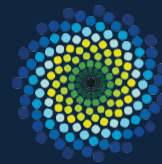




# EVALUACION INSTITUCIONES ELEGIBLES



**BANDESAL**

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

# MARCO INTERNO EVALUACION DE INSTITUCIONES ELEGIBLES

- **Políticas de Riesgo Contraparte**

- Diferenciando Instituciones Financieras Bancarias y No Bancarias, Reguladas y No Reguladas.

- **Metodologías de Evaluación de Instituciones Financieras.**

- Factores cuantitativos y cualitativos.
- Modelo quintiles/curva normal.

- **Metodología para la Asignación de Cupos iniciales y p/ incremento en cupos.**

- Relación calificación interna y patrimonio IFI.
- Relación tamaño cartera y patrimonio IFI/FONDO .

MODELO DE  
EVALUACION

# ***I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES***

- **Pretende medir el riesgo de contraparte. Se realizan al inicio de la relación y de forma anual a modo de seguimiento.** No obstante hay IFI con seguimiento más frecuente por aspectos específicos y/o recomendación de la instancia de aprobación.

Actividades:

- a) Envío de requerimiento de información (formatos específicos 2 semanas de antelación a la visita). Recepción y revisión de la información solicitada.
- b) Visita de 2 días a instalaciones, para revisión de actas de JD, reportes Oficial de Cumplimiento/Auditor interno/otros, y entrevistas con puestos claves.
- c) Evaluación de aspectos cualitativos y cuantitativos.

# ***I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES***

- d) Con las calificaciones cualitativa y cuantitativa, se establece un promedio ponderado ubicado en quintiles.
- e) Se integra al proceso de análisis, la situación del sistema financiero (promedio de las instituciones evaluadas).
- f) Otros:
  - a. Revisión del manejo/evolución de garantía adicional otorgada (si aplica), entre otros.
  - b. Seguimiento a debilidades identificadas en evaluación anterior y revisión de planes de acción/remediación.
  - c. Seguimiento a honras selectivas (menores a \$10k) y específicas a honras mayores a \$10k (todos los casos).
  - d. Informes de seguimiento cartera (otros instrumentos, si aplica).
- g) Asignación de Calificaciones Internas (acorde al modelo aplicable, 3 disponibles).

# I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES

## c) Evaluación de aspectos cualitativos y cuantitativos.

- 6 factores son considerados como críticos, para cuantificar la fortaleza administrativa de una IFI y el perfil de riesgo:
  - ✓ Gobierno Corporativo
  - ✓ Planeación y Presupuesto
  - ✓ Control Interno
  - ✓ Gestión de Riesgo Crediticio
  - ✓ Gestión Integral de Riesgo
  - ✓ Gestión y Capacidad Financiera
- De la calificación de una IFI, representan el 50% o 35% dependiendo del tipo de IFI a evaluar (mayor ponderación en IFI menos formales).

