

NORMA DE CONTROL PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

Análisis de Resoluciones:

Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0225 y

Nro. SEPS-IGT-IGS-INSESF-INR-INGINT-2023-0271

Octubre 2024



CONTENIDO

- Objetivo
- Gestión del riesgo de crédito
- Garantías
- Límites de crédito
- Calificación de cartera de crédito
- Novación, refinanciamiento y reestructuración
- Condiciones y disposiciones generales

1

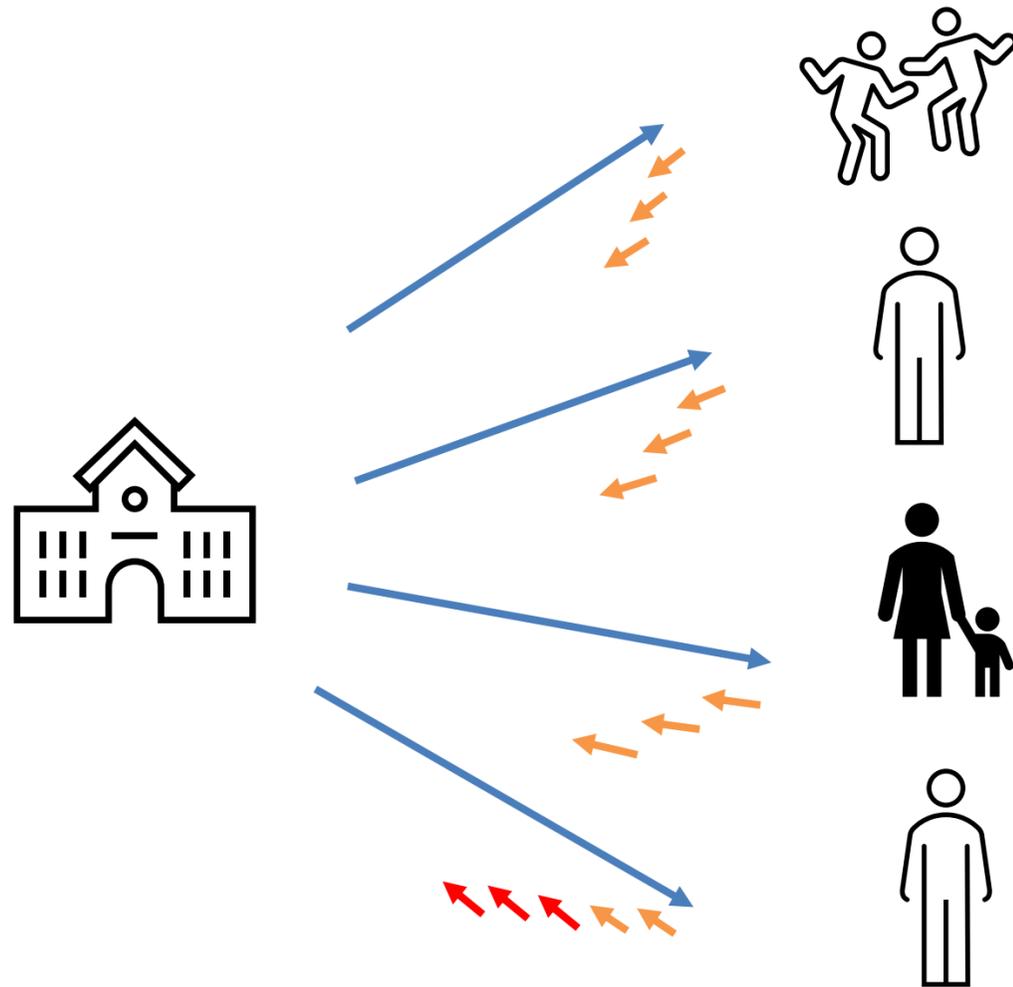
Objetivo

Objetivo



Definir los **aspectos mínimos** a considerar para la gestión del riesgo de crédito.

Concepto



Total entidad:

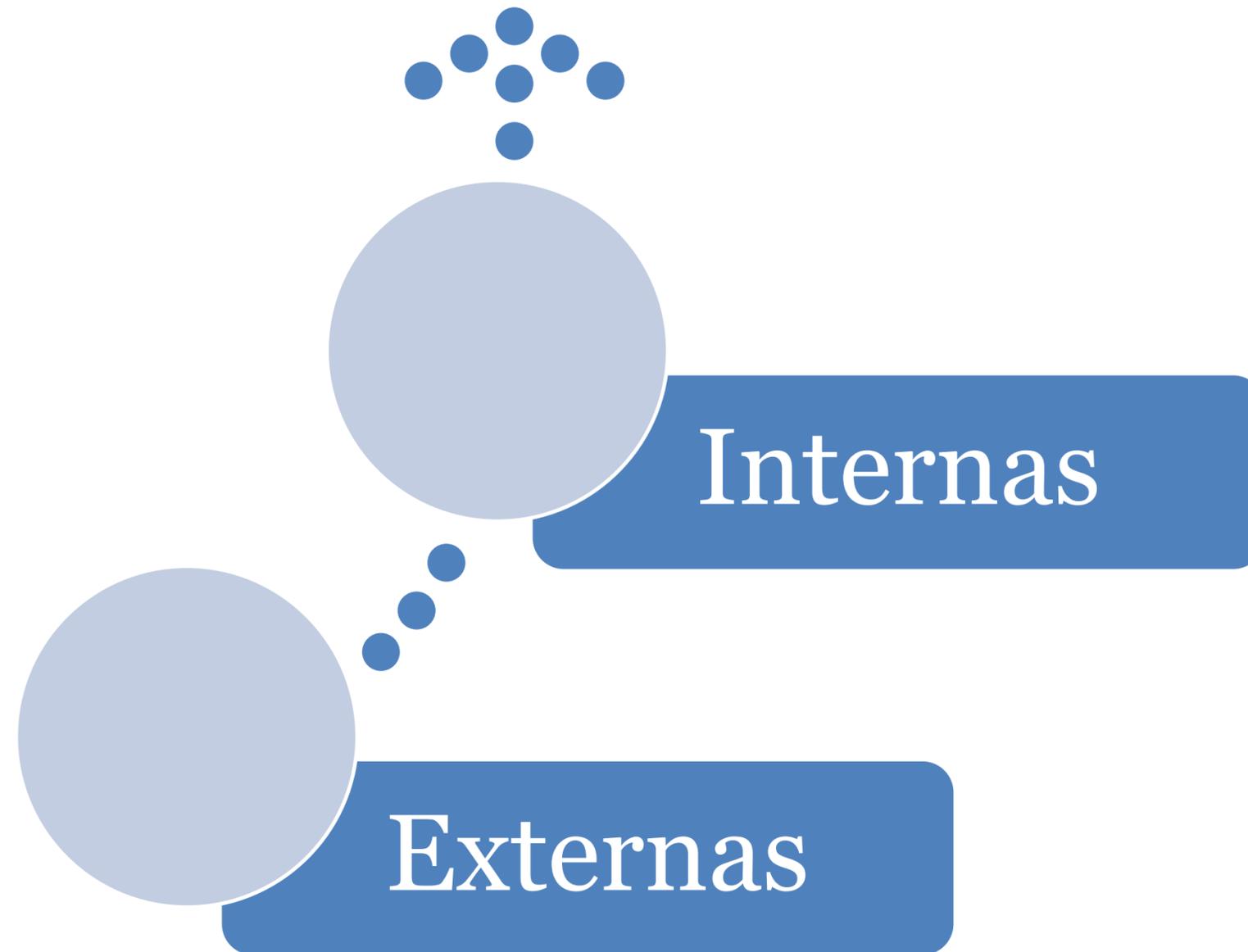
- Monto: 200.000
- Saldo: 130.000
- Deudores morosos: 1

Deudor moroso

- Monto: 10.000
- Saldo: 7.500
- Mora: **30 d**

Tasa de morosidad: 5,77%

Causas



Causas

Mala evaluación
del deudor

Cambios en las
condiciones del
pago del deudor

Pérdidas o cierres
de negocios,
siembras,
accidentes

Mala
instrumentación/ej
ecución de las
garantías

Falta de
información inicial

Autorizaciones sin
respaldo

Injerencia en el
proceso

Fallas legales de
instrumento

(...)

Causas

1. Disminución de capacidad de pago
 1. Delincuencia (directa e indirecta)
 2. Costo de vida
 3. Cierre de negocios
 4. Migración (F1)
2. Sobreendeudamiento
 1. Oportunidad de consulta en burós de crédito
 2. Metodologías individuales
3. Contactabilidad
 1. Migración (Interna, externa, en las grandes ciudades los condominios y edificios)
 2. Limitaciones de llamar fin de semana o en horas de la noche
4. Pandemia
 1. Actividades no recuperadas al 100%
 2. Daños en la cultura de pago

