



# **GESTIÓN DE CRÉDITO EN TIEMPOS DE CRISIS**

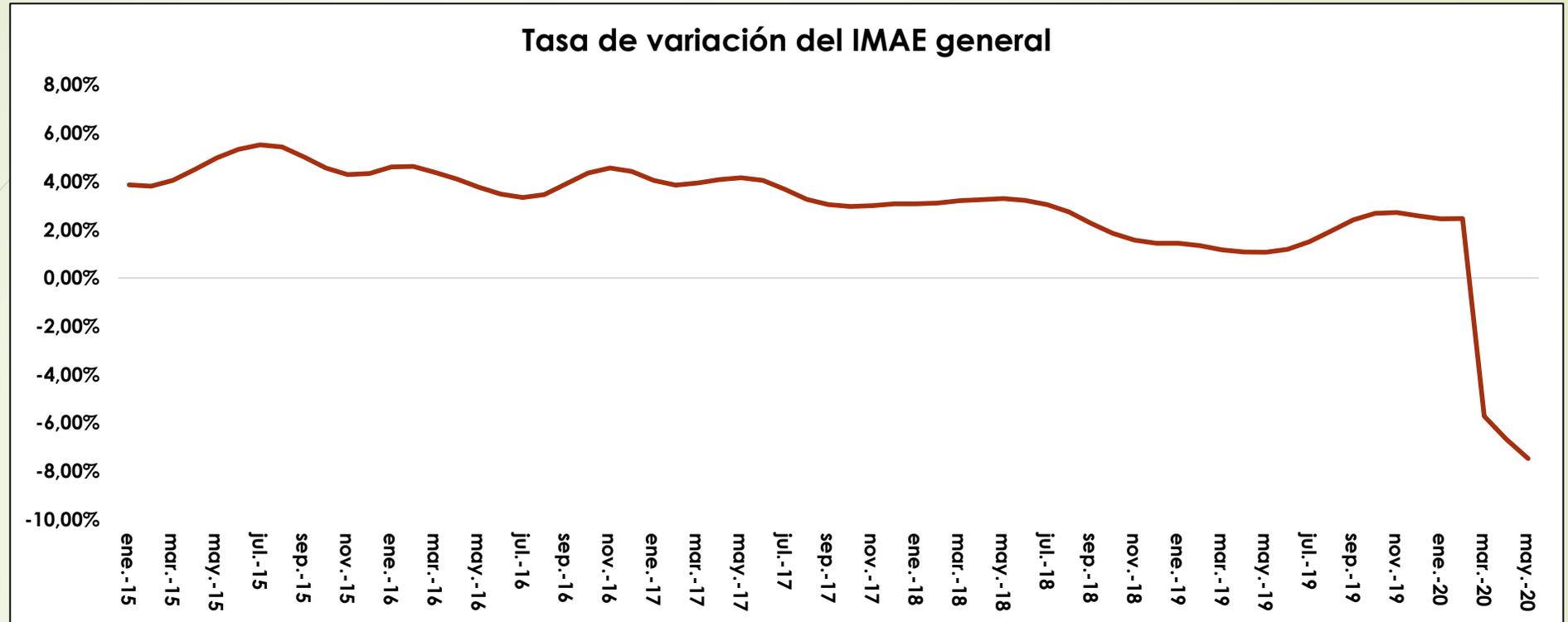
1

**Juan E. Muñoz Giró**

CRMV Grupo Tecnológico

## TEMAS POR TRATAR

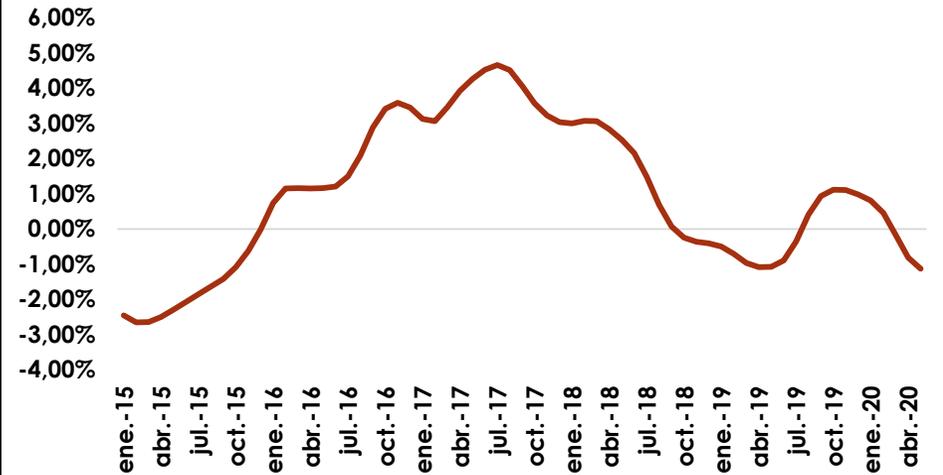
- Breve análisis de la coyuntura económica.
- Marco de negocios en el contexto de la crisis.
- Elementos de consideración financiera, económica y estratégica en la colocación de crédito.
- Oportunidades de mejora analítica y estratégica.
- La propuesta de normativa CNS-1579 sobre la gestión del riesgo de crédito y el aprovechamiento que de ella se puede obtener.



