





---

## METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE CARTERA



**ASOCIACIÓN MUTUAL PLAYA RICA  
2026**



---

## **METODOLOGIA SCORING DE EVALUACIÓN DE CARTERA**

### **1. Objetivo**

El Scoring de evaluación de cartera se realiza con el objetivo de valorar los cambios que se pueden presentar en las variables planteadas para realizar el seguimiento de cartera desde el momento en que se realiza el otorgamiento o el último seguimiento de cartera (siempre y cuando este reúna las variables aquí planteadas) hasta el momento de realizar la evaluación de cartera para proceder con la calificación y clasificación de esta.

### **2. Definición general**

El Scoring de evaluación de cartera es un sistema de evaluación automática de las variables determinadas para tal fin, las cuales se determinan con base a la normatividad SARC, la experticia de los integrantes de PLAYA RICA y de personal experto contratado por la Mutual Playa Rica para tal fin.

Las metodologías y procedimientos implementados en el proceso de evaluación permiten monitorear y controlar la exposición crediticia de los diferentes portafolios, de conformidad con los límites establecidos por la junta directiva. Y realizar la calificación y clasificación de la cartera en las respectivas categorías de riesgo definidas por PLAYA RICA según normatividad SARC.

### **3. Metodología**

Se crea modelo de Scoring de seguimiento basado en un modelo experto que contemple la normatividad SARC, la experiencia de los empleados de PLAYA RICA en el seguimiento y evaluación de cartera y conocimiento de los asociados con la experticia profesional de consultores en el tema.

Se identificarán las variables que con mayor significancia permitan discriminar los posibles cambios que puedan presentar los deudores en el momento de realizar el seguimiento a la cartera con respecto a la situación en el momento de otorgamiento del crédito y la importancia relativa de cada una de ellas para



determinar el nivel de riesgo que presenta cada deudor; lo anterior teniendo presente como mínimo las variables establecidas por Supersolidaria en la Circular Básica Contable y Financiera en su capítulo II SARC y de acuerdo con la experiencia y las políticas estratégicas de PLAYA RICA se asignaron los pesos a cada una de ellas.

- 3.1. Inicialmente definen las variables para el seguimiento y se demarcan los rangos de cada variable en que se puedan ubicar cada una de las carteras de crédito.
- 3.2. El Scoring de seguimiento arroja una calificación de 0 a 10 puntos, a los cuales se les determina una calificación por rangos así: A, B, C, D, o E.

Se harán ajustes cuando el modelo así lo requiera, de acuerdo con cambios del mercado, la norma o el sistema y a evaluaciones anuales a la metodología.

#### **4. Variables de los perfiles.**

Las variables consideradas en el Scoring de seguimiento son las recomendadas por la Superintendencia de Economía Solidaria para el SARC que se ajustan al perfil de riesgos de PLAYA RICA. Adicional se tuvieron en cuenta otras variables que se derivan de la normatividad respecto a este proceso contempladas en época de pandemia.

Las variables son: calificación de comportamiento interno, calificación externa, reestructuraciones, cubrimiento de la garantía, capacidad de pago y/o endeudamiento del asociado y solvencia económica del asociado, cubrimiento de aportes, tipo de garantía, actividad económica del asociado, las cuales se determinan con el fin de medir el nivel de riesgo actual del deudor.

En cuanto a los criterios de evaluación establecidos en la circular básica contable, se evaluarán de la siguiente manera:

**Comportamiento de pago interno o Servicio a la deuda:** se evalúa la calificación de comportamiento de pago que el asociado tiene con PLAYA RICA, la cual se encuentra en el sistema contable o base de datos de PLAYA RICA.



---

**Consulta masiva al buró de crédito (calificación externa):** se solicita al buró de crédito con el cual se tiene contratado una evaluación masiva de cartera de los asociados que tiene créditos activos con PLAYA RICA con la finalidad de conocer su comportamiento externo.

**Capacidad de pago y/o nivel de endeudamiento:** se evalúa de acuerdo con la información de ingresos y egresos que se tienen del asociado en la base de datos.

**Solvencia del deudor:** se evalúa con los datos de activos y pasivos que se encuentren en la base de datos de PLAYA RICA.

**Garantías:** se evalúa en el scoring el tipo de garantía que tiene el asociado con PLAYA RICA.

En cuanto a la cobertura se evaluará de manera individual con las garantías reales, para este proceso es indispensable que se haya realizado la actualización del valor actual del bien de acuerdo con el mecanismo establecido por la SES en la Circular Básica Contable y la cual quedo establecida en el reglamento de evaluación de cartera de la PLAYA RICA y de esa manera poder realizar el cálculo de cobertura actual respecto al saldo de deuda.

**Reestructuraciones:** se toma el número de veces de reestructuraciones que se puedan haber realizado a las obligaciones del asociado.

**Actividad económica del asociado:** se evalúa de acuerdo con la información respecto a la actividad económica que desarrolla actualmente el asociado que se encuentra en la base de datos de PLAYA RICA.

**Perspectivas económicas:** se evalúa el sector al que pertenece cada asociada según su empresa, en caso tal de no pertenecer se clasifica como independiente.

Es de vital importancia que se realice de manera adecuada y oportuna la actualización de datos de los asociados, esto con el fin de que la calificación propuesta por el modelo sea idónea y permita conocer la situación de riesgo actual del asociado.

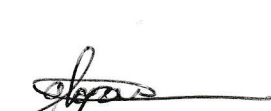
El Scoring de evaluación a la cartera definido es el siguiente.



VARIABLES	PESO	CARACTERÍSTICA	PUNTAJE	
Calificación de Comportamiento interno	25%	A	10	
		B	6	
		C	3	
		D	0	
		E	0	
Categoría central de riesgos	20%	A	10	
		B	6	
		C	3	
		D	0	
		E	0	
Reestructuraciones ultimo año	10%	0	10	
		1	3	
		2 o mas	0	
Endeudamiento (egresos/ingresos)	15%	0%	40%	10
		41%	60%	8
		61%	80%	6
		81%	100%	4
		101% mas		0
solvencia del deudor (activo/pasivo)	1%	0%	19%	0
		20%	39%	2
		40%	59%	4
		60%	79%	6
		80%	99%	8
		100% mas		10
Garantía	15%	Hipotecaria O prenda	10	
		Otras	7	
actividad economica	10%	Asalariado	10	
		Pensionado	8	
		Independiente	4	
Perspectivas economicas	4%	Riesgo bajo	10	
		Riesgo medio	8	
		Riesgo alto	5	
<b>Calificacion modelo</b>		<b>Puntaje modelo</b>		
A		8,1	10	
B		6,1	8	
C		4,1	6	
D		2,1	4	
E		-	2	

La presente Metodología de Evaluación de Cartera, se aprueba en la ciudad de Itagüí, en reunión ordinaria de la Junta Directiva DE LA ASOCIACIÓN MUTUAL PLAYA RICA ITAGUI, Acta 1294 realizada el 08 de mayo de 2026.

**Publíquese, Comuníquese y Cúmplase.**

  
**GLORIA ANGÉLICA PABÓN MONTAÑO**  
 Presidente

  
**JESÚS ANTONIO ORTIZ VASCO**  
 Secretario