2

Introducción

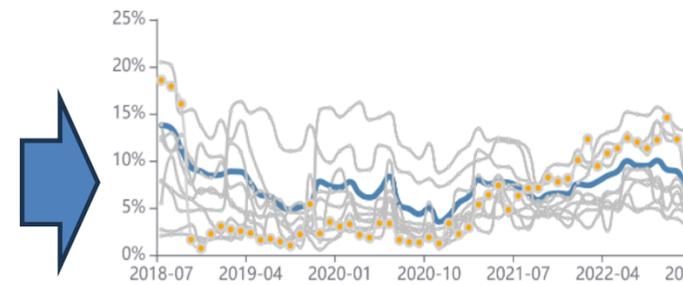
Ciclo de Crédito



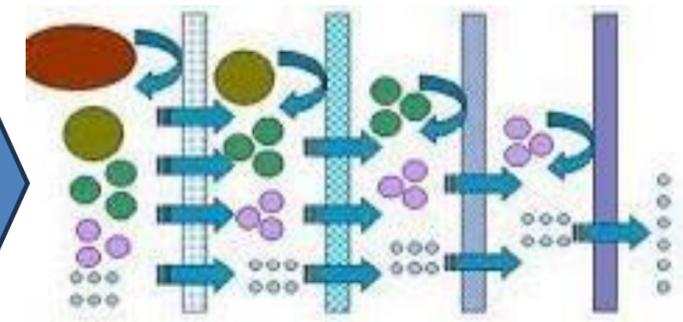
Preventa



Otorgamiento



Seguimiento



Recuperación



Normas Relacionadas

Riesgo Operativo y Legal

Riesgo de Conducta de Mercado

Seguridad de la información

Gestión
Integral de
riesgos

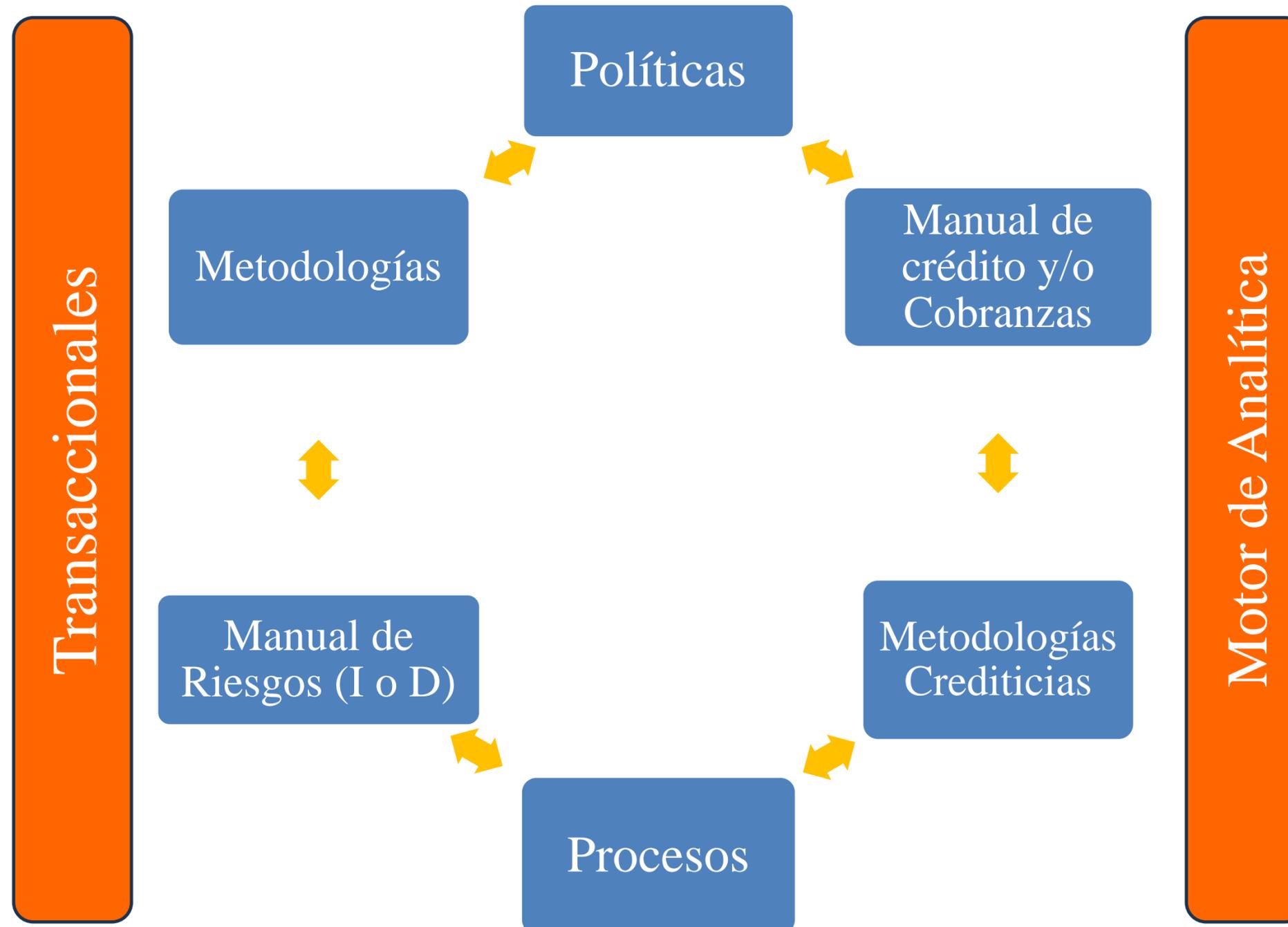
Gestión de
Riesgo de
Crédito

Calificación de
Activos de
Riesgos y
Constitución de
Provisiones

Control para
la Gestión de
Riesgo de
Crédito

Buen Gobierno + Otras internas + Disposiciones SEPS

Instrumentos de Gestión de Crédito



3

Administración del Riesgo de Crédito

Ámbito y Objetivos

Objeto.- Determinar los **aspectos mínimos** que las entidades deben contar u observar con el propósito de identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear **el riesgo de contraparte** al cual se encuentran expuestas en el desarrollo de su proceso de crédito.

Ámbito.- Todo el SFPS

Definiciones

Apetito al riesgo: Es la cantidad de riesgo que una entidad está *dispuesta a asumir* para alcanzar sus objetivos, para lo cual debe conocer los recursos y esfuerzos que se requieren para manejar y mitigar los posibles impactos.

Capacidad de pago: Es la *cantidad máxima de los ingresos totales que una persona puede destinar* al cumplimiento de sus deudas.

Riesgo de Crédito: Es la probabilidad de pérdida que asume la entidad como *consecuencia del incumplimiento* de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte.

Tecnología crediticia: Es la combinación de recursos humanos, factores tecnológicos, procedimientos y metodologías que intervienen en el proceso de crédito.

Abarca desde la **promoción, recopilación, verificación de información, análisis del deudor, instrumentación de la operación**, seguimiento y recuperación del crédito con la finalidad de mitigar posibles riesgos ocasionados por la no recuperabilidad de las operaciones (**Ciclo de crédito**).

Etapas del Riesgo



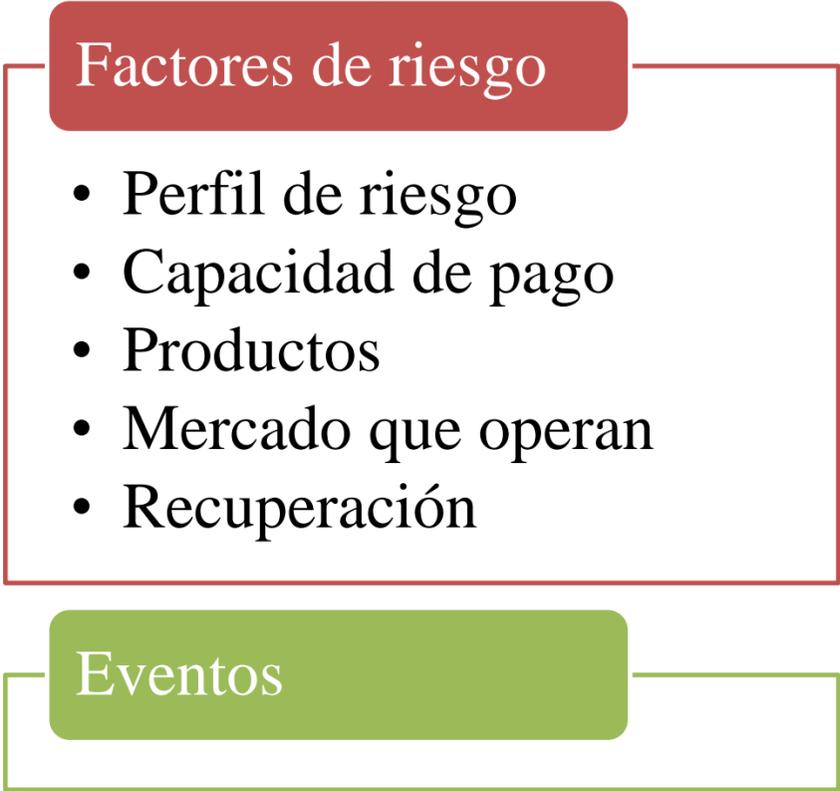
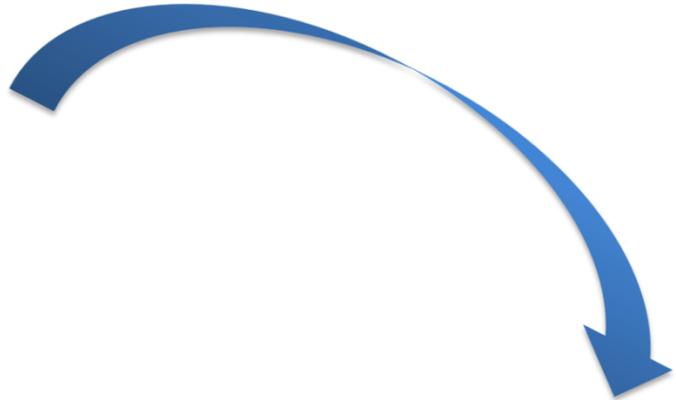
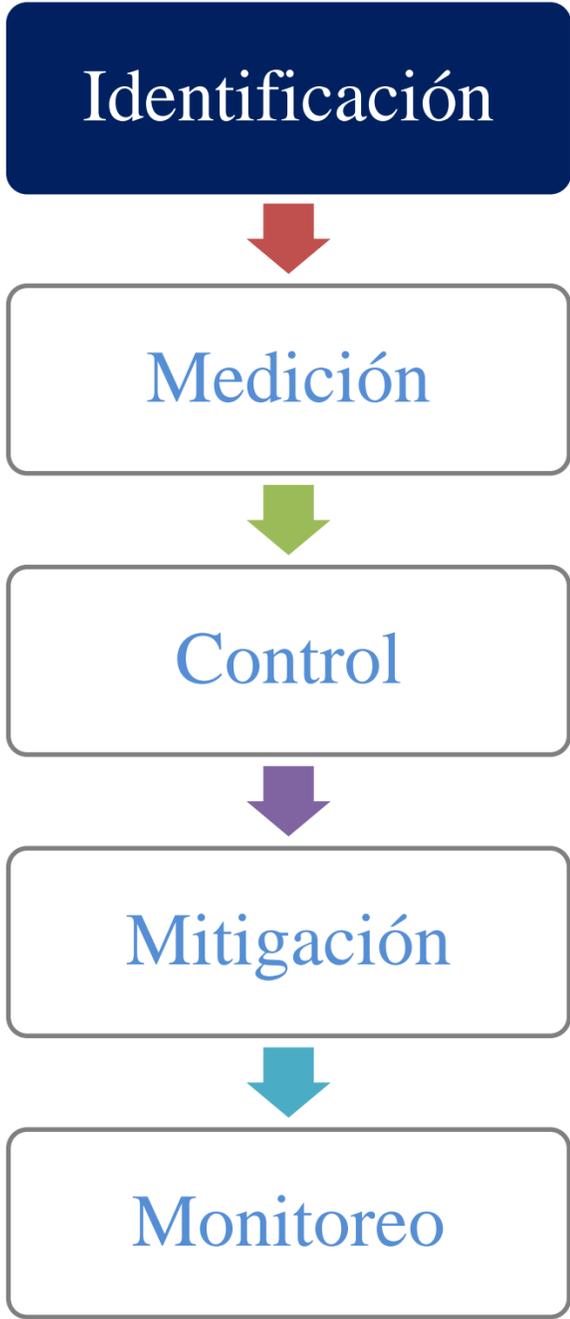
Otras Normas