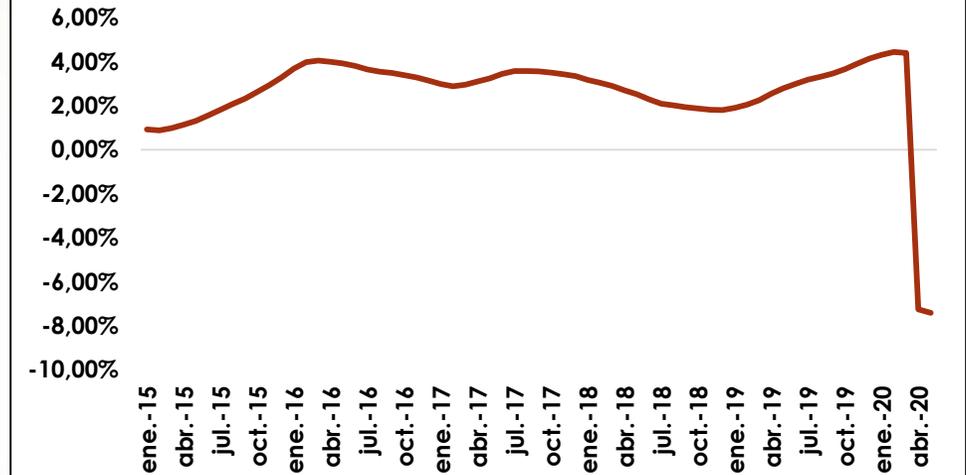
# COYUNTURA ECONÓMICA

# COYUNTURA ECONÓMICA

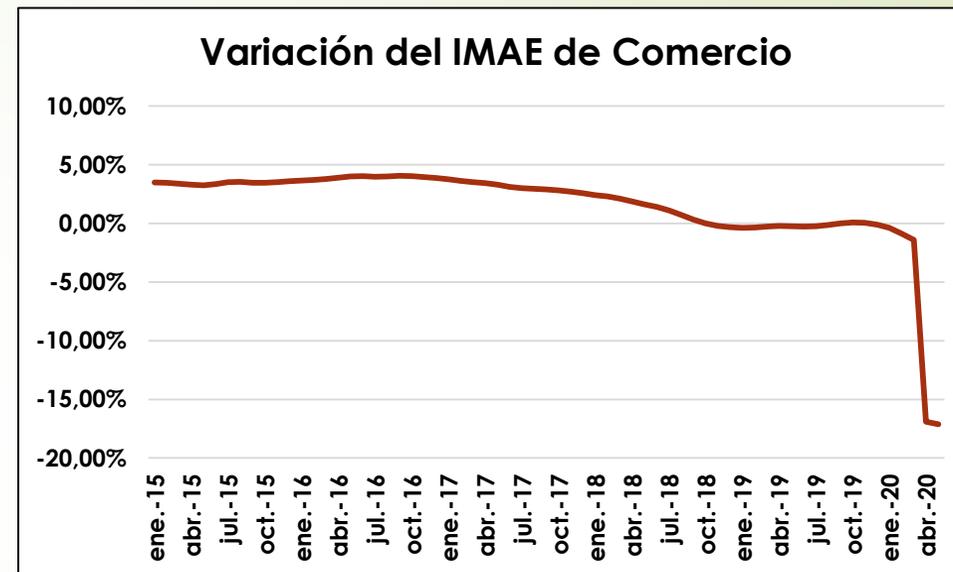
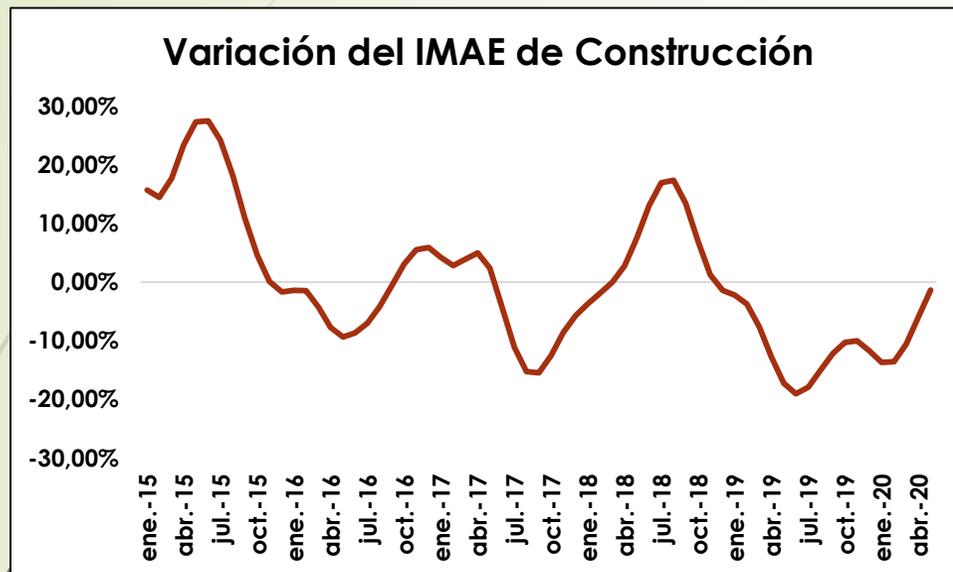
## Variación del IMAE de Agricultura



