

ANÁLISIS IDENTIFICACIÓN PRINCIPALES VARIABLES QUE AFECTAN PROVISIONES POR MODELO DE PE SES

Sandra Mateus
Juan Carlos Pérez

INDICE

1. Carta circular 27 del 18 de julio de 2023
2. Aplazamiento afectación contable de deterioros con modelos de PE
3. Modelos de PE – contexto
4. Análisis de variables de mayor impacto en los modelos de PE por segmento
5. Análisis del comportamiento de los deterioros individuales de cartera en el tiempo

1. Carta circular 27 del 18 de julio de 2023

Créditos modalidad de Libranza:



Deudora patronal con mora >30D se debe evaluar el convenio de libranza e informar al deudor. A partir de esta fecha se inicia calificación individual con las reglas de deterioro correspondientes



El crédito no se considera en mora mientras esté pendiente la aplicación del pago de los valores descontados a los asociados por la deudora patronal




Novedades no incorporadas, descuentos no aplicados por errores operativos, falta de capacidad de pago, incapacidades, vacaciones, licencias, etc. Generan mora

Impacta positivamente la PE del segmento libranza, variable MORA15

2. Aplazamiento afectación contable de deterioros con modelos de PE



2. Aplazamiento afectación contable de deterioros con modelos de PE

 **Supersolidaria**
Superintendencia de la Economía Solidaria

NUEVO CRONOGRAMA DE APLICACIÓN

Superintendencia de la Economía Solidaria
Normatividad
Circular Básica Contable y Financiera
ADJUNTO - Cronograma implementación de los diferentes riesgos

ENTIDADES	FECHA DE IMPLEMENTACIÓN
Coop. ahorro y crédito - CACs (> 100 mil Millones y < 470 mil Millones de Cartera a oct 2022)	<ul style="list-style-type: none">Reporte Pedagógico: 01/jun/2022 a 30/jun/2024Reconocimiento en los Estados Financieros: desde 01/jul/2024
Coop. ahorro y crédito - CACs (< 100 mil Millones de cartera bruta a oct 2022)	<ul style="list-style-type: none">Reporte Pedagógico: 01/jun/2022 a 30/jun/2024Reconocimiento en los Estados Financieros: desde 01/jul/2024
1er Nivel de Supervisión y más de \$50 mil millones en Cartera (al 31 dic 2021)	<ul style="list-style-type: none">Reporte Pedagógico: 01/ene/2023 a 30/jun/2024Reconocimiento en los Estados Financieros: desde 01/jul/2024
1er Nivel de Supervisión y menos de \$50 mil millones en Cartera de Créditos (al 31 dic 2021)	<ul style="list-style-type: none">Reporte Pedagógico: 01/ene/2024 a 30/jun/2025Reconocimiento en los Estados Financieros: desde 01/jul/2025
2do Nivel de Supervisión	<ul style="list-style-type: none">Reporte Pedagógico: 01/ene/2025 a 30/jun/2026Reconocimiento en los Estados Financieros: desde 01/jul/2026

AUN NO SE GENERA COMUNICACIÓN OFICIAL POR PARTE DE LA SES

3. Modelos de PE - contexto

ANTECEDENTES

Evaluación del deterioro de valor

¿Metodologías ?

NIIF 39

Modelo de "Pérdida Incurrida", recoge las pérdidas con cierto nivel de atraso, dado la altura de mora de las operaciones de crédito.

