

MODELO DE CALIFICACIÓN DE CRÉDITO Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN DE LA CARTERA COMERCIAL ANTE EL EFECTO DE UNA PANDEMIA EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA DE GUAYAQUIL

PROBLEMA

Una institución financiera de la ciudad de Guayaquil necesita una forma de mitigar el riesgo de incobrabilidad de la cartera comercial ya que en la actualidad el índice de morosidad en créditos ha aumentado por los efectos económico negativos causados por una pandemia

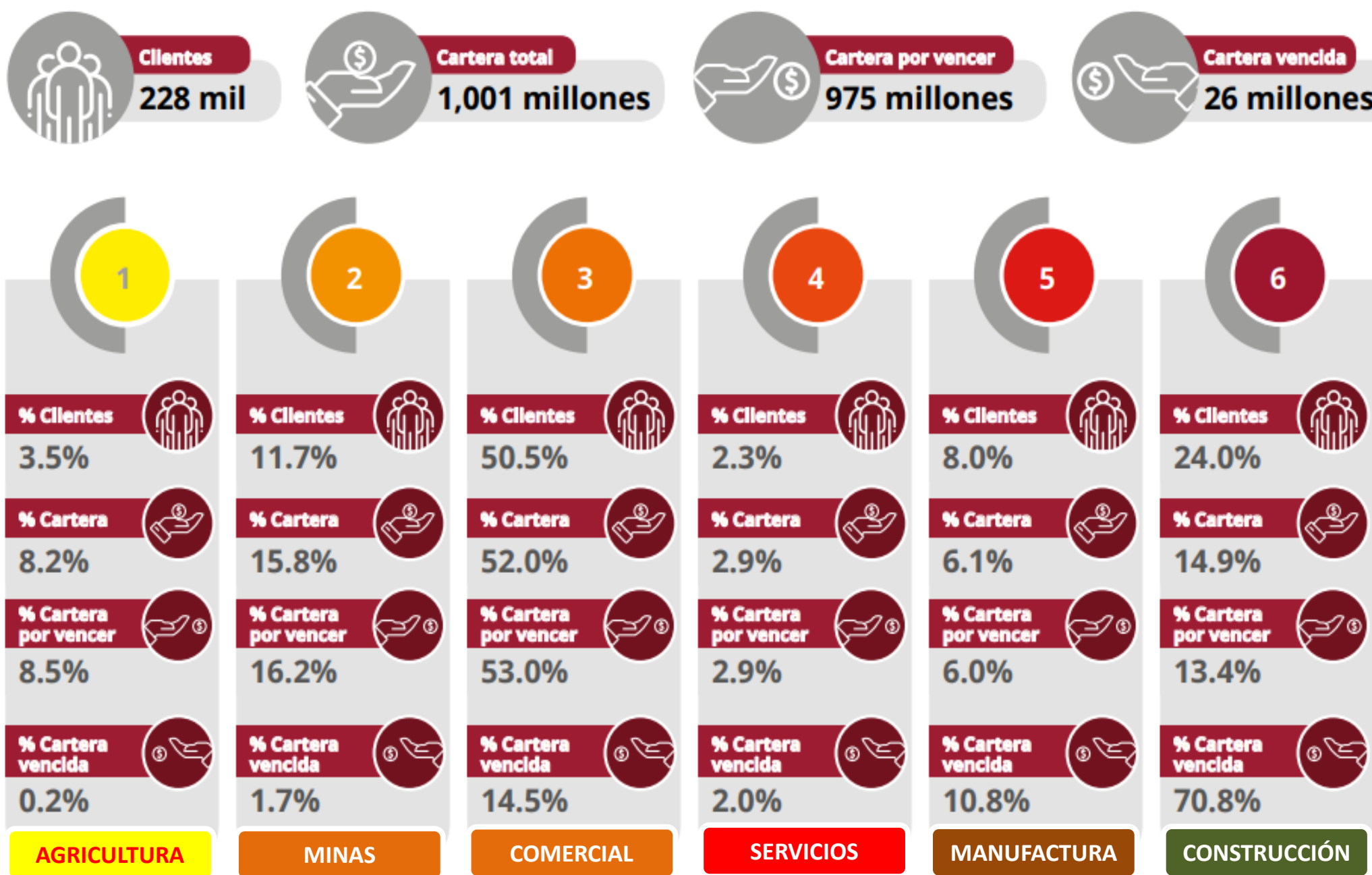
OBJETIVO GENERAL

Diseñar un modelo de calificación de créditos y constitución de provisión de la cartera comercial que mitigue el riesgo de incobrabilidad ante el efecto de una pandemia en una institución financiera de Guayaquil, mediante estudios cuantitativos, cualitativos y descriptivos de la economía en el sector comercial.

PROPUESTA

Diseño de un modelo de calificación y constitución de provisión para la cartera comercial basado en 13 procedimiento que serán evaluados en base a la información recolectada por cada uno de los clientes por parte de la entidad financiera, con el objetivo de obtener una ponderación que será evaluada al final y que permitirá saber cual es el la respectiva provisión y calificación para poder mitigar el riesgo de incobrabilidad.