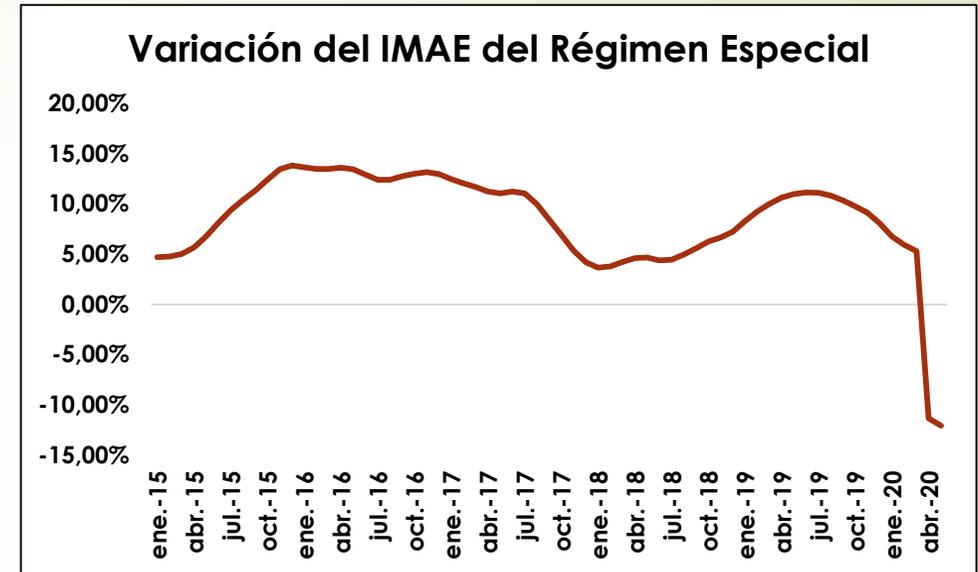
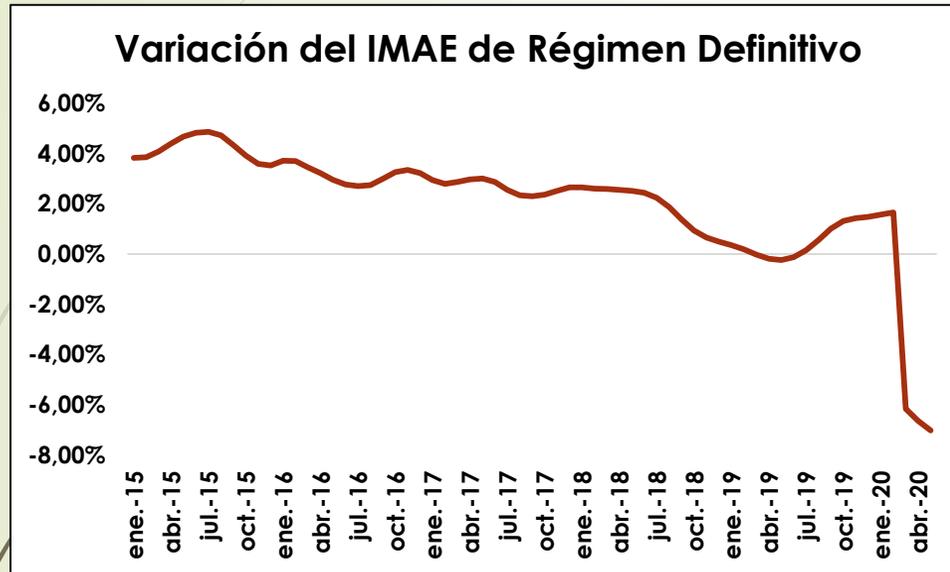
## Variación del IMAE de Manufacturas



