**CIRCULAR EXTERNA**

SGF-2584-2020 - SGF-PUBLICO

04 de agosto de 2020

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados**
* **Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Mutuales de Ahorro y Préstamos**
* **Otras Entidades Financieras**

**Asunto:** Solicitud de “*Plan de gestión de la cartera de crédito*”.

El Superintendente General de Entidades Financieras,

**Considerando que**:

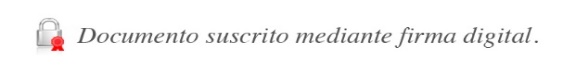
1. La desaceleración de la economía nacional, así como las deprimidas expectativas de inversión e ingreso, principalmente, tienen consecuencias negativas sobre el bienestar de las personas, físicas y jurídicas, traduciéndose en una menor capacidad pago, transitoria o permanente, en función de la intensidad del impacto adverso. Debido a que las personas utilizan el mercado de crédito formal para financiar sus necesidades de consumo, capital de trabajo o proyectos de inversión, la menor capacidad de pago reduce sus posibilidades de atender oportunamente sus obligaciones crediticias, según las condiciones contractuales.
2. El Banco Central de Costa Rica, en comunicado de prensa del 11 de marzo de 2020, titulado “[*Autoridades financieras en vigilancia para responder a cualquier impacto del Covid-19*](https://activos.bccr.fi.cr/sitios/bccr/ComunicadosPrensa/Docs_Comunicados_Prensa/CP-BCCR-006-2020-Vigilancia_ante_covid-19.pdf)*”*, indicó que “*Al ser pequeña y abierta, la economía costarricense está expuesta a los efectos económicos globales de este virus. Los principales canales por los que este fenómeno podría afectar la actividad económica en nuestro país son la interrupción de las cadenas de producción global y, en particular, de las importaciones y exportaciones de bienes manufacturados, la desaceleración en la demanda externa por nuestras exportaciones, (y) el impacto sobre el turismo (…). Estos efectos se darán independientemente de la magnitud con que se manifieste el virus en el país*.”. También se deben tomar en consideración los potenciales efectos negativos sobre la demanda interna.
3. Las entidades supervisadas han aprobado modificaciones de pago a sus deudores, producto del impacto que la crisis originada por la pandemia del COVID-19 ha generado en sus operaciones.
4. Se han aprobado varias modificaciones al Acuerdo SUGEF 1-05 *Reglamento para la Calificación de Deudores*, destacando aquellas que tienen como finalidad flexibilizar la definición de operación crediticia especial y de operación readecuada, permitir la no evaluación de la capacidad de pago de los deudores bajo escenarios de estrés en la etapa de seguimiento y la no modificación del nivel de capacidad de pago de los deudores, previo a la solicitud de la modificación de las condiciones de pago del crédito. Asimismo, se modificó el requerimiento de las estimaciones contracíclicas y su aplicación, según se reglamenta en el Acuerdo SUGEF 19-16, así como el tratamiento para la estimación de los bienes realizables establecido en el Acuerdo SUGEF 30-18 denominado Reglamento de Información Financiera.
5. En la Nota Conjunta del Personal del FMI - Banco Mundial titulada ”*COVID-19: Implicaciones Regulatorias y de Supervisión para el Sector Bancario*”, se establece entre las recomendaciones de alto nivel que “*La experiencia de crisis anteriores muestra que la transparencia es una condición previa para conservar la confianza en el sistema y para que la disciplina del mercado funcione de manera eficaz y se limite el riesgo moral. Por lo tanto, es fundamental mantener la transparencia contable acerca de: (i) el nivel de materialidad de la reestructuración del préstamo; (ii) el desempeño de la cartera crediticia; (iii) cualquier ajuste realizado a los criterios para evaluar la solvencia de los prestatarios; y (iv) el impacto de todos los ajustes mencionados. Cuando resulte necesario, los supervisores deberán proporcionar orientación adicional para asegurarse de que las medidas implementadas para hacer frente a la crisis, así como su impacto, son debidamente divulgadas.*”.
6. En ese mismo sentido, en la serie especial sobre COVID-19, el Fondo Monetario Internacional, en su documento “*Respuesta en Materia de Regulación y Supervisión del Sector Bancario para Hacer Frente al Impacto del Coronavirus (con preguntas y respuestas)”* establece que: *“****La transparencia contable y la fiabilidad de la información son importantes para mantener la confianza en el sector bancario.*** *Las crisis bancarias suelen caracterizarse por la pérdida súbita de confianza entre bancos, actores del mercado y depositantes. La experiencia de crisis pasadas indica que la transparencia contable es condición previa para mantener la confianza en el sistema. Es fundamental contar con información precisa y confiable (cantidad de préstamos dudosos, posibles pérdidas, déficits de capital) para gestionar los riesgos en el balance a corto y largo plazo y para que las autoridades públicas formulen las respuestas normativas más adecuadas. Las autoridades deben poder confiar en las herramientas de que disponen para monitorear la situación, ya que posiblemente no tengan tiempo o capacidad operativa suficientes para examinar en profundidad la calidad de los activos en un gran número de instituciones a fin de identificar los bancos en dificultades y cuantificar las pérdidas. La flexibilización de las normas de clasificación de préstamos y provisionamiento impactaría negativamente en la transparencia y la confiabilidad de los datos, ya que los estados financieros y los coeficientes prudenciales dejarían de reflejar adecuadamente la realidad. Sin información confiable, el mercado, el público y las autoridades no pueden distinguir los bancos frágiles de los sólidos, lo que podría generar una mayor pérdida de confianza en el sistema bancario en su conjunto, con consecuencias negativas para la estabilidad.*”.
7. Se requiere que los intermediarios financieros determinen las posibilidades de recuperación de los deudores y el riesgo de impago de éstos, y a partir de ello, definan las estrategias para gestionar la cartera deteriorada, ya sea mediante la constitución de estimaciones de crédito adicionales o el fortalecimiento patrimonial de la entidad, mediante la capitalización de utilidades retenidas o aportes de capital, entre otros.

