**Resolución**

18 de diciembre de 2023

SGF-3272-2023

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* Bancos comerciales del estado
* Bancos creados por ley especial
* Bancos privados
* Empresas financieras no bancarias
* Organizaciones cooperativas de ahorro y crédito
* Asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo
* Otras entidades financieras

**Asunto**: **Consulta externa** de la modificación del Acuerdo del Superintendente SUGEF-A-002 '*Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06*', y sus reformas, emitido el 6 de enero de 2006.

**La Superintendente General de Entidades Financieras,**

**Considerando que:**

1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante el Artículo 7 de la sesión 1837-2023 del 4 de diciembre de 2023 envió en consulta una modificación al *Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras*, Acuerdo SUGEF 3-06.
2. La modificación enviada en consulta conlleva la derogatoria de artículos y el establecimiento de nuevas disposiciones en el Acuerdo SUGEF 3-06, por lo que sus Lineamientos Generales deben actualizarse de conformidad.

**Dispone:**

remitir en consulta a las entidades mencionadas en el apartado “Dirigida a:” de esta consulta, en acatamiento de lo estipulado en el artículo 361, numeral 2 de la *Ley General de la Administración Pública*, Ley 6227, el proyecto de modificación del Acuerdo del Superintendente SUGEF-A-002 del 6 de enero de 2006 '*Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06*', según el texto que se incluye a continuación. Los comentarios que se realicen a la presente consulta deberán remitirse mediante el canal oficial dispuesto en el Sitio Web de la SUGEF llamado **“Formularios para remitir observaciones de normativa en consulta**”, ubicado en la siguiente dirección electrónica: <https://www.sugef.fi.cr/normativa/normativa_en_consulta.aspx>, a más tardar el 22 de enero de 2024, mediante el canal oficial. El formulario estará disponible hasta el término de la consulta pública.

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 será utilizado únicamente como mecanismo de notificación sobre la completitud de dicho formulario.

“Resolución

\_\_\_ de enero de 2024

SGF-XXXX-2023

SGF-PUBLICO

Dirigida a:

* Bancos comerciales del estado
* Bancos creados por ley especial
* Bancos privados
* Empresas financieras no bancarias
* Organizaciones cooperativas de ahorro y crédito
* Asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo
* Otras entidades financieras

**Asunto**: Modificación del Acuerdo del Superintendente SUGEF-A-002 del 6 de enero de 2006 '*Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06*,' y sus reformas.

**El Superintendente General de Entidades Financieras,**

Considerando que

1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante el Artículo 7 de la sesión 1837-2023 del 4 de diciembre de 2023 aprobó el envío en consulta de propuesta de la modificación al *Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras*, Acuerdo SUGEF 3-06.
2. El Artículo 4 del Acuerdo SUGEF 3-06, dispone que corresponde al Superintendente emitir los Lineamientos Generales.
3. Los Lineamientos Generales tiene el objetivo de establecer detalles adicionales para la aplicación de las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 3-06.
4. 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.

**Por tanto, dispone:**

Aprobar la modificación al Acuerdo del Superintendente A-002 'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06', según el siguiente texto:

**“LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DEL REGLAMENTO SOBRE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL DE ENTIDADES FINANCIERAS, ACUERDO SUGEF-3-06**

**Objetivo general:** Establecer detalles metodológicos y orientaciones para la aplicación de las disposiciones establecidas en el “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras”, Acuerdo SUGEF-3-06.

Tabla de contenido

[“I. REFERENCIAS CONTABLES Y OTROS DATOS REQUERIDOS PARA EL CÁLCULO DEL CAPITAL BASE 3](#_Toc153190201)

[II. REFERENCIAS CONTABLES Y OTROS DATOS REQUERIDOS PARA EL CÁLCULO DE LOS ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE CRÉDITO 20](#_Toc153190202)

[III. CALCULO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE MERCADO 28](#_Toc153190203)

[IV. METODOLOGÍA ESTÁNDAR PARA EL CALCULO DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS EN EL LIBRO BANCARIO. 32](#_Toc153190204)

[V. CALCULO DE LOS COMPONENTES ADICIONALES POR CLASE DE ACTIVOS, PARA EFECTOS DEL RIESGO DE CREDITO DE CONTRAPARTE (RCC) 46](#_Toc153190205)

[VI. UTILIDAD OPERACIONAL BRUTA AJUSTADA (UOBA) PARA EFECTOS DEL CÁLCULO DEL RIESGO OPERACIONAL 51](#_Toc153190206)

[VII. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO CAMBIARIO Y CÓMPUTO DE LÍMITES 53](#_Toc153190207)

[VIII. CÁLCULO DE LOS COLCHONES DE CAPITAL TOTALES 54](#_Toc153190208)

[IX ELEMENTOS DE LA EXPOSICIÓN TOTAL DE LA ENTIDAD PARA EL CÁLCULO DEL INDICADOR DE APALANCAMIENTO 61](#_Toc153190209)

