

2024

Gestión del Riesgo Crediticio: **Clave para la Fortaleza Financiera**



Consultoría Financiera

Ofrecemos soluciones personalizadas y orientadas a resultados, basándonos en las necesidades de su empresa.

Nuestros especialistas están disponibles para ayudar a comprender, adaptarse y superar los diversos obstáculos que pueden surgir en el camino.

Conocimiento y capacidad

Las empresas y las organizaciones necesitan de una amplia gama de servicios de consultoría para apoyar sus planes de crecimiento.

Nuestros servicios están diseñados para satisfacer esas necesidades.



Gestión del Riesgo Crediticio: **Clave para la Fortaleza Financiera**

En el contexto económico global actual, el riesgo crediticio es uno de los mayores desafíos para las instituciones financieras. Este riesgo, que representa pérdidas potenciales ante el incumplimiento de los prestatarios, no solo amenaza la estabilidad financiera, sino también subraya la necesidad de una gestión experta y proactiva.

Asegurar una gestión sólida del riesgo crediticio no es solo buena práctica: es una ventaja competitiva que refuerza la solidez empresarial y el cumplimiento normativo.

Con el creciente dinamismo de los mercados, marcos regulatorios como la NIIF 9 y las normas de la CMF en Chile se han vuelto esenciales. Estos estándares ofrecen a las empresas una estructura para fortalecer su posicionamiento y asegurar la transparencia. Al trabajar con nosotros, podrás anticipar riesgos, proteger tu capital y construir confianza en el mercado.



Modelos de Riesgo Crediticio: Precisión y Proactividad

1

Evaluación de Riesgo Precisa

Los modelos avanzados de riesgo crediticio integran datos históricos, dinámicas de mercado e indicadores financieros para estimar con precisión la probabilidad de incumplimiento (PD), la pérdida dada el incumplimiento (LGD) y la exposición al incumplimiento (EAD). Esta precisión permite a las instituciones diseñar estrategias de mitigación de riesgos efectivas y tomar decisiones informadas sobre sus carteras de crédito.

2

Optimización en la Toma de Decisiones

Al ofrecer un análisis exhaustivo basado en datos, los modelos de riesgo crediticio ayudan a las instituciones a priorizar sus decisiones de préstamos e inversiones según el rendimiento ajustado al riesgo. Con un enfoque integral que considera tanto factores cuantitativos como cualitativos, estos modelos facilitan una visión completa de la solvencia crediticia, permitiendo un control eficiente de la exposición al riesgo.

3

Proyecciones y Resiliencia Futura

Los modelos modernos incorporan datos prospectivos, como pronósticos macroeconómicos y pruebas de estrés, para anticipar cambios en el mercado. Gracias a estas proyecciones, las instituciones financieras pueden ajustar sus estrategias de riesgo con agilidad, mantener sólidos márgenes de capital y prepararse de manera proactiva.

IFRS 9: Transformando la Gestión del Riesgo Crediticio

1 Modelo de Pérdida Crediticia Esperada (ECL)
La IFRS 9 introduce el modelo de Pérdida Crediticia Esperada (ECL), el cual exige reconocer las pérdidas crediticias de forma anticipada. Este enfoque permite a las instituciones financieras integrar datos históricos con pronósticos económicos, anticipando riesgos emergentes y fortaleciendo sus provisiones de manera proactiva.

2 Enfoques de Deterioro en Tres Etapas
La IFRS 9 propone un modelo de deterioro en tres etapas, que facilita una gestión dinámica del riesgo crediticio. Con este enfoque, las instituciones pueden ajustar rápidamente sus provisiones en función de cambios en el entorno de riesgo, manteniendo una respuesta ágil y efectiva.

3 Impacto en las Instituciones Financieras
La adopción de la IFRS 9 ha impulsado un incremento en las reservas de capital y fortalecido las prácticas de gestión de riesgos. Al implementar modelos alineados con IFRS 9, las instituciones financieras no solo mejoran la confianza de los inversores, sino que también optimizan su acceso a los mercados de capital.



Desafíos y Oportunidades en el Cumplimiento

Gestión de Datos y Reportes

Los modelos de riesgo crediticio exigen sistemas de gestión de datos sólidos, que permitan a las instituciones integrar fuentes diversas, desde tendencias históricas hasta pronósticos macroeconómicos. Para ello, se requieren herramientas analíticas avanzadas que procesen la información en tiempo real y brinden reportes precisos. Estos reportes son fundamentales para asegurar el cumplimiento normativo, ya que cualquier error puede resultar en repercusiones regulatorias y pérdida de confianza de los inversores.

Adaptación de Tecnología y Analítica

Para cumplir con la IFRS 9 y regulaciones similares, las instituciones financieras deben adoptar tecnologías avanzadas, como el aprendizaje automático y soluciones en la nube. Esta implementación no solo asegura el cumplimiento normativo, sino que también ofrece una ventaja competitiva crucial, a pesar de los desafíos que pueden enfrentar las instituciones más pequeñas.

Principales Brechas en Riesgo de Crédito

1 Los datos

La data y su cura son quizás el elemento más importante, especialmente cuando provienen diferentes índoles y sistemas.

Las compañías deben establecer procesos para llevar adelante análisis de la consistencia de los datos.

3 Metodologías de Modelamiento

- Consistencia de las metodologías, acorde a los indicado por la normativa y evidencia internacional
- Establecer indicadores para la evaluación de una metodología, que permitan establecer la calidad de un modelo o de una estimación

5 Razonabilidad de los planes de contingencia

Evaluar los criterios de contingencia antes escenarios macroeconómicos adversos por los cuales la institución podría pasar.