- Proceso de Gestión de Riesgo
- Administración de riesgo



Identificación

Administración del Riesgo



++ Internos y externos
+++ Aplica nuevos productos, canales

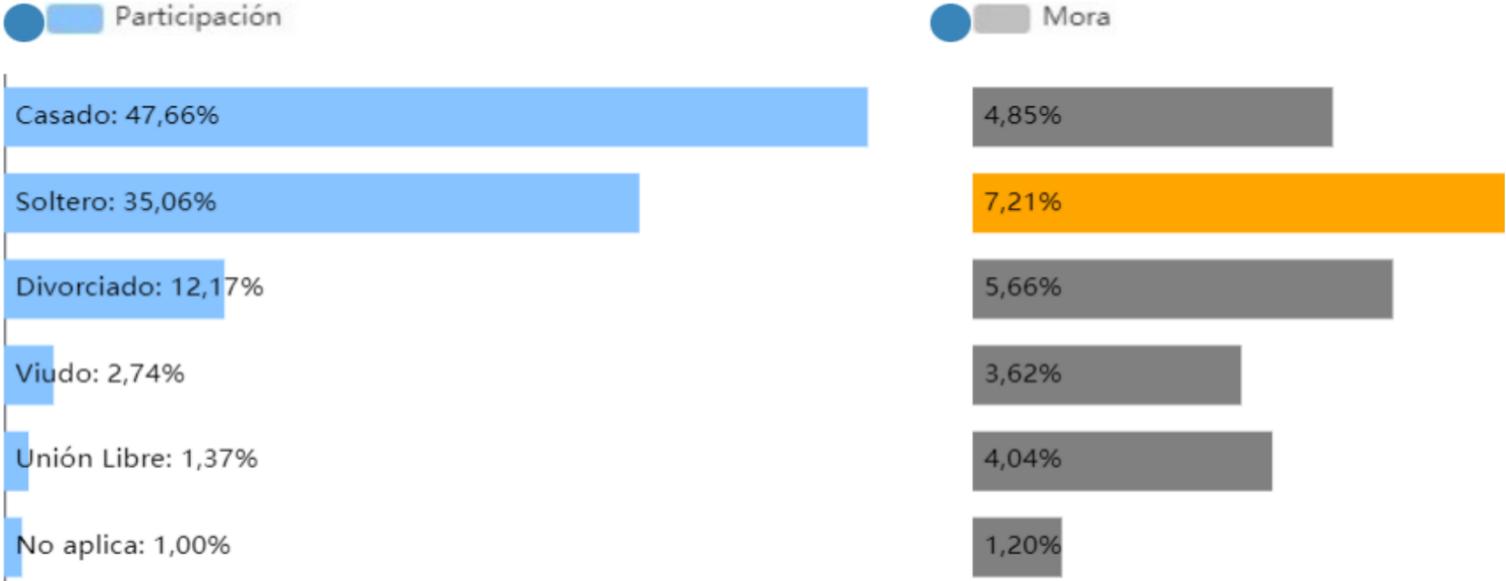
Administración del Riesgo

Factores



Variables o características

Composición de mercado y moras



Características del deudor

- Edad
- Estado civil
- Ingresos
- Actividad económica

Condiciones del crédito

- Destino financiero
- Valor de la operación
- Plazo

Gestión en la entidad financiera

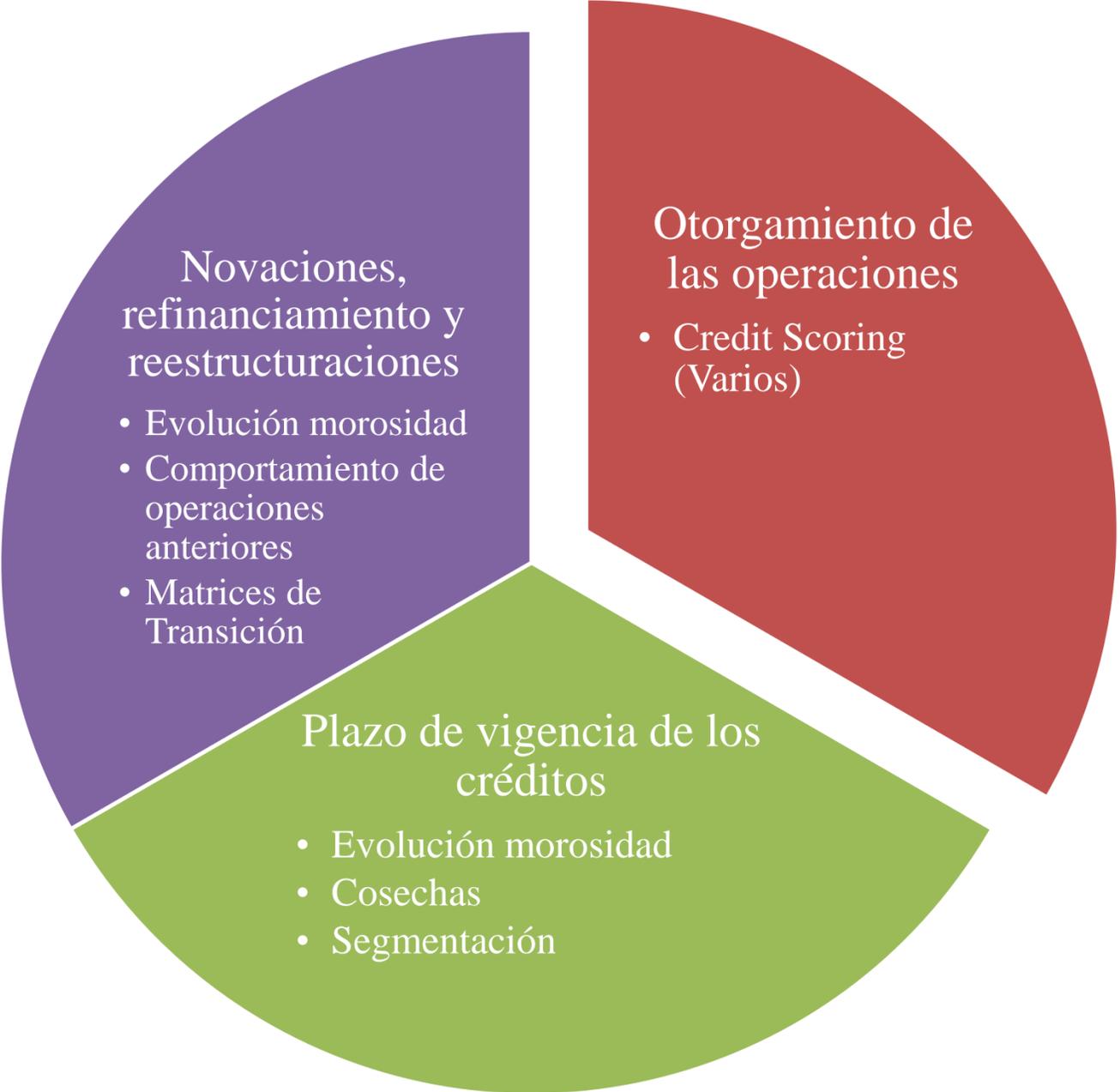
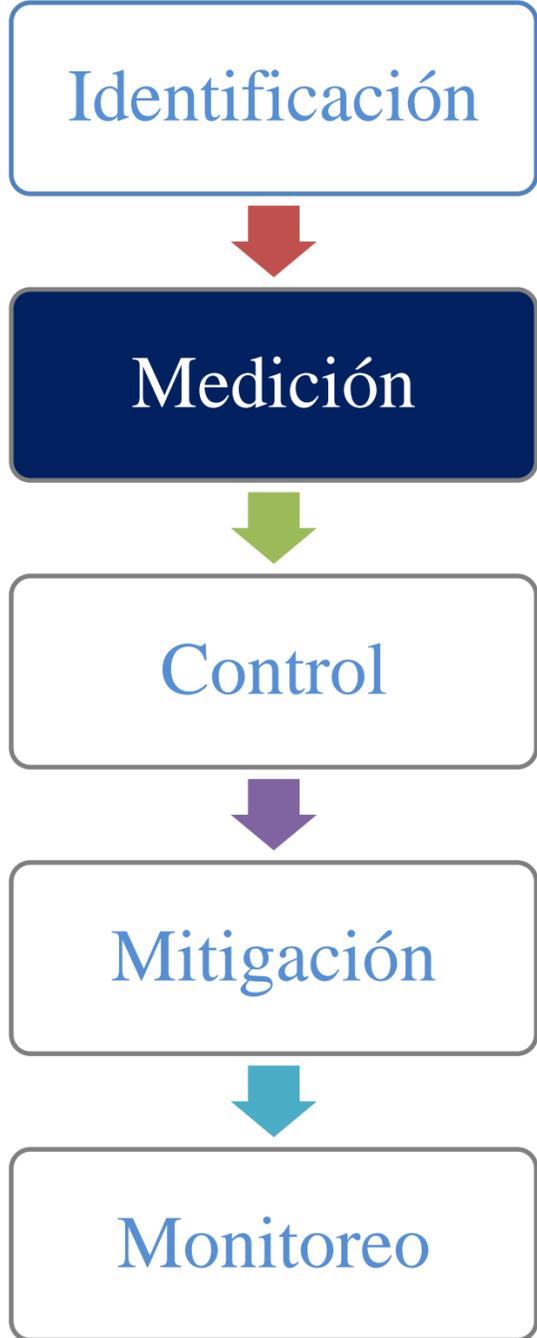
- Mercado
- Agencia
- Asesor de crédito