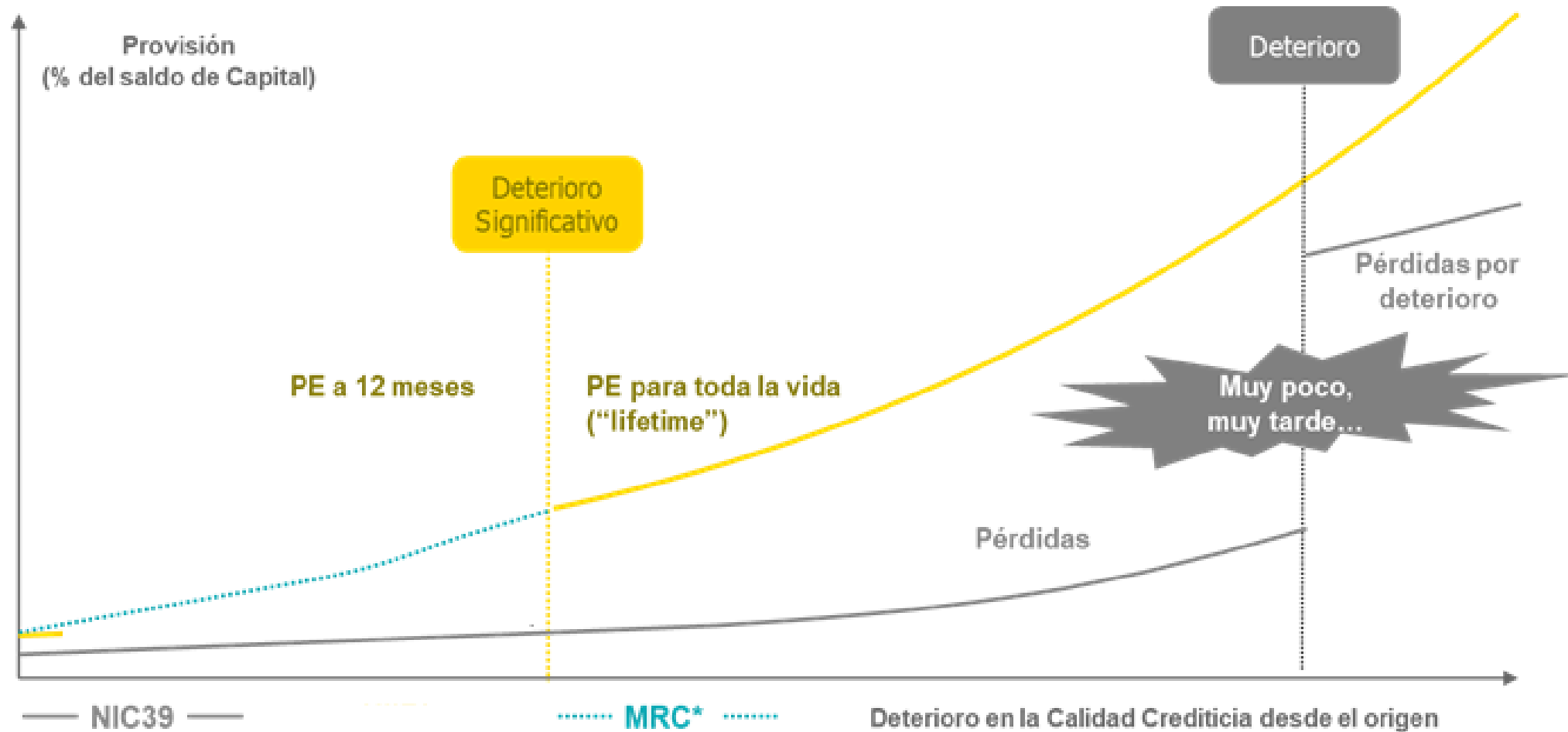
Modelo CBCF 2008

NIIF 9

Modelo de "Pérdida Esperada", basado en información histórica, actual y prospectiva de las operaciones de crédito.