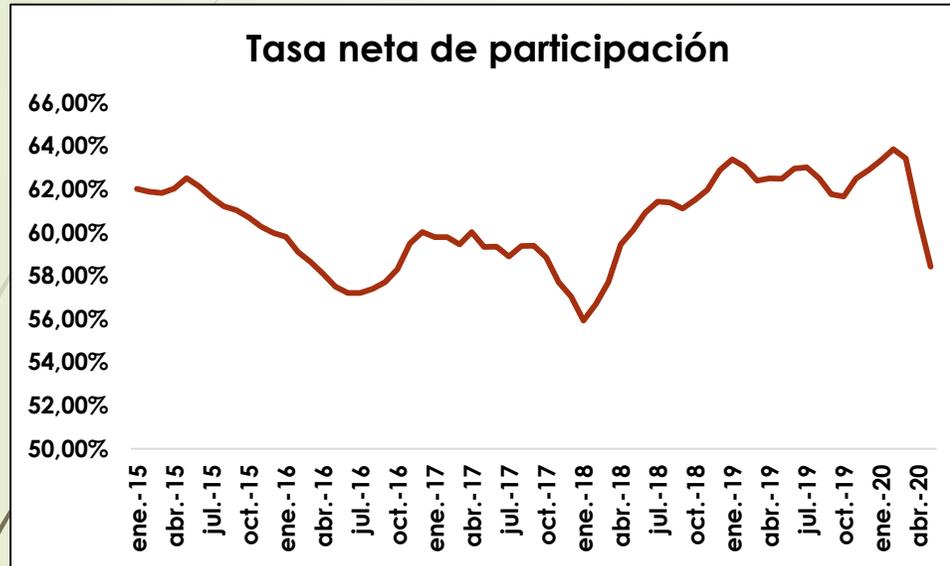
# COYUNTURA ECONÓMICA



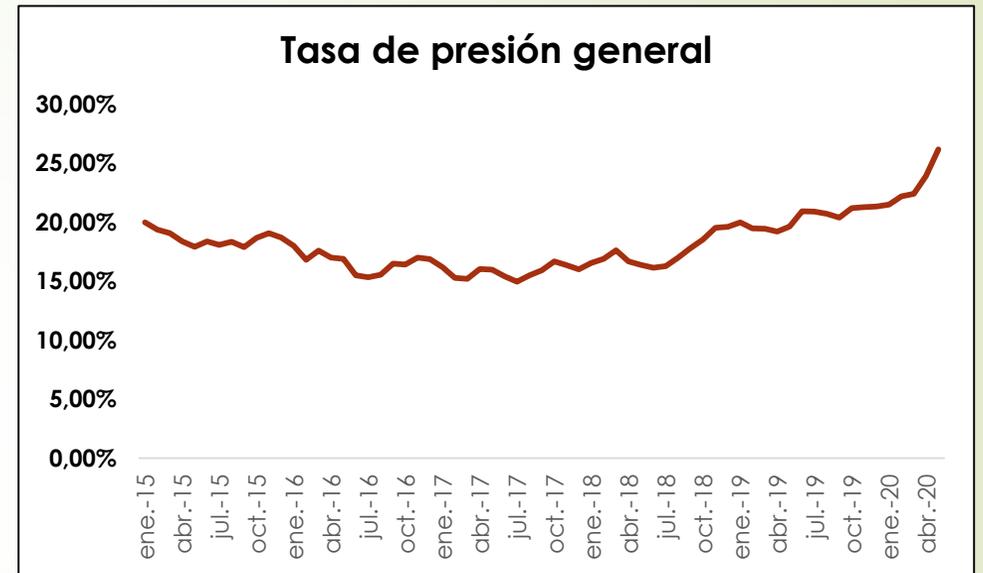