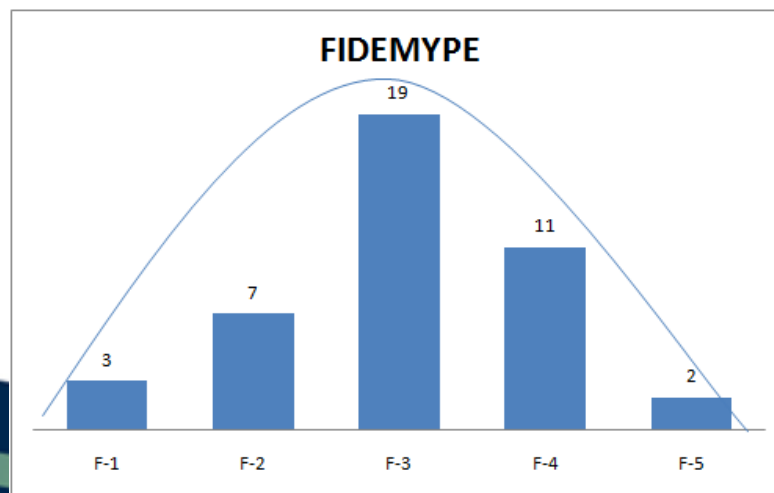
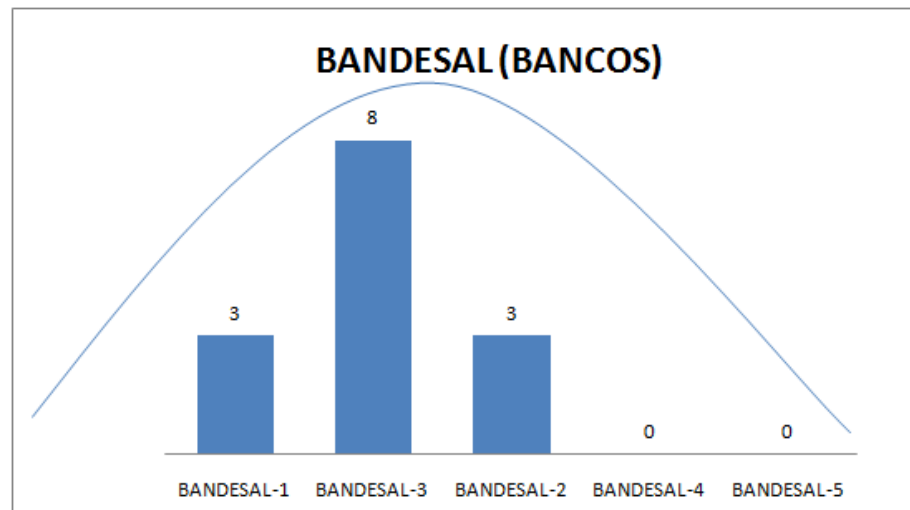
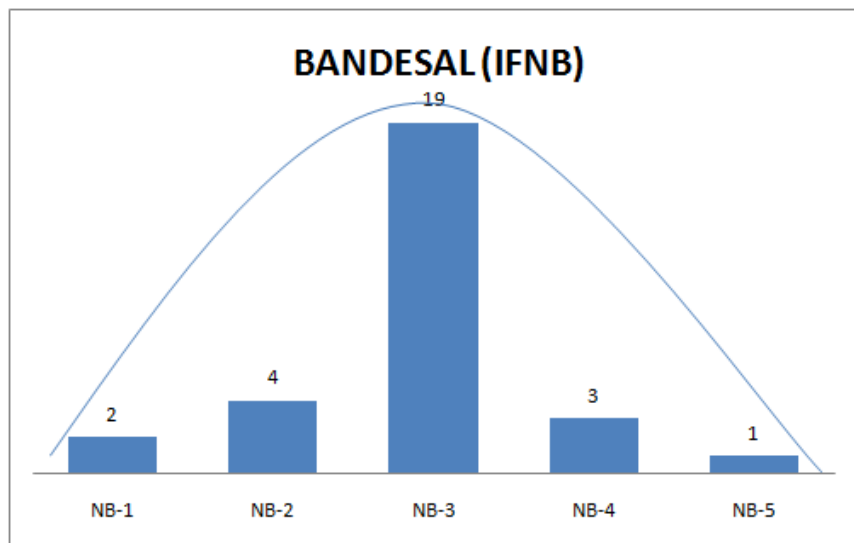
# I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES

## c) Evaluación de aspectos cualitativos y cuantitativos.

### ■ Aspectos Cuantitativos.

- ✓ Para Instituciones Financieras No bancarias, reguladas y no reguladas (incluyendo Fideicomisos administrados) lo cuantitativo equivale al 50% de la calificación, así:
  - Liquidez 5%, Rentabilidad 20%, Capital 10% y Calidad de Cartera 15% .
- ✓ Para Instituciones Financieras Bancarias, lo cuantitativo equivale al 65% de la calificación, así:
  - Liquidez 20%, Rentabilidad 20%, Patrimonio 5% y Calidad de Cartera 20% .