Modelo CBCF 2020

3. Modelos de PE - contexto



El reconocimiento de las Pérdidas Crediticias Esperadas es la base para la NIIF 9 o (Modelos de Referencia)

3. Modelos de PE - contexto

Modelo de Referencia Cooperativas de Ahorro y Crédito Consumo Libranza

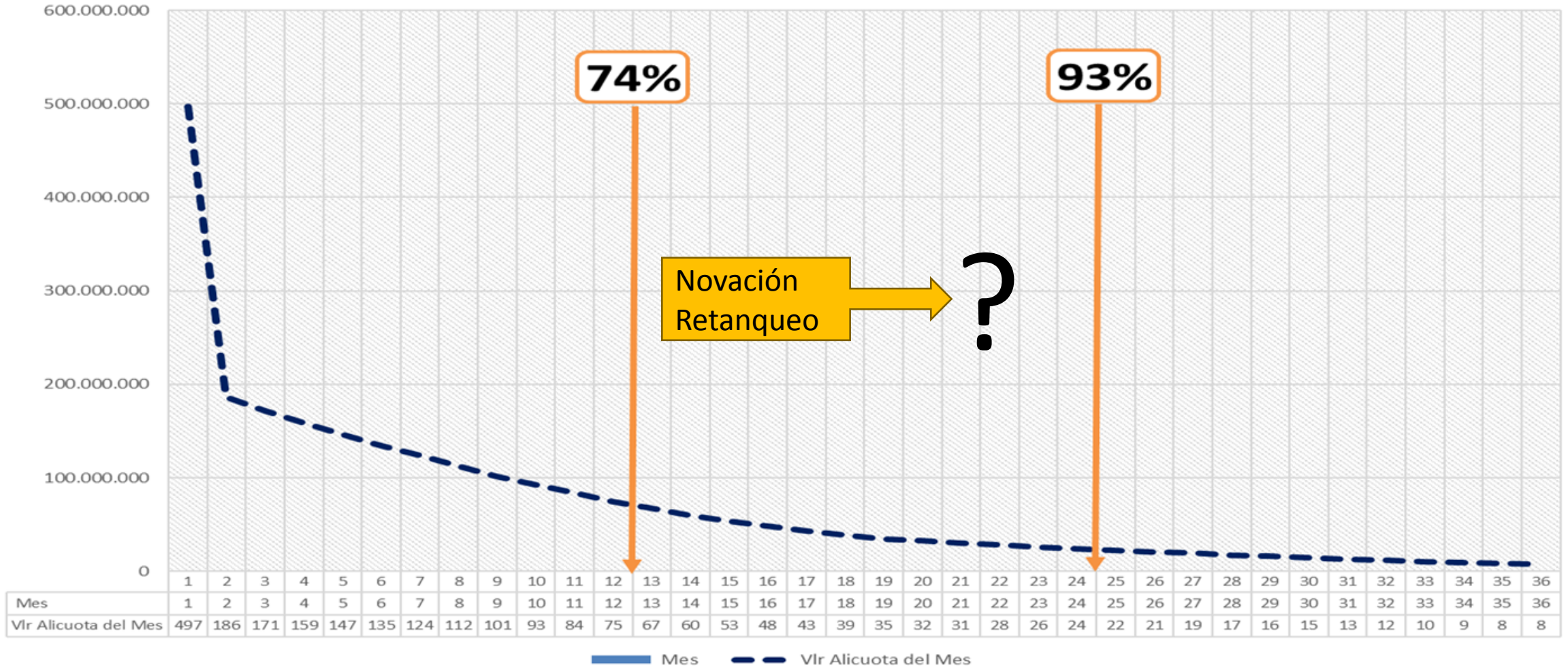
CALIFICACIÓN	CONSUMO		Hipoteca	Prenda	Codeudor	Sin Garantía
	CAPITAL	INTERES	% Deterioro	% Deterioro	% Deterioro	% Deterioro
A	0%	0%	0,20%	0,25%	0,30%	0,38%
B	1%	0%	0,24%	0,30%	0,36%	0,45%
C	10%	100%	1,76%	2,21%	2,65%	3,31%
D	20%	100%	1,79%	2,24%	2,69%	3,36%
E	50%	100%	9,09%	11,37%	13,64%	17,05%
E1	100%		70,00%	70,00%	70,00%	85,00%

