**Preguntas Frecuentes**

**Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias, Acuerdo CONASSIF 14-21**

**30 de enero de 2024**

1. **Tema: Artículo 3. Definiciones, inciso f) Deudor con operación especial- Artículo 23, Clasificación por Operaciones Especiales**

# Consulta: En la valoración de las operaciones especiales, actualmente bajo la normativa SUGEF 1-05, las modificaciones o arreglos se contabilizan por operación, sin embargo, bajo el reglamento CONASSIF 14-21 interpretamos que se hace por cliente, lo que aumentaría la cantidad de clientes reclasificados en operación especial al entrar en vigor el nuevo reglamento, ¿es esta apreciación correcta?

En este sentido y si lo anteriormente expuesto es correcto, ¿se ha considerado que algunos de estos arreglos obedecen a mejoras en las condiciones contractuales que la misma entidad ofrece a los clientes por condiciones del mercado y no precisamente porque el cliente presente problemas de pago?

**Respuesta**: El inciso f) del Artículo 3, Definiciones, del Acuerdo CONASSIF 14-21, establece la definición de Deudor con operación especial: '*Corresponde a todas las operaciones de un deudor, en el caso de que al menos una operación haya sido refinanciada, readecuada o prorrogada*.' Además, indican las siguientes definiciones:

'***g) Operación prorrogada****: Operación crediticia en la que por lo menos un pago total o parcial de principal o intereses ha sido postergado a una fecha futura en relación con las condiciones contractuales vigentes, con el objetivo de evitar su incumplimiento.*

***h) Operación readecuada****: Operación crediticia en la que por lo menos una de las condiciones de pago contractuales vigentes ha sido modificada, con el objetivo de evitar su incumplimiento, excepto la modificación por prórroga.*

***i) Operación refinanciada****: Operación que se pone total o parcialmente al día como consecuencia de una nueva operación crediticia con el objetivo de evitar su incumplimient*o.

Adicionalmente, se aclara que según el Artículo 23, Clasificación por Operaciones Especiales, de Acuerdo CONASSIF 14-21, se establece que '[l]*a reclasificación automática de un deudor producto de la identificación de operaciones especiales se llevará a cabo de acuerdo con los siguientes criterios:*' a) reclasificación a categoría 4, 5 o 6: cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera, y b) reclasificación a categoría 7 o 8: cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera.

'**[S]*e entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones*** *en al menos una de las operaciones crediticias del deudor*.' (Lo resaltado es propio).

Es decir, una intervención puede incluir una modificación o un conjunto de modificaciones. Por tanto, la reclasificación a la que hace referencia el Artículo 23 del Acuerdo CONASSIF 14-21 debe realizarse por deudor.

1. **Tema: Artículo 3. Definiciones, inciso f) Deudor con operación especial**

# Consulta: Según la definición de Deudor con operación especial: “Corresponde a todas las operaciones de un deudor, en el caso de que al menos una operación haya sido refinanciada, readecuada o prorrogada”

Nuestras consultas son las siguientes

* ¿El deudor se considerará como Deudor con Operación Especial aun cuando tenga únicamente una modificación en alguna operación? Ya sea operación refinanciada, readecuada o prórroga.

**Respuesta:** En relación con la consulta, se aclara que en el inciso f), Articulo 3. *Definiciones*, del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*, Acuerdo CONASSIF 14-21, establece:

'*f) Deudor con operación especial: Corresponde a todas las operaciones de un deudor, en el caso de que al menos una operación haya sido refinanciada, readecuada o prorrogada.*'

Adicionalmente, el Artículo 23. *Clasificación por Operación Especiales*, establece:

'*La reclasificación automática de un deudor producto de la identificación de operaciones especiales se llevará a cabo de acuerdo con los siguientes criterios:*

1. *Reclasificación a Categoría 4, 5 o 6: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor.*
2. *Reclasificación a Categoría 7 o 8: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en tres o más oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor*

*Se entiende como modificación, para los efectos de este Artículos, la prórroga, la readecuación o el refinanciamiento.*

*La categoría indicada no podrá mejorarse, hasta tanto se verifiquen las condiciones indicadas en el artículo siguiente. Sin embargo, la entidad deberá reclasificar al deudor con operación especial según corresponda, a categorías de mayor riesgo cuando se verifiquen los respectivos criterios de calificación establecidos en este Reglamento.*'

Por lo tanto, en respuesta a su consulta, se indica que efectivamente un deudor pasa a ser Deudor con operación especial cuando al menos una operación haya sido refinanciada, readecuada o prorrogada.

1. **Tema: Artículo 3. Definiciones, inciso q) Saldo total adeudado**

**Consulta:** En relación al saldo adeudado de los últimos 12 meses para segmentación de la cartera de crédito, específicamente para el saldo de las contingencias, ¿se debe considerar para la segmentación el saldo de la equivalencia o el saldo total de la contingencia?

**Respuesta:** Al respecto se aclara que, para efectos de la segmentación, se utiliza el Saldo Total Adeudado. De acuerdo con la definición, este saldo corresponde a la suma de saldo de principal directo y contingente, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a una operación crediticia.

1. **Tema: Operación readecuada- cambio de moneda**

# Consulta: En el concepto de operación readecuada del Acuerdo SUGEF 1-05, se establece la excepción por el cambio en el tipo de moneda para no considerarlo una operación readecuada, sin embargo, en el concepto de operación readecuada del Acuerdo SUGEF 14-21 se elimina dicha excepción.

Por lo anterior se interpreta que a partir de la entrada en vigor del nuevo Acuerdo **el cambio de moneda no se considera operación readecuada** para efectos de catalogarlo como una intervención y que con eso conlleve al conteo y pueda convertirse en una operación crediticia especial, cuando la modificación no tenga por objetivo evitar el incumplimiento del pago de la operación por parte del deudor, por favor validar nuestro criterio.

**Respuesta:** La interpretación que realiza la entidad es correcta, a partir de la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 14-21, la variación en el tipo de cambio no se considera como readecuación para efectos de operación especial.

De manera general, las readecuaciones realizadas con el objetivo de evitar el incumplimiento del deudor bajo las condiciones de pago precedentes, es motivo para asignar el deudor en el seguimiento y observación especial requerido en la regulación. En este caso, el cambio en el tipo de moneda con el objetivo de evitar el incumplimiento del deudor, si califica como readecuación para los efectos de operación especial.

1. **Tema: Operación readecuada- cambio de tasa**

**Consulta:** En el concepto de operación readecuada del Acuerdo SUGEF 1-05, se establece la excepción por el **cambio en la tasa para no considerarlo una operación readecuada**, sin embargo, en el concepto de operación readecuada del Acuerdo SUGEF 14-21 se elimina dicha excepción.

Por lo anterior se interpreta que a partir de la entrada en vigor del nuevo Acuerdo el cambio de tasa de interés no se considera operación readecuada para efectos de catalogarlo como una intervención y que con eso conlleve al conteo y pueda convertirse en una operación crediticia especial, cuando la modificación no tenga por objetivo evitar el incumplimiento del pago de la operación por parte del deudor, por favor validar nuestro criterio.

**Respuesta:** En línea con la respuesta anterior, el cambio en la tasa de interés por razones de mercado (créditos con tasa ajustable) no se considera como readecuación para efectos de catalogarlo como operación crediticia especial. No obstante, la modificación de las condiciones contractuales, lo cual incluye la fijación de la tasa de interés con fines de evitar el incumplimiento del deudor, si califica dentro del concepto de readecuación para fines de operación especial.