**Dispone**:

1. Los intermediarios financieros deberán remitir a la Superintendencia, a más tardar, el 30 de setiembre del 2020, un Plan de gestión de la cartera de crédito conforme se detalla en el Anexo de esta Circular Externa. Dicho plan debe ser debidamente aprobado por el Órgano de Dirección, de lo cual deben remitir evidencia a esta Superintendencia.
2. Con la finalidad de asegurar un adecuado monitoreo y cumplimiento del citado Plan, la Gerencia General debe presentar informes mensuales de avance al Órgano de Dirección. Dentro de los 15 días hábiles posteriores a la finalización de cada mes, iniciando con corte al 31 de octubre del 2020, deben remitir a esta Superintendencia el respectivo informe de avance y la actualización del Cuadro N° 1 Segmentación de riesgo de la cartera total, por tipo de crédito, así como copia del acta del órgano de dirección donde consta que conoció dicho reporte.

Rige a partir de su comunicación.

Atentamente,



Bernardo Alfaro A.

Superintendente

AAC/CSC/MHA/aaa\*

**ANEXO**

**CONTENIDO MINIMO DEL PLAN DE GESTIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO**

**OBJETIVO 1: Segmentación de la cartera de crédito por riesgo**

1. Distribuir el saldo total adeudado por tipo de crédito y segmento de riesgo (riesgo bajo, medio, alto-viable y alto-no viable), según el cuadro N°1. La definición de cada segmento de riesgo deberá ser establecida por cada intermediario financiero, según su modelo de negocio y cliente objetivo. Las entidades deberán detallar, por tipo de crédito, los criterios utilizados para realizar dicha segmentación, por ejemplo: situación contable, sectores económicos (según nivel de afectación por la pandemia y/o por niveles o fases esperadas de reactivación), zona geográfica, plazo de gracia y tipo de cliente, entre otros.

Cada entidad debe tener a requerimiento de esta Superintendencia el detalle de los deudores que integran cada tipo de crédito por segmento de riesgo.

