



# **Norma 1-05**


## **Calificación de Deudores**

### **En proceso de Rehabilitación**

**Rodolfo Oconitrillo Brenes**

# ¿Por qué la Revisión?

- ▶ No responde en un 100% al concepto de Adm Integral de riesgos.
- ▶ Incluye elementos subjetivos de valoración directa del Supervisor.
- ▶ No hay diferenciación entre líneas, ni entre participantes.
- ▶ La probabilidad y la severidad son dadas de forma estática y subjetiva.
- ▶ El gestor del CIC (Bureau de Crédito) es estatal, lo que es un distorsionante de mercado, asignando riesgos.
- ▶ El elemento contagio y la mitigación son distorsionantes del cálculo de la Rentabilidad Ajustada al Capital (RAC Basilea II).
- ▶ No hay opciones de sensibilización basada en escenarios, pues los escenarios están dados.



“ No hay sustento entonces para implementar el Pilar II, del exámen del Supervisor.”

O SEA LOS MODELOS SON DADOS POR EL SUPERVISOR (MODELO BÁSICO) Y NO PUEDEN SER VALIDADOS, POR TANTO NO HAY PRUEBAS DE STRESS NI PRUEBAS RETROSPECTIVAS.

# Posibles Modificaciones

- ▶ Se incluye la sensibilización por devaluación (Stress), para ajustar la capacidad de pago del deudor grupo 2.
- ▶ Se eliminan gradualmente los mitigadores, como distorsionante de cálculo de la pérdida esperada. Se inferirían niveles más exigentes de límite de mora.
- ▶ El contagio se aplica en caso de ser conocido el nivel al otorgar, en caso contrario no aplica, inclusive en el tiempo.
- ▶ Fianza no mitiga.
- ▶ Se establece tabla de cobertura de garantías para cálculo de la severidad en el modelo de riesgo de crédito predictivo. La probabilidad se define por el horizonte de riesgo por línea de crédito y según perfil del asociado.
- ▶ Valoraciones de Estimación de hacer vectoriales por adelantado como ajuste a la suficiencia patrimonial, sigue habiendo estimación por atraso.

# RECOMENDACIONES

Auditorias de Cartera

“Nuestro Problema es Cualitativo”

**SENSIBILIZAR LAS PROYECCIONES**