1. **Tema: Operación readecuada-excepción de modificación de pagos adicionales**

**Consulta:** En el concepto de operación readecuada del Acuerdo SUGEF 1-05, se establece la excepción de modificación por pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación para no considerarlo una operación readecuada, sin embargo, en el concepto de operación readecuada del Acuerdo SUGEF 14-21 se elimina dicha excepción.

Por lo anterior se interpreta que a partir de la entrada en vigor del nuevo Acuerdo los pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación no se considera como una operación readecuada para efectos de catalogarlo como una intervención y que con eso conlleve al conteo y pueda convertirse en una operación crediticia especial, cuando la modificación no tenga por objetivo evitar el incumplimiento del pago de la operación por parte del deudor, por favor validar nuestro criterio.

**Respuesta:** La interpretación que realiza la entidad es correcta, a partir de la entrada en vigor del Acuerdo CONASSIF 14-21, los pagos adicionales a los pactados en la tabla de pagos de la operación no se consideran como una operación readecuada para efectos de catalogarlo como una intervención y que con eso conlleve al conteo y pueda convertirse en una operación crediticia especial. No obstante, toda modificación, incluso la citada anteriormente, debe pasar por el filtro que consiste en determinar si obedece al objetivo de evitar el incumplimiento del deudor.

1. **Tema: Artículo 5. Segmento de la cartera de crédito**

# Consulta: el Artículo 5. Segmentación de la cartera de créditos del acuerdo SUGEF 14-21 se estable tres categorías, siendo las siguientes: Empresarial 1, Empresarial 2 y Empresarial 3.

A continuación, se establecen 2 escenarios:

Un cliente que un saldo total adeudado en los últimos 12 meses de $900.000,00, que pertenece a Empresarial 3, pero por aumentos en el tipo de cambio el mismo supera los ¢500.000.000,00 al momento de colonizar, siendo el equivalente la suma de ¢504.000.000,00 (Tipo de Cambio ¢560).

Un cliente que un saldo total adeudado en los últimos 12 meses de $1.840.000,00, que pertenece a Empresarial 1, pero por disminución del tipo de cambio el mismo queda por debajo de los ¢1.000.000.000,00 al momento de colonizar, siendo el equivalente la suma de ¢993.600.000,00 (Tipo de Cambio ¢540).

Por lo anterior por favor aclarar si un cliente cambia de segmento sea por aumento o disminución del tipo de cambio será reclasificado a un segmento superior o inferior al que tenía.

**Respuesta:** Se aclara que un cliente puede cambiar de segmento debido a variaciones en el tipo de cambio. Este movimiento se entiende natural y esta referido a un cambio en la exposición de la entidad en caso de incumplimiento frente al deudor, expresada en moneda nacional.

1. **Tema: Artículo 5. Segmentos de la cartera crediticia- GIE**

# Consulta: Considerar la siguiente situación:

* A partir de entrada en vigor del reglamento sobre límites a las operaciones activas, directas e indirectas, de una entidad supervisada SUGEF 4-22, en enero 2024, la entidad debe reportar a todos los miembros de un Grupo de Interés Económico (GIE) **independientemente del monto de sus créditos**.
* De acuerdo con la definición de las segmentaciones del reglamento CONASSIF 14-21, aquellos deudores que sean parte de un GIE deben ser clasificados como Empresarial 1.
* Una empresa Mipyme (pensemos en una pulpería) cuyo dueño es gerente de una empresa corporativa y por dicha relación sería parte del mismo GIE.
* Entendemos según el nuevo reglamento SUGEF 4-22 que esta Mipyme conforme GIE con la empresa corporativa y por lo tanto sería segmentada como Empresarial 1, ¿es esto correcto?

Si fuera correcto que dicha Mipyme debe ser clasificada como empresarial 1, ¿aplica el requerimiento de presentar estados financieros auditados? La consulta obedece a que probablemente las Mipymes que estén en esta situación no puedan aportar estados financieros auditados y por lo tanto no podría aplicar a capacidad de pago 1, según el reglamento 14-21.

**Respuesta:** Respecto a la primera consulta, se aclara que el Artículo 17., Conformación de un grupo de interés económico, del Acuerdo SUGEF 4-22 estable los criterios para la identificación de grupo de interés económico: 'Un grupo de interés económico está conformado por el conjunto de dos o más personas que mantengan relaciones financieras, administrativas o patrimoniales significativas entre sí, identificadas según los artículos 18, 19 y 20 de este reglamento, así como por las personas por medio de las cuales se constituyan las relaciones administrativas y patrimoniales según el inciso a) del artículo 19 y el inciso b) del artículo 20 de este reglamento.'

En consecuencia, a partir de la tipificación de las relaciones administrativas, financieras y patrimoniales, se procede a identificar la constitución de un grupo de interés económico.

En consecuencia, en el ejemplo citado por su representada se debe de realizar un análisis para determinar si cumple con lo establecido en el artículo 17 del Acuerdo SUGEF 4-22.

De ser este el caso, correspondería estar segmentado en Empresarial 1 según el artículo 5, Segmentación de la cartera de créditos, del Acuerdo CONASSIF 14-21, el cual indica, en lo que interesa, lo siguiente:

'La cartera de crédito debe clasificarse en los siguientes segmentos:

[…]

*e) Empresarial: Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central, de acuerdo con la siguiente clasificación:*

*1) Empresarial 1: Personas jurídicas y físicas cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) anterior, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 1.000 millones de colones por lo menos en una oportunidad. Asimismo, se clasifican en este segmento los siguientes:*

*i) Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF* […]'

En consecuencia, si del análisis del ejemplo citado en la consulta se determina que sí existe la constitución de un grupo de interés económico, esa persona jurídica debe ser reportada como una cartera de crédito Empresarial 1.

En ese caso se debe de tomar en consideración que en la sección I. Análisis de la capacidad de pago de los deudores clasificados en los segmentos empresarial 1 y 2, de los Lineamientos Generales para la aplicación del Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias, Acuerdo CONASSIF 14-21, específicamente en la subsección B. Definición de niveles de capacidad de pago, se establece que uno de los criterios de clasificación para tener un Nivel de Capacidad de Pago igual a 1 es que el deudor presenta estados financieros auditados.

1. **Tema: Artículo 5. Segmentación de la cartera de créditos-GIE**

# Consulta: Respecto al “REGLAMENTO SOBRE LÍMITES A LAS OPERACIONES ACTIVAS, DIRECTAS E INDIRECTAS, DE UNA ENTIDAD SUPERVISADA” SUGEF 4-22, entendemos que a partir de la entrada en vigencia de esta normativa en enero 2024, uno de los principales cambios consiste en identificar todas las relaciones entre dos o más empresas y personas que tengan créditos y que mantengan relación con otra empresa o persona identificadas del mismo grupo, independientemente del monto de los créditos o de los montos acumulados de los créditos del GIE.

Si lo anterior es afirmativo, ¿es correcto que dos empresas que mantengan créditos con el banco, como tarjetas de crédito, cuyos montos normalmente son pequeños, debemos reportar su GIE y por lo tanto ambas empresas serían clasificadas como EMPRESARIAL 1, según se indica en el Reglamento CONASSIF 14-21, aunque el monto de estas tarjetas o préstamos no sea significativo?