# I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES (85 calificadas/3 instrumentos)



## ***II. EVALUACIONES PERMANENTES INSTITUCIONES ELEGIBLES***

- **Control/monitoreo de información financiera mensual/trimestral** (según tipo de IFI).
  - ✓ Monitoreo de la evolución financiera de las IFI.
  - ✓ Cruce de la información remitida por la IFI con la de otras fuentes oficiales (Ej. BCR, Federaciones, etc.)
  - ✓ Recordatorio/seguimiento al área comercial para que obtenga lo faltante, y en casos de incumplimiento suspensión temporal de cupos puede ser propuesto.
  - ✓ En caso de advertir deterioro políticas dan flexibilidad para modificaciones de cupo/condiciones.



# **III. EVALUACIONES ESPECIFICAS INCREMENTO CUPOS INSTITUCIONES ELEGIBLES**

- **Evaluación de incrementos a cupos iniciales.**
  - ✓ Colocaciones y recuperaciones reales y proyectadas en sectores sujetos de apoyo.
  - ✓ Selección adversa: mora, reservas, sectores, programas, crecimiento, proyecciones de colocación/recuperación, etc.
  - ✓ Comportamiento políticas de otorgamiento.
  - ✓ Resultados auditorías: a) selectivas en honras menores a \$10K y b) al 100% de las honras mayores a \$10 miles.
- **En desarrollo:**
  - ✓ Matrices de transición para evaluar mora/cosechas y ajustar cálculo de reservas y precio/comisión.
  - ✓ Ajustes al modelo de recuperación.

# ***IV. EVALUACIONES ESPECIFICAS PORTAFOLIO FSG***

- **Monitoreo del portafolio:**
  - ✓ Distribución por género y tipo de persona
  - ✓ Montos garantizados por rangos
  - ✓ Saldo garantizado por IFI
  - ✓ Cantidad de garantías por IFI
  - ✓ Distribución por plazo
  - ✓ Distribución por cobertura geográfica,
  - ✓ Entre otros.

## V. INDICADORES DE RIESGOS, FSG

- **Monitoreo del portafolio por IFI, línea, destino del crédito, año de origen, etc.**

**Estos tipo de seguimiento se encuentra en la etapa inicial de medición y análisis, dado lo reciente del portafolio:**

- ✓ Severidad: comportamiento de mora (morosidad mayor a 30 días, mayor a 90 días), siniestralidad, probabilidad de incumplimiento (al ser cartera reciente, no ha superado el 0.2%).
- ✓ Origen de honorarios.
- ✓ Utilización del cupo aprobado (posibilidad de incremento y/o redistribución entre IFI usuarias).
- ✓ Comparación de evolución entre IFI.



# ANEXOS



**BANDESAL**

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

# ***I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES***

## **c) Evaluación de aspectos cualitativos y cuantitativos.**

### **■ Aspectos Cualitativos**

#### I. Gobierno Corporativo

- ✓ a) Junta directiva, b) Equipo gerencial, c) Estructura organizativa, d) Cultura corporativa, e) Implementación de normas de gobierno corporativo.

#### II. Planeación y Presupuesto

- ✓ a) Plan financiero y presupuesto, b) Estructura y calidad del plan estratégico, c) Seguimiento y cumplimiento del plan estratégico, d) Comunicación e implementación del plan estratégico.

#### III. Control Interno

- ✓ a) Auditoría Interna, b) Formalización de Procesos, c) Oficialía de Cumplimiento.

# ***I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES***

## ■ Cont. Aspectos Cualitativos

### IV. Gestión de Riesgo Crediticio

- ✓ a) Análisis y Aprobación de créditos, b) Recuperación de Cartera, c) Política Crediticia, d) Colocación, e) Administración de Cartera Vigente.

### V. Gestión Integral de Riesgo

- ✓ a) Unidad de riesgo, b) Política para la gestión de riesgo, c) Gestión de riesgo operativo, d) Seguridad de Información, e) Continuidad de Operaciones.

### VI. Gestión y Capacidad Financiera

- ✓ a) Manejo de Liquidez, b) Composición del Pasivo, c) Política de Tasa de Interés, d) Gestión Financiera, e) Capacidad de Aumento de Capital, f) Control Financiero.