**Cuadro N° 1: Segmentación de riesgo de la cartera total, por tipo de crédito**

**En millones de colones**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tipo de Crédito** | **Bajo** | **Medio** | **Alto - Viable** | **Alto – No Viable** | **Total** |
| Empresarial |  |  |  |  |  |
| Personal empresarial |  |  |  |  |  |
| Vivienda |  |  |  |  |  |
| Tarjetas de crédito |  |  |  |  |  |
| Consumo |  |  |  |  |  |
| Prendario |  |  |  |  |  |
| **Saldo total adeudado 1/** |  |  |  |  |  |

**1/** Saldo contable bruto al31 de agosto del 2020.

Adicionalmente, la cartera de crédito afectada por COVID 19 y segmentada por riesgo debe ser distribuida por tipo de modificación de condiciones de pago, según el siguiente cuadro N° 2.

**Cuadro N° 2: Cartera segmentada por riesgo y clasificada por tipo de modificación de pago1/ Covid19**

**En millones de colones**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tipo de modificación** | **Bajo** | **Medio** | **Alto – Viable** | **Alto – No Viable** | **Total** |
| Prorrogada |  |  |  |  |  |
| Readecuada |  |  |  |  |  |
| Refinanciada |  |  |  |  |  |

**1/** Corresponde a prórroga, readecuación o refinanciamiento según definiciones del artículo 3 del Acuerdo SUGEF 1-05, con corte al 31 de agosto del 2020.

**OBJETIVO 2: Estrategias y mecanismos de recuperación**

1. Establecer estrategias y mecanismos para la recuperación de los créditos. Dichas estrategias deberán ser diferenciadas y consistentes con la segmentación de riesgo de la cartera realizada en el numeral 1 (Cuadro N° 1).

3. Detallar los mecanismos alternativos que la entidad utilizará para contactar y/o evaluar a los clientes, a fin de determinar su real capacidad de pago y nivel de afectación, para aquellos segmentos que así lo requieran.

**OBJETIVO 3: Estrategias para identificar el potencial deterioro de la cartera de crédito**

4. Establecer un cronograma con los porcentajes de avance mensual para revisar e identificar el potencial deterioro del total de la cartera, dadas las estrategias y/o mecanismos de recuperación definidos en el numeral 2. En el caso de la cartera empresarial, de la cartera personal empresarial y de la cartera de vivienda deberá terminar como máximo en octubre de 2020; y la revisión de tarjetas de crédito, consumo y prendaria deberá terminar, a más tardar, en noviembre de 2020. No obstante lo anterior, a partir de octubre de 2020 se debe informar mensualmente sobre el grado de avance en la revisión del total de la cartera, y con base en dichos resultados reenviar los cuadros 1 y 2 ajustados a la fecha corte de cada informe de avance.

**Cuadro N° 3: Metas y avance en la revisión del potencial deterioro del total de la cartera**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Revisión por tipo de créditos (%)** | **Meta de avance** | | **Grado de avance en la ejecución 1/** | |
| **Octubre 2020** | **Noviembre 2020** | **Octubre 2020** | **Noviembre 2020** |
| Empresarial | 100% |  |  |  |
| Personal empresarial | 100% |  |  |  |
| Vivienda | 100% |  |  |  |
| Tarjetas de crédito |  | 100% |  |  |
| Consumo |  | 100% |  |  |
| Prendario |  | 100% |  |  |

**1/** Las entidades deberán informar el porcentaje de avance respecto de las metas, en los informes mensuales que elevarán al Órgano de Dirección y que remitirán posteriormente a esta Superintendencia.

**OBJETIVO 4: Proyección de los estados financieros y del flujo de efectivo para el 2020 y 2021**

5. Realizar la proyección de estados financieros y del flujo de efectivo para el 2020 (mensual) y 2021 (trimestral) según los formatos siguientes, la cual deberá incluir:

1. Estimación de la posible disminución de los ingresos financieros y de un incremento del gasto de estimaciones de la cartera de crédito, entre otros aspectos que resulten relevantes.
2. Medidas para la generación de otros ingresos y/o la reducción de gastos que permitan amortiguar el monto de las pérdidas esperadas por la cartera de crédito, así como las acciones de fortalecimiento patrimonial, entre otras.
3. El impacto de las acciones a adoptar en el 2020 y 2021 para gestionar y el reconocimiento de los créditos deteriorados aún no revelados a la fecha en los estados financieros de la entidad. Lo anterior debe incluir, necesariamente, la constitución progresiva de estimaciones adicionales para establecer niveles adecuados de cobertura de estimaciones sobre el total de la cartera que puedan absorber el potencial deterioro del portafolio de créditos. Adicionalmente, podrán considerar otras acciones, tales como: política de liquidación de incobrables y adjudicación de bienes.
4. Los supuestos empleados para la proyección de dichos estados financieros, así como la metodología empleada para la estimación de las estimaciones adicionales a constituir, deberán ser remitidos a esta Superintendencia.