**Respuesta**: Sobre el particular, se aclara que el Artículo 17., Conformación de un grupo de interés económico, del Acuerdo SUGEF 4-22 estable los criterios para la identificación de grupo de interés económico: *“Un grupo de interés económico está conformado por el conjunto de dos o más personas que mantengan relaciones financieras, administrativas o patrimoniales significativas entre sí, identificadas según los artículos 18, 19 y 20 de este reglamento, así como por las personas por medio de las cuales se constituyan las relaciones administrativas y patrimoniales según el inciso a) del artículo 19 y el inciso b) del artículo 20 de este reglamento.”*

En consecuencia, a partir de la tipificación de las relaciones administrativas, financieras y patrimoniales, se procede a identificar la constitución de un grupo de interés económico.

Por tanto, en el ejemplo citado por su representada se debe de realizar un análisis para determinar si cumple con lo establecido en el artículo 17 del Acuerdo SUGEF 4-22.

Además, el artículo 5, Segmentación de la cartera de créditos, del Acuerdo CONASSIF 14-21, indica, en lo que interesa, lo siguiente:

'*La cartera de crédito debe clasificarse en los siguientes segmentos:*

[…]

*e) Empresarial: Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central, de acuerdo con la siguiente clasificación:*

*1) Empresarial 1: Personas jurídicas y físicas cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) anterior, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 1.000 millones de colones por lo menos en una oportunidad. Asimismo, se clasifican en este segmento los siguientes:*

*i) Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF* […]'

En consecuencia, si del análisis del ejemplo citado en la consulta se determina que sí existe la constitución de un grupo de interés económico, esa persona jurídica debe ser reportada como una cartera de crédito Empresarial 1.

1. **Tema: Artículo 5. Segmentación de la cartera de créditos- Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico**

# Consulta: En el Artículo 5 Segmentación de la cartera de créditos se establece en el punto e) Empresarial 1, el inciso i. Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF del Acuerdo SUGEF 14-21, donde indican que estos clientes formaran parte del segmento Empresarial 1 indiferentemente del saldo total adeudado.

Por lo anterior aclarar si los clientes que serán clasificados mediante el índice i) Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF, se aplicará únicamente para los financiamientos que se otorguen a partir del 1º de enero del 2024.

**Respuesta:** Se aclara que lo consultado aplica a todas las operaciones otorgadas por la entidad, no solamente aquellas constituidas a partir del 1 de enero de 2024.

1. **Tema: Estados Financieros Auditados- Análisis de capacidad de pago de los deudores clasificados en los segmentos empresarial 1 y empresarial 2.**

# Consulta: En el Transitorio III del Acuerdo SUGEF 1-05, se establece un límite igual o mayor a ¢500.000.000,00 o su equivalente en moneda extranjera para solicitar los estados financieros auditados, sin embargo, en el Acuerdo SUGEF 14-21 se elimina este límite. Por lo anterior se interpreta que quedará a criterio del Banco el monto mínimo a partir del cual deberá pedir estados financieros auditados, esto a partir de la entrada en vigor del nuevo Acuerdo, por favor validar nuestro criterio.

**Respuesta:** Efectivamente, este es un aspecto que la entidad debe definir en sus políticas crediticias. Sin embargo, se debe de tomar en consideración que la sección I. ANALISIS DE LA CAPACIDAD DE PAGO DE LOS DEUDORES CLASIFICADOS EN LOS SEGMENTOS EMPRESARIAL 1 Y 2, de los Lineamientos Generales para la aplicación del Acuerdo CONASSIF 14-21, específicamente en la subsección B. DEFINICIÓN DE NIVELES DE CAPACIDAD DE PAGO, se establece que uno de los criterios de clasificación para tener un Nivel de Capacidad de Pago igual a 1 es que el deudor presenta estados financieros auditados.

1. **Tema: Estados Financieros Auditados-Empresarial 3**

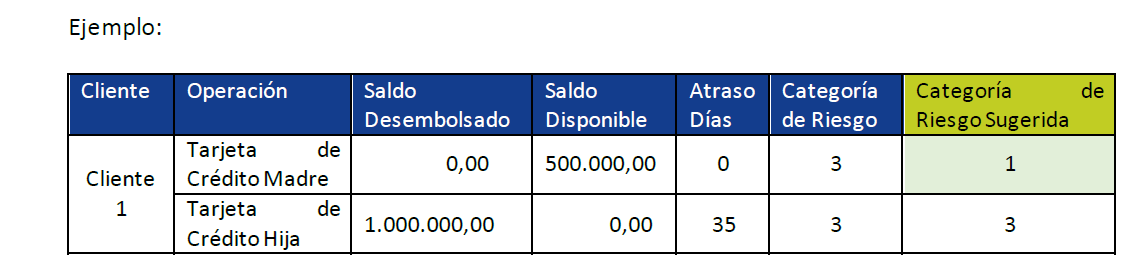
# Consulta: a. ¿Los estados financieros auditados no son requeridos obligatoriamente para los clientes segmentados en empresarial 3? b. ¿Otros requerimientos como los estados financieros individuales para los diferentes segmentos empresariales serán requerimiento del banco para hacer el análisis de capacidad de pago de los clientes, aunque esto no se tipifique en la norma?

**Respuesta**: Al respecto, señalar que el Acuerdo CONASSIF 14-21 no establece el requerimiento obligatorio de solicitar estados financieros auditados a los clientes del segmento Empresarial 3, para la constitución de estaciones crediticias regulatorias. No obstante, se debe recordar que la entidad también debe adicionalmente observar lo dispuesto en el *Reglamento sobre administración integral de riesgos*, Acuerdo SUGEF 2-10, sobre gestión del riesgo de crédito. Y a partir de ahí definir si establece como requerimiento la solicitud de estados financieros auditados a clientes del segmento Empresarial 3 en sus políticas de crédito.

En segundo lugar, respecto a la pregunta del, inciso b., se debe de tomar en consideración que en la sección I. *Análisis de la capacidad de pago de los deudores clasificados en los segmentos empresarial 1 y 2*, de los Lineamientos Generales para la aplicación del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*, Acuerdo CONASSIF 14-21, específicamente en la subsección B. *Definición de niveles de capacidad de pago*, se establece que uno de los criterios de clasificación para tener un Nivel de Capacidad de Pago igual a 1 es que el deudor presenta estados financieros auditados. Finalmente, respecto al segmento empresarial 3 tomar en consideración lo señalado en el párrafo primero de esta respuesta.

1. **Tema: Artículo 17. Equivalente de crédito, inciso c)**

# Consulta: Asignación Categoría de Riesgo para el saldo disponible de Tarjetas de Crédito.El Articulo 17, Acuerdo CONASSIF 14-21 dispone un nuevo registros de equivalencias específicamente en el inciso C*,* de acuerdo con lo anterior, el criterio del Banco es que las operaciones identificadas como Tarjetas de Crédito tipo madre utilizadas para el cálculo de equivalencias según inciso C, posean la categoría de riesgo que representa menor riesgo para los enfoques que sean asignados mediante operación, esto dado que, al ser un monto no desembolsado, por manejo preventivo de la institución podría ser bloqueado inmediatamente según comportamiento del cliente, lo cual mitiga riesgos de incumplimientos detectados. No existe riesgo de pérdida, en caso de incumplimiento, de los montos no desembolsados.

