**CAPÍTULO II**

**SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO (SARC)**

**ANEXO 2**

**MODELOS DE REFERENCIA PARA LA ESTIMACIÓN DE LAS PÉRDIDAS ESPERADAS**

especializada sin sección de ahorro”, “Cooperativa Integral sin sección de Ahorro”, en otro caso toma el valor cero.

FAMOR: Si el tipo de organización es “Fondo de empleados” y la amortización es mayor o igual a 90 días, toma el valor 1. En otro caso toma el valor cero.

VALCUOTA: Corresponde al valor de la cuota en el mes de calificación y al tipo de entidad “Fondo de empleados”; toma el valor 1 si el monto es menor o igual a 10% del SMMLV, en otro caso toma el valor cero.

VALPRES: Si el tipo de entidad corresponde a” Fondo de empleados” y el valor del préstamo es menor a 1 SMMLV toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

OCOOP: Si la entidad es una cooperativa distinta a “Cooperativa de ahorro y crédito” y el monto del préstamo es mayor a 7 SMMLV toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

FONAHO: Si el tipo de organización es “Fondo de empleados” y el asociado posee una cuenta de ahorro (no ahorro permanente) en el mismo fondo, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

COOCDAT: Si el tipo de organización es “Cooperativa de ahorro y crédito” y el asociado posee un CDAT vigente con la Cooperativa, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

FONDPLAZO: Si el tipo de organización corresponde a “Fondo de empleados” y el plazo del préstamo es menor o igual a seis meses, toma el valor 1, en otro caso cero.

ANTIPRE1: Corresponde al tiempo de vinculación que posee el asociado con la organización a la fecha en que solicitó el préstamo; si es menor o igual a un mes, toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero. Si a la fecha de corte, el crédito lleva tres meses consecutivos con cero días de mora, toma el valor cero, que se mantendrá siempre y cuando el crédito esté al día; en caso contrario toma el valor 1.

MORA15: Si la mora máxima en los últimos 12 meses está entre 16 y 30 días, toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

MORA1230: Si la mora máxima en los últimos 12 meses está entre 31 y 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero. |

MORA1260: Si la mora máxima en los últimos 12 meses es mayor a 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA2430: Si la mora máxima en los últimos 24 meses está entre 31 y 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA2460 Si la mora máxima en los últimos 24 meses es mayor a 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

|  |  |
| --- | --- |
| **ANEXO 2** | **PÁGINA 3** |

SINMORA: Si el deudor no presentó moras en los últimos 36 meses, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORTRIM: Toma el valor 1 si el deudor presentó una o más moras de entre 31 y 60 días en los últimos 3 meses, en otro caso toma el valor cero.

**3.2** **CARTERA DE CONSUMO SIN LIBRANZA**

Para obtener el puntaje de los deudores de la cartera de consumo sin libranza, las organizaciones solidarias deben aplicar la siguiente fórmula:

Z = – 1.8017 – 0.3758 \* EA – 1.1475 \* AP + 0.4934 \* REEST – 0.387 \* CUENAHO – 1.0786 \* CDAT - 0.0167 \* PER + 0.3204 \* ENTIDAD1 – 0.8419 \* SALPRES + 0.1271 \* ANTIPRE1 – 0.3912 \* ANTIPRE2 - 0.4892 \* VIN2 + 0.7877 \* MORA1230 +2.5651\*MORA1260 + 0.696 \* MORA2430 + 2.908 \* MORA2460 + 0.8114 \* MORA3615

Donde:

EA: Corresponde al estado del asociado en el mes de evaluación, toma el valor 1 si el asociado se encuentra “activo”, en otro caso toma el valor cero.

AP: El deudor cuenta con aportes en la organización solidaria, toma el valor 1 si el monto de aportes es mayor que cero, en otro caso toma el valor cero.

REEST: Si el crédito se encuentra reestructurado, toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

CUENAHO: Si el deudor cuenta con el producto “Cuenta de Ahorro” con saldo > 1 y estado activo en la organización solidaria, toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

CDAT: Si el deudor cuenta con el producto “CDAT” vigente en la organización solidaria, toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

PER: Si el deudor cuenta con “Ahorro permanente” en la organización solidaria, toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

ENTIDAD1: Si la organización solidaria es una: “Cooperativa de trabajo asociado”, “Cooperativa especializada sin sección de ahorro” toma el valor 1, para los demás tipos de entidades toma el valor cero.