Índices de morosidad al 2020



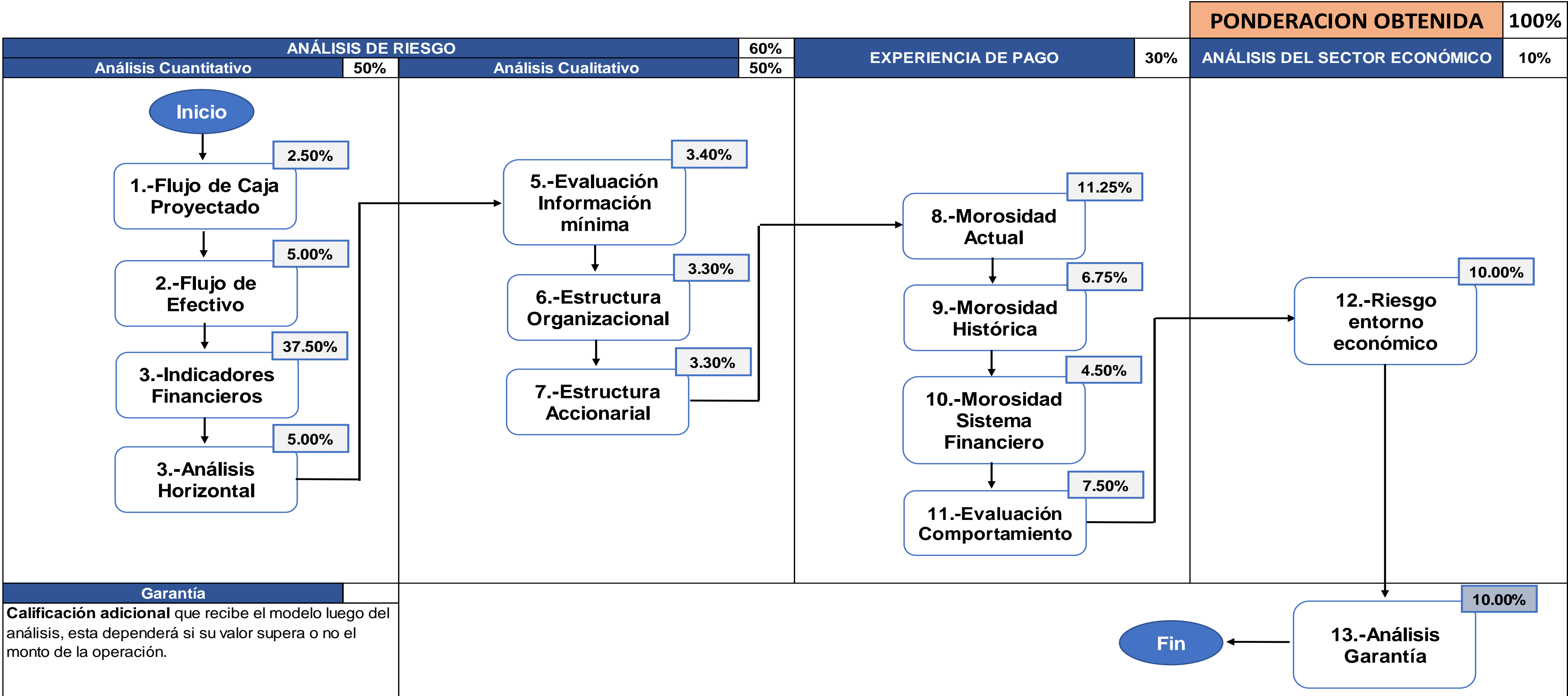
Fuente: SRI 2020

Elaborado por: RIFD y Equifax

Calificación y porcentaje de Provisión

Categorías	Porcentaje de provisión	
	Mínimo	Maximo
A1	1%	
A2	2%	
A3	3%	5%
B1	6%	9%
B2	10%	19%
C1	20%	39%
C2	40%	59%
D	60%	99%
E	100%	

Fuente: Superintendencia de Bancos



RESULTADOS

El modelo califica y provisiona a cada cliente basado en 13 procedimientos por ende se ha tomado a 3 tipos de clientes (bueno, medio y malo). Por lo tanto se procedió a probar los resultados de la entidad financiera vs los resultados del modelo propuesto con el fin de verificar los respectivos resultados. Como podemos observar nuestro modelo muestra resultados mitigados en base a los efectos causados por la pandemia COVID-19:

Bueno: El cliente presenta una mejora en su calificación y provisión debido a que presento estándares de análisis de riesgo positivos y una buena respuesta ante los efectos negativo de la pandemia COVID-19.

Medio: El cliente presenta una descenso en su calificación y provisión debido a que presento estándares de análisis de riesgo regulares y una respuesta media ante los efectos negativo de la pandemia COVID-19.

Malo: El cliente presenta una equidad en su calificación y provisión debido a que presento estándares de análisis de riesgo malos o medios y una respuesta mala ante los efectos negativo de la pandemia COVID-19.

Datos de Operaciones de Crédito Comercial			Entidad Financiera			Nuevo Modelo			A-B= Diferencia
Casos	Cliente	Monto de Operación de Crédito	Calificación	% Provisión	Provision(A)	Calificación	% Provisión	Provision(B)	
Bueno	Cliente X1	1.030.494,00	A2	2%	20.609,88	A1	1%	10.304,94	10.304,94
Medio	Cliente X2	833.858,00	A3	5%	41.692,90	B1	6%	50.031,48	(8.338,58)
Malo	Cliente X3	11.000.000,00	C1	31%	3.394.600,00	C1	24%	2.647.700,00	746.900,00

CONCLUSIONES

- El modelo ajusta la provisión y calificación de cada uno de los clientes de la cartera comercial en base a las medidas negativas efectuadas por el COVID-19

Funciona en base a las normativas establecidas por la entidad financiera y la Superintendencias de Bancos
- El análisis cuantitativo y cualitativo es establecido en función al estudio realizado por los autores y los parámetros definidos por los entes de control.

El modelo provisiona y califica de manera específica y evita confusiones por parte del evaluador.