Por lo tanto, sobre este particular se solicita considerar esta situación particular y se ajuste la norma.

Respuesta: Para el tratamiento de estas operaciones, los criterios de morosidad y Comportamiento de Pago Histórico (CPH) deben aplicarse de manera homogénea para la parte desembolsada y para el disponible no utilizado; siendo así, este último rubro recoge la morosidad del monto desembolsado. Este tratamiento asegura que se dé un trato consistente para la asignación de la tasa de incumplimiento.

1. **Tema: Artículo 18. Garantías, inciso r)**

**Consulta:** Dado que el Acuerdo SUGEF 15-16 contempla, en el punto E del Artículo 2, los créditos con recursos propios y con aval de FONADE, indicar si es correcto que la nueva normativa sobre cálculo de estimaciones también considere créditos con recursos propios y aval de FONADE.

**Respuesta:** De acuerdo con el inciso e), Artículo 2. Ámbito de aplicación del *Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo*, Acuerdo SUGEF 15-16, las disposiciones de dicho reglamento alcanzan a las entidades supervisadas por SUGEF, que colocan recursos propios mediante créditos con aval del FONADE.

Por otra parte, el *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones crediticias,* Acuerdo CONASSIF 14-21, en su ámbito de aplicación, no considera las operaciones realizadas, con recursos propios del FONADE; sin embargo, el inciso r), Artículo 18. Garantías, reconoce los *Avales otorgados por el Fondo de Avales y Garantías del Fondo Nacional para el Desarrollo (FONADE) y por el Fondo de Garantías del Fondo especial para el desarrollo de las micros, pequeñas y medianas empresas (FODEMIPYME)*, de manera que estas garantías deben considerarse para el cálculo de las estimaciones.

1. **Tema: Artículo 18. Garantías, inciso a) e inciso b)-Grados de hipotecas**

# Consulta: Grados de hipotecas. El Reglamento Calculo de Estimaciones Crediticias acuerdo CONASSIF 14-21 detalla en el artículo 18, inciso a) e inciso b) lo siguiente:

“a) Hipotecas sobre terrenos y/o edificaciones en primer grado y segundo grado con la misma entidad financiera.

b) Cédula hipotecaria constituida sobre bienes inmuebles en primer grado y segundo grado con la misma entidad financiera.”

Superintendencia de entidades Financiera, acuerdo CONASSIF 14-21

De acuerdo con el texto anterior se detalla una limitación a grados de garantías diferentes a 1 y 2 excluyendo garantías hipotecarias que mantengan grados mayores a los citados en los incisos anteriores, mismos permitidos en el reglamento actual acuerdo 1-05 y que según análisis de la institución presentan cobertura en las operaciones relacionadas de crédito.

Extracto de la normativa interna “NO15GR02 Normativa Garantías y Valoración de Bienes” en donde se ampara el manejo de grados:

“Grados:

Para toda actividad, el Banco únicamente acepta hipotecas en primer grado. Podrá aceptar hipotecas en grados inferiores siempre y cuando todos los que lo antecedan estén otorgados o endosados al Banco Nacional y no sean garantías otorgadas a través de la Sección fiduciaria. Es decir, no se podrán tomar fincas en garantía con grados inferiores, cuando esta presenta gravamen de Primer Grado a favor del Banco mediante crédito otorgado a través de la Sección Fiduciaria.”

NO15GR02 Normativa Garantías y Valoración de Bienes.

Es importante detallar se estudie este punto ya que con respecto a la entidad X todos los grados que mantenga una hipoteca pertenecen a la institución y no a otra entidad, manteniendo estas garantías con grados mayores a 1 y 2 una cobertura real y segura con la institución, por lo tanto, solicitamos se considere modificar la Normativa para incluir como mitigadores las hipotecas con grados mayores a 2 cuando todas constituyan garantía en la misma institución.

**Respuesta:** Al respecto, se aclara que la metodología estándar definida por el regulador admite para fines de mitigación del riesgo de crédito, únicamente gravámenes con prelación de primer y segundo grado. No obstante, para fines de gestión interna, la entidad puede aplicar la mitigación de riesgos concerniente a gravámenes con prelación de grado tercero y de mayor grado.

La metodología estándar se basa en un enfoque conservador, y no pretende en su diseño recoger la multiplicidad de estrategias de mitigación de riesgos crediticios que pueden implementar las entidades. En este sentido, la Superintendencia efectuó un análisis sobre la efectividad y prevalencia de uso de los mitigadores contenidos en la regulación vigente, y a partir de los resultados de esta valoración, se acotó el conjunto de mitigadores admitidos en el Acuerdo CONASSIF 14-21. En el caso objeto de consulta, valoración se sustentó en un análisis cuantitativo utilizando la información de las bases de la Superintendencia para un periodo de 10 años, donde se concluyó que el uso de grados superiores a dos es prácticamente inexistente y tiene un aporte muy pequeño en el cálculo de la constitución de estimaciones. Asimismo, considerando el nuevo enfoque basado en la severidad de pérdida (LGD), se concluyó que los grados primero y segundo concentran el mayor efecto de mitigación.

1. **Tema: Articulo 18. Garantías-porcentajes establecidos para las garantías**

# Consulta: En el Artículo 14 Garantías del Acuerdo SUGEF 1-05 se establecen los porcentajes máximos de su valor para el cálculo de las estimaciones, sin embargo, en el Artículo 18 Garantías de la Norma 14-21 se eliminan los porcentajes que estaban establecidos anteriormente.

Por lo anterior aclarar que tratamiento se les dará a los porcentajes establecidos a las garantías de los créditos formalizados bajo el amparo del Acuerdo SUGEF 1-05 para el cálculo de estimaciones.

**Respuesta:** Se debe aclarar que existe un cambio de enfoque en el cálculo de las estimaciones por riesgo de crédito entre la regulación vigente y la regulación que entra a regir a partir del 1 de enero de 2024.

De un lado, el Acuerdo SUGEF 1-05 tiene un enfoque de pérdidas incurridas. De otro lado, el Acuerdo Conassif 14-21 tiene un enfoque de pérdidas esperadas con base en NIIF 9.

En este sentido, el efecto de las garantías queda incorporado en el concepto de severidad de pérdida en caso de incumplimiento. El tratamiento puede observarse en los Artículos del 18 al 22 del Acuerdo CONASSIF 14-21.

1. **Tema: Artículo 18 Bis. Condiciones para aplicar la mitigación de garantías**

# Consulta: En el apartado III Análisis de las Garantías en el punto C. Porcentaje de aceptación del Acuerdo SUGEF 1-05 se indica que si la garantía es sujeta a inscripción y superaba los 60 días naturales posterior a la firma el porcentaje de aceptación es 0%, sin embargo y durante ese tiempo la misma mitigaba, pero en el Artículo 18 Bis. Condiciones para aplicar la mitigación de garantías del Acuerdo SUGEF 14-21 indica que en el punto a) establece que de estar debidamente inscrita.

Por lo anterior se puede interpretar que el Banco deberá hacer estimaciones con base en la Categoría de Riesgo del cliente mientras la garantía no este inscrita y una vez que se cumpla con el punto a) la institución podrá reversar las estimaciones hechas en exceso, ya que la garantía sería mitigadora, por favor validar nuestro criterio.

