

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## CAPITULO II – REGLAS RELATIVAS A LA GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

Página 5

### 4.2.6 Rangos de calificación.

Con base en los puntajes arrojados por cada uno de los modelos para cada cliente, se busca determinar una calificación en la nueva escala establecida. Los puntos de corte de cada calificación en el puntaje producido son los siguientes:

| Puntaje hasta |                       |                 |                    |                   |             |
|---------------|-----------------------|-----------------|--------------------|-------------------|-------------|
| Calificación  | General - automóviles | General - otros | Tarjeta de Crédito | CFC - automóviles | CFC - otros |
| AA            | 0.2484                | 0.3767          | 0.3735             | 0.21              | 0.25        |
| A             | 0.6842                | 0.8205          | 0.6703             | 0.6498            | 0.6897      |
| BB            | 0.81507               | 0.89            | 0.9382             | 0.905             | 0.8763      |
| B             | 0.94941               | 0.9971          | 0.9902             | 0.9847            | 0.9355      |
| CC            | 1                     | 1               | 1                  | 1                 | 1           |

Las entidades deberán calificar a los deudores en categorías de mayor riesgo, cuando cuenten con elementos de riesgo adicionales que sustenten dicho cambio.

## 5. COMPONENTES DEL MRCO

La estimación de la pérdida esperada en el marco del MRCO resulta de la aplicación de la siguiente fórmula:

PÉRDIDA ESPERADA= [Probabilidad de incumplimiento] x [Exposición del activo en el momento del incumplimiento] x [Pérdida dado el incumplimiento] x [Ajuste por Plazo]

Donde,

$$\text{Ajuste por plazo (AP)} = \left[ \frac{\text{Plazo Remanente}}{72} \right] * K$$

Donde,

**Plazo Remanente (PR):** Corresponde al número de meses restantes frente al plazo pactado del crédito a la fecha de cálculo de la pérdida esperada. En caso de que el plazo pactado o el plazo remanente sean menores a 72, AP será igual a 1. Para los segmentos Tarjeta de Crédito y Rotativo, AP será igual a 1.

**K:** Es el factor de ajuste para una mayor provisión por plazo, con el fin de reconocer el riesgo asociado al incremento en el nivel de apalancamiento de los deudores. Este factor no será aplicable para los créditos de libranza otorgados a pensionados y se calculará bajo la siguiente fórmula:

$$K = \begin{cases} 1 & \text{si } PR \leq 72 \\ 1,1 & \text{si } 72 < PR \leq 108 \\ 1,4 & \text{si } PR > 108 \end{cases}$$

- i. Para los créditos originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos antes del 1 de diciembre de 2016, AP será igual a uno (1).
- ii. Los créditos que sean originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de diciembre de 2016, deberán calcular la pérdida esperada aplicando el ajuste por plazo (AP) resultante.

Será responsabilidad de las entidades aplicar el MRCO y reportar la pérdida esperada mediante los formatos que para el efecto expida la SFC. Estas pérdidas esperadas se constituirán en provisiones de acuerdo con lo expuesto en el numeral 7 del presente anexo.

El modelo de referencia de cartera de consumo permite determinar los componentes de la pérdida esperada de acuerdo con los siguientes parámetros:

### 5.1. La probabilidad de incumplimiento

Corresponde a la probabilidad de que en un lapso de doce (12) meses los deudores de un determinado segmento y calificación de cartera de consumo incurran en incumplimiento, de acuerdo con el numeral 3 del presente anexo.

La probabilidad de incumplimiento se definirá de acuerdo con las siguientes matrices:

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## CAPITULO II – REGLAS RELATIVAS A LA GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

Página 5-1

Matriz A

| <b>Calificación</b>   | <b>General - Automóviles</b> | <b>General – Otros</b> | <b>Tarjeta de Crédito</b> | <b>CFC Automóviles</b> | <b>CFC Otros</b> |
|-----------------------|------------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------------|
| <b>AA</b>             | 0,97%                        | 2,10%                  | 1,58%                     | 1,02%                  | 3,54%            |
| <b>A</b>              | 3,12%                        | 3,88%                  | 5,35%                     | 2,88%                  | 7,19%            |
| <b>BB</b>             | 7,48%                        | 12,68%                 | 9,53%                     | 12,34%                 | 15,86%           |
| <b>B</b>              | 15,76%                       | 14,16%                 | 14,17%                    | 24,27%                 | 31,18%           |
| <b>CC</b>             | 31,01%                       | 22,57%                 | 17,06%                    | 43,32%                 | 41,01%           |
| <b>Incumplimiento</b> | 100.0%                       | 100.0%                 | 100.0%                    | 100.0%                 | 100.0%           |

Matriz B

| <b>Calificación</b>   | <b>General - Automóviles</b> | <b>General – Otros</b> | <b>Tarjeta de Crédito</b> | <b>CFC Automóviles</b> | <b>CFC Otros</b> |
|-----------------------|------------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------------|
| <b>AA</b>             | 2,75%                        | 3,88%                  | 3,36%                     | 2,81%                  | 5,33%            |
| <b>A</b>              | 4,91%                        | 5,67%                  | 7,13%                     | 4,66%                  | 8,97%            |
| <b>BB</b>             | 16,53%                       | 21,72%                 | 18,57%                    | 21,38%                 | 24,91%           |
| <b>B</b>              | 24,80%                       | 23,20%                 | 23,21%                    | 33,32%                 | 40,22%           |
| <b>CC</b>             | 44,84%                       | 36,40%                 | 30,89%                    | 57,15%                 | 54,84%           |
| <b>Incumplimiento</b> | 100,00%                      | 100,00%                | 100,00%                   | 100,00%                | 100,00%          |