**CIRCULAR EXTERNA**

SGF-3019-2020 - SGF-PUBLICO

01 de setiembre 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:** Modificación de circular externa SGF-2584-2020 del 4 de agosto de 2020, sobre solicitud de “*Plan de gestión de la cartera de crédito*”.

El Superintendente General de Entidades Financieras,

**Considerando que**:

1. Producto del análisis de esa circular externa por parte de las entidades supervisadas, a efecto de atender lo requerido en ella, se ha solicitado a este Órgano Supervisor valorar la conveniencia que la clasificación de la cartera de crédito solicitada no sea por tipo de crédito sino conforme la clasificación establecida en el Acuerdo SUGEF 30-18 *Reglamento de Información Financie*ra. En adición, que se amplíe, tanto el plazo para remitir las proyecciones del 2021 considerando que el proceso de planificación de ese año se realiza en el IV trimestre de 2020, así como el plazo de remisión del informe solicitado, en razón de que se considera que éste es ajustado para que dicho informe sea previamente aprobado por el órgano de dirección.

**Dispone**:

1. Modificar el cuadro N°1 de la siguiente forma:

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

**En millones de colones**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Detalle**  | **Bajo** | **Medio** | **Alto - Viable** | **Alto – No Viable** | **Total** |
| **Créditos – personas físicas** |  |  |  |  |  |
|  Consumo |  |  |  |  |  |
|  Vivienda |  |  |  |  |  |
|  Vehículos  |  |  |  |  |  |
|  Tarjetas de crédito  |  |  |  |  |  |
|  Arrendamiento Financiero |  |  |  |  |  |
|  Factoraje  |  |  |  |  |  |
|  Partes relacionadas |  |  |  |  |  |
|  Operaciones bursátiles |  |  |  |  |  |
| **Créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo** |  |  |  |  |  |
| **Créditos - Empresarial** |  |  |  |  |  |
| **Créditos - Corporativo** |  |  |  |  |  |
| **Créditos – Sector Público** |  |  |  |  |  |
| **Créditos – Sector Financiero** |  |  |  |  |  |
|  **Saldo total adeudado 1/** |  |  |  |  |  |

1/Saldo contable bruto al31 de agosto del 2020.

1. Modificar el Cuadro N° 3 como sigue:

**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** |
| **Créditos – personas físicas** |  |  |  |  |
|  Consumo |  | 100% |  |  |
|  Vivienda |  | 100% |  |  |
|  Vehículos  |  | 100% |  |  |
|  Tarjetas de crédito  |  | 100% |  |  |
|  Arrendamiento Financiero |  | 100% |  |  |
|  Factoraje  |  | 100% |  |  |
|  Partes relacionadas |  | 100% |  |  |
|  Operaciones bursátiles |  | 100% |  |  |
| **Créditos de Sistema de Banca para el Desarrollo** |  | 100% |  |  |
| **Créditos - Empresarial** | 100% |  |  |  |
| **Créditos - Corporativo** | 100% |  |  |  |
| **Créditos – Sector Público** | 100% |  |  |  |
| **Créditos – Sector Financiero** | 100% |  |  |  |
|  **Saldo total adeudado 1/** | 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.

1. La información sobre la proyección de los estados financieros, suficiencia patrimonial, indicadores Camels y flujo de efectivo para el 2021 (trimestral) deberá ser remitida, a más tardar, el 31 de diciembre de 2020.
2. Con la finalidad de asegurar un adecuado monitoreo y cumplimiento de lo requerido, 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 de 2020, se debe enviar a este Organismo de Supervisión el respectivo informe de avance y la actualización del cuadro N° 1 *Segmentación de riesgo de la cartera total, por tipo de crédito*. La copia de cada acta del órgano de dirección, donde consta que conoció dicho reporte, debe ser remitida dentro de los 30 días hábiles posteriores a cada fecha corte.

Atentamente,

José Armando Fallas Martínez

Superintendente General a. í.

AAC/CSC/MHA/aaa\*