3. Modelos de PE - contexto

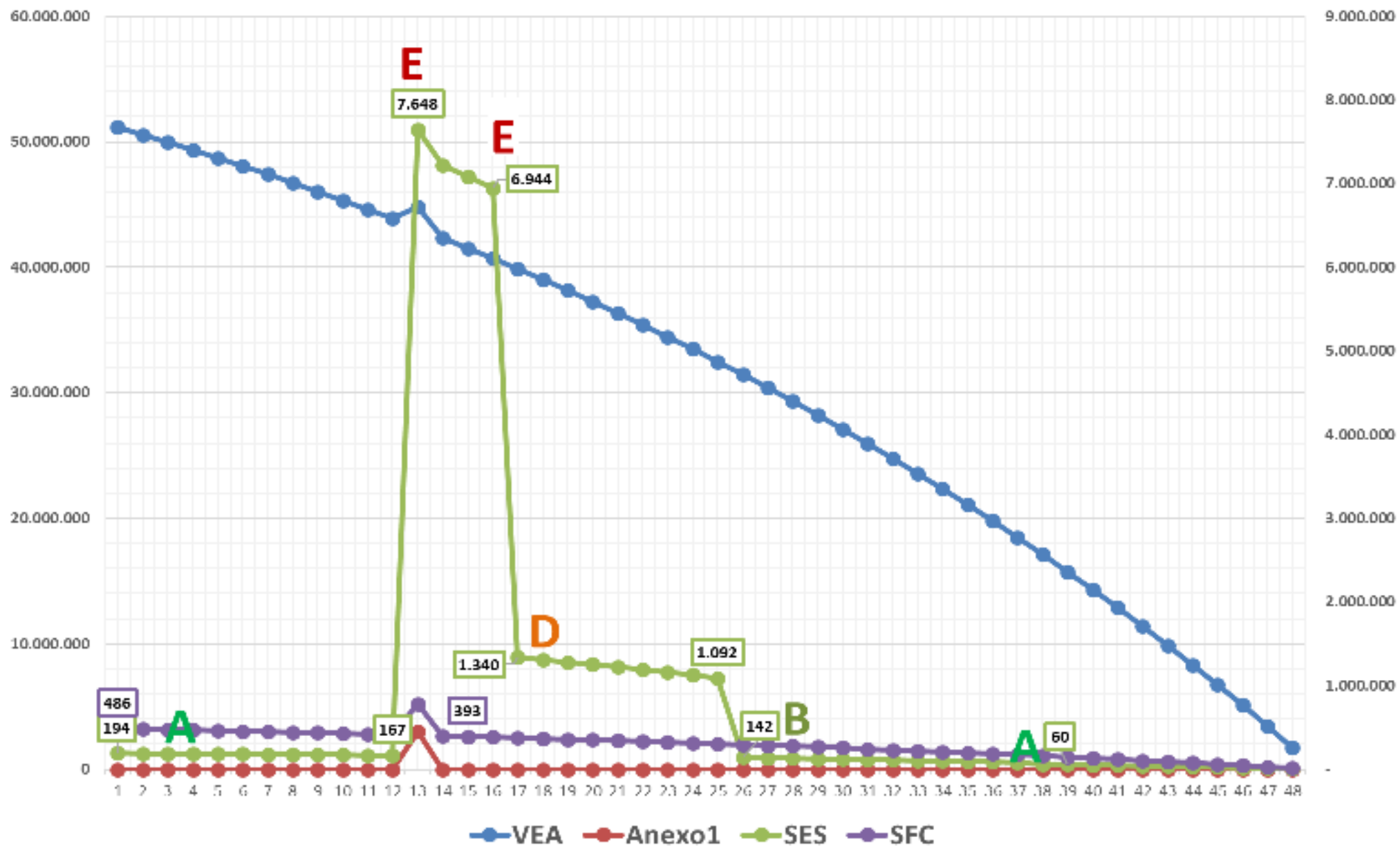
Modelo de Referencia Cooperativas de Ahorro y Crédito Consumo Sin Libranza						
CALIFICACIÓN	CONSUMO		Hipoteca	Prenda	Codeudor	Sin Garantía
	CAPITAL	INTERES	% Deterioro	% Deterioro	% Deterioro	% Deterioro
A	0%	0%	0,60%	0,75%	0,90%	1,13%
B	1%	0%	2,38%	2,98%	3,57%	4,46%
C	10%	100%	5,53%	6,91%	8,29%	10,37%
D	20%	100%	13,11%	16,39%	19,66%	24,58%
E	50%	100%	16,68%	20,86%	25,03%	31,28%
E1	100%		70,00%	70,00%	70,00%	85,00%

