

# Transformando Datos en Decisiones: Herramientas para Gestionar el Riesgo de Crédito

## PROBLEMA

La crisis económica en Ecuador ha incrementado la demanda de crédito, generando desafíos para las instituciones financieras al evaluar el riesgo. Esto dificulta la toma de decisiones financieras informadas y sostenibles, afectando la capacidad de las instituciones para manejar el riesgo crediticio de manera efectiva.



## OBJETIVO GENERAL

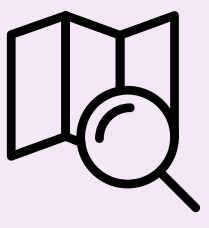
Demostrar a través de las matrices de transición la efectividad del análisis de riesgo crediticio, mediante la estimación precisa de la probabilidad de incumplimiento, pérdida esperada y la identificación de patrones migratorios en las calificaciones crediticias, para la optimización de la gestión del riesgo y la mejora en la toma de decisiones en las instituciones financieras.

## PROPUESTA

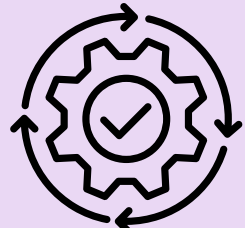
**Sintetizar** mediante las matrices de transición el análisis del nivel de crédito.



**Analizar** las categorías de crédito.



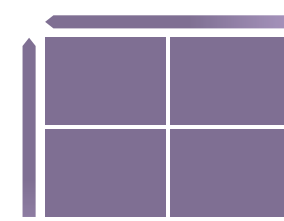
**Optimizar** la base de datos brindadas.



**Identificar** cortes de default mediante probabilidad de Incumplimiento y provisiones.

**Demostrar** técnicas de prevención en el análisis de riesgo.

## RESULTADOS

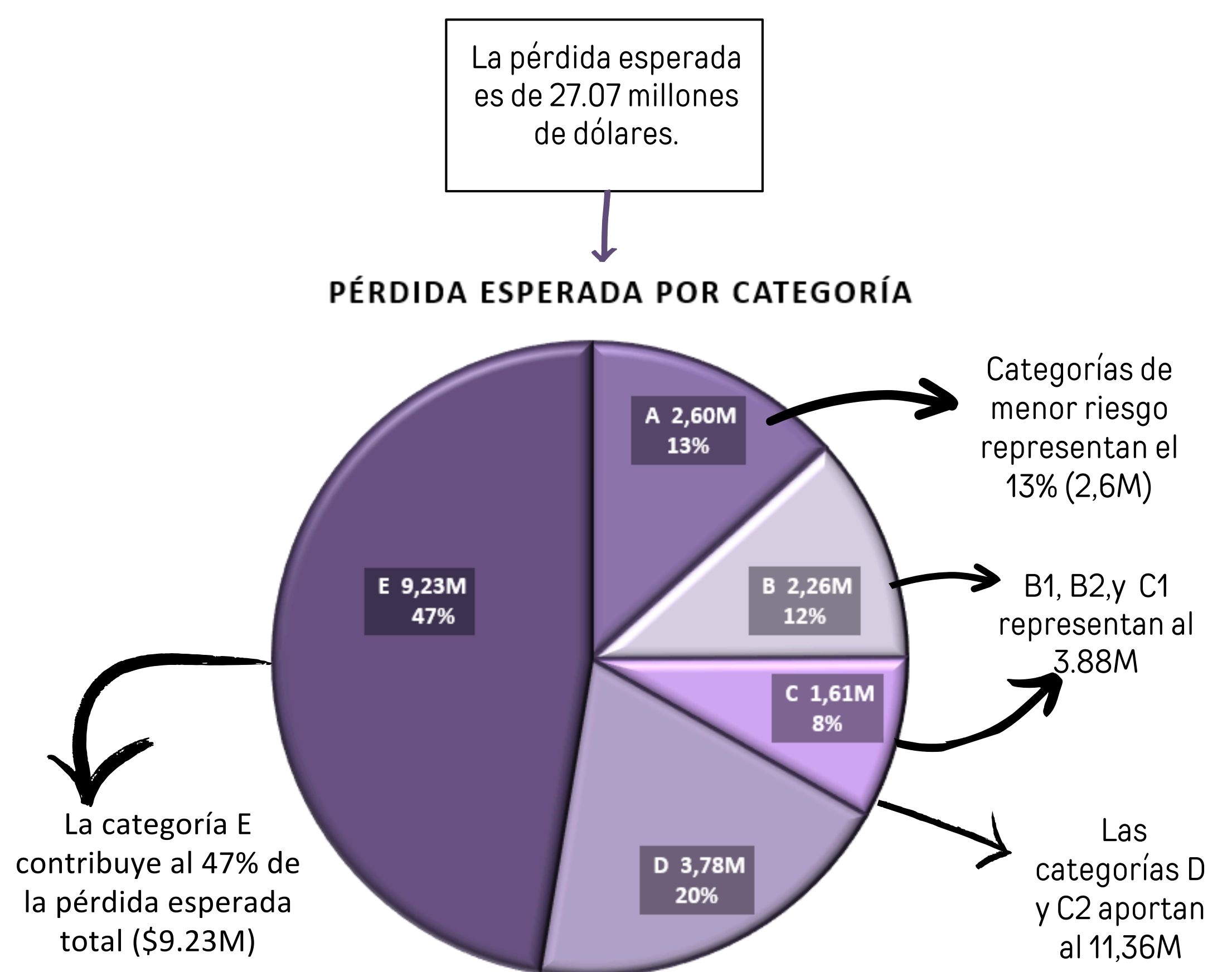
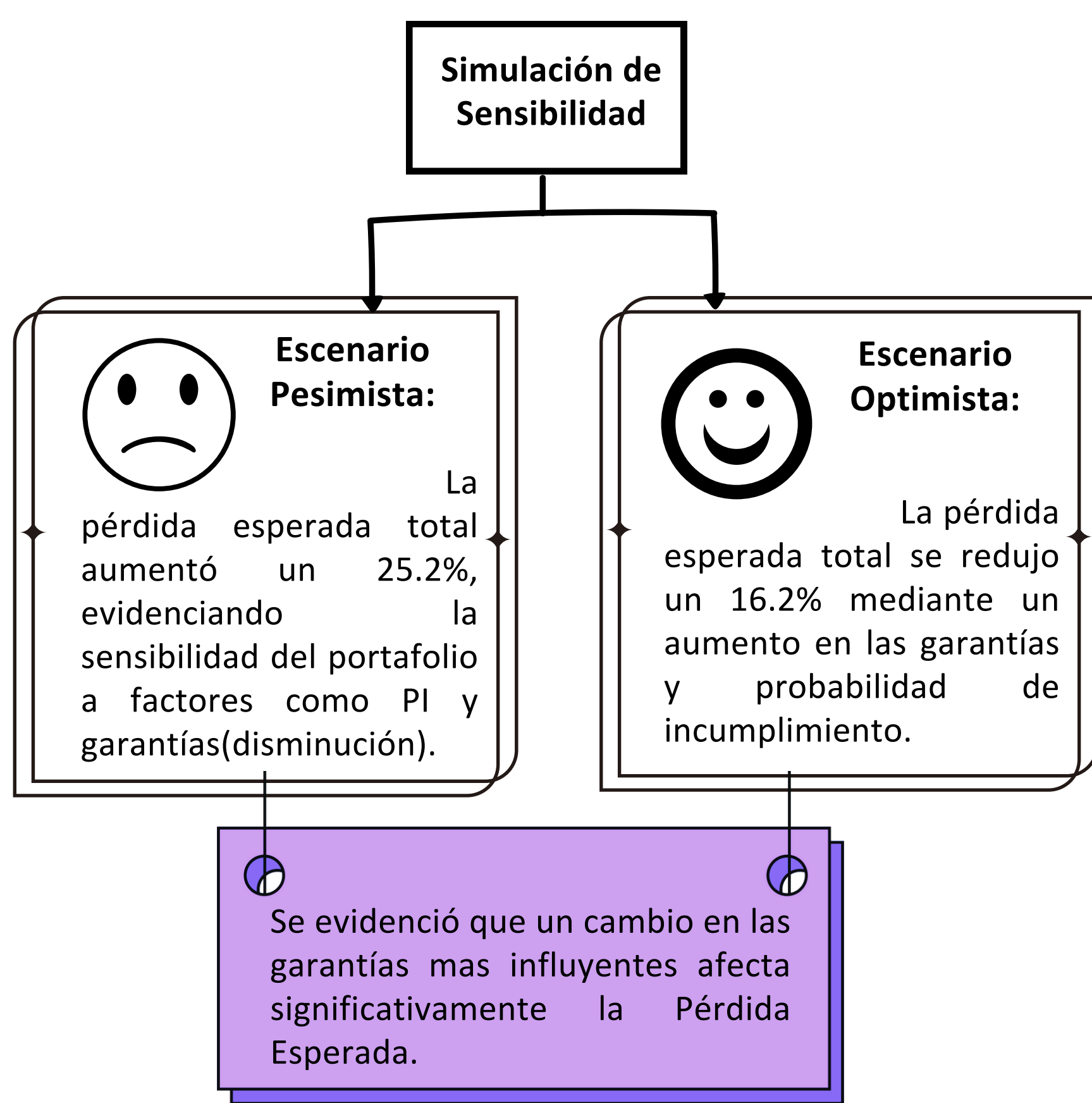


