

Anexo No 9 : Plan de la Consultoría

REQUERIMIENTOS DETALLADOS DE LOS TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA CONTRATAR UNA CONSULTORIA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NORMA IFRS 9 EN BANCÓLDEX Y LEASING BANCÓLDEX

1. Contexto general Bancóldex y Leasing Bancóldex

1.1 Bancóldex

El Banco ofrece a sus clientes diversidad de productos de crédito y garantías que otorga a diferentes tipos de deudores, que actualmente se encuentran clasificados en los siguientes segmentos:

1. Establecimientos de crédito que operan en Colombia
2. Intermediarios financieros que operan en el exterior
3. Entidades orientadas a crédito micro empresarial (cooperativas, ONGs financieras, fondos de empleados, cajas de compensación y Sociedades anónimas)
4. Empresas

Cartera de crédito

La estructura de la cartera de créditos del Banco contempla principalmente la modalidad de crédito comercial, la cual se define como los créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades organizadas distintas a los microcréditos. La cartera comercial se divide en cartera comercial bajo el mecanismo de redescuento y cartera comercial directa.

Adicionalmente, el Banco presenta cartera de vivienda y consumo las cuales obedecen exclusivamente a los créditos a funcionarios y a exfuncionarios otorgados previamente a su retiro, cuya representación dentro de la cartera total es muy baja.

Riesgo de Crédito

La gestión de riesgos de Bancóldex es un proceso “transversal” a toda la organización, se realiza en forma integral y se desarrolla dando cumplimiento a la regulación vigente y a los lineamientos internos definidos por la Junta Directiva.

La gestión de riesgo de crédito en Bancóldex está alineada con las normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, principios enmarcados en las mejores prácticas internacionales. Para tal efecto, el Banco cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Crediticio – SARC que incorpora políticas, procesos y procedimientos, metodologías de

otorgamiento y seguimiento y procesos de auditoría, que cubren los diferentes productos y segmentos atendidos por la Entidad.

Dentro de las políticas se encuentran aquellas de carácter general que enmarcan la operación de crédito del Banco, tales como estrategia de negocios, provisiones, castigos, reestructuraciones, entre otras y las políticas específicas para cada uno de los productos y segmentos del Banco que definen los criterios de otorgamiento, seguimiento, máxima exposición crediticia y garantías a exigir.

El Banco cuenta con metodologías y modelos de análisis de riesgo de crédito que apoyan los procesos de otorgamiento y seguimiento, especializados para los diferentes segmentos que atiende. Para los establecimientos de crédito locales, intermediarios financieros del exterior y entidades orientadas a crédito micro empresarial, los modelos se fundamentan en la metodología CAMEL e incorporan aspectos cuantitativos, cualitativos y análisis prospectivo. Dichos modelos incorporan información estadística y se complementan con criterio experto. En línea con lo anterior, para los créditos directos a empresas, el Banco cuenta con una metodología de otorgamiento y seguimiento que se fundamentan en la información financiera del cliente y el historial financiero con el sistema financiero en general y busca evaluar la capacidad de pago del deudor y en su generación futura de fondos.

Para efectos de la consultoría es importante mencionar que para los segmentos: Establecimiento de crédito de Colombia, intermediarios financieros del exterior y entidades orientadas a crédito micro empresarial, el Banco cuenta con modelos internos de pérdida esperada, por tanto, para estos deudores se han definido las probabilidades de incumplimiento y las pérdidas dado el incumplimiento. Para cada uno de estos segmentos, las probabilidades de incumplimiento tienen como insumo principal las calificaciones del rating interno definido por el Banco. La pérdida dado el incumplimiento se define de acuerdo a las garantías y a la historia de recuperación del segmento de clientes con el Banco.

Para el caso de empresas, dado que es un segmento de negocio nuevo en el Banco, aún no se cuenta con modelos de pérdida esperada, por tanto, no se tienen definidas las probabilidades de incumplimiento, y las pérdidas dado el incumplimiento.

