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

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

Borradores de Economia

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

Productividad y eficiencia de los hospitales públicos en Colombia por niveles de complejidad: Nueva evidencia 2007 - 2021

Diego Vásquez-Escobar

Estructura tributaria y desempeño de las firmas colombianas

Juan Esteban Carranza-Romero, Alejandra González-Ramírez, Mauricio Villamizar-Villegas <u>Presupuesto de la nación y el balance fiscal del gobierno central: ¿cómo se relacionan y qué los diferencia?</u>

Hernán Rincón-Castro, Steven Zapata-Álvarez

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. Adicionalmente, esta metodología puede servir como una herramienta de política para monitorear la toma de riesgo de crédito del sistema financiero. What can credit vintages tell us about non-performing loans? - Portal de Invesะเหล่าเคยงาร์เหลือ เกาะ Esta cine in anciero in anciero.

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.