico de los datos históricos aportados por las SGRs Españolas.
- Se utilizan los Ratios Económicos de las Pymes y la Información Histórica sobre el Seguimiento del Riesgo.
- Esta información se contrasta con Bases de Datos Públicas.
- En estos momentos se encuentra en fase de Análisis Estadístico.

Sistema de Información y Calificación
para la SGR

Objetivos

- Información a distintas fechas.
- Calificar las operaciones presentadas en la SGR.
- Crear una estructura de almacenamiento para guardar la información relacionada con las operaciones
- Permitirá en un futuro y mediante técnicas estadísticas llevar a cabo el desarrollo de mejores modelos.

Vinculación con las aplicaciones existentes



Ejemplo Calificación Emprendedores

Seleccionar el modelo a puntuar:

SICSGR - Rating

Nuevo Rating
Seleccione los valores para realizar el Alta

Modelo

- XA001 - PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL ESTIMACIÓN DIRECTA
- XA002 - PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL ESTIMACIÓN OBJETIVA
- XE001 - CALIFICACIÓN DE EMPRENDEDORES O NEGOCIOS DE NUEVA CREACIÓN
- XP001 - CALIFICACIÓN DE PROYECTOS INMOBILIARIOS-CONSTRUCCIÓN DE UNA PROMOCIÓN INMOBILIARIA CON SUELO FINALISTA
- XP002 - CALIFICACIÓN DE PROYECTOS INMOBILIARIOS-CONSTRUCCIÓN DE UNA PROMOCIÓN INMOBILIARIA CON SUELO NO FINALISTA

Propuestas

- TITULAR ESTIMACIÓN DIRECTA [PENDIENTE DE PUNTUAR]
- [% final del Rating pendiente de recalcular cuando estén todos los Módulos puntuados] - Agrupación 2
- SCORING DE OPERACIÓN [Puntuación del 13/06/2006 - 24%] [Realizada por 'MVR - MARIAN']

> Ver Módulo
> Nuevo Módulo

Guardar Rating Salir

Ejemplo Calificación Emprendedores

Se puntúa Emprendedor contestando las siguientes preguntas:

SICSGR - Rating

Nuevo Rating
Seleccione los valores para realizar el Alta

Modelo

> Datos Módulo básico Titular '0001 - Titular 01' > Datos Módulo básico Operación '00010001 - expediente 01'

Propuesta de Módulos a utilizar en el nuevo Rating

- 77.4622% [TRIPLE A] [ZONA APROBADO]
- EMPRENDEDOR - 34.3207% [Puntuación del 10/07/2006 obteniendo un 68.6414% con un peso del 50%] [Realizada por ...]
- PROYECTO - 43.1415% [Puntuación del 07/09/2006 obteniendo un 86.283% con un peso del 50%] [Realizada por 'NOS ...]

> Ver Módulo
> Nuevo Módulo

Puntuación EMPRENDEDOR a nivel de TITULAR (nueva)

| Módulo 'ME001' del 07/09/2006 12:02:44 - 61.4731% | Valor |
|---|-----------|
| PERFIL DEL EMPRENDEDOR (BE001) | |
| PERFIL SOCIODEMOGRÁFICO (BE002) | |
| > Nacionalidad (EE001) | Residente |
| > Número de años residiendo en la misma población (EE002) | |
| > Edad (EE003) | |
| > Estado Civil (EE004) | Soltero |
| > Plazo del Aval (EE020) | 0 |
| > Edad más el plazo del aval (EE021) [=EE003+EE020] | 0 |

Guardar Puntuación Guardar Rating Salir

Ejemplo Calificación Emprendedores

Se puntúa Proyecto contestando las siguientes preguntas:

SICSGR - Rating

Nuevo Rating
Seleccione los valores para realizar el Alta

Modelo: XE001 - CALIFICACIÓN DE EMPRENDEDORES O NEGOCIOS DE NUEVA CREACIÓN

Datos Módulo básico Titular '0001 - Titular 01' Datos Módulo básico Operación '00010001 - expediente 01'

Propuesta de Módulos a utilizar en el nuevo Rating

- 77.4622% [TRIPLE A] [ZONA APROBADO]
- EMPRENDEDOR - 34.3207% [Puntuación del 10/07/2006 obteniendo un 68.6414% con un peso del 50%] [Realizada por 'NDS - NOSOTROS']
- PROYECTO - 43.1415% [Puntuación del 07/09/2006 obteniendo un 86.283% con un peso del 50%] [Realizada por 'NDS - NOSOTROS']

Puntuación PROYECTO a nivel de OPERACIÓN (nueva)

| Módulo 'MY001' del 07/09/2006 12:08:14 - 83.189% | Valor |
|---|---------------------------|
| INFORMACIÓN CUALITATIVA (BY001) | |
| INSTALACIONES (BY002) | |
| > Situación del local donde se llevará a cabo sus actividades (EY001) | Propiedad libre de ca |
| > Valoración del estado del inmueble (EY002) | Propiedad libre de cargas |
| > Valoración de la ubicación del negocio (EY003) | Propiedad Hipotecada (m |
| NEGOCIO (BY003) | Alquiler |
| > Estacionalidad en las ventas (EY004) | Otros |
| > Valoración del nivel de competencia en la actividad que se pretende desarrollar (EY005) | Si |
| > Valoración de la cartera de clientes potenciales (EY006) | Muy competitivo |
| | Muy Buena |

Guardar Puntuación Guardar Rating Salir

Ejemplo Calificación Emprendedores

Al guardar el Rating se muestra el porcentaje obtenido en el Emprendedor y Proyecto:

The screenshot shows the SICSGR application window. On the left, a sidebar displays the system access level: '0001 - Titular 01' and '00010001 - expediente 01'. Below this is a tree view for 'Ratings (Operación)' with several sub-items, including '07/09/2006 - 77.4622% [TRIPLE A] ZONA APROB...'. The main area shows a summary of ratings for 'TITULAR' and 'EXPEDIENTE', followed by a table for 'CALIFICACIÓN DE EMPRENDEDORES O NEGOCIOS DE NUEVA CREACIÓN - 07/09/2006'. The table has columns for 'Módulo', 'Fecha', 'Nivel', '%', and 'Notas'. Two red arrows point to the percentage values in the table: 34.3207% for 'EMPRENDEDOR' and 43.1415% for 'PROYECTO'. The status bar at the bottom shows system information like printer, machine, user, and permissions.

| Módulo | Fecha | Nivel | % | Notas |
|-----------------------------------|------------|-----------|----------|---|
| 77.4622% [TRIPLE A] ZONA APROB... | | | | |
| EMPRENDEDOR | 10/07/2006 | TITULAR | 34.3207% | Punt. Agrupac. 1 - obtenido un 68.6414% con un peso del 50% |
| PROYECTO | 07/09/2006 | OPERACIÓN | 43.1415% | Punt. Agrupac. 1 - obtenido un 86.283% con un peso del 50% |

