**Resolución**

07 de noviembre del 2022

SGF-2268-2022

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Otras Entidades Financieras**
* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Entidades Autorizadas del Sistema Financiera Nacional para la Vivienda**

**Asunto:** *Envío en consulta de modificación de los “Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, Acuerdo CONASSIF 14-21.*

**La Superintendencia General de Entidades Financieras,**

**Considerando que:**

1. Se propone mejoras al cálculo del “Comportamiento de Pago Histórico (CPH).
2. El inciso 2) del artículo 361 Ley General de la Administración Pública establece que se concederá a las entidades representativas de intereses de carácter general o corporativo afectados por la disposición, la oportunidad de exponer su parecer.
3. En ese sentido, se somete a consulta de las entidades supervisadas, cámaras y gremios la propuesta de modificación a los Lineamientos Generales del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, Acuerdo CONASSIF 14-21.*

**Dispuso en firme:**

remitir en consulta, en cumplimiento de lo establecido en el numeral 2, artículo 361, de la Ley General de la Administración Pública, Ley 6227, a todas las entidades supervisadas por la SUGEF, Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FEDEAC, R.L., Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FECOOPSE, R.L., Asociación Bancaria Costarricense, Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica y a la Federación de Mutuales de Ahorro y Préstamo, la propuesta de reforma a los Lineamientos del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, Acuerdo CONASSIF 14-21.*

En el entendido que en un **plazo máximo de diez (10) días hábiles**, contados a partir del día hábil siguiente del recibo de la comunicación, deberán incluir los comentarios y observaciones en el formulario que está disponible en el apartado [“Formularios para remitir observaciones de normativa en consulta”](https://www.sugef.fi.cr/normativa/Formularios%20Normativa%20en%20Consulta.aspx)**,** ubicado en la dirección electrónica de la página oficial de la SUGEF.

El formulario estará disponible hasta el término de la consulta.

Sin detrimento de lo anterior, las entidades consultadas pueden presentar de manera consolidada sus observaciones y comentarios a través de los gremios y cámaras que les representan. Asimismo, el correo electrónico [normativaenconsulta@sugef.fi.cr](mailto:normativaenconsulta@sugef.fi.cr) será utilizado únicamente como mecanismo de notificación sobre la completitud de dicho formulario, respecto del texto que a continuación se transcribe:

**“Resolución**

07 de noviembre del 2022

SGF-XXX-2022

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Otras Entidades Financieras**
* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Entidades Autorizadas del Sistema Financiera Nacional para la Vivienda**

**Asunto:** *Modificación de los “Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*”*, Acuerdo CONASSIF 14-21*

**La Superintendencia General de Entidades Financieras,**

**Considerando que:**

* 1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante los artículos 8 y 9, de las actas de las sesiones 1699-2021 y 1700-2021, celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021, aprobó el *Reglamento sobre Cálculo de estimaciones crediticias*, Acuerdo CONASSIF 14-21.
  2. El Artículo 4 del *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias*, establece la potestad del Superintendente para emitir los Lineamientos Generales necesarios para la aplicación de dicha regulación. Asimismo, estos Lineamientos Generales pueden ser modificados por el Superintendente cuando lo considere conveniente.
  3. Para este efecto los Lineamientos Generales deben definir los aspectos necesarios para la aplicación del *Reglamento sobre Cálculo de estimaciones crediticias*, Acuerdo CONASSIF 14-21, según lo establecido en esa regulación.
  4. Que de conformidad con el Artículo 131, inciso b) de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558, corresponde al Superintendente tomar las medidas necesarias para ejecutar los acuerdos del Consejo Nacional de Supervisión.
  5. Mediante Acuerdo del Superintendente SUGEF-A-001 del 25 de noviembre del 2005, se emitieron los *Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05*.
  6. Mediante Resolución SGF-3577-2021 de la Superintendente del 22 de diciembre de 2021, se ajustan los Lineamientos utilizados para la aplicación del Acuerdo SUGEF 1-05 (cuya vigencia finaliza el 31 de diciembre de 2023), a efecto de que también permitan la aplicación del nuevo marco de estimaciones cuya entrada en vigor inicia el 1 de enero de 2024.
  7. Se propone una nueva metodología de comportamiento de pago histórico que aumenta el peso relativo para las observaciones más recientes empleando la metodología de decaimiento exponencial, en lugar de la metodología actual que asigna igual peso a los datos de morosidad, independientemente del momento en que ocurran dentro de la ventana de 48 meses. Mediante esta modificación se busca incentivar una gestión de cobranza más proactiva, debido a que los efectos de las acciones en el corto plazo incidirán con mayor peso el puntaje del deudor. Adicionalmente, la variable “morosidad máxima” que actualmente se mantiene constante durante la ventana temporal, estará sujeta a una reducción gradual de su peso conforme el transcurso del tiempo. Finalmente, el evento de “dación de bien en pago” que actualmente detona el pase directo a CPH3 por un periodo de 48 meses, está siendo excluido del algoritmo, por considerarse que esta es una acción que refleja la voluntad del deudor de atender su obligación en un escenario de insuficiencia de flujos.