Comportamiento Alícuota

Comportamiento de la Alícuota mensual



Comparativo comportamiento del gasto y reintegro de provisión (Consumo con Libranza)



Mora: 31 días

4. Análisis individual de variables de mayor impacto en los modelos de PE por segmento consumo con libranza



4. Análisis conjunto de variables de mayor impacto en los modelos de PE por segmento consumo con libranza



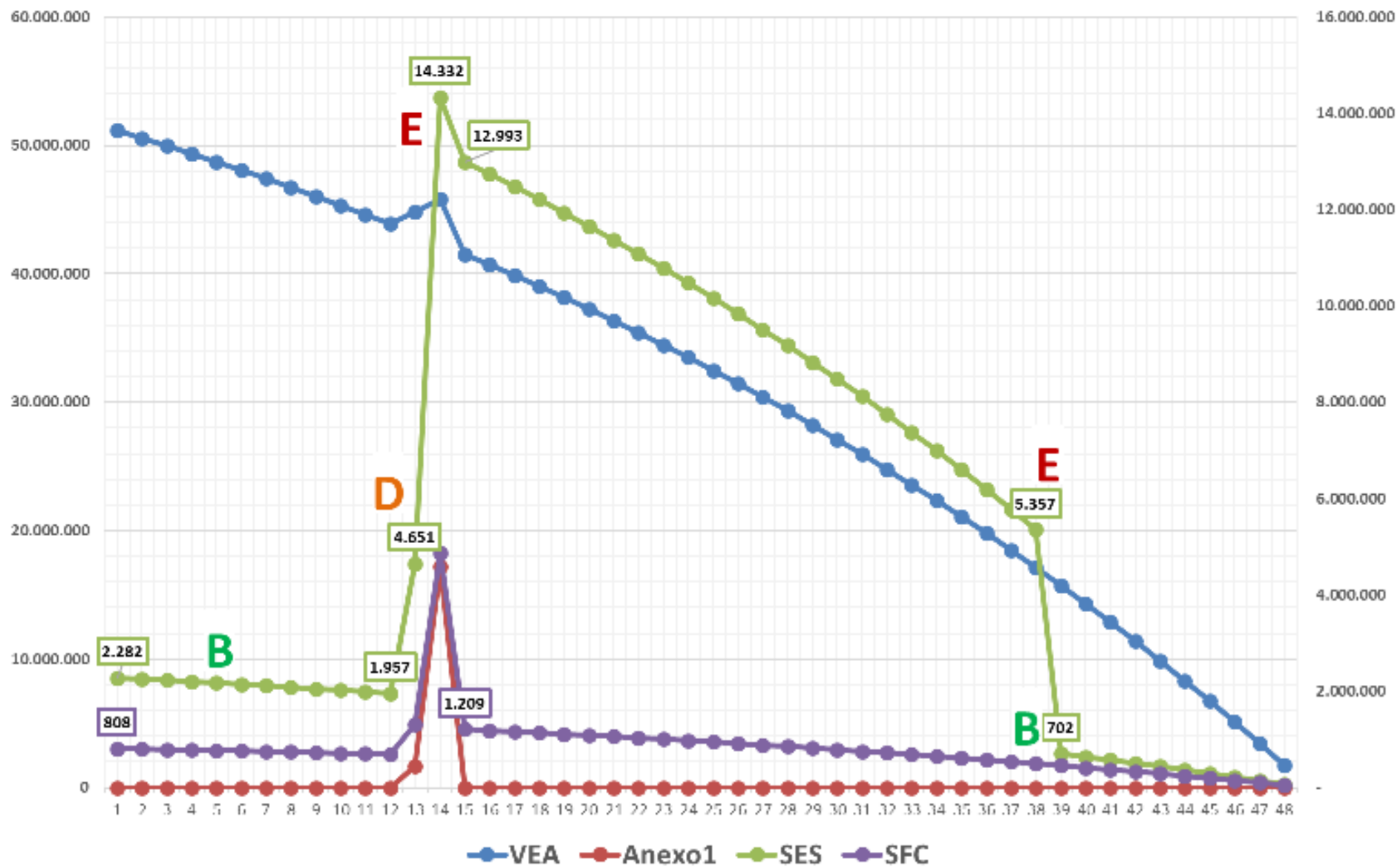
** vector 12 y 24 meses
* vector 24 meses