Comportamiento de la operación

- Estado de la operación
- Castigado

Medición

Administración del Riesgo



Tipos de Morosidad

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{CV}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Índice de morosidad ampliada} = \frac{CV + CNDI}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Índice de morosidad ampliada robusta} = \frac{CV + CNDI + CRR \text{ por Vencer}}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Índice de morosidad ampliada robusta ácida} = \frac{CV + CNDI + CRR \text{ por Vencer} + \Delta \text{ Cartera Castigada}}{\text{Cartera Bruta} + \text{Cartera Castigada}}$$

Morosidad por Altura

$$\text{Índice de morosidad } 5d = \frac{\text{Saldo de créditos con mora} \geq 5}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Índice de morosidad } 15d = \frac{\text{Saldo de créditos con mora} \geq 15}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Índice de morosidad } 30d = \frac{\text{Saldo de créditos con mora} \geq 30}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Índice de morosidad } 90d = \frac{\text{Saldo de créditos con mora} \geq 90}{\text{Cartera Bruta}}$$

Mora Contable = Índice de morosidad ampliada

Administración del Riesgo

Criterios



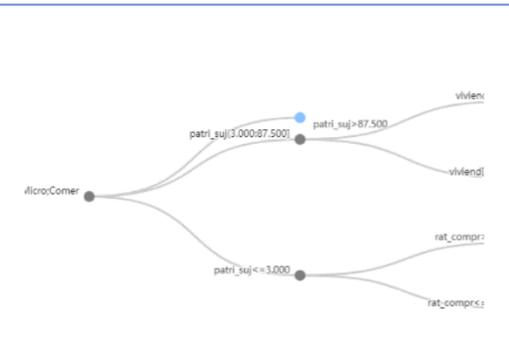
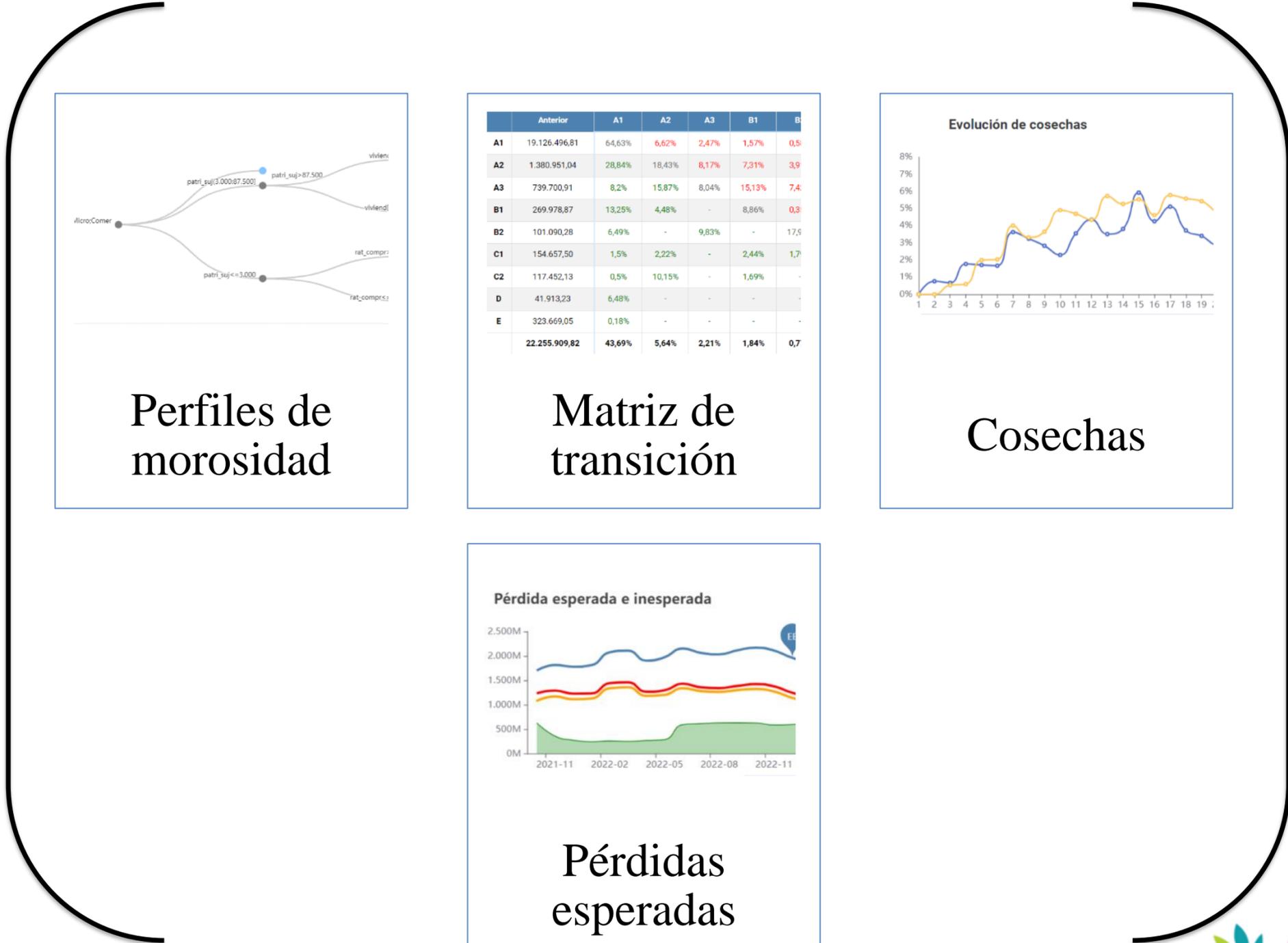
Metodologías



Indicadores



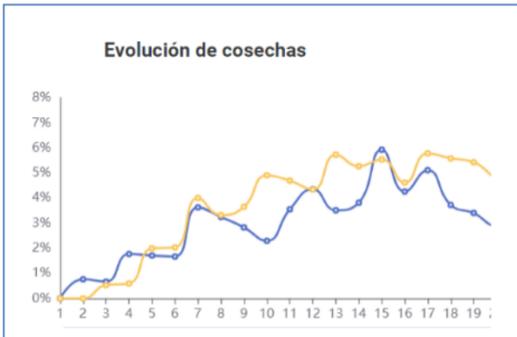
***Otros



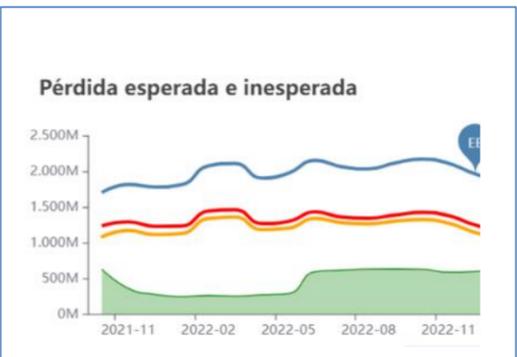
Perfiles de morosidad

	Anterior	A1	A2	A3	B1	B
A1	19.126.496,81	64,63%	6,62%	2,47%	1,57%	0,5
A2	1.380.951,04	28,84%	18,43%	8,17%	7,31%	3,9
A3	739.700,91	8,2%	15,87%	8,04%	15,13%	7,4
B1	269.978,87	13,25%	4,48%	-	8,86%	0,3
B2	101.090,28	6,49%	-	9,83%	-	17,9
C1	154.657,50	1,5%	2,22%	-	2,44%	1,7
C2	117.452,13	0,5%	10,15%	-	1,69%	-
D	41.913,23	6,48%	-	-	-	-
E	323.669,05	0,18%	-	-	-	-
	22.255.909,82	43,69%	5,64%	2,21%	1,84%	0,7