# COYUNTURA ECONÓMICA



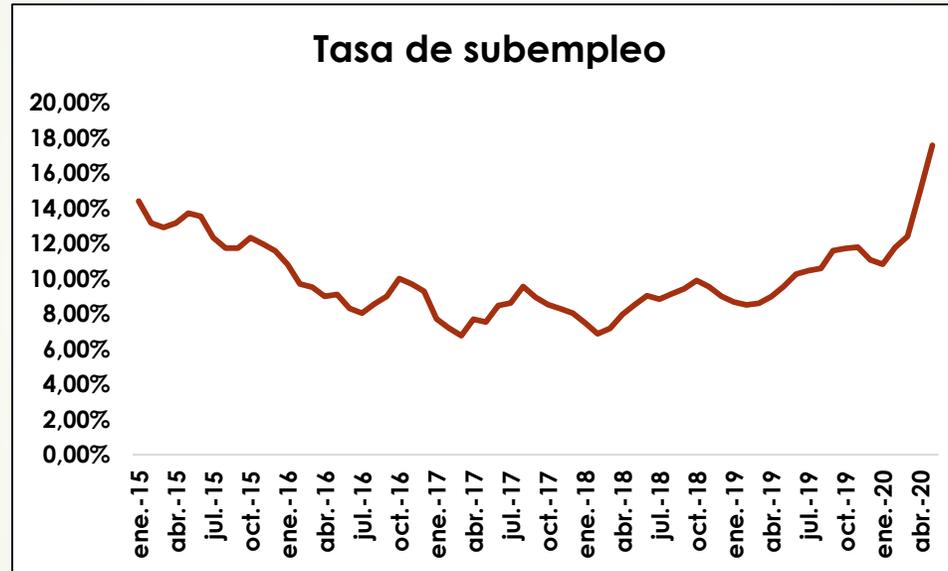
# COYUNTURA ECONÓMICA