Base de datos

Para la calificación de riesgo de crédito de los diferentes deudores, el banco cuenta con una base de datos de cifras e indicadores financieros desde hace más de 10 años. Para los establecimientos de crédito de Colombia los datos son mensuales y para los intermediarios financieros del exterior y las entidades orientadas a crédito micro-empresarial, los datos son trimestrales.

En relación con las calificaciones internas que otorga el Banco, insumo que utiliza para el cálculo de las probabilidades de incumplimiento, se cuenta con una historia mayor a 10 años.

1.2 Leasing Bancóldex

Leasing Bancóldex cuenta con más de 10 años de experiencia en el mercado financiero y de leasing, trabajando bajo la idea de que las necesidades de cada cliente son únicas y exigen soluciones adecuadas. Sus clientes son en su mayoría empresas, centrando su atención en la Pequeña y Mediana Empresa. También se atienden personas naturales con establecimiento de comercio.

La misión de Leasing Bancóldex es ser una compañía de financiamiento especializada en leasing y crédito comercial para la financiación de activos productivos, diferenciada por un modelo de relación personalizado y asesor, a partir del conocimiento y acompañamiento del cliente en el desarrollo de su capacidad productiva, respaldada en su tecnología y su talento humano competente.

Las líneas de producto de Leasing Bancóldex están divididas en productos del activo y productos del pasivo de la Compañía.

Los productos del activo, son aquellos con los cuales Leasing Bancóldex genera soluciones financieras integrales a sus clientes, estos son:

- **LEASING:** Es un contrato mediante el cual Leasing Bancóldex entrega a su cliente un activo productivo para su uso y goce a cambio de un canon periódico, durante un plazo convenido, a cuyo vencimiento, el bien se restituye a su propietario o se transfiera al locatario, si este último decide ejercer una opción de adquisición. La entidad ofrece varias clases de leasing: el Doméstico, de Importación, Inmobiliario, Lease back, Infraestructura, Operativo, entre otros.
- **FACTORING:** Mediante este instrumento financiero Leasing Bancóldex ofrece la compra de las facturas emitidas por sus proveedores de bienes y servicios, aliviando el flujo de caja, concediéndoles un mayor plazo al ofrecido por su proveedor.
- **CRÉDITO:** Con esta operación Leasing Bancóldex ofrece a las empresas, recursos necesarios para financiar capital de trabajo e inversión fija de los negocios. Cuenta así mismo, con líneas de financiamiento para operaciones, a través de: Bancóldex, Finagro y Findeter.

La clasificación de Crédito está dada de la siguiente forma:

- **Crédito de Tesorería:** Créditos a corto plazo, dirigidos a satisfacer la liquidez de sus clientes.
- **Crédito Ordinario:** Crédito para capital de trabajo e inversión fija.
- **Pago a Proveedores:** Línea de financiación mediante la cual se ofrece a los clientes, la posibilidad de optimizar su capital de trabajo con el pago oportuno a sus proveedores, a través del crédito sobre facturas comerciales o cambiarias, logrando concretar los descuentos ofrecidos por su proveedor.

Los productos del pasivo, son aquellos mediante los cuales Leasing Bancóldex cubre de manera oportuna las necesidades de intermediación y administración de la entidad; ofreciendo a sus clientes, una excelente alternativa de Inversión; estos son:

CDT's: Son títulos valores libremente negociables a través de los cuales una persona, natural o jurídica, deposita un monto de dinero, para retirarlo después de un determinado tiempo, obteniendo como beneficio un rendimiento a su inversión, en varias modalidades para el pago de los intereses. Esta alternativa de inversión se caracteriza por títulos inscritos en la Bolsa de Valores de Colombia, los cuales gozan de alta liquidez bursátil, con gran respaldo y aceptación en el mercado.

Base de datos

Para la calificación del riesgo de crédito de los diferentes deudores, Leasing Bancóldex cuenta con una base de datos DB2 de IBM con los principales estados financieros semestrales, para un período de 10 años.

2. Requerimientos detallados

Todos los requerimientos aplican para Bancóldex y leasing Bancóldex, a menos que se especifique lo contrario

a) Diagnóstico detallado que identifique las brechas existentes entre lo que aplican actualmente Bancóldex y Leasing Bancóldex frente a lo requerido por NIIF.

