

Estudio No. 24–2017 Comportamiento de la cartera de crédito del RCC

Alcance

Análisis del comportamiento de la cartera de crédito del RCC, desde el 01/12/2009 hasta febrero 2017, su crecimiento, clasificación por categoría de riesgo, participación de los créditos en las inversiones y la morosidad de los créditos del RCC.

Objetivos

Para efectuar esta revisión, se establecieron los siguientes objetivos:

- Revisar el comportamiento de la cartera de crédito del RCC, la clasificación por categoría de riesgo, participación de los créditos en la cartera de inversiones y la morosidad, desde el 01/12/2009 hasta el 28/02/2017.
- Verificar el cumplimiento de la normativa vigente, relacionada con el tema bajo estudio.

Resultados obtenidos

De conformidad con los objetivos propuestos para esta revisión:

- Se obtuvo la información de la colocación de los créditos de RCC desde su comienzo en diciembre de 2009 a febrero de 2017, determinándose que de las 69.973 operaciones aprobadas por un monto de ₡321.506.497.545, un 85.90% corresponde a Gastos Personales, un 10.23% a la Línea de Refundición de Deudas y Credivivienda con el 3,45% del total concedido.

Es necesario destacar que, la mayor colocación de créditos se dio en el año 2015 con ₡101.293.925.923,45, seguida del 2016 con ₡76.705.957.461,77.

Si el análisis se realiza considerando el número operaciones formalizadas, se observa del 2010 al 2015, una tendencia creciente, donde el 2015 refleja el mayor número de créditos con 13.806; sin embargo, en el 2016 la colocación disminuye a 12.232 operaciones, muy similar a la que se dio en el 2014.

- Al verificar la cartera de créditos por categoría de riesgo, se observa que a la fecha de revisión, el 98,63% de las operaciones se encuentra al día.
- En cuanto a la participación de los créditos de RCC en la cartera de inversiones del RCC, se estableció el crecimiento gradual de los créditos dentro de la cartera de inversiones de RCC, con un promedio de 1,80% por año; sin embargo, aún no se alcanza el porcentaje límite de 15% establecido en la Política de Inversión de la Institución. No obstante de continuar ese comportamiento, es posible que para el año 2018, se alcance el porcentaje de inversión de 15% en préstamos a la membresía de los recursos acumulados del Fondo de Capitalización Colectiva.
- En relación con la morosidad, para el año 2016 y anteriores, la meta del porcentaje de *morosidad total de la cartera crediticia* del RCC, era menor al 2%. Sin embargo, en los

meses febrero, abril, mayo, agosto, octubre, noviembre y diciembre de 2016, el porcentaje excedió la meta establecida de un 2%.

A febrero 2017, la morosidad representa un 3,32% de la cartera de crédito, y la tendencia ha sido creciente al pasar los periodos, lo cual va ligado al crecimiento de la cartera; pero, también se observa que la tasa de crecimiento de la colocación de nuevos créditos crece a un menor ritmo que el de créditos morosos. Además, es necesario destacar que, la mayor morosidad medida en saldos, está en las Líneas de Crédito Personales.

- Al revisar la composición de la cartera por tipo de garantía, se determinaron dos operaciones que consignan datos diferentes sobre cantidad de fianzas, situación comunicada y que a la fecha fue corregida por la Administración.
- Se revisó el cumplimiento de la normativa relacionada con el tema en estudio, sin observarse aspectos que comunicar.

La Junta Directiva analizó y aprobó este estudio, en la Sesión Ordinaria No. 84-2017 del 31 de julio de 2017.