4. Sugerencias mitigación impacto en los modelos de PE por segmento consumo con libranza

1. Velar por no sobreendeudar al asociado
2. Aplicar un análisis de riesgo de contraparte a las pagadurías privadas en el momento de la vinculación y al menos una vez al año.
3. Generar indicadores de cartera vencida de las pagadurías, generando alertas y suspensiones de colocación por libranza cuando sea necesario.
4. Coordinar el ingreso de las novedades con las pagadurías con suficiente tiempo, generando la primera cuota de descuento cuando operativamente se garantice que es posible el descuento.
5. Promocionar productos de captación: Campañas de CDAT con tasas preferenciales a quienes tengan crédito, ventas cruzadas de crédito y CDAT, programas de ahorro programado preferencial a quienes tengan crédito. Tener un CDAT compensa las moras de 24 meses, así como la variable sin mora, en conjunto con mora15
6. No llevar las libranzas al 100% de la capacidad de descuento en las pagadurías que no aplican descuentos parciales.
7. Créditos de atracción colocados con menos de un mes de vinculación del asociado y problemas operativos recurrentes pueden ser recogidos en una nueva operación.

Comparativo comportamiento del gasto y reintegro de provisión (Consumo sin Libranza)



Mora: 61 días

4. Análisis de variables de mayor impacto en los actuales modelos de PE por segmento consumo sin libranza



4. Análisis de variables de mayor impacto en los actuales modelos de PE por segmento consumo sin libranza









4. Sugerencias mitigación impacto en los actuales modelos de PE por segmento consumo sin libranza

1. Velar por no sobreendeudar al asociado
2. Contar con provisiones adicionales a la mínima general del 1% dado que:
 - ✓ Una mora de un día en adelante genera un incremento significativo en provisiones
 - ✓ Las provisiones individuales son crecientes en el tiempo debido a los largos plazos que una variable de mora penaliza al asociado
 - ✓ El modelo no cuenta con una variable que evalúe marginalmente la mora actual
 - ✓ El reintegro en general se da por los recaudos de las cuotas mensuales
3. Contar con una estrategia sólida y recurso suficiente para gestionar la cartera de manera que no supere los 60 días de mora:
 - ✓ Genera duplicidad en el castigo con dos variables que tienen los máximos coeficientes
 - ✓ Máximas provisiones por modelo
 - ✓ Los créditos no causan intereses
4. Contar con estrategias de venta cruzada con productos de captación
5. Contar con estrategias de retanqueo a los asociados que luego de la mora han demostrado recuperación en su hábito de pagos, se encuentra al día y tienen capacidad de pago.