Entre otros temas se deben revisar:

- El modelo de negocio que maneja Bancóldex y Leasing Bancóldex.
- Las políticas vigentes e identificar los ajustes requeridos para cumplir con las exigencias de NIIF 9.
- La identificación y medición de los activos financieros de acuerdo al modelo de negocio de Bancóldex y Leasing Bancóldex.
- La identificación de los riesgos de crédito a los que están expuestos los activos financieros de Bancóldex y Leasing Bancóldex.
- La identificación las brechas entre la medición de las prácticas realizadas con el fin de mejorar y la alineación de la medición del riesgo de crédito a los mejores estándares requeridos por la NIIF-9.
- Los posibles impactos y cambios en estimaciones contables.
- Las fuentes de información con las que cuentan las entidades(Bancóldex y Leasing Bancóldex) y la información que es requerida para la aplicación de NIIF 9, la calidad, cantidad y frecuencia de los datos, con el fin de establecer la suficiencia y disponibilidad de los mismos. En caso de no contar con información suficiente, la consultoría debe proponer fuentes de información adicionales.
- Las metodologías que actualmente aplican las entidades para la identificación, medición y calificación del riesgo de crédito y los ajustes requeridos para cumplir con los requerimientos de la norma.

- Las metodologías que se tiene actualmente para la estimación de la pérdida esperada para los distintos segmentos de clientes. (Bancóldex cuenta con metodologías de pérdida esperada para los intermediarios financieros de Colombia, exterior y EOCMs)
- La segmentación de operaciones de crédito vigente en el Banco y en Leasing Bancóldex y su aplicabilidad para NIIF 9.
- Los procedimientos que se tienen actualmente frente a los requeridos para la aplicación de la NIIF 9.

En esta etapa, la consultoría, además de revisar los temas que ya existen en las entidades, debe identificar todos aquellos los temas adicionales a los mencionados que actualmente no se manejan en las entidades y que se requieren para el cumplimiento de NIIF 9, así como presentar las propuestas de manejo de cada uno de estos temas en Bancóldex y en Leasing Bancóldex.

Entregables:

1. Documento con marco conceptual y glosario de las NIIF 9
2. Documento con los resultados del diagnóstico especificando los temas a fortalecer y los temas a implementar, con las recomendaciones y aproximaciones pertinentes de cada tema, aclarando cuáles aplican para Bancóldex y cuáles para Leasing Bancóldex
3. Cronograma detallado, semanal, de actividades requeridas para el ajuste y la implementación de los temas resultantes del diagnóstico, identificando los responsables y los insumos requeridos. Se debe entregar un cronograma diferenciado para Bancóldex y para Leasing Bancóldex y especificar qué actividades se pueden realizar en conjunto.

b) Realizar el diseño de los ajustes requeridos identificados en el diagnóstico para que Bancóldex y Leasing Bancóldex cumplan con todas las exigencia de NIIF 9 y acompañar a estas entidades en la implementación de estos ajustes

Entre otros temas se requiere:

- Ajustar los temas identificados en el diagnóstico que ya manejan las entidades pero se requieren fortalecer.
- Proponer las políticas de riesgo y contables que se requieran para el cumplimiento de NIIF-9.
- Proponer esquema de manejo de la información requerida para la implementación de NIIF 9, detallando como se requiere tener cada insumo y las áreas responsables de suministrar la información.
- Proponer metodología para clasificación de activos financieros acorde con el modelo de negocio, incluidas inversiones de renta variable y renta fija
- Proponer los criterios o metodología a utilizar en cada uno de los segmentos para definir si ha ocurrido un deterioro significativo de la pérdida esperada desde el reconocimiento inicial de un activo financiero y así identificar el umbral por el cual un crédito pasa de etapas (etapa 1, etapa 2, y etapa 3).