**Respuesta:** Al respecto, la interpretación que realiza la entidad es correcta.

1. **Tema: Artículo 19. Monto mitigador de la garantía**

# Consulta: Para obtener el resultado del monto mitigador de la garantía, se incorpora dentro de la fórmula el elemento tiempo, ¿Cómo se debe aplicar el resultado cuando existen decimales? ¿Cuál sería el redondeo que se debe aplicar? o bien ¿Cuánto decimales se deben considerar para la fórmula?

**Respuesta:** En relación con la consulta respecto a la variable tiempo cuando es menor a 1, se debe considerar 1; y en casos donde la variable es superior a 1 esta se incluye de forma fraccionada. Cabe destacar que para el redondeo que se aplica es de dos decimales.

Para mayor claridad, seguidamente se presenta un ejemplo:

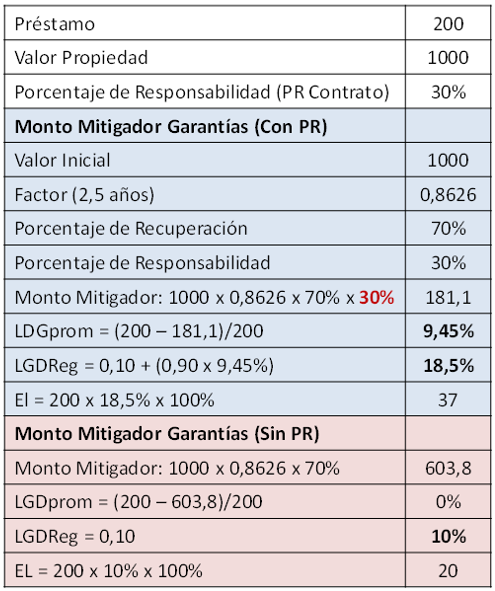
A partir de las siguientes ecuaciones:

(1) Monto Mitigador Garantías= (Valor Inicial)\*[1-(Factor\*ln(tiempo))]\*(Porcentaje de Recuperación)

(2) 𝐿𝐺𝐷𝑃𝑟𝑜𝑚=𝑚𝑎𝑥{(𝐸𝐴𝐷𝑅−𝑀𝑜𝑛𝑡𝑜 𝑀𝑖𝑡𝑖𝑔𝑎𝑑𝑜𝑟 𝐺𝑎𝑟𝑎𝑛𝑡í𝑎𝑠𝐸𝐴𝐷𝑅),0}

(3) 𝐿𝐺𝐷𝑅=𝐿𝐺𝐷𝑚𝑖𝑛+(1−𝐿𝐺𝐷𝑚𝑖𝑛)∗𝐿𝐺𝐷𝑝𝑟𝑜𝑚

Se realizan los siguientes cálculos:



Nota: 1-(Factor\*ln(Tiempo)) = 0,86.

Donde:

**LGD min:** Valor mínimo de LGD de 10%.

**LGD promedio (LGDprom):** Valor del EAD porcentual que se pierde luego del incumplimiento.

**LGD regulatoria (LGDR) (LGDReg):** pérdida en caso de incumplimiento a ser utilizada en el cálculo de las estimaciones específicas.

**EAD**R**:** Exposición en caso de incumplimiento, regulatoria.

**PR es el Porcentaje de Responsabilidad.**

**Factor** es igual a 0.15 según el Artículo 19. Monto mitigador de la garantía.

**Tiempo** es igual a 2.5 años.

**EL es la Pérdida Esperada.**

1. **Tema: Artículo 19. Monto mitigador de la garantía**

# Consulta: En virtud de lo señalado en relación con el espíritu de la norma y el valor de las garantías, a. ¿Las inspecciones pueden actualizar la fecha del registro, manteniéndose el valor inicial del avalúo, en caso de que se mantengan las condiciones originales?

Esta consulta se hace en consideración del costo y trabajo que conlleva realizar avalúos en periodos cortos para poder recuperar el valor del bien.

**Respuesta**: El artículo 19, Monto mitigador de la garantía, del Acuerdo CONASSIF 14-21, establece claramente que '[e]l valor monto mitigador de las garantías se determinará según la siguiente metodología: [...] En el caso de colaterales reales, tales como bienes muebles o inmuebles, el valor ajustado de la garantía debe calcularse utilizando la siguiente fórmula:

***Monto mitigador de garantías= Valor inicial x (1 – Factor x Ln(tiempo)) x Porcentaje de recuperación.***

***Donde:***

***Valor inicial****: El último valor de tasación o valorización del colateral.*

***Factor:*** *El factor de descuento que modifica el valor del colateral por los años transcurridos desde la última valorización o tasación.*

***Ln****: Logaritmo natural.*

***Tiempo****: Tiempo medido en años, entre la fecha de la última valorización o tasación disponible, y la fecha de corte del cálculo de las estimaciones crediticias. Para los casos en que el resultado sea menor a un año, el valor mínimo a incluir en la fórmula es 1.*

***Porcentaje de recuperación****: Porcentaje respecto del último valor de tasación consignado.*' (El texto en itálica no pertenece al original)

Por tanto, no es factible utilizar las inspecciones como mecanismo para realizar la actualización del valor de bienes muebles e inmuebles.

1. **Tema: Artículo 18. Garantías-IMAS y FIDEIMAS/Artículo 21. Tratamiento para avales, inciso b)**

**Consulta:** En el Artículo 14. Garantías del acuerdo SUGEF 1-05 y en el Artículo 18 Garantías del acuerdo SUGEF 14-21, no se hace referencia al Fideicomiso del IMAS, conocido como FIDEIMAS, por lo anterior aclarar si el FIDEIMAS será parte del inciso r) de la Norma SUGEF 14-21 y adicionalmente si la formula establecida en el Artículo 21 inciso b) de la Norma SUGEF 14-21 estaría aplicando para efecto mitigador y de estimaciones.

**Respuesta:** Al respecto, se aclara que lo consultado se encuentra incluido en el *Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo*, Acuerdo SUGEF 15-16. Concretamente en la subsección 7.2. Porcentaje de estimación mínimo de la sección 7. Tratamiento de mitigadores correspondientes a fianzas, avales, seguros y proveedores de protección crediticia, del Anexo 3., Metodología Estándar. Lo anterior, por el perfil de beneficiario de los avales del FIDEIMAS.

1. **Tema: Artículo 23. Clasificación por Operaciones Especiales**

# Consulta: ¿En qué debemos basarnos para saber en cuáles casos el deudor pasa a categoría 4, 5 o 6? Lo anterior relacionado con la nueva normativa 14-21.

**Respuesta:** El Artículo 23, Clasificación por Operaciones Especiales, del Acuerdo CONASSIF 14-21 indica lo siguiente: *La reclasificación automática de un deudor producto de la identificación de operaciones especiales se llevará a cabo de acuerdo con los siguientes criterios:*

*a) Reclasificación a Categoría 4, 5 o 6: Cuando en el periodo de observación de los últimos 24 meses, en dos oportunidades, al menos una de las operaciones crediticias del deudor ha sido objeto de intervención por parte de la entidad financiera. Se entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones en al menos una de las operaciones crediticias del deudor*.' (Lo resaltado es propio)

La clasificación en 4, 5 o 6 de la operación o el deudor estará en función de la morosidad de la operación, el comportamiento de pago histórico (CPH) y la capacidad de pago (según corresponda), de acuerdo con el Artículo 11, Calificación de riesgo.

