



Foro Nicaragüense de Microfinanzas

Inclusión Financiera
para un mayor
desarrollo
económico y
social



2017
24 y 25 de Agosto
Centro de convenciones
Crown Plaza



Foro Nicaragüense
de Microfinanzas



Inclusión Financiera
para un mayor desarrollo económico y social

Acciones Mitigadoras del Riesgo de Sobreendeudamiento en Poblaciones Vulnerables

Ligia M. Castro-Monge

Experta Independiente, Microfinanzas y Gestión de Riesgos





El riesgo de sobreendeudamiento - riesgo que los clientes se endeuden más allá de su capacidad a pagar - si no es adecuadamente identificado, evaluado/medido, tratado/gestionado compromete la sostenibilidad a largo plazo de las instituciones y el impacto social de las microfinanzas



- **Sobreendeudamiento se transforma en incumplimiento, parcial o total, de los plazos y condiciones de los créditos otorgados a los clientes = riesgo de crédito**
- **Riesgo de crédito → pérdida de ingresos (imposibilidad de recuperar los intereses previstos, irrecuperabilidad del principal)**



- La gestión de riesgos se fundamenta en un proceso interactivo y continuo, que se retroalimenta de manera permanente y se adapta a la evolución institucional y del entorno
- Para la gestión del riesgo de sobreendeudamiento y la adopción de acciones mitigadoras, deberíamos:
 1. Identificar y evaluar las causas raíz (factores de origen) de dicho riesgo en todas sus dimensiones – vulnerabilidad, grado de exposición, características del entorno, capacidad/recursos
 2. Con base en lo anterior, definir estrategias y tácticas para prevenirlo/mitigarlo – medidas de prevención y mitigación, así como medidas de respuesta en caso de materialización
 3. Asignar la propiedad de la gestión del riesgo y de la implementación de acciones – rendición de cuentas
 4. Dar seguimiento al comportamiento de la exposición al riesgo, que permita valorar la efectividad de las acciones adoptadas

Proceso de gestión de riesgos

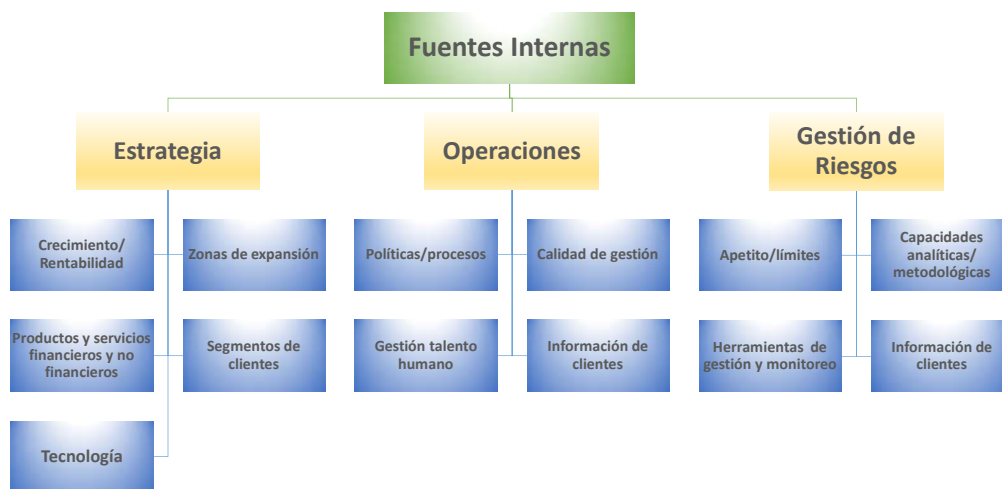




Anatomía del sobreendeudamiento/riesgo de crédito



Anatomía del sobreendeudamiento





Anatomía del sobreendeudamiento



ACCIONES DE PREVENCIÓN Y MITIGACIÓN DEL RIESGO SOBREENDEUDAMIENTO

FUENTES INTERNAS

1. ESTRATEGIA

- Prudencia en estimación de la demanda insatisfecha de servicios financieros: sobreestimación?
- Provisión de productos y servicios financieros que respondan a las necesidades de los clientes → encuestas, estudios de mercado
- Monitoreo sistemático del entorno de negocios: posición competitiva, comportamiento competencia (incluyendo prestamistas informales), benchmarking
- Tratamiento del sobreendeudamiento (real o percibido) = plan de respuesta



ACCIONES DE PREVENCIÓN Y MITIGACIÓN DEL RIESGO SOBREENDEUDAMIENTO

FUENTES INTERNAS

2. OPERACIONES

- Definición institucional de “sobre-endeudamiento”: declaración formal y umbrales
- Actualización y socialización de políticas y procesos: permanente y sistemática
- Análisis crítico (auto-evaluación) del proceso de crédito: efectividad gestión del riesgo y controles
- Evaluación de la política de gestión del talento humano y su alineación con una gestión efectiva de riesgos en general, y del sobre-endeudamiento en particular
- Mejorar la gestión y análisis de información interna y externa (i.e., burós de crédito) para toma de decisiones sobre transacciones individuales y gestión de carteras de crédito



ACCIONES DE PREVENCIÓN Y MITIGACIÓN DEL RIESGO SOBREENDEUDAMIENTO

FUENTES INTERNAS

3. GESTIÓN DE RIESGOS

- Directorio/JD competente para emitir declaración formal de apetito al riesgo y distribución en límites de riesgo, y brindar dirección estratégica a la función de riesgos
- Fortalecimiento de capacidades de la Unidad de Riesgo: recurso humano, tecnológico, metodológico, factor actitudinal (*think out of the box*)
- Herramientas de gestión y monitoreo del sobreendeudamiento: innovación metodológica; enfoque prospectivo del riesgo; evaluación de causas raíz (mapeo del sobreendeudamiento); evaluación de riesgo y control del proceso de crédito; plan de respuesta al sobreendeudamiento (real o percibido)
- Fortalecer análisis y evaluación de información interna y externa (i.e., burós de crédito) respecto a sobreendeudamiento actual y potencial = señales de alerta para el negocio



ACCIONES DE PREVENCIÓN Y MITIGACIÓN DEL RIESGO SOBREENDEUDAMIENTO

FUENTES EXTERNAS

1. *CLIENTES*

- Educación financiera y consejería legal: orientados a crear conciencia en los clientes sobre prácticas de endeudamiento sostenible, derechos del consumidor e implicaciones legales del incumplimiento

2. *ENTORNO*

- Gestión, análisis y evaluación de información, estudios, investigaciones, previsiones económicas, etc.



MUCHAS GRACIAS!!!