2 Correcciones y criterios.

- Analizar los supuestos sobre las estimaciones es importante para una revisión cualitativa.
- Generar correcciones, calibraciones y propuestas de estimaciones.

4 Monitoreo de los modelos

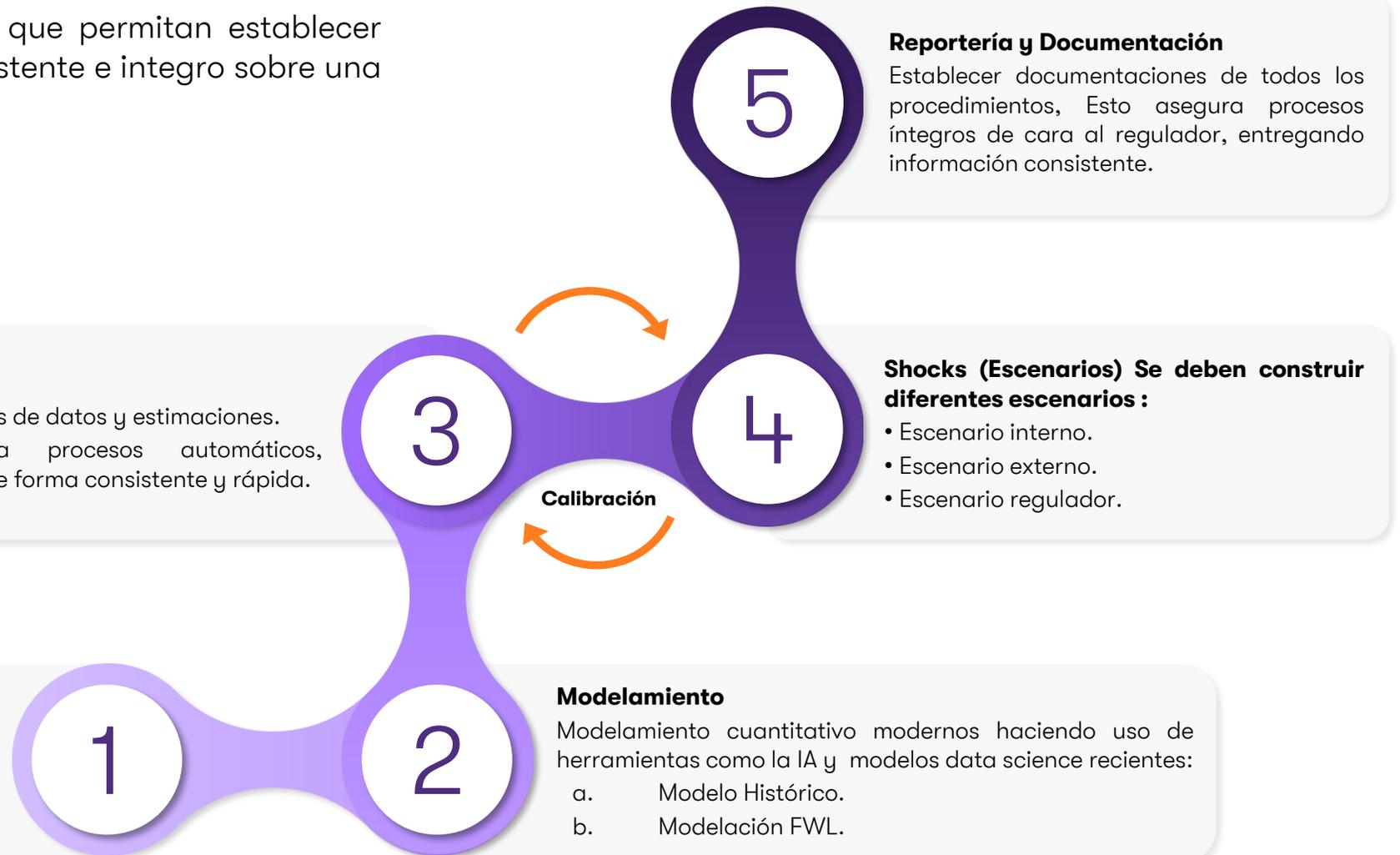
Evaluar procedimientos para establecer un seguimiento y monitoreo, revisando los distintos factores que puedan impactar las estimaciones.

6 Reporte de información

Revisar el correcto reporte de la información al directorio entregando todos los resultados bajos distintos escenarios, así como también los supuestos establecidos en el proceso.

Metodología para cerrar las brechas

Es necesario construir herramientas que permitan establecer un proceso de riesgo de crédito consistente e íntegro sobre una base cuantitativa-tecnológica.





Contáctanos



Rafael Malla

Socio Líder de Consultoría
Financiera

rafael.malla@cl.gt.com



Luis Méndez

Manager Financial Advisory

luis.mendez@cl.gt.com



© 2024 Grant Thornton Chile. Todos los derechos reservados.

Grant Thornton Chile es una firma miembro de Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL y las firmas miembro no son una asociación mundial. GTIL y las firmas miembro son entidades legales separadas. GTIL no presta servicios bajo su propio nombre o de ninguna otra manera. Los servicios son prestados por las firmas miembro. GTIL y sus firmas miembro no se representan ni obligan entre sí y no son responsables de los actos u omisiones de las demás.

Av. Presidente Riesco 5335, Of. 603-402, Las Condes. Santiago, Chile.
contacto@cl.gt.com
www.grantthornton.cl