1. **Tema: Artículo 23. Clasificación por Operaciones Especiales**

# Consulta: Asimismo, nos sería de utilidad nos puedan evidenciar cuándo reclasificar a un cliente en operación especial en categoría 4 y en categoría 5 cuando tenga dos modificaciones o en categorías 6, 7 y 8 cuando tenga tres modificaciones. Lo que requerimos es determinar en qué momento clasificarlo en alguna de las categorías ya que el reglamento no aclaro esta situación.

**Respuesta**: La reclasificación en las categorías 4, 5, 6, 7 u 8 dependerá del número de días de mora de la operación.

1. **Tema: Artículo 6. Categoría de riesgo-Artículo 23. Clasificación por operaciones especiales**

**Consulta:** En el Artículo 18. Operación crediticia especial del Acuerdo SUGEF 1-05, se establece que el deudor con al menos una operación crediticia especial será recalificado y así el resto de las operaciones, sin embargo, en el Acuerdo SUGEF 14-21 en el Artículo 6. Categorías de Riesgo se establecen dos enfoques, por cliente y por operación y en el Artículo 23 Clasificación por operaciones especiales se indica que es “la reclasificación automática de un deudor”.

Dado lo anterior y a modo de ejemplo se tiene a un cliente con varios créditos y clasificado en Empresarial 1 (con una deuda en vivienda) y el crédito de vivienda es modificado en dos oportunidades.

Por favor aclarar si la reclasificación automática de un deudor según el Artículo 23, será por operación o por cliente.

**Respuesta:** El inciso f) del Artículo 3, Definiciones, del Acuerdo CONASSIF 14-21, establece la definición de Deudor con operación especial: '*Corresponde a todas las operaciones de un deudor, en el caso de que al menos una operación haya sido refinanciada, readecuada o prorrogada*.'

Por tanto, la reclasificación a la que hace referencia el Artículo 23 del Acuerdo CONASSIF 14-21 debe realizarse por deudor (cliente).

1. **Tema: Artículo 23. Clasificación por operaciones especiales**

# Consulta: En el Artículo 23. Clasificación por operaciones especiales del Acuerdo SUGEF 14-21 se indica en los incisos a) y b) los motivos por los cuales un cliente puede ser reclasificado.

Dado lo anterior y a modo de ejemplo se tiene a un cliente que se le realizan tres cambios a la operación de crédito, que serían los siguientes: aumento de la fecha de vencimiento, cambio de la forma de pago de cuotas variables a pagos irregulares y disminución en la tasa de interés.

Por favor confirmar si las modificaciones cuentan por evento, es decir, si los tres ajustes fueron en un mismo trámite se toman como una intervención.

**Respuesta:** Se aclara que según el Artículo 23, Clasificación por Operaciones Especiales, de Acuerdo CONASSIF 14-21, '**[s]*e entiende la intervención como la aprobación por parte de la entidad de cualquier modificación o conjunto de modificaciones*** *en al menos una de las operaciones crediticias del deudor*.

Es decir, una intervención puede incluir una modificación o un conjunto de modificaciones.

1. **Tema: Artículo 24. Criterio de salida de operaciones especiales**

# Consulta: Se entiende que, si al cierre de diciembre de 2023 se tiene una operación especial aún vigente (que no ha cumplido su período de castigo), al momento de trasladarla a la reportería de la normativa CNS 14-21 se debe enviar en “categoría 5. Considerando lo anterior, ¿Por cuánto tiempo se debe mantener dicha operación especial en categoría 5?:

1. ***a)*** *por el plazo que le restaba según la normativa SUGEF 1-05 o*

***b)*** *aplicando lo establecido en la normativa CNS 14-21 respecto de las condiciones para excluir una operación, hasta que se den 4 pagos consecutivos según lo establece el contrato*.' (Lo resaltado no forma parte del original)

**Respuesta:** En atención a la consulta se aclara: en el Transitorio X del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*, Acuerdo CONASSIF 14-21, se transcribe lo indicado:

*“****Transitorio X***

*A partir del 1 de enero de 2024, las operaciones crediticias especiales definidas según el numeral 2, inciso i), del Artículo 3 del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, al 31 de diciembre de 2023, deberán reclasificarse en la categoría 5 según el Artículo 11, Calificación de riesgo, de este Reglamento. Lo anterior implica que la cantidad de modificaciones no empieza a computarse desde cero a partir del 1 de enero de 2024”.*

Al respecto, se debe tener presente lo señalado en el Artículo 11. *Clasificación de riesgo*, en el cual se establece que la categoría de la operación se encuentra en función de la morosidad de la operación, el CPH y la capacidad de pago para el caso exclusivo del segmento Empresarial 1 y Empresarial 2. Por lo tanto, la operación del ejemplo citado puede estar clasificado en Categorías 5, 6, 7 o 8 según corresponda.

Asimismo, para que el deudor pueda calificarse en categorías de menor riesgo deberá cumplir con todas las condiciones establecidas en el Artículo 24. *Criterio de salida de operaciones especiales* del *Reglamento sobre el Cálculo de Estimaciones Crediticias*, Acuerdo CONASSIF 14-21.

*“Artículo 24: Criterio de salida de operaciones especiales*

*Un deudor con operación especial podrá calificarse en categorías de menor riesgo cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:*

1. *Cuando se verifique para el deudor con operación especial, que cumple con los criterios de clasificación correspondientes a las categorías de menor riesgo establecidos en este Reglamento.*
2. *El deudor haya demostrado con respecto al nuevo cronograma de pagos del crédito el pago de al menos cuatro (4) cuotas consecutivas. Para este efecto se considerará como pago el cumplimiento de la obligación establecida en el contrato.”*
3. **Tema: Artículo 24. Criterio de salida de operaciones especiales**

**Consulta:** ¿Por cuánto tiempo el Deudor con Operación Especial mantendrá dicha clasificación?

**Respuesta:** Respecto al tiempo que el deudor tendrá dicha clasificación, en el Artículo 24. *Criterio de salida de operaciones especiales* se indica que un deudor podrá calificarse en categorías de menor riesgo cuando cumpla con las condiciones establecidas en dicho artículo las cuales se presentan a continuación:

'*Un deudor con operación especial podrá calificarse en categorías de menor riesgo cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:*

1. *Cuando se verifique para el deudor con operación especial, que cumple con los criterios de clasificación correspondientes a las categorías de menor riesgo establecidos en este Reglamento.*
2. *El deudor haya demostrado con respecto al nuevo cronograma de pagos del crédito el pago de al menos cuatro (4) cuotas consecutivas. Para este efecto se considerará como pago el cumplimiento de la obligación establecida en el contrato.*'
3. **Tema: Tasa Ley7472-XML de operaciones**

# Consulta: Dada la creación del reglamento sobre cálculo de estimación crediticias, y las modificaciones en los manuales de operaciones de crédito, específicamente en el XML de operaciones, se incorpora un nuevo campo llamado Tasa Ley7472; dado lo anterior, agradecemos que nos puedan aclarar si la tasa de interés total anual que propone el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) en el DECRETO EJECUTIVO N°43270-MEIC DEL 22 DE OCTUBRE DE 2021, “REGLAMENTO DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS, COMERCIALES Y MICROCRÉDITOS QUE SE OFREZCAN AL CONSUMIDOR”, será la tasa a reportar en dicho campo; o de lo contrario, favor aclarar cuál sería el cálculo que se debe realizar para dicho campo.