**Proyección de estados financieros, suficiencia patrimonial e indicadores CAMELS**

**En millones de colones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Detalle** | **Set. 2020** | **Oct. 2020** | **Nov 2020** | **Dic. 2020** | **Marzo 2021** | **Junio 2021** | **Set. 2021** | **Dic. 2021** |
| **Activos totales** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Disponibilidades |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Inversiones |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Cartera de crédito - bruta |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Personal empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Vivienda | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Tarjeta de crédito | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Consumo | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Prendario | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Estimaciones adicionales – cartera de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Total estimaciones cartera de crédito (incluye las estimaciones adicionales) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Cartera de alto riesgo viables y no viable (prorrogada, reestructurada y refinanciada) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Personal empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Vivienda | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Tarjeta de crédito | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Consumo | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Prendario | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Bienes adquiridos en recuperación de créditos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Estimación de bienes adquiridos en recuperación de créditos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Pasivos totales** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Obligaciones con el público |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Obligaciones con entidades financieras |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Patrimonio neto** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Capital Social |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Resultados Acumulados |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Estado de Resultados 1/** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ingresos por intereses |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Personal empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Vivienda | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Tarjeta de crédito | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Consumo | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Prendario | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Otros ingresos financieros |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros ingresos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gastos financieros |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gasto de estimaciones por incobrabilidad y deterioro de la cartera de crédito |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Personal empresarial | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Vivienda | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Tarjeta de crédito | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Consumo | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Prendario | X | X | X |  |  |  |  |  |
| Gastos administrativos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gastos por estimación y mantenimiento de bienes adquiridos en recuperación de créditos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros gastos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Utilidad neta** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Acciones de fortalecimiento patrimonial** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Capitalización de utilidades |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aportes de capital |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros: Especificar \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Otras acciones de gestión** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Liquidación como incobrables |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adjudicaciones |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros: Especificar\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Suficiencia patrimonial** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Indicadores CAMELS** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Compromiso patrimonial | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Cartera con  morosidad mayor a 90  días / Cartera Directa | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Activo Productivo  de  Intermediación /  Pasivo con costo | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Gastos de  administración /  utilidad  operacional bruta | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Utilidad o  Pérdida  Acumulada  Trimestral | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Calce de plazos, a un  mes en moneda  nacional, ajustado  por la volatilidad | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Calce de plazos, a un  mes en moneda  extranjera, ajustado  por la volatilidad | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Calce de plazos, a tres  meses en moneda  nacional, ajustado  por la volatilidad | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Calce de plazos, a tres  meses en moneda  extranjera, ajustado  por la volatilidad | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Riesgo por tasas de  interés en colones | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Riesgo por tasas de  interés en moneda extranjera | X | X |  |  |  |  |  |  |
| Riesgo cambiario | X | X |  |  |  |  |  |  |

1/ Corresponde a cifras acumuladas del año.

Las celdas marcadas con una X no deberán ser llenadas, por lo cual las proyecciones con el detalle de cartera por sectores iniciarán con los datos esperados para el cierre del año (diciembre 2020) y el envío de los indicadores proyectados del CAMELS iniciará con los datos esperados para el cierre de noviembre del 2020.

**Proyección de flujo de efectivo**

**En millones de colones**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Set. 2020** | **Oct. 2020** | **Nov 2020** | **Dic. 2020** | **Marzo 2021** | **Junio 2021** | **Set. 2021** | **Dic. 2021** |
| **Saldo inicial** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ingresos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Recuperación de créditos modificados por Covid 19 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Recuperación del resto de créditos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Captaciones |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nuevos préstamos recibidos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros ingresos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Egresos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Desembolso de nuevos créditos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Cancelación de captaciones |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pago de préstamos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pago de planilla |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Pago de servicios |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Otros egresos |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo final** |  |  |  |  |  |  |  |  |