Recuadro 1: Descomposición del comportamiento de las cosechas de créditos - Reporte de Estabilidad Financiera del segundo semestre 2024

Descargar Tenga en cuenta
La principal función de estos documentos es suministrar información semestral sobre las vulnerabilidades y riesgos del sistema financiero. Las opiniones y posibles errores son responsabilidad exclusiva del autor y sus contenidos no comprometen la Junta Directiva del Banco de la República.

Autores y/o editores Roa-Ramírez, Juan David Yanquen-Briñez, Eduardo Fecha de publicación Miércoles, 4 de diciembre 2024
Se conoce como cosecha a la cohorte de créditos que son originados en un periodo particular, generalmente un mes, y que guardan relación entre sí al haber sido originados por los establecimientos de crédito (EC) bajo unas condiciones particulares de asignación, apetito de riesgo de las entidades y situación de la economía. Generalmente, la evolución del indicador de calidad por mora (ICM), el cual se define como el porcentaje de cartera en mora sobre cartera bruta, se usa para evaluar la tendencia de pago de los deudores que obtuvieron créditos en cada una de estas cosechas y anticipar el comportamiento futuro del indicador agregado. En este marco el análisis de las cosechas es una herramienta que podría producir alertas tempranas que apoyarían la toma de posibles decisiones para la activación de medidas prudenciales por parte de las autoridades financieras locales.

En el Reporte de Estabilidad Financiera del primer semestre de 2024 se mencionó un deterioro de los indicadores de riesgo de crédito de la cartera de consumo y microcrédito, modalidades que registraban los ICM más altos de todas las carteras (8,4 % y 10,1 %, en su orden), incluso para la cartera de microcrédito este indicador ha sido el más alto observado en toda su historia. Este recuadro busca identificar los determinantes del deterioro de dichas modalidades, a través de la descomposición del ICM en factores que pueden ayudar a entender su comportamiento; de esta manera, se puede observar si la dinámica del ICM que se ha venido observando en los últimos meses obedece a un factor en particular o si es una agregación de distintos determinantes, lo que puede ayudar a las autoridades financieras a comprender mejor la dinámica del indicador y tomar medidas focalizadas para reducir la materialización del riesgo de crédito.

Fuente: https://d1b4gd4m8561gs.cloudfront.net/es/publicaciones-investigaciones/reporte-estabilidad-financiera/recuadro-1-segundo-semestre-2024