**Respuesta:** Se aclara que, efectivamente, la tasa que debe reportase en el nuevo campo es la tasa dispuesta en el Decreto Ejecutivo N°43270-MEIC del 22 de octubre de 2021.

Adicionalmente, se le recuerda que el campo *TasaLey7472* actualmente, y de manera temporal, será tratada según lo dispuesto en la Circular Externa -0666-2023 del 10 de marzo de 2023.

1. **Tema: Estimación de otros activos (cuentas por cobrar no asociadas a operaciones crediticias)**

# Consulta: Cálculo de estimación de otras cuentas por cobrar no asociadas a crédito. En la actualidad dicho cálculo es ejecutado según lo establecido en el acuerdo SUGEF 1-05 artículo 20; sin embargo, la normativa vigente a partir de enero del 2024 deroga el Acuerdo SUGEF 1-05, por tanto, a partir de dicha fecha no se tendría claro que metodología se deberá de utilizar para el cálculo de estimación de estas cuentas.

**Respuesta:** El ámbito de aplicación del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*, Acuerdo CONASSIF 14-21, se encuentra acotado a los derechos de cobro que surgen de la colocación de créditos, no así a otros activos que se reconozcan en el balance.

En términos generales, la contabilidad de las entidades supervisadas debe realizarse según lo dispuesto en las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIF), con las excepciones que se establecen en el *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo CONASSIF 6-18.

Dado que el reconocimiento de estimaciones por pérdidas esperadas no es un tema sobre el que el Conassif haya dispuesto una separación con respecto a la aplicación de las NIIF, el registro debe hacerse de acuerdo con lo establecido en la NIIF 9.

La información sobre 'Otras cuentas por cobrar' se debe continuar remitiendo a través del archivo XML correspondiente.

1. **Tema: Estimación de otros activos (cuentas por cobrar no asociadas a operaciones crediticias)**

# Consulta: En relación con el cálculo de estimaciones para cuentas por cobrar no relacionadas con operaciones de crédito, el Acuerdo CONASSIF 14-21 no señala ningún tratamiento al respecto, mientras que en el Acuerdo SUGEF 1-05 sí se contemplaba dicho tratamiento.

a. ¿Bajo la metodología estándar no se hará cálculo alguno?

b. A pesar de esto, ¿Este cálculo se tiene que hacer con la metodología interna NIIF 9?'

**Respuesta**: Al respecto reiteramos que el tratamiento de las cuentas por cobrar no asociadas a créditos, a partir del 1 de enero de 2024, se regirá por la norma Internacional de Información Financiera NIIF 9 Instrumentos Financieros, dada su naturaleza de derechos de cobro clasificados a costo amortizado. El XML para remitir esa información tiene el Código de Archivo 5119 y el nombre del archivo es *NEC2024\_CuentasporCobrarNoAsociadas*.

Ahora bien, a las cuentas por cobrar asociadas a créditos también les aplicará la NIIF 9 a partir del 1 de enero de 2024, y el XML para remitir esa información tiene Código de Archivo 5107 y el nombre del archivo es *NEC2024\_CuentasXCobrar*.

1. **Tema: Evaluación de capacidad de pago conjunta**

# Consulta: ¿Bajo CONASSIF 14-21 se podrá o no utilizar la evaluación conjunta para efectos de estimaciones, como se hace bajo la normativa SUGEF 1-05? ¿Se podrá utilizar la tasa de incumplimiento que aplique a la categoría de menor riesgo entre deudor y codeudor? ¿O aún cuando se tenga una estructura de deudor y codeudores, las tasas de incumplimiento que deberán aplicarse deberán ser las de la categoría del deudor? ¿O se podrá aplicar la tasa de incumplimiento con menor riesgo, que resulte del análisis de capacidad de pago de deudor y codeudores?

**Respuesta:** Tal como se señala en su consulta, en el Acuerdo CONASSIF 14-21 se presenta un cambio de enfoque respecto a lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 1-05 sobre la evaluación conjunta deudor-codeudor.

Como consideración inicial debe observarse que los parámetros relevantes para el cálculo de la estimación crediticia bajo el enfoque estándar del Acuerdo CONASSIF 14-21 están calibrados en el escenario de incumplimiento. Entre estos componentes se encuentran la **Tasa de incumplimiento (TI)** definida en el inciso k), la **Exposición dado incumplimiento**, definida el inciso n) y la **Pérdida dado incumplimiento**, definida en el inciso o), todos los anteriores del Artículo 3.

Bajo el escenario de incumplimiento citado, la regulación tomó en consideración que el concepto de solidaridad establecido en el Artículo 432 del Código de Comercio de Costa Rica, Ley 3284 del 30 de abril de 1964, le atribuye al deudor y al codeudor responsabilidad individual y en la misma medida, por la atención de la operación crediticia en los términos pactados.

Dado lo anterior, el diseño regulatorio requiere que la entidad identifique un único deudor o codeudor, ya que son deudores solidarios, e incluso admite que la entidad pueda elegir reportar al deudor o al codeudor (intercambiabilidad), dependiendo de con cual se obtenga una calificación más favorable, pero no admite que, por ejemplo, la calificación de la capacidad de pago se base en un análisis conjunto deudor-codeudor.

En conclusión, el diseño de la metodología estándar y el enfoque utilizado por el Regulador basado en el escenario de incumplimiento y el concepto de solidaridad requiere que la evaluación se base en un deudor individual, o un codeudor que la entidad puede intercambiar por el primero, pero no en la evaluación del conjunto deudor-codeudor.

1. **Tema: Lineamientos Generales, sección D. Definición de Niveles de Capacidad de Pago, c) El deudor presenta estados financieros auditados**

# Consulta: CONASSIF 14-21 en los Lineamientos Generales, sección D. Definición de Niveles de Capacidad de Pago, en los criterios de calificación, para asignar capacidad de pago Nivel 1, cita entre otros “… c. El deudor presenta estados financieros auditados.” Debido a que en la Metodología Estándar, Capítulo I, segmentación, artículo 5, segmentación de la cartera de créditos, inciso e) Empresarial y específicamente en el punto 1) Empresarial 1, entre otros indican “i) persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF. …

¿El enunciado anterior implicará que personas jurídicas que pertenecen a un grupo de interés económico reportado por el Banco a SUGEF, aunque un deudor específico de ese grupo de interés económico tenga exposición autorizada menor a los CRC500MM o su saldo total adeudado sea bajo (menor a los límites para ser clasificados como Empresarial 2 o Empresarial 1), van a tener que presentar estados financieros auditados? Surge la duda porque en la definición de Niveles de Capacidad de Pago en la norma CONASSIF 14-21 ya no se habla de un límite para este requisito regulatorio y puede haber deudores con exposición de crédito bajo que son parte de un grupo de interés económico que se debe reportar a la SUGEF porque uno o más miembros de ese grupo tienen deudas por montos altos, pero esa no es necesariamente la condición de todos los deudores que conforman el grupo.

**Respuesta:** Tal como lo menciona la entidad, el Acuerdo CONASSIF 14-21 no establece algún límite por debajo del cual se exceptúe al deudor de presentar Estados Financieros auditados. Consecuentemente, todo deudor persona jurídica clasificado en los segmentos empresarial 1 y 2, que por metodología deben calificarse en Nivel de Capacidad de Pago, independientemente del Saldo Total Adeudado en la entidad, deben presentar Estados Financieros auditados para estar calificados en Nivel 1 de capacidad de pago.