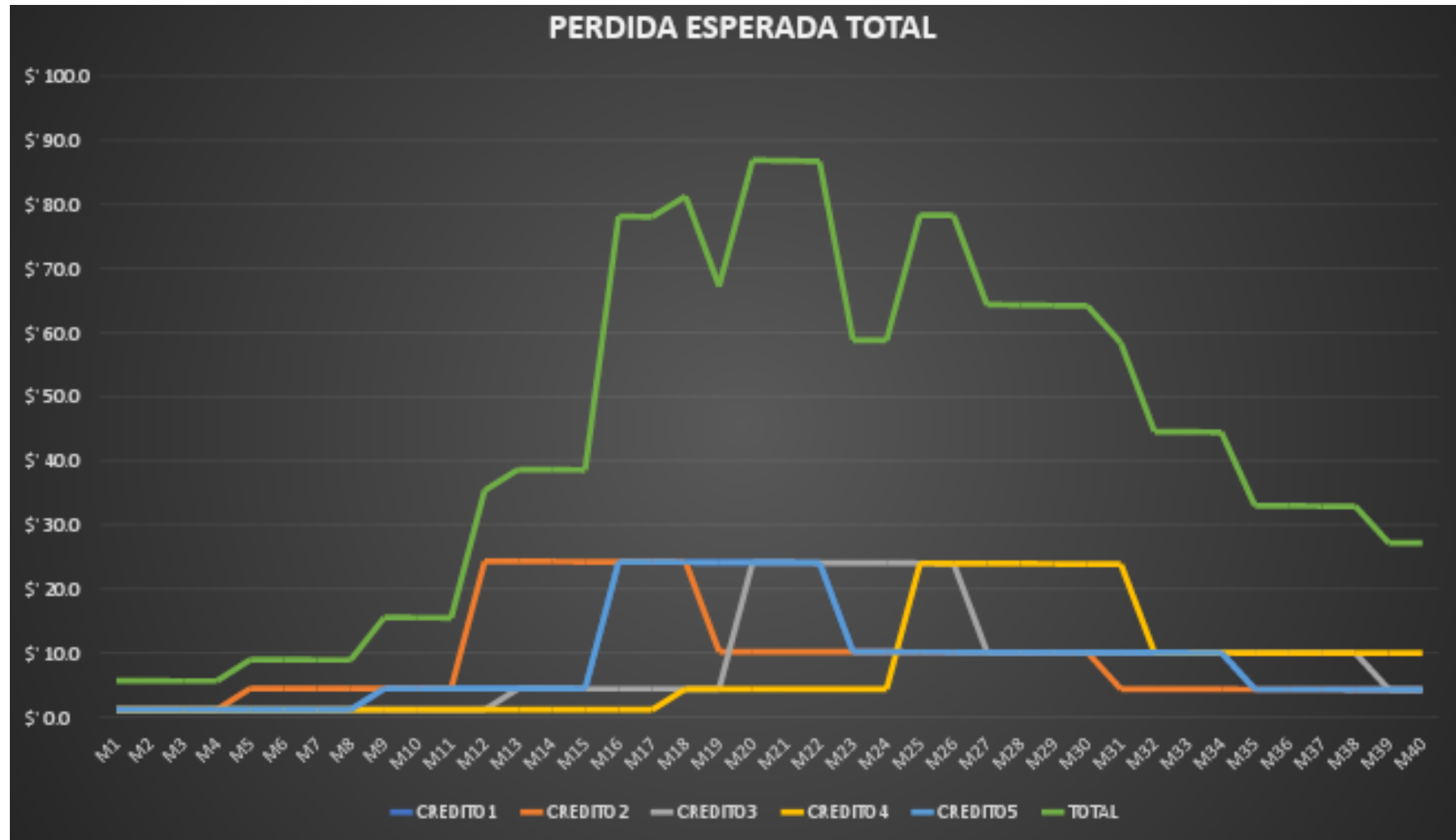
4. Análisis de variables de mayor impacto en los actuales modelos de PE por segmento Comercial PN



4. Sugerencias mitigación impacto en los actuales modelos de PE por segmento Comercial PN

1. Velar por no sobreendeudar al asociado
2. Controlar las colocaciones con plazo mayor a 60 meses
3. Controlar las moras tempranas y definir estrategias robustas para evitar sobre todo moras de 30 días
4. Contar con estrategias de venta cruzada con CDAT

5. Análisis del comportamiento de los deterioros individuales de cartera en el tiempo



GRACIAS!