Matriz de transición

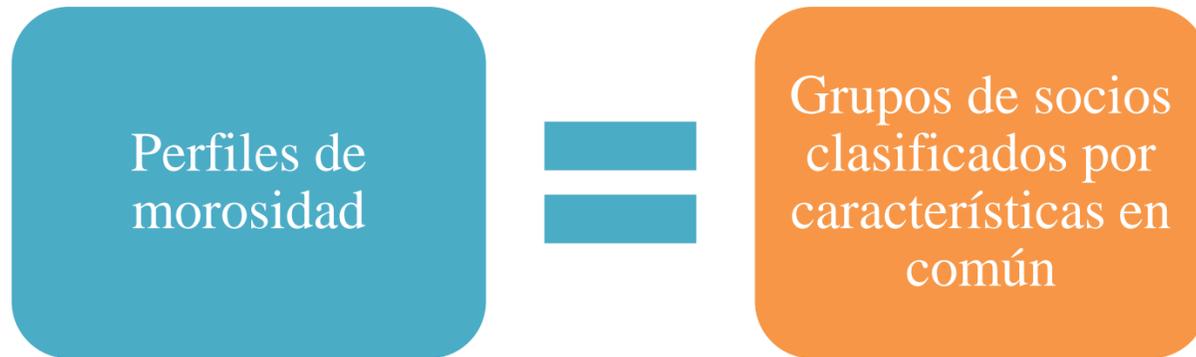


Cosechas



Pérdidas esperadas

Administración del Riesgo



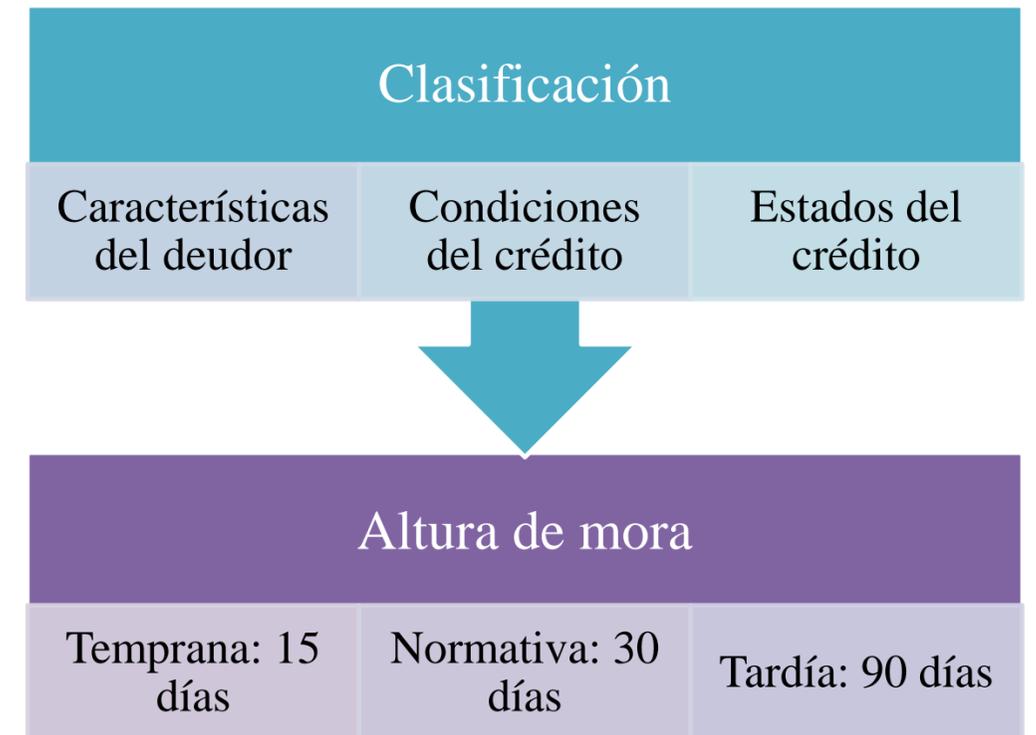
Métodos de clasificación

- Análisis discriminante
- Regresión logística
- Vecino más cercano k
- Árboles de clasificación
- Técnicas Bayesianas (Naive)
- Redes Neuronales

Árboles



Criterios



Control

Administración del Riesgo



Exposición al riesgo de crédito

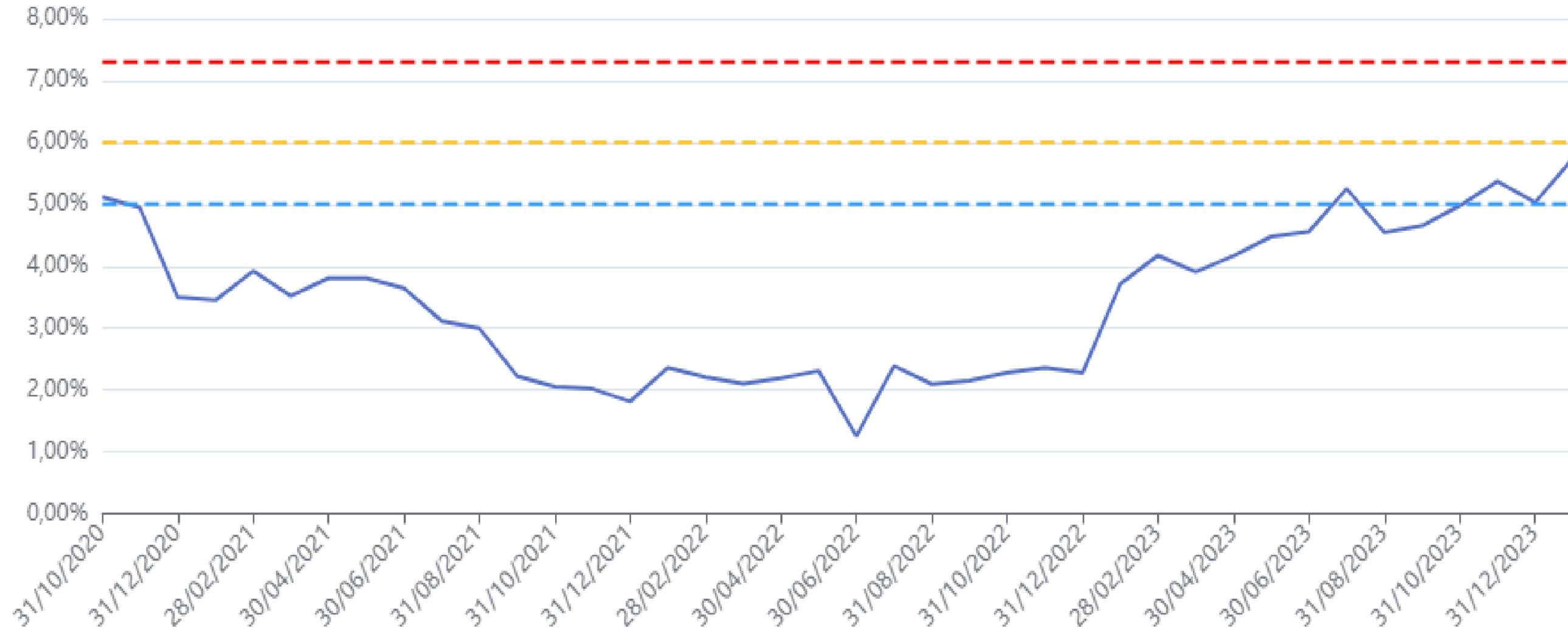
Límites y niveles de exposición

- Generales*
- Segmento cartera? (tipo de crédito)
- Tipo de deudores
- Tipo de producto
- Actividades económicas
- Zona geográfica
- Concentración