Lo anterior corresponde efectivamente a la expectativa del Regulador, con el objetivo de establecer un rigor mínimo sobre la calidad de la información que utilizará la entidad para apoyar sus análisis de capacidad de pago para estos deudores.

1. **Tema: Pagos irregulares**

# Consulta: Uso de periodicidad Pagos Irregulares: Dentro del portafolio se tienen algunos clientes jurídicos con formas de pago que fueron aprobadas desde su origen con condiciones particulares (no parametrizables en los sistemas) asociadas a la naturaleza y ciclo comercial del negocio (proyectos de agricultura, capital de trabajo para zafras, financiamientos específicos para otras cosechas, etc.). En tales casos, al ajustar las tablas de pago a dichas condiciones particulares, SUGEF podría interpretar tales ajustes como si se tratase de modificaciones a la operación, cuando, en realidad, estos se realizan para adecuar (en los sistemas) los pagos a lo originalmente pactado con el cliente.

Para estos clientes con condiciones particulares de pago la entidad aplicará la periodicidad de “Pagos Irregulares” que tiene SUGEF dentro de su tabla de parámetros. ¿Tendría el Regulador alguna objeción al respecto?'

**Respuesta:** Al respecto se indica que el regulador no tiene objeción al respecto, la entidad puede utilizar la opción de *“pagos irregulares”.*  Sin embargo, debe tener presente que cualquier cambio a las condiciones contractuales iniciales es considerado una modificación.

1. **Tema: Operación crediticia especial- Operación Back to Back**

**Consulta:** En el concepto de operación crediticia especial en el punto 6 del Acuerdo SUGEF 1-05, indica “la operación crediticia que a juicio de la SUGEF está siendo utilizada para evitar mora” y aclara que se excluye la operación Back To Back, sin embargo, en la Norma 14-21 no hace referencia alguna a los créditos con este tipo de garantía, entiéndase, back to back, por lo anterior aclarar este tipo de operaciones será excluida de aplicar como una operación crediticia especial.

**Respuesta:** Estos casos o causales de operación especial dispuestos en el Acuerdo SUGEF 1-05 no tiene una correspondencia o asociación directa con conceptos homólogos en el Acuerdo CONASSIF 14-21. Únicamente se reitera el propósito de la readecuación con el objetivo de evitar el incumplimiento del deudor, lo cual debe observarse como un filtro general de valoración.

1. **Tema: Créditos con garantías Back to Back**

**Consulta:** En el Artículo 4 Clasificación del deudor del acuerdo SUGEF 1-05 los créditos con garantía back to back están excluidos en la suma de los saldos totales adeudados, sin embargo, en el Acuerdo SUGEF 14-21 no hace referencia alguna a los créditos con este tipo de garantía, entiéndase, back to back. Por favor aclarar si un crédito Back to Back se excluye de la suma de los saldos totales adeudados.

**Respuesta:** En el Acuerdo CONASSIF 14-21 no se excluye el saldo total adeudado del crédito *Back to back*. La razón obedece a que el instrumento de garantía constituido mediante deposito en la misma entidad esta explícitamente admitido en el inciso f) del Artículo 18 del Acuerdo CONASSIF 14-21.

1. **Tema: Artículo 11. Calificación de riesgo- Segmento empresarial 3 -SBD**

# Consulta: En el Artículo 11. Calificación de Riesgo del Acuerdo SUGEF 14-21 se establece que el Segmento 3 será clasificado por operación, sin embargo, en el Acuerdo SUGEF 15-16, la calificación es por cliente. Por lo anterior por favor aclarar si tenemos un cliente que por el saldo total adeudado pertenezca a Empresarial 3 y adicionalmente tenga créditos en la Cartera de Banca de Desarrollo, cómo será calificado.

**Respuesta:** Se aclara que el cálculo de estimaciones debe realizarse según la correspondiente regulación aplicable. En el ejemplo presentado, se debe seguir un enfoque por operación en caso de que la operación pertenezca a Empresarial 3, según el Acuerdo CONASSIF 14-21.

Ahora bien, los créditos de ese mismo deudor con recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo deberán clasificarse según lo estipulado en el *Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo*, Acuerdo SUGEF 15-16.

No procede hacer cruces o interrelaciones entre los Acuerdos CONASSIF 14-21 y SUGEF 15-16, las cuales son independientes.

1. **Tema: Avalúos expresión en colones -dólares-XML Garantías Reales**

# Consulta: En el Artículo 16. Condiciones generales de la garantía del Acuerdo SUGEF 1-05, en el índice b. indica que los avalúos podrán expresarse en colones y en dólares, sin embargo, en el Acuerdo SUGEF 14-21 se elimina esta condición.

Por lo anterior se interpreta que quedará a criterio del Banco el usar avalúos en colones y/o en dólares, esto a partir de la entrada en vigor del nuevo Acuerdo, por favor validar nuestro criterio e indicar el tipo de cambio que se debe usar para avalúos en moneda extranjera.

**Respuesta:** Obsérvese que, mediante el SICVECA, en la Clase de Datos Garantías, XML Garantías Reales, en los campos “MontoUltimaTasacionTerreno” y “MontoUltimaTasaciónNoTerreno”, se ha estandarizado el envío de información. Al respecto, en el caso de edificaciones, en la descripción se indica: “*El Monto debe venir colonizado al tipo de cambio de referencia de la fecha de realización del avalúo y debe excluir el valor del terreno cuando corresponda.”* En el caso de terreno, se indica: *“El Monto debe venir colonizado al tipo de cambio de referencia de la fecha de realización del avalúo.”*

1. **Tema: Adicional de estimaciones mínimas**

**Consulta:** Protección Crediticia: Históricamente la entidad ha manejado un porcentaje adicional de la estimación mínima (SUGEF 1-05) bajo el concepto de protección crediticia, para no afectar las validaciones que se hacen entre crediticio y contable, y subsanar cualquier situación que sea detectada durante el proceso de preparación de información.

¿Podríamos mantener un porcentaje sobre la estimación mínima requerida según metodología Estándar (CONASSIF 14-21), para no ocasionar ningún error en las validaciones que se manejan entre crediticio y contable, todo ello amparado a un lineamiento interno vigente y que ajustaríamos para la nueva metodología?

**Respuesta:** En atención a la consulta se aclara que las estimaciones mínimas, así como cualquier exceso no se reversan y deben de ser tratadas de acuerdo como se establece en el Transitorio VII del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias,* Acuerdo CONASSIF 14-21 que se transcribe a continuación:

### *“Transitorio VII*

*Los saldos correspondientes a las estimaciones registradas en las cuentas 139.01, 139.10, y 139.52.M.01 al 31 de diciembre de 2023, deben mantenerse en esas mismas cuentas a partir del* ***primero de enero de 2024****, inclusive, es decir no se reversan. Con fecha de corte al* ***31 de enero de 2024****, las estimaciones registradas en dichas cuentas en exceso respecto al monto mínimo de estimaciones según la metodología estándar de este Reglamento deberán reclasificarse en su totalidad a la cuenta analítica 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio).*

*Además, los saldos correspondientes a las estimaciones registradas en las cuentas 139.02.M.01 y 139.52.M.02 al 31 de diciembre de 2023, no se reversan y el* ***primero de enero de 2024*** *deben reclasificarse en su totalidad a la cuenta analítica 139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio).”*