SALPRES: Si la relación saldo/préstamo es menor al 20% toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

ANTIPRE1: Corresponde al tiempo de vinculación que posee el asociado con la organización a la fecha en que solicitó el préstamo; si es menor a o igual a un mes, toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero. Si a la fecha de corte, el crédito lleva tres meses consecutivos con cero días de mora, toma el valor cero, que se mantendrá siempre y cuando el crédito esté al día; en caso contrario toma el valor 1.

|  |  |
| --- | --- |
| **ANEXO 2** | **PÁGINA 4** |

ANTIPRE2: Corresponde al tiempo de vinculación que posee el asociado con la organización a la fecha en que solicitó el préstamo, si es mayor 36 meses toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

VIN2: Corresponde al tiempo de vinculación que posee el asociado con la organización solidaria, si es mayor 120 meses toma el valor 1, en otro caso toma el valor cero.

MORA1230: Si la mora máxima en los últimos 12 meses está entre 31 y 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA1260: Si la mora máxima en los últimos 12 meses es mayor a 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA2430: Si la mora máxima en los últimos 24 meses está entre 31 y 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA2460 Si la mora máxima en los últimos 24 meses es mayor a 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA3615: Si la mora máxima en los últimos 36 meses se encuentra entre 1 y 15 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

## **CARTERA COMERCIAL – PERSONA NATURAL**

Para obtener el puntaje de los deudores de la cartera comercial – persona natural, las organizaciones solidarias deben aplicar la siguiente fórmula:

Z = -2.3110 - 1.8714\*CDAT + 2.1153\*REEST + 0.3901\*TC - 0.8983\*SALPRES + 0.2857\*ANTIPRE1 + 1.6468\*MORTRIM>30 + 0.9328\*NODO1 + 0.9875\*MORA1260 + 0.7371\*NODO2 + 0.5040\*NODO3 + 0.7020\*MORA30 + 0.3254\*1MORA30M3 + 0.5307\*1MORA60M3 + 0.7840\*NODO4

Donde:

CDAT: toma el valor 1 si el deudor cuenta con el producto “CDAT” vigente en la organización solidaria, en otro caso el valor es cero.

REEST: toma el valor 1 si el préstamo se encuentra reestructurado, en otro caso el valor es cero.

TC: tipo de cuota del crédito; toma el valor 1 si la cuota es diferente a fija.

SALPRES: si la relación saldo/préstamo es menor al 20% toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

|  |  |
| --- | --- |
| **ANEXO 2** | **PÁGINA 5** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

ANTIPRE1: corresponde al tiempo de vinculación que posee el asociado con la organización a la fecha en que solicitó el préstamo, si es menor o igual a un mes, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero. Si a la fecha de corte, el crédito lleva tres meses consecutivos con cero días de mora, toma el valor cero, que se mantendrá siempre y cuando el crédito esté al día; en caso contrario toma el valor 1.

MORTRIM>30: si la mora máxima del préstamo es mayor o igual a 31 días en los últimos 3 meses, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

NODO1: MORA1230 = 1 y MORTRIM>30 = 0, toma el valor 1, en otro caso el valor es 0.

MORA1230: Si la mora máxima en los últimos 12 meses está entre 31 y 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA1260: si la mora máxima en los últimos 12 meses es mayor a 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA2430: Si la mora máxima en los últimos 24 meses está entre 31 y 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA2460 Si la mora máxima en los últimos 24 meses es mayor a 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA3630: Si la mora máxima en los últimos 36 meses está entre 31 y 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA3660 Si la mora máxima en los últimos 36 meses es mayor a 60 días, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

NODO2: Si el préstamo tiene una antigüedad mayor o igual a 13 meses y (MORA2430 = 1 ó MORA2460= 1) y (MORA1230=0 y MORA1260=0) toma el valor 1, en otro caso el valor es 0.

NODO3: Si el préstamo tiene una antigüedad mayor o igual a 25 meses y MORA2430=0 y MORA2460=0 y (MORA3630 = 1 o MORA3660=1), toma el valor 1, en otro caso el valor es 0.

1MORA30: Si el préstamo presenta por lo menos una mora entre 31 y 60 días en los últimos 12 meses, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

2MORA30: Si el préstamo presenta dos o más moras entre 31 y 60 días en los últimos 12 meses, toma el valor 1, en otro caso el valor es cero.

MORA30: si 1MORA30 = 1 o 2MORA30 = 1, toma el valor 1, en otro caso el valor es 0.

1MORA30M3: Si el préstamo presenta por lo menos una mora entre 31 y 60 días en los

|  |  |
| --- | --- |
| **ANEXO 2** | **PÁGINA 6** |