**Dispone:**

1. **Sustituir la sección** ***II. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE PAGO HISTÓRICO*, de acuerdo con el siguiente texto:**

*'****II. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE PAGO HISTÓRICO***

*Objetivo: Determinar la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses en la atención de sus operaciones crediticias directas* *vigentes o extintas en el Sistema Financiero.*

***NOTA****: La SUGEF es responsable de calcular el nivel de comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades el mes anterior. Esta información está disponible para cada entidad en archivos descargables a más tardar el día 20 de cada mes.*

1. ***Atraso máximo y atraso medio***

*El comportamiento de pago histórico se calcula para un periodo de 48 meses que finaliza el último día del mes anterior al mes de evaluación. El cálculo se hace de la siguiente forma:*

1. *Se incluyen para efectos del cálculo del “Comportamiento de Paho Histórico” (CPH) las operaciones crediticias directas, vigentes o extintas en el Sistema Financiero, cuyo Saldo Total Adeudado en cada mes mensual sea mayor o igual a un monto equivalente al 30% del monto del salario mínimo mensual para la ocupación genérica 'Trabajadores en Ocupación No Calificada' según la publicación Fijación de salarios mínimos para el sector privado que realiza el Consejo Nacional de Salarios, de acuerdo con la Ley de Salarios Mínimos y Creación del Consejo Nacional de Salarios, Ley N° 832, del 4 de noviembre de 1949.* ***[[1]](#footnote-2)*** *En el caso de tarjetas de crédito el monto a considerar será el monto máximo autorizado en cada mes, durante el periodo de evaluación. En adelante se engloban estas operaciones bajo el término “operación crediticia directa”.*
2. *Para cada operación crediticia directa se calcula la morosidad****[[2]](#footnote-3)*** *en cada uno de los periodos reportados.*
3. *Para cada operación crediticia directa, la morosidad en cada periodo reportado debe multiplicarse por el ponderador que corresponde de acuerdo con lo indicado en el siguiente cuadro:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Periodo reportado*** | ***Ponderación***  ***(en %)*** |  | ***Periodo reportado*** | ***Ponderación***  ***(en %)*** |
| *48* | *0,5* |  | *24* | *24,3* |
| *47* | *1,0* |  | *23* | *26,0* |
| *46* | *1,6* |  | *22* | *27,9* |
| *45* | *2,1* |  | *21* | *29,9* |
| *44* | *2,7* |  | *20* | *31,9* |
| *43* | *3,4* |  | *19* | *34,1* |
| *42* | *4,0* |  | *18* | *36,4* |
| *41* | *4,7* |  | *17* | *38,8* |
| *40* | *5,5* |  | *16* | *41,3* |
| *39* | *6,2* |  | *15* | *44,0* |
| *38* | *7,1* |  | *14* | *46,8* |
| *37* | *7,9* |  | *13* | *49,8* |
| *36* | *8,8* |  | *12* | *52,9* |
| *35* | *9,8* |  | *11* | *56,1* |
| *34* | *10,8* |  | *10* | *59,6* |
| *33* | *11,9* |  | *9* | *63,2* |
| *32* | *13,0* |  | *8* | *67,0* |
| *31* | *14,1* |  | *7* | *71,0* |
| *30* | *15,4* |  | *6* | *75,3* |
| *29* | *16,7* |  | *5* | *79,7* |
| *28* | *18,0* |  | *4* | *84,4* |
| *27* | *19,5* |  | *3* | *89,3* |
| *26* | *21,0* |  | *2* | *94,5* |
| *25* | *22,6* |  | *1* | *100,0* |

*El Periodo Reportado identificado con el número “1” corresponde al periodo más reciente.*

*Luego multiplicar cada dato de morosidad por el correspondiente ponderador, se obtiene una serie reportada de morosidad, ponderada cada mes, la cual será el insumo para los siguientes pasos.*

