

Políticas, procedimientos, metodologías para la Administración de Riesgos

En cumplimiento al Artículo 205 de las Disposiciones

crediclub

Monterrey, Nuevo León. Diciembre 2021

Contenido

1. Administración de Riesgos

Descripción del alcance de la Administración de Riesgos.

2. Riesgo Crédito

Descripción del riesgo, así como de las principales metodologías, procedimientos y políticas para la administración del riesgo crédito.

3. Riesgo de Liquidez

Descripción del riesgo y el seguimiento realizado en materia de gestión del riesgo de liquidez.

4. Riesgo de Mercado

Descripción del riesgo y del análisis elaborado para dar seguimiento al riesgo de mercado.

5. Riesgo Operativo

Definición de riesgos y descripción de gestión del riesgo operativo.

1. Administración de Riesgos

Conforme a lo estipulado en la regulación prudencial para las Sociedades Financieras Populares con un monto de activos superiores a 280 millones de UDIS, la cual es aplicable a Crediclub S.A. de C.V., S.F.P. (Crediclub) se entiende por Administración de Riesgos, al conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implementen para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los riesgos a que se encuentra expuesta.

En este sentido, Crediclub cuenta con un Comité de Riesgos, que en cumplimiento al marco regulatorio tiene por objeto la administración de los riesgos a que se encuentra expuesta Crediclub, así como vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Así mismo cuenta con la parte operativa del Comité, se cuenta con la Dirección de Riesgos, Crédito y Ciencia de Datos, así como con la figura del Administrador de Riesgos y un equipo de analistas.

2. Riesgo Crédito

Se entiende por riesgo de crédito o crediticio, a la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúe Crediclub.

En este sentido, para dar seguimiento al riesgo crédito al cual está expuesto Crediclub se han implementado las siguientes metodologías y políticas.

Roll Rate

Una de las metodologías para la medición del riesgo de crédito que se siguen en Crediclub es el Roll Rate, medición del deterioro de cartera mediante un modelo basado en estimar el porcentaje de créditos que migran (avanzan) de un rango de días de atraso al siguiente y se compara contra un benchmark interno, el cuál se obtiene del histórico del Roll Rate.

Pérdida Esperada

Para el cálculo de la pérdida esperada del riesgo de crédito se sigue una metodología basada en el histórico de pérdidas observadas, considerando la información a un corte determinado en el tiempo. Para elegir este corte se toma en consideración que la mayoría de los créditos deben tener al momento del análisis mínimo 120 días de haber concluido su plazo. De esta forma podemos asegurar que se va a contar con información completa de la pérdida asociada a estos créditos.

Provisión de Cartera

Se establecen en las Disposiciones los lineamientos para realizar la provisión de cartera, a los cuales Crediclub da cumplimiento. Acorde a lo estipulado en el Anexo D, se estratifica la cartera crediticia por rangos de días de atraso (según el tipo de producto, comercial, consumo, microcrédito), y según el nivel de impago es el porcentaje de provisión que se calcula respecto a la exposición por crédito.

Límites de exposición

Dentro de las políticas de Crediclub se establecen los límites de exposición máximos establecidos por cliente persona física, por cliente persona moral, así como los correspondientes a los depósitos de los clientes de captación.

También se establecen límites de exposición por acreditado diferenciando según la línea de negocio. Asimismo, se cuenta con límites por concentración de principales ahorradores para captación y por región geográfica para el caso de la cartera de crédito.

3. Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para Crediclub, sea por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a las obligaciones o por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

En relación a este riesgo, se han implementado los siguientes análisis y metodologías para dar seguimiento y llevar una adecuada gestión del riesgo de liquidez.

Brechas de liquidez

Metodología para analizar la capacidad de Crediclub para hacer frente a sus obligaciones en el supuesto de que no se pudiera acceder a ningún tipo de fondeo y que la cobranza de la cartera de crédito al momento de revisión junto con las disponibilidades, fueran los únicos recursos para solventar pasivos.

Con el resultado de esta metodología se puede evaluar la brecha entre activos y pasivos por rangos de tiempo establecidos, así como la brecha que se va acumulando. Con este análisis se puede prever si hubiese algún momento en que la liquidez podría resultar insuficiente.

Proyección de liquidez

Análisis de brechas de vencimiento de activos y pasivos, proyectado cifras mensuales a fin de trimestre para el trimestre que está por dar inicio. Considera entradas (cobranza, disposiciones de préstamos, incremento en captación) y salidas (colocación de cartera, gastos operativos, pagos de préstamos).

Diversificación de fondeo

Se realiza una evaluación de la concentración de fondeo por las diferentes fuentes disponibles. Adicionalmente se realiza el seguimiento de la concentración en los principales ahorradores de Captación (concentración de captación).

4. Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se refiere a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasa de interés, índices de precios, entre otros.

Por la naturaleza de las operaciones de Crediclub, el riesgo de mercado al que se encuentra expuesta es el de variación en tasas de interés. En relación a esto, para el monitoreo de este riesgo se aplica la siguiente metodología.

Variación de utilidad operativa

Por medio de este análisis se evalúa el efecto que tiene el cambio porcentual de la tasa de interés pasiva sobre la utilidad operativa. Se calcula la utilidad operativa con la tasa pasiva actual, posteriormente se hace el cálculo considerando una tasa de interés pasiva un punto porcentual más alta y se realiza el comparativo.

5. Riesgo Operativo

Se define el riesgo operativo como a aquel que propicia posibles pérdidas para Crediclub por errores o fallas en el desarrollo de las actividades administrativas y operativas del negocio.

En el seguimiento a este riesgo la metodología aplicable consiste en tener una matriz que incluye los riesgos operativos identificados por los responsables de las diferentes áreas y evaluarlos por la probabilidad de ocurrencia e impacto.

Adicionalmente de forma mensual se presenta ante del Comité de Riesgos el seguimiento a planes, proyectos que por área se están llevando a cabo y que están orientados a prevenir, mitigar, controlar los diferentes riesgos operativos.