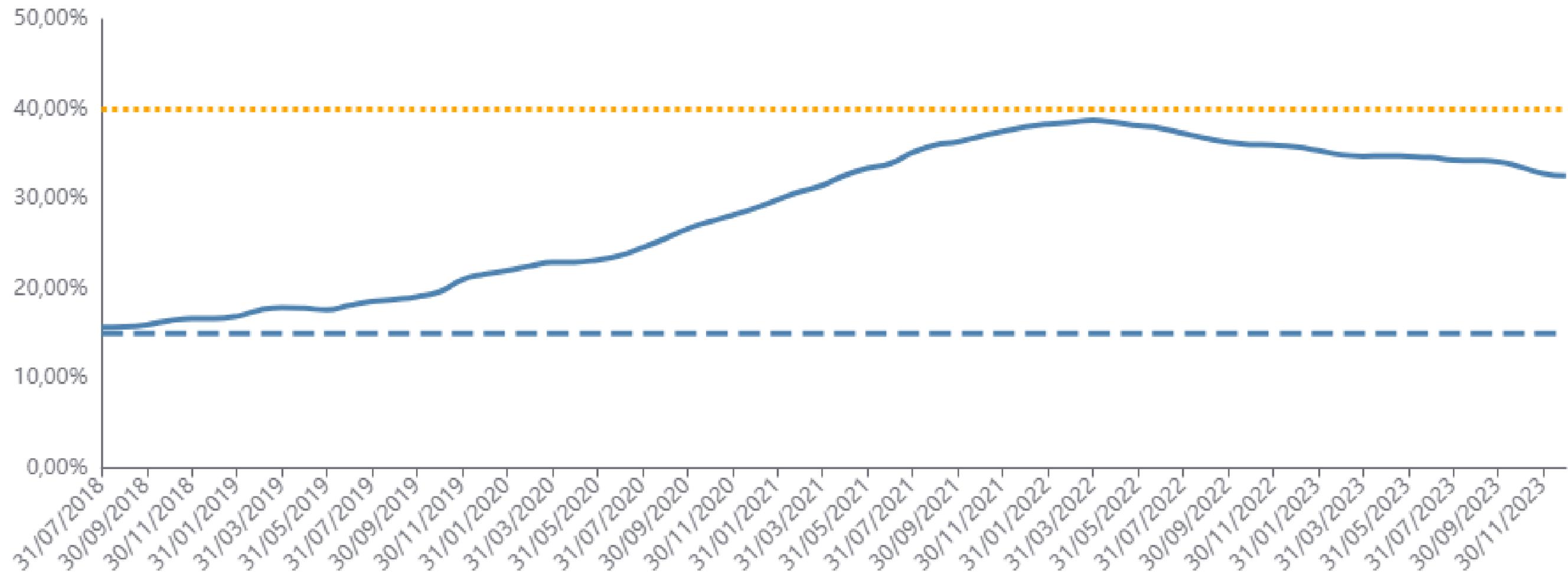
Límites de Mora PAR90

● Mora contable ● Límite aceptación ● Límite tolerancia ● Límite normativo



Concentración

Exposición · Límite Mínimo · Límite Máximo

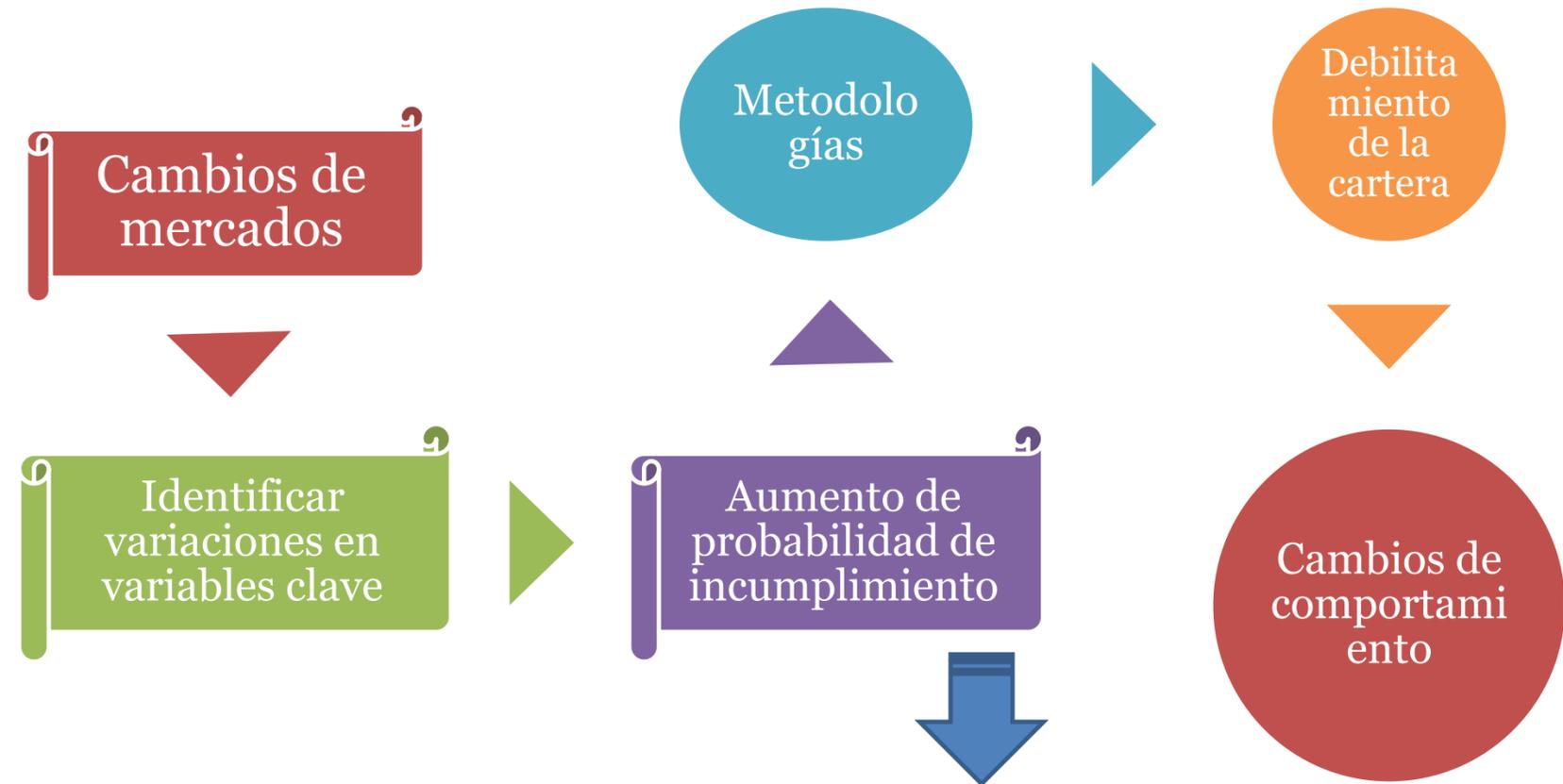
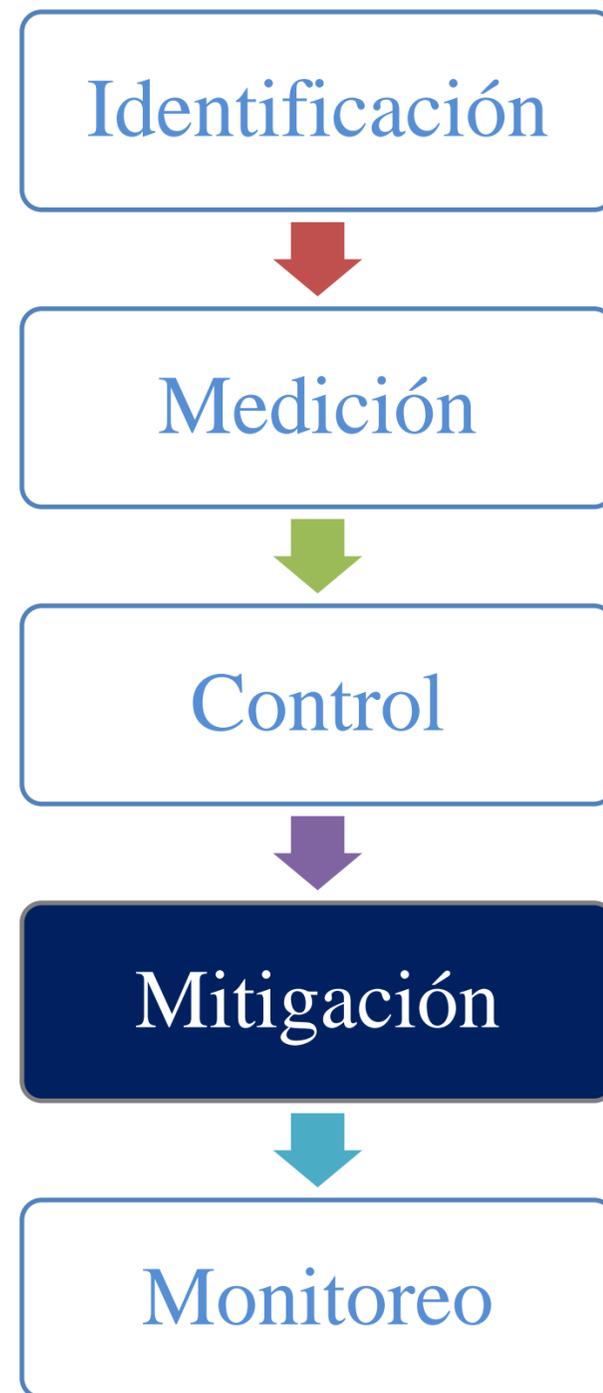


Niveles de Riesgo



Mitigación

Insumos para Definir Estrategias de Mitigación



- Variables claves de morosidad
- Evolución de la cartera y morosidad
- Evolución de saldos (Riesgo Concentración)
- Cluster de clientes por morosidad
- Límites de tolerancia créditos y vinculados
- Riesgo sectorial
- Modelos *Credit Scoring*

¿Cuál es el control + Mitigación?

Art7. ...acciones para disminuir la materialización del riesgo de crédito al que se ven expuestas....

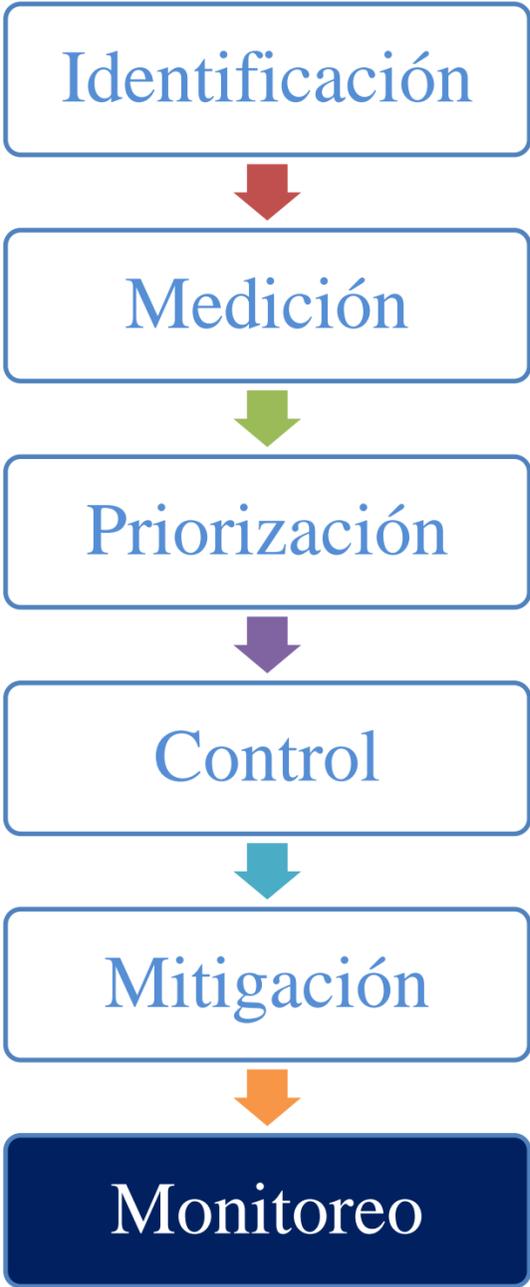
Art8. ...conjunto de estrategias y herramientas para reducir el impacto de posibles pérdidas