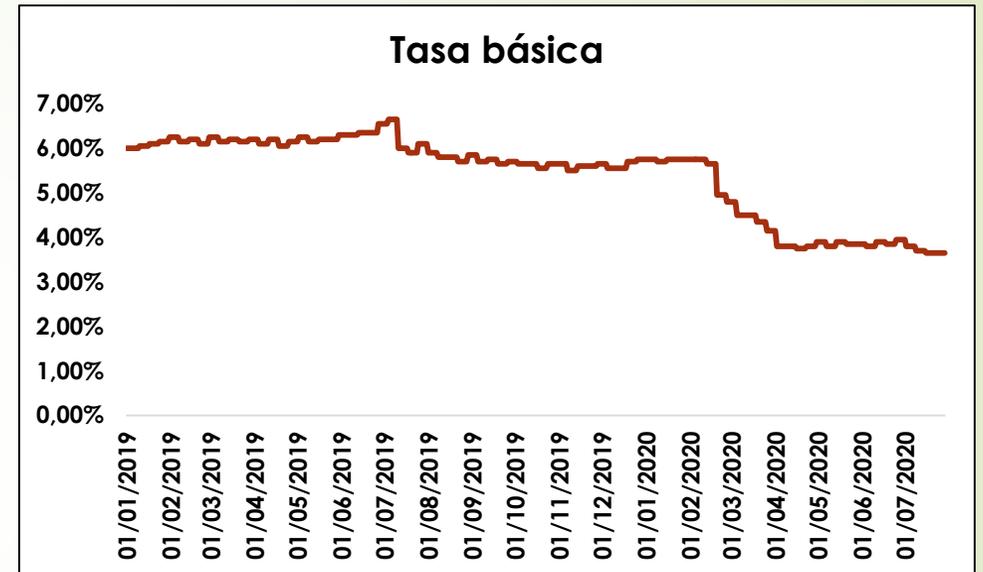
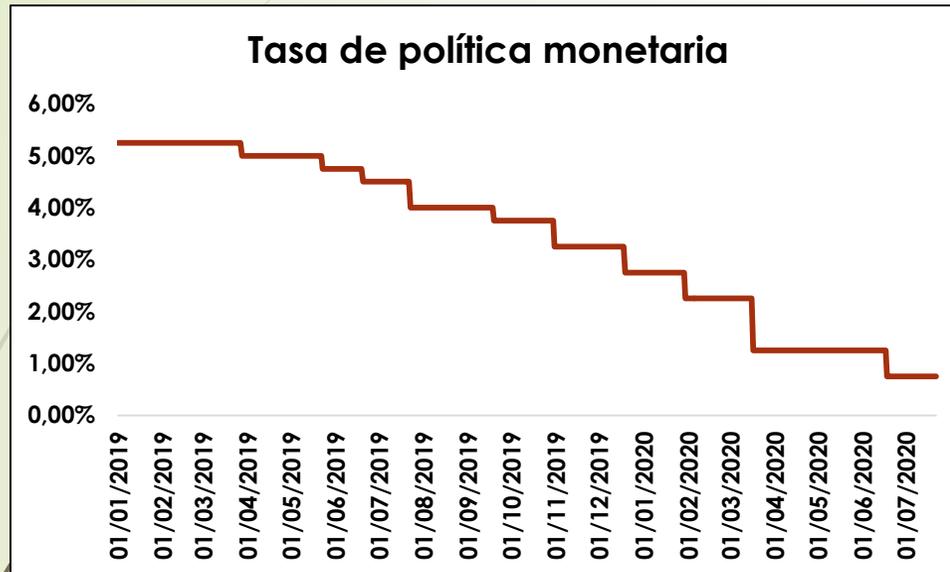
# COYUNTURA ECONÓMICA