• La matriz de transición representa las transiciones de las operaciones entre las categorías crediticias.

Calificaciones	Matriz de transición								
	A-1	A-2	A-3	B-1	B-2	C-1	C-2	D	E
A-1	42,0%	23,9%	12,2%	6,6%	5,4%	6,4%	2,3%	0,8%	0,4%
A-2	13,2%	50,6%	13,7%	7,5%	6,6%	5,8%	1,9%	0,6%	0,1%
A-3	11,5%	22,0%	27,2%	14,8%	10,5%	9,0%	3,5%	1,3%	0,2%
B-1	7,7%	13,2%	28,3%	21,0%	11,7%	12,0%	4,2%	1,6%	0,3%
B-2	4,8%	6,1%	10,3%	8,7%	19,9%	27,8%	13,8%	7,2%	1,5%
C-1	2,6%	1,4%	3,7%	4,1%	9,3%	39,5%	22,4%	13,7%	3,3%
C-2	2,0%	0,5%	1,3%	1,6%	2,4%	16,7%	25,2%	33,3%	16,9%
D	3,0%	0,7%	0,6%	0,7%	0,4%	3,0%	9,4%	33,7%	48,5%
F	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,5%	99,4%



• De las operaciones que iniciaron con calificación A1, solo el 42% se mantuvo en la misma categoría, lo que significa que más de la mitad se deterioraron y que la calidad de la cartera no es óptima.



## CONCLUSIONES



- Las mejores calificaciones crediticias están asociadas con menor riesgo. Esto destaca la importancia de una evaluación adecuada para gestionar el riesgo y mantener un portafolio equilibrado.
- Las categorías E y D, presentan altas probabilidades de incumplimiento y mayor pérdida esperada, mientras que las categorías intermedias son vulnerables al deterioro.
- La evaluación de sensibilidad mostró que los ajustes en garantías y probabilidades de incumplimiento afectan directamente la Pérdida Esperada. En un escenario optimista, estos ajustes reducen el riesgo y viceversa.