1. Las acciones o estrategias (...)
2. Las metas y responsabilidades
3. Las medidas a cambiar
4. Los responsables
5. Los tiempos a cumplirse
6. La rendición de cuentas

*** Retroalimentación = Mejora continua

Monitoreo

Administración del Riesgo



Administración del Riesgo

Segmentar la cartera

- Tipo de crédito

Detectar deterioro actividad

- Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca

Detectar agencia

- San Pablo

Detectar estado

- Novada

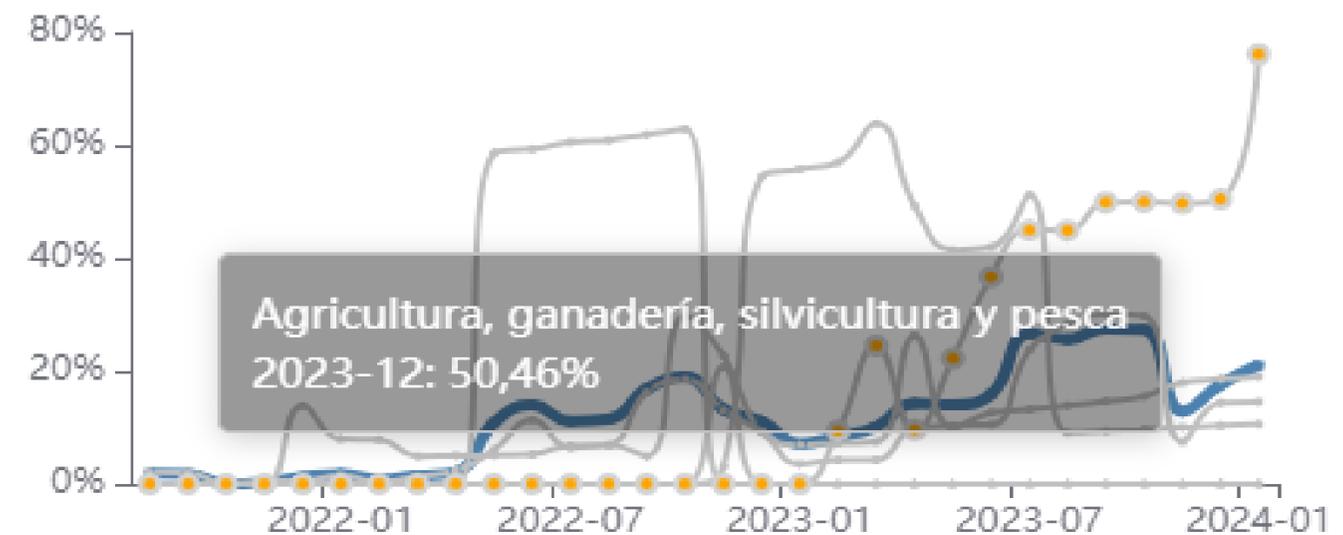
① Oficina: San Pablo X

① Tipo Credito: Microcrédito X

① Estado Operacion: Novada X

Actividad Económica Operación ... v

Evolución de la mora por categoría



Políticas para la Administración del Riesgo de Crédito

Gestión del Riesgo de Crédito

Deben
fijar
políticas

Nivel o
límites de
exposición

Patrimonio
técnico

Nivel de
rentabilidad
esperado

Potencial
riesgo

Mercado objetivo
Sector económico
Características del
sujeto
Destino del crédito



Las políticas deben incluir al menos...

1. Límites de exposición crediticia y apetito al riesgo;
2. Otorgamiento de crédito;
3. Garantías;
4. Seguimiento y control;
5. Calidad e integridad de la información;
6. Recuperación de cartera;
7. Riesgo de sobreendeudamiento; y,
8. Metodologías y procesos para identificar, medir, controlar, mitigar y monitorear el riesgo de crédito.
(Invocar)



Límites de exposición crediticia y apetito al riesgo



Apetito al riesgo



Créditos totales



Créditos individuales



Productos



Concentración

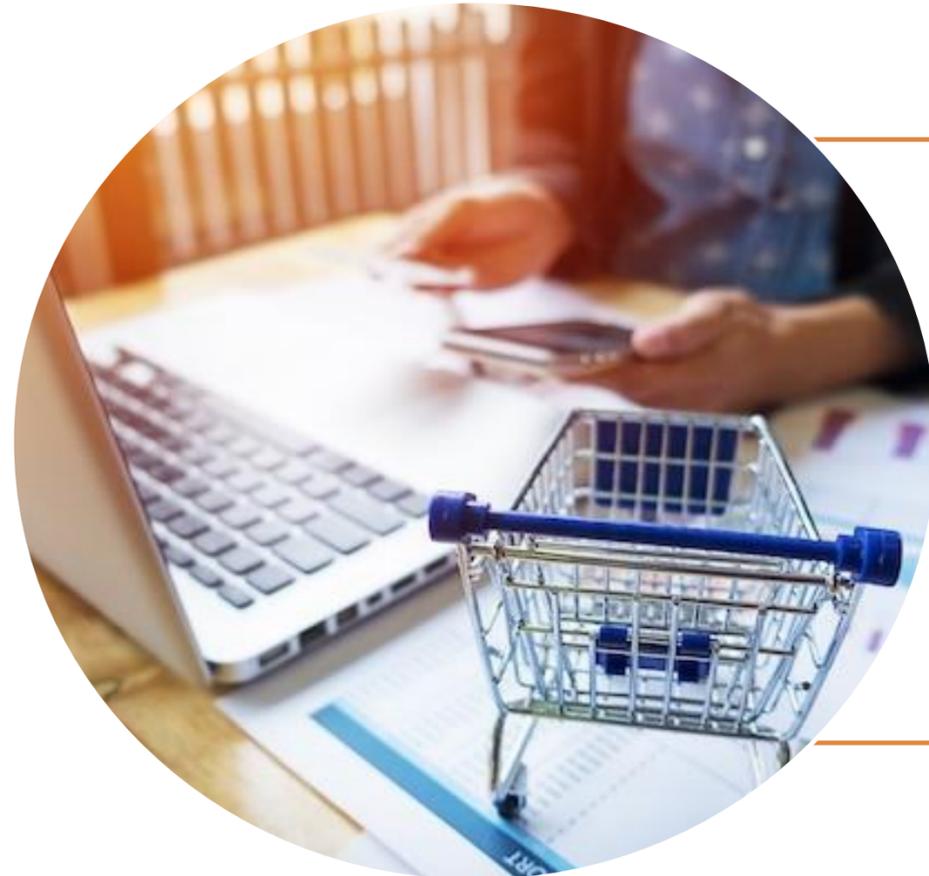


Zona geográfica



Actividad económica

Otorgamiento de Crédito



1. Determinación de las características de los sujetos de crédito.

2. La documentación a ser revisada y analizada.

3. Los criterios para determinar la elegibilidad de los solicitantes de crédito.

4. Los montos máximos de crédito a los que pueden acceder en función de los ingresos; y,

5. Los niveles de aprobación de las operaciones crediticias.

Garantías

Tipos de garantías



Políticas y manuales

Exigencia, aceptación, constitución y avalúo de garantías

- Garantías hipotecarias
- Prendarias
- Auto - liquidables
- Personales o garantías solidarias
- Grupales, fianzas solidarias
- Garantías o avales otorgados por entidades nacionales o extranjeras

Valoración

- Créditos otorgados deben estar garantizados al menos con el 100% de las obligaciones
- Garantías hipotecarias se valoran con valor de realización y por perito calificado

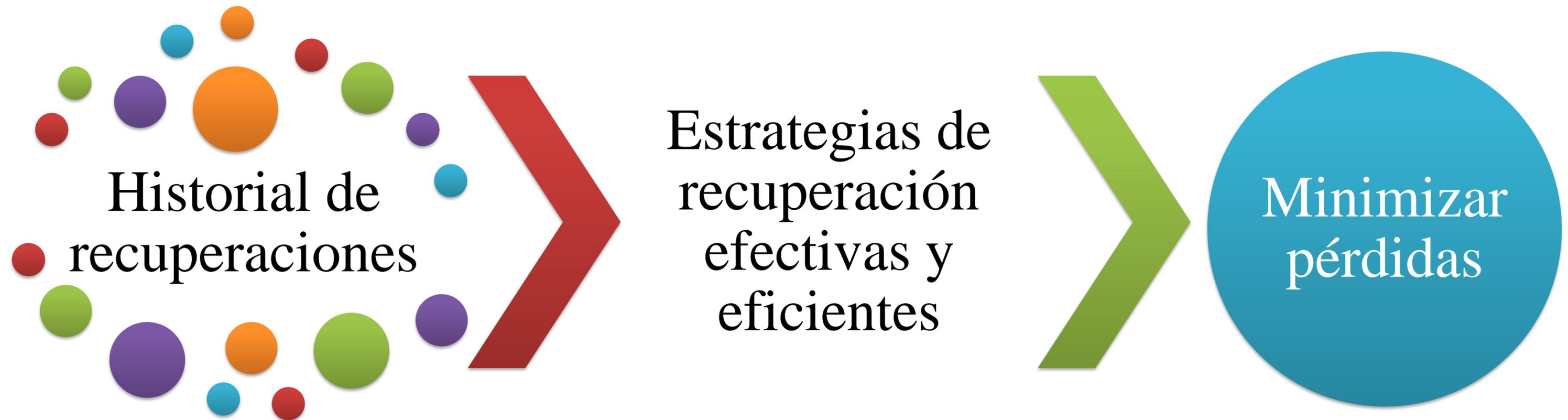
Políticas

- Actualizar avalúos de los bienes hipotecados mientras dure el crédito garantizado (al menos cada 5 años)
- Control interno en cuanto al deterioro, potencial ausencia o disposición durante la vigencia de las operaciones.