# COYUNTURA ECONÓMICA



# COYUNTURA ECONÓMICA

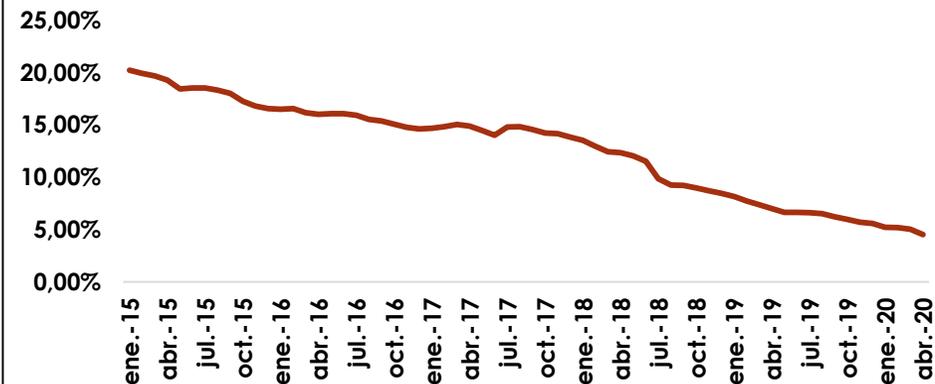


# COYUNTURA ECONÓMICA

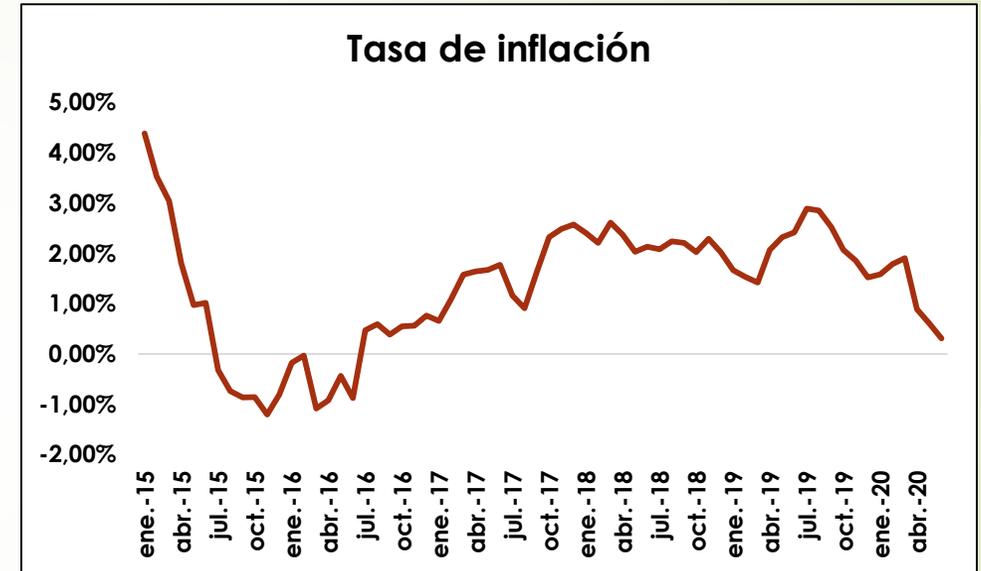
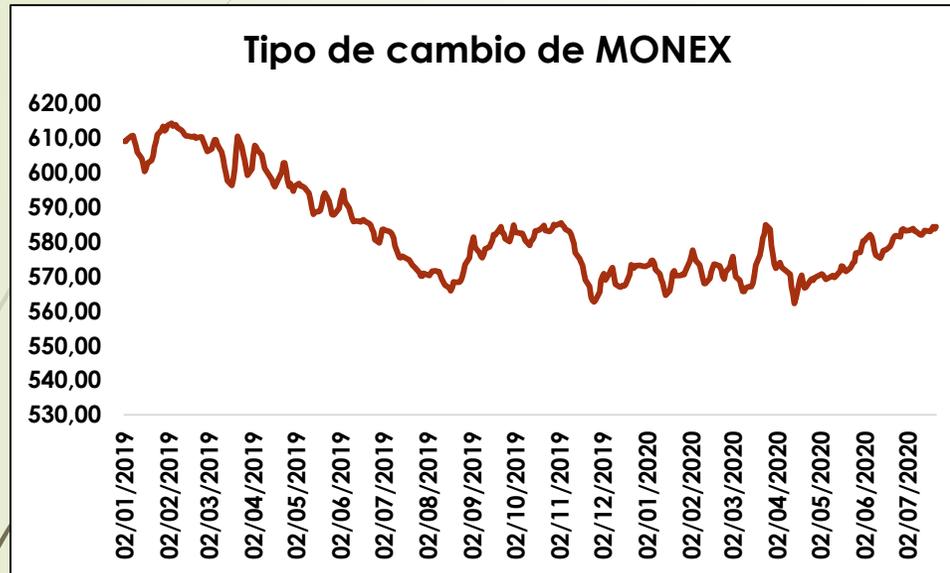
**Tasa de variación del crédito del sistema financiero**



