**Análisis de Riesgo de Cartera**

**Almana consultoría**

**Mauricio Guzmán**

**Nathaly Henao Lugo**

**Alejandro Pérez Lugo**

**Problema:**

La gestión de créditos debe ser considerada como una actividad riesgosa y clave en la gestión de fondos dados los efectos en la liquidez y la solvencia del banco, por lo tanto, un riesgo en el que se incurre es el riego crediticio, este supone la probabilidad de impago en los compromisos adquiridos por los clientes por falta de liquidez, lo que traerá al banco implicaciones sobre su flujo de caja, recuperación de cartera y estabilidad económica. Se requiere de una solución que permita disminuir el riesgo crediticio.

**Objetivo general:**

Establecer un modelo que permita mejorar la toma de decisiones en la gestión del crédito.

**Objetivos específicos:**

Disminuir la colocación de créditos incobrables.

Estandarizar el proceso de colocación de créditos.

**Estado del arte**

**Modelo de Credit scoring para instituciones de microfinanzas en el marco de Basilea ii**

Empresas en general deben tener procesos que permitan medir y gestionar el riesgo de crédito, apoyándose en los principios de Basilea, para los autores la mejor solución es tener un modelo de Credit Scoring que permita medir la probabilidad de impago de los créditos a otorgar, se basan en un modelo de regresión logística binaria, que buscará predecir si el cliente posee solvencia económica para pagar el compromiso adquirido o no tendrá solvencia para el pago.

El modelo selecciona las variables independientes más significativas para explicar el comportamiento crediticio y utiliza la regresión logística binaria, que está intrínsecamente ligada al concepto de *odds* mediante la transformación . Esta transformación linealiza la relación entre las variables independientes y la probabilidad de impago. Por otro lado, corresponde a la combinación lineal de las variables independientes, que se utiliza para calcular el logit y, posteriormente, las probabilidades de impago.

La gestión del modelo permite clasificar a los nuevos clientes dada las variables independientes, por último, se destaca la importancia de agregar variables macroeconómicas y características del cliente, para mejorar la precisión de la predicción.

**Principios Básicos para una supervisión bancaria eficaz**

**Principios de Basilea**

Este artículo tiene como objetivo brindar los lineamientos básicos que se deben seguir los bancos y/o entidades crediticias para reducir la probabilidad de quiebra, se define la importancia del riesgo del crédito como principio número 17, este principio expone en primera medida las reglas del juego de la entidad y/o banco, su apetito por el riesgo, perfil de riesgo, la situación macroeconómica y de los mercados.

Esta definición permitirá identificar, cuantificar, evaluar, vigilar, informar y controlar o mitigar el riesgo de crédito, se hace énfasis en que se tengan los procesos de todo el ciclo de vida del crédito desde su colocación hasta la gestión continua de préstamos e inversiones.

**ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING**

Se muestra la brecha que existe a nivel de información entre los bancos y demás entidades o empresas que brinden un crédito, partiendo del riesgo en que incurren estas entidades al brindar estos créditos, esta brecha de información financiera les permitiría definir:

1. Políticas de ventas, inversiones y condiciones de pago.
2. Identificar y gestionar el riesgo de incobrables.
3. Establecer las acciones que permitan asegurar la recuperación de los fondos invertidos en cuentas por cobrar.

A su vez, se destaca la importancia de que estas entidades posean una metodología de evaluación crediticia, en pro de mejorar la gestión del crédito, minimizando su riesgo. Se diseño un modelo de Credit Scoring para evaluar a cada nuevo crédito a otorgar, para esto se gestionó la una matriz con ponderaciones construida con variables escogidas por expertos en el tema, así se logró estandarizar una matriz que tiene en cuenta tanto variables cuantitativas como cualitativas brindándoles un peso específico.