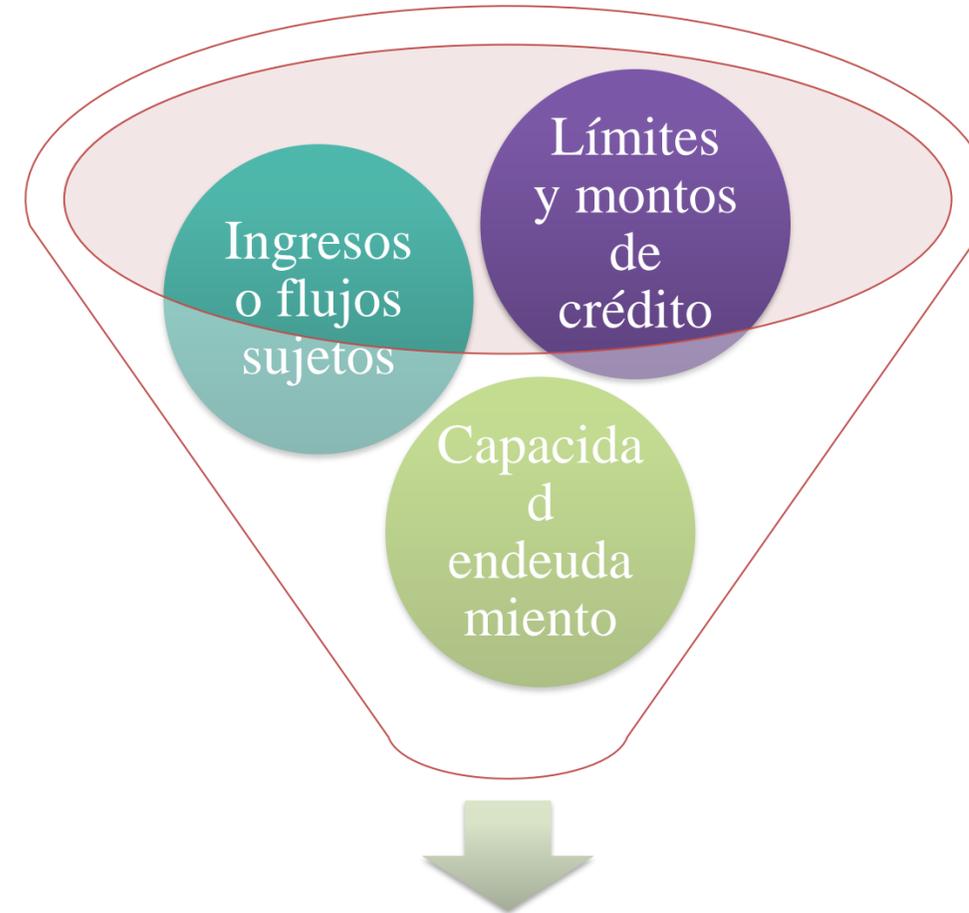
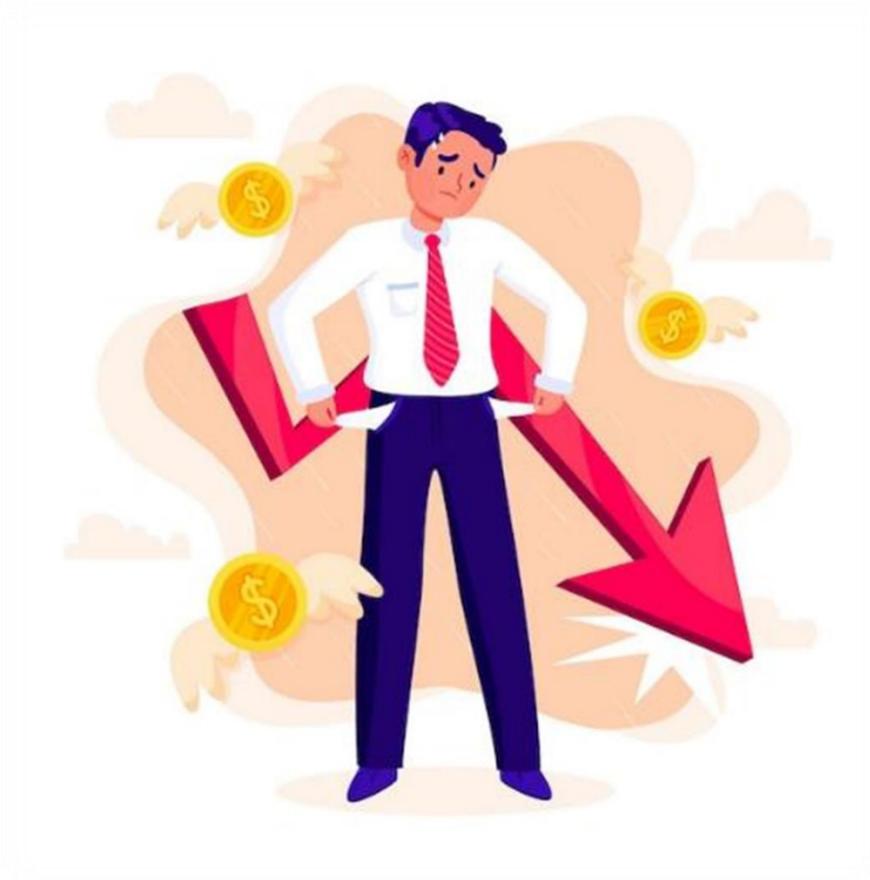
Calidad e Integridad de la Información



Recuperación de la Cartera



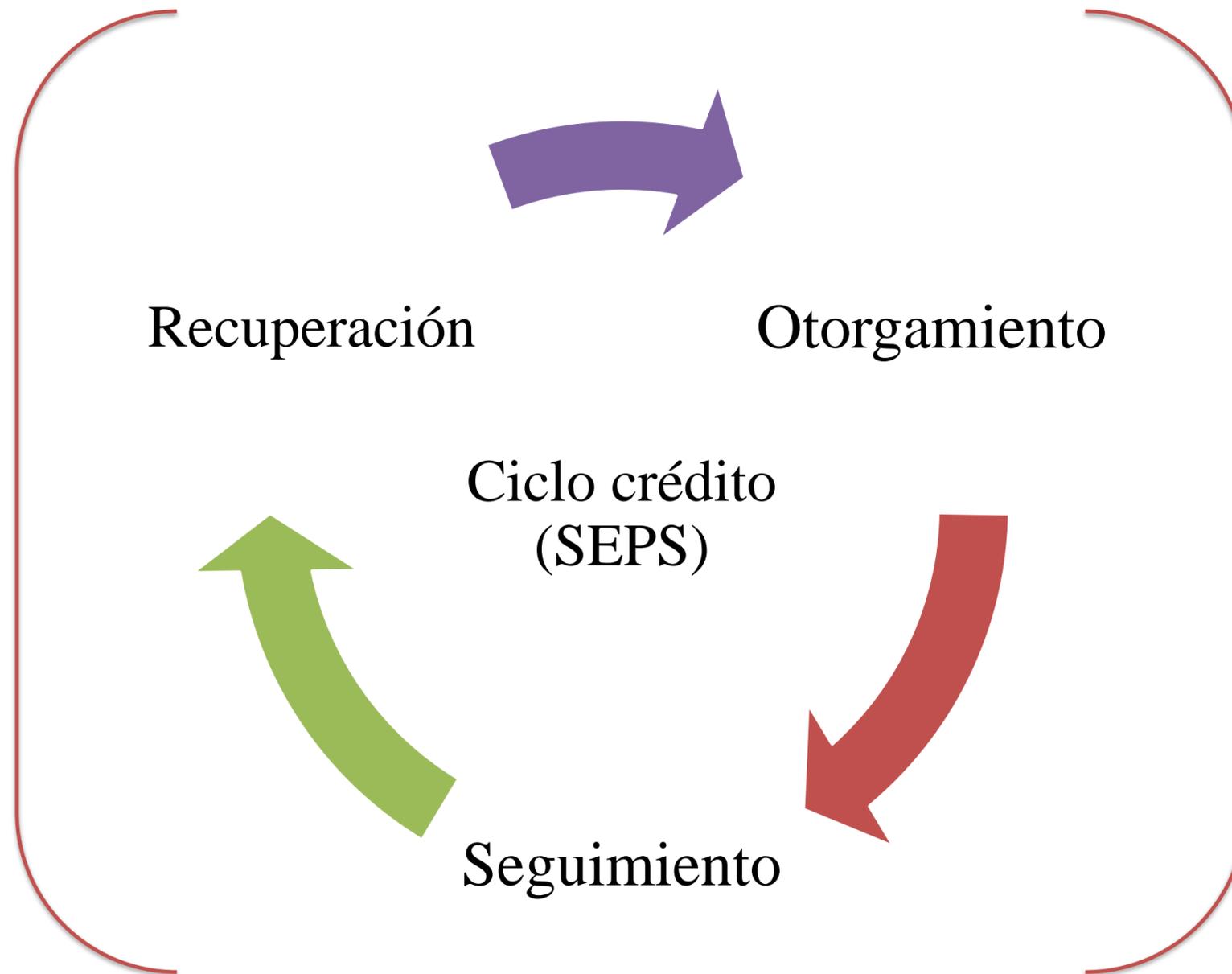
Riesgo de Sobreendeudamiento



Operaciones

- Originales
- Novadas
- Refinanciadas
- Reestructuradas

Procesos de Administración



Control recurrente

Segregación de funciones

Gracias

Kléver Mejía C: klever.mejia@intefid.com
098 4058 325



www.figlac.org