- Revisar las metodologías de cálculo de pérdida esperada que actualmente aplica Bancóldex para intermediarios financieros (IF Colombia, IF exterior y EOCMs) y recomendar los ajustes que se requieran (sólo aplica para Bancóldex, dado que ya cuenta con las metodologías de pérdida esperada para intermediarios financieros)
- Proponer la metodología de pérdida esperada para empresas, que incluya los modelos de estimación de la probabilidad de incumpliendo para todos los segmentos de empresas que se definan, así como los modelos de estimación de la pérdida dado el incumplimiento.
- Proponer una metodología para la proyección a diferentes plazos de las probabilidades de incumplimiento y de la pérdida dado el incumplimiento, para los distintos segmentos, incluidos aquellos que correspondan a las inversiones de renta variable e inversiones de renta fija que se encuentren valoradas a costo amortizado.
- Proponer las metodologías para la construcción de posibles escenarios (mínimo base, optimista y pesimista) de cálculo de pérdida esperada (probabilidad de incumplimiento y pérdida dado el incumplimiento) con su respectivo análisis de sensibilidad ante escenarios de stress planteados.
- Proponer metodología que permita incorporar todos los aspectos requeridos por NIIF 9 (duración del crédito, tasas de interés apropiadas, condiciones de prepago, entre otros factores que puedan cambiar las proyecciones de flujos)
- Proponer el diseño del modelo operativo requerido para realizar los cálculos por la adopción de la norma NIIF 9
- Identificar las características, funcionalidad y requerimientos de la plataforma tecnológica necesaria para la implementación y puesta en marcha de la norma NIIF 9.
- Desarrollar las revelaciones relacionadas con NIIF 9.
- Proponer otros temas que no se contemplen en la relación anterior, y que se requieran para la implementación de NIIF 9.

En esta etapa se requiere que los consultores realicen capacitaciones a las personas responsables en las entidades de los temas que se están desarrollando o ajustando, con el fin de que el conocimiento quede en las entidades.

Entregables:

1. Documentación de cada uno de los temas que se ajusten o se desarrollen en las entidades (políticas, metodologías, modelos, procedimientos, manejo de insumos, entre otros), requeridos para el cumplimiento de la NIIF 9.

c) Realizar los cálculos para la estimación de la pérdida esperada en distintos escenarios (mínimo base, optimista y pesimista), para todos los segmentos que se identifiquen en Bancóldex y en Leasing Bancóldex.

Realizar los cálculos pertinentes y presentar un análisis del impacto contable que generará la aplicación de las metodologías de pérdida esperada adecuadas a NIIF 9, para diferentes escenarios

Entregables:

1. Estimación de los impactos contables de la aplicación de NIIF 9, en distintos escenarios, para cada una de las entidades

2. Herramienta en el que se realizan los cálculos de impactos contables por implementación de NIIF 9
3. Informe que contenga la estimación de los impactos contables de la aplicación de NIIF-9, en distintos escenarios (mínimo base, optimista y pesimista), tanto para Bancóldex como la Leasing Bancóldex.
4. Manual o instructivo requerido para actualizar periódicamente los cálculos derivados de la implementación de NIIF 9

d) Realizar pruebas de stress y backtesting

Los consultores diseñarán pruebas de stress y backtesting con el fin de realizar un control a los modelos y metodologías desarrollados

Entregable

1. Documento con la metodología de stress y backtesting del modelo de pérdida esperada incluyendo la periodicidad de aplicación, los supuestos utilizados para los escenarios y los umbrales de posibles resultados permitidos.

e) Capacitación general de implementación NIIF 9 y oferta de valor agregado

Dictar una charla de capacitación general para los funcionarios que se requiera sobre las generalidades de NIIF- 9 y sobre los resultados de la consultoría.

Realizar las capacitaciones a las personas responsables de los temas en cada entidad, sobre las metodologías, modelos o procedimientos específicos que surjan en la implementación de NIIF 9.

Ofrecer temas adicionales a los requeridos y relacionados con el objeto de la consultoría especificando que son un valor agregado de la consultoría

Entregable:

1. Capacitación general de fundamentos de NIIF 9 y la aplicación de la misma a Bancóldex y Leasing Bancóldex.
2. Capacitación a un grupo de funcionarios de metodologías o modelos específicos que surjan en implementación de NIIF 9
3. Capacitación a un grupo de funcionarios de procedimiento de actualización del archivo que realiza los cálculos de impactos contables por NIIF 9
4. Documento temas ofrecidos como valor agregado.