

What can credit vintages tell us about non-performing loans?

Borradores de Economía

Número:

1154

DOI:

<https://doi.org/10.32468/be.1154>

Publicado:

Viernes, 5 Febrero 2021

Authors:

Santiago Gamba-Santamaría,

[Luis Fernando Melo-Velandia](#),

Camilo Andrés Orozco-Vanegas

Clasificación JEL:

C13, C20, G21

Palabras clave:

cosechas de crédito, cartera en mora, regresiones penalizadas, estimadores intrínsecos

[Descargar documento](#)

Lo más reciente

[Evaluación de los efectos de las recientes normas de provisiones sobre la asignación del crédito de consumo en Colombia](#)

Diego Fernando Cuesta-Mora, Fredy Alejandro Gamboa-Estrada, Camilo Eduardo Sánchez-Quinto

[Educación e inclusión financieras en América Latina y el Caribe: programas de los bancos centrales y las superintendencias financieras](#)

María José Roa-García, Gloria Amparo Alonso Masmela, Nidia García Bohórquez, Diego A. Rodríguez-Pinilla

[Deuda Pública, Expectativas sobre el Déficit Fiscal y su Transmisión al Componente Cíclico de las Tasas de Interés de Largo Plazo](#)

José Vicente Romero-Chamorro, Hernando Vargas-Herrera

[Otras Publicaciones](#)

Enfoque

Utilizando información de cosechas de crédito, que siguen a través del tiempo el desempeño de los créditos que se desembolsan cada mes, descomponemos la dinámica de la cartera en mora en un componente que captura la capacidad de pago de los deudores y otro que está asociado a la toma de riesgo de crédito por parte del sistema financiero.

Contribución

Proponemos una metodología para analizar la dinámica de la cartera en mora.

What can credit vintages tell us about non-performing loans? - Portal de Investigaciones Económicas

Adicionalmente, esta metodología puede servir como una herramienta de política para monitorear la toma de riesgo de crédito del sistema financiero.

Esta metodología puede servir como una herramienta de política para monitorear el riesgo de crédito del sistema financiero.

Resultados

Encontramos que los dos tipos de componentes de la cartera en mora han variado en el tiempo de distintas maneras y que, en general, buenas condiciones económicas y condiciones financieras más laxas mejoran la capacidad de pago de los deudores, al tiempo que coinciden con períodos en los que el sistema financiero otorga préstamos que resultan ser más riesgosos.