1. *Para cada operación crediticia directa se calcula el atraso medio, el cual es igual a la suma de la morosidad reportada, ponderada cada mes según el inciso c), dividida entre el número de periodos reportados. Se toman en consideración los periodos reportados en los que la operación crediticia directa tenga un saldo total adeudado mayor al monto mínimo indicado en el inciso a);*
2. *Para cada operación crediticia directa, se calcula la morosidad máxima ponderada en días (calculada en el inciso c). Se toman en consideración los periodos reportados en los que la operación crediticia directa tenga un saldo total adeudado mayor al monto mínimo indicado en el inciso a);*
3. *Para cada operación crediticia directa se asigna un puntaje al atraso máximo calculado según el inciso e) y al atraso medio calculado según el inciso d), con base en el siguiente cuadro:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***PUNTAJE*** | ***Atraso máximo*** | ***Atraso medio*** |
| ***1*** | *hasta 30 días* | *hasta 10 días* |
| ***2*** | *más de 30 y hasta 60 días* | *más de 10 y hasta 20 días* |
| ***3*** | *más de 60 y hasta 90 días* | *más de 20 y hasta 30 días* |
| ***4*** | *más de 90 y hasta 120 días* | *más de 30 y hasta 40 días* |
| ***5*** | *más de 120 días* | *más de 40 días* |

1. *Para cada operación crediticia direta se calcula el promedio simple del puntaje asignado al atraso máximo y al atraso medio, el cual resulta en un puntaje para cada operación crediticia direta, con un valor entre uno y cinco;*
2. *El puntaje obtenido se pondera según el porcentaje que represente el Saldo Total Adeudado de la operación crediticia directa, o el monto máximo autorizado en el caso de tarjetas de crédito, respecto a la suma de los saldos totales adeudados del deudor reportados en el Centro de Información Crediticia (CIC), a la fecha de cálculo. Se toman en consideración las operaciones crediticias directas a que se refiere el inciso a). Como resultado se obtiene el puntaje final del deudor como un valor entre uno y cinco.*
3. *El resultado obtenido en el inciso h) determina el puntaje final de Comportamiento de Pago Histórico del deudor.*
4. ***Nivel de comportamiento de pago histórico según SUGEF***

*El puntaje final del deudor determina el NIVEL del Comportamiento de Pago Histórico según el siguiente cuadro:*

|  |  |
| --- | --- |
| ***NIVEL*** | ***PUNTAJE FINAL*** |
| ***1*** | *Igual o menor a 2,33* |
| ***2*** | *Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66* |
| ***3*** | *Mayor a 3,66* |

*A los deudores para los cuales no existe información crediticia en el Centro de Información Crediticia de la SUGEF, se les asigna un puntaje final igual a cero y se clasifican en el NIVEL 1 de comportamiento de pago histórico.*

*El nivel obtenido por el deudor representa la clasificación del deudor en relación con su comportamiento de pago histórico según SUGEF. La entidad puede clasificar el comportamiento de pago histórico del deudor en el mismo Nivel que la SUGEF o en un Nivel de mayor riesgo.*

1. ***Clasificación directa en NIVEL 3***

*Independientemente del puntaje final del deudor, el comportamiento de pago histórico de un deudor es clasificado en NIVEL 3 cuando durante el periodo de evaluación el deudor, en relación con al menos una operación directa, haya sido cancelada su obligación, total o parcialmente, como producto de un proceso de cobro judicial; o haya sido asumida formalmente por un fiador o avalista. En esos dos casos el comportamiento de pago histórico de un deudor se calificará en Nivel 3 por 24 meses; posterior a ese periodo, el CPH estará definido por el valor del puntaje final.'*

*Rige a partir de su comunicación.*”

Atentamente,

Rocío Aguilar Montoya  
**Superintendente General**

JSC/GAA/gvl\*

1. *De acuerdo con el Decreto N° 41434-MTSS, publicado en el Diario Oficial La Gaceta N° 235 del 18 de diciembre de 2018, el salario mínimo mensual para la ocupación genérica 'Trabajadores en Ocupación No Calificada' a partir del 1 de enero de 2019 es igual a ¢309 143.36. El 30% de ese monto es igual a ¢92 743.* [↑](#footnote-ref-2)
2. Se define morosidad como: El mayor número de días de atraso en el pago de principal, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia, contados a partir del primer día de atraso, que presenta el deudor en la atención de sus operaciones crediticias en la entidad a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago. [↑](#footnote-ref-3)