**Tasa de variación del crédito de cooperativas y sociedades financieras no bancarias**



# COYUNTURA ECONÓMICA



# MARCO DE NEGOCIOS

- Plan estratégico
  - Nuevas metas estratégicas.
  - Nuevos objetivos estratégicos.
  - Reformulación de productos de crédito.
  - Identificación de segmentos de asociados (alto riesgo, bajo riesgo).
  - Identificación de sectores económicos y de actividad económica.
  - Amenazas y debilidades.
  - Riesgos en el contexto actual.
  - Identificación de riesgos que impactan la cartera de crédito.
  - Apetito de riesgo en la actual circunstancia.

- Elementos financieros
  - Evaluación de costo-rendimiento.
  - Cálculo de la rentabilidad de la cartera ajustada por riesgo.
  - Elaboración y aplicación de perfiles de riesgo de crédito.
  - Cambios en las condiciones contractuales del crédito.
- Elementos económicos
  - Identificación de sectores económicos y actividades económicas con las menores afectaciones.
  - Proyecciones y pronósticos de la situación económica.
  - Expectativa de la situación fiscal y de su impacto en los presupuestos de las instituciones.

- ▶ Elementos estratégicos
  - ▶ Aplicación de perfiles de riesgo.
  - ▶ Diversificación de la cartera de crédito.
  - ▶ Adecuación de las condiciones contractuales del crédito a las expectativas económicas.
  - ▶ Refundiciones y readecuaciones.
  - ▶ Sistema de alertas.

# OPORTUNIDADES DE MEJORA ANÁLITICA Y ESTRATÉGICA

- Desarrollo de herramientas estadísticas de análisis del riesgo de crédito.
- Cálculo de probabilidades de incumplimiento.
- Cálculo de la tasa de interés ajustada por riesgo.
  - Margen de pérdida esperada.
- Evaluación del riesgo de tasas de interés.
  - Margen financiero en riesgo.
  - Valor económico de la empresa.

# NORMATIVA EN CONSULTA SOBRE GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

- Responsabilidades:
  - Consejo de Administración.
  - Comité de Riesgos.
  - Alta Gerencia.
  - Unidad de Riesgos.
- Organización interna:
  - Política de riesgo.
  - Metodología de la gestión y cálculo.
  - Controles y alertas

# NORMATIVA EN CONSULTA SOBRE GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

- Gestión:
  - Calificación interna de deudores.
  - Tasa de interés ajustada por riesgo.
  - Estimaciones de crédito.
    - NIFF 9.
  - Pruebas de estrés.

# Juan E. Muñoz Giró

[jmunoz@riskmadvisers.com](mailto:jmunoz@riskmadvisers.com)

[jmunoz@grupocrmv.com](mailto:jmunoz@grupocrmv.com)

Teléfono: 88750146