# I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES

- Aspectos Cuantitativos Instituciones Financieras

- ✓ Liquidez

- a) ESTABILIDAD DE PASIVOS DE PASIVOS = ESTABILIDAD DE PASIVOS /  
ACTIVOS PRODUCTIVOS.
- b) CRECIMIENTO DE LOS DEPOSITOS ESTABLES = DEP. ESTABLES AÑO DE  
ANALISIS / DEP. ESTABLES AÑO ANTERIOR
- c) LIQUIDEZ DE CARTERA = ACTIVOS LIQUIDOS/ACTIVOS PRODUCTIVOS
- d) PASIVOS INTERBANCARIOS O DINERO CALIENTE = PASIVOS  
INTERBANCARIOS / ACTIVOS PRODUCTIVOS
- e) INMOVILIZACION DE ACTIVOS = ACTIVOS INMOVILIZADOS / ACTIVOS  
PRODUCTIVOS



# I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES

## ■ Aspectos Cuantitativos Instituciones Financieras

### ✓ Rentabilidad

- a) PRODUCTIVIDAD DE ACTIVOS =  $\text{ACTIVOS PRODUCTIVOS} / \text{ACTIVOS TOTALES}$
- b) MARGEN DE INTERMEDIACION =  $\text{INGRESOS NETOS POR INTERESES} / \text{ACTIVOS PRODUCTIVOS}$
- c) EFICIENCIA OPERATIVA =  $\text{GASTOS DE OPERACION} / \text{INGRESOS NETOS DE OPERACION}$
- d) RENTABILIDAD DE ACTIVOS PRODUCTIVOS =  $\text{UTILIDAD DEL PERIODO} / \text{ACTIVOS PRODUCTIVOS PROMEDIOS}$
- e) RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO =  $\text{UTILIDADES DEL PERIODO} / \text{PATRIMONIO}$
- f) AUTOSUFICIENCIA =  $\text{INGRESOS TOTALES} / \text{GASTOS TOTALES (+ MANTENIMIENTO DE PATRIMONIO (patrimonio multiplicado por inflación anual))}$
- g) PRODUCTIVIDAD DE SERVICIOS =  $\text{COMISIONES DE SERVICIOS} / \text{INGRESOS NETOS DE OPERACION}$



# I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES

- Aspectos Cuantitativos Instituciones Financieras

- ✓ Calidad de la cartera

- a)  $\text{CRECIMIENTO DE LA CARTERA} = \frac{\text{CARTERA TOTAL DEL AÑO DE ANALISIS}}{\text{CARTERA TOTAL DEL AÑO ANTERIOR}}$
- b)  $\text{TASA PROMEDIO DE COLOCACION} = \frac{\text{INTERESES COBRADOS}}{\text{CARTERA TOTAL PROMEDIO}}$
- c)  $\text{INDICE DE SANEAMIENTO} = \frac{\text{RESERVAS DE SANEAMIENTO}}{\text{CARTERA TOTAL}}$
- d)  $\text{INDICE DE VENCIMIENTO} = \frac{\text{CARTERA VENCIDA}}{\text{CARTERA TOTAL}}$
- e)  $\text{COBERTURA DE PERDIDAS} = \frac{\text{UTILIDADES DEL PERIODO}}{\text{SANEAMIENTOS DE ACTIVOS DE INTERMEDIACION}}$

# I. EVALUACIONES INICIALES Y ANUALES/INTEGRALES INSTITUCIONES ELEGIBLES

- Aspectos Cuantitativos Instituciones Financieras

- ✓ Capital / Patrimonio

- a)  $\text{COEFICIENTE PATRIMONIAL} = \text{FONDO PATRIMONIAL} / \text{ACTIVOS PONDERADOS}$
- b)  $\text{COBERTURA DE PROVISIONES} = \text{RESERVAS DE SANEAMIENTO} / \text{CARTERA VENCIDA}$
- c)  $\text{ENDEUDAMIENTO LEGAL} = \text{CAPITAL CONTABLE} / \text{PASIVOS}$
- d)  $\text{CAPACIDAD DE CREAR CAPITAL} = \text{UTILIDAD NETA DEL PERIODO} / \text{PATRIMONIO}$