# “I. REFERENCIAS CONTABLES Y OTROS DATOS REQUERIDOS PARA EL CÁLCULO DEL CAPITAL BASE

**Objetivo** **específico:** Establecer las referencias contables del Anexo 1: “Plan de cuentas para las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros”, del Acuerdo CONASSIF 6-18 y la identificación de otros datos, requeridos para el cálculo del Capital Base.

|  |  |
| --- | --- |
| **Contenido**: | A. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA BANCOS COMERCIALES, BANCOS CREADOS POR LEYES ESPECIALES Y EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS |
|  | B. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y ENTIDADES DE SIMILAR NATURALEZA |
|  | C. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA MUTUALES DE AHORRO Y PRÉSTAMO |

**A. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA BANCOS COMERCIALES, BANCOS CREADOS POR LEYES ESPECIALES Y EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS**

|  |  |
| --- | --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 MÁS CN2)**  |  |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 MÁS CAN1) = (I MÁS II)**  |  |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 MENOS 2)**  |  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
| **1) Elementos del CCN1**  | **Artículo 7**  |
|  |  |
| Los instrumentos de capital que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CCN1, dispuestos en el Anexo 3 del Acuerdo Sugef 3-06.  | Literal a)  |
| CC 31101000  | Capital pagado ordinario  |  |
|  |  |
| Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CCN1, netas de los descuentos y de los costos de emisión y colocación.  | Literal b)  |
| CC 32100000  | Capital pagado adicional  |   |
|   |   |
| La reserva legal.  | Literal c)  |
| CC 34100000  | Reserva legal  |   |
|   |   |
| Las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.  | Literal d)  |
| CC 35100000  | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores  |   |
|   |   |
| La utilidad del periodo, neta de las participaciones legales sobre las utilidades.  | Literal e)  |
| En caso de que el resultado acumulado del período sea positivo (utilidad):  |   |
| CC 50000000  | Ingresos  |   |
| MENOS CC 40000000  | Gastos  |   |
| MÁS CC 36100000  | Utilidad o excedente del periodo  |   |
| MENOS CC 36200000  | Pérdida del periodo  |   |
|   |   |
| Los otros resultados integrales acumulados totales, excluyendo: i) los superávits por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, ii) los superávits por revaluación de otros activos diferentes de instrumentos financieros, y iii) los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.  | Literal f)  |
| CC 33000000  | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales  |   |
| MENOS CC 33101000  | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias  |   |
| MENOS CC 33106000  | Superávit por revaluación de otros activos  |   |
| MENOS CC 33200000  | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas  |   |
|   |   |
| Los aportes y donaciones para incrementos de capital social, autorizados por CONASSIF y en trámite de inscripción en el Registro Público. Los aportes y donaciones deberán corresponder a incrementos de capital social en instrumentos admisibles en el CCN1.  | Literal g)  |
| DA (Nuevo AB)  | Aportes y donaciones por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público en instrumentos admisibles en el CCN1  |   |
|   |   |
| El literal h) del artículo 7 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 8 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal h)  |
| DA (Nuevo A)  | Deducciones del CCN1  |   |
|   |   |
| **2. Deducciones del CCN1**  | **ARTÍCULO 8**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| El valor en libros de los instrumentos del CCN1 adquiridos por la propia entidad.  | Literal a)  |
| CC 31501000  | Capital ordinario (Acciones en tesorería)  |   |
|  |  |
| El valor en libros de los instrumentos del CCN1 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella.  | Literal b)  |
| DA 20105  | Valor en libros de las acciones de la entidad que hayan sido objeto de gravámenes por operaciones efectuadas por ella misma  |   |
|   |   |
| El valor en libros de las participaciones en el capital de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 3 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza legal de la entidad o empresa de que se trate.  | Literal c)  |
| DA (Nuevo M)  | Valor en libros de las participaciones en instrumentos de capital homólogos al CCN1  |   |
| El valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2.  | Literal d)  |
| DA (Nuevo C)  | El valor en libros de inversiones en instrumentos de deuda subordinada o deuda  |   |
|  | convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2  |  |
|   |   |
| El valor en libros de los activos intangibles clasificados como tales de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y el valor en libros de los derechos de uso por arrendamiento financiero sobre activos intangibles. Para estos efectos, la deducción corresponderá al costo del activo, menos la amortización acumulada y la pérdida acumulada por deterioro en su valor.  | Literal e)  |
| CC 18600000  | Activos intangibles  |   |
| CC 18308000  | Aplicaciones automatizadas en desarrollo  |   |
| DA (Nuevo D)  | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles  |   |
|   |   |
| Los créditos otorgados a la sociedad controladora de su mismo grupo o conglomerado financiero.  | Literal f)  |
| DA 20092  | Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora  |   |
|   |   |
| La pérdida del periodo.  | Literal g)  |
| En caso de que el resultado acumulado del período sea negativo (pérdida):  |   |
| CC 50000000  | Ingresos  |   |
| MENOS CC 40000000  | Gastos  |   |
| MÁS CC 36100000  | Utilidad o excedente del periodo  |   |
| MENOS CC 36200000  | Pérdida del periodo  |   |
|   |   |
| Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.  | Literal h)  |
| CC 35200000  | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores  |   |
|   |   |
| El importe neto positivo de restar al saldo de los Activos por Impuestos Diferidos (AID), el saldo de los Pasivos por Impuestos Diferidos (PID).  | Literal i)  |
| CC 14601000  | Impuesto sobre la renta diferido  |   |
| MENOS CC 24602000  | Impuesto sobre la renta diferido  |   |
|   |   |
| El importe neto positivo de restar al saldo de los activos por impuestos al valor agregado, el saldo de los pasivos por impuestos al valor agregado.  | Literal j)  |
| CC 14603000  | Impuesto al Valor Agregado Soportado  |   |
| CC 14604000  | Impuesto al Valor Agregado Deducible  |   |
| MENOS CC 24204M02  | Impuesto al valor agregado por pagar  |   |
|   |   |
| El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 10 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad.  | Literal k)  |
| DA (Nuevo E)  | El importe de las deducciones del CAN1 que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad  |   |
|   |   |
| **II. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 - 4)**  |  |
| **3. Elementos del CAN1**  | **ARTÍCULO 9**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| Los instrumentos emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CAN1, dispuestos en el Anexo 4 del Acuerdo Sugef 3-06.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo F)  | Capital pagado preferente con dividendo no acumulativo que cumpla los criterios de admisibilidad  |   |
|   |   |
| Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CAN1, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo G)  | Primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CAN1, netas de los correspondientes descuentos  |   |
|   |   |
| Los aportes y donaciones para incrementos de capital social, autorizados por CONASSIF y en trámite de inscripción en el Registro Público. Los aportes y donaciones deberán corresponder a incrementos de capital social en instrumentos admisibles en el CAN1, según el inciso a) del Artículo 9 del Acuerdo Sugef 3-06.  | Literal c)  |
| DA (Nuevo H)  | Aportes y donaciones por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público en instrumentos admisibles en el CAN1  |   |
|   |   |
| Las reservas patrimoniales reveladas, constituidas voluntariamente con el fin específico de absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad. De previo a su admisión dentro del CAN1, dichas reservas deben declararse como no redimibles, mediante acuerdo de la instancia de gobierno corporativo que corresponda de la entidad.  | Literal d)  |
| DA 20146  | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad  |   |
|   |   |
| El literal e) del artículo 9 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 10 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal e)  |
| DA (Nuevo J)  | Deducciones del CAN1  |   |
|   |  |
| **4. Deducciones del CAN1**  | **ARTÍCULO 10**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|   |   |
| El valor en libros de los instrumentos del CAN1 adquiridos por la propia entidad.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo K)  | Valor en libros de los instrumentos del CAN1 adquiridos por la propia entidad  |   |
|   |   |
| El valor en libros de los instrumentos del CAN1 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo L)  | Valor en libros de los instrumentos del CAN1 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella  |   |
|   |   |
| El valor en libros de las participaciones en el capital social o en inversiones en instrumentos de deuda convertible de otras entidades o empresas homólogos al CAN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 4 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza legal de la entidad o empresa de que se trate.  | Literal c)  |
| DA (Nuevo AC)  | Valor en libros de las participaciones en instrumentos de capital homólogos al CAN1  |   |
|   |   |
| El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 12 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad.  | Literal d)  |
| DA (Nuevo N)  | El monto de las deducciones que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad  |   |
|   |   |
| **III. CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 - 6)**  |  |
| **5. Elementos del CN2**  | **ARTÍCULO 11**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| Los instrumentos emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CN2, dispuestos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo O)  | Capital preferente que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
| DA (Nuevo P)  | Instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
| DA (Nuevo Q)  | Convertible en capital que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
|   |   |
| Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CN2, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo R)  | Primas capital preferente que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
| DA (Nuevo S)  | Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
| DA (Nuevo T)  | Primas instrumentos convertibles en capital que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
|   |   |
| Los aportes y donaciones para incrementos de capital social, pendientes de autorización por CONASSIF. Los aportes y donaciones podrán corresponder a instrumentos admisibles en el CCN1 o CAN1 según lo dispuesto en el Acuerdo Sugef 3-06. Para su admisión en el CN2, los aportes y donaciones deben encontrarse dentro del plazo máximo de 12 meses contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud de autorización.  | Literal c)  |
| DA (Nuevo I)  | Aportes y donaciones por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público en instrumentos admisibles en el CCN1 o CAN1, pendientes de autorización por CONASSIF y en trámite de inscripción en el Registro Público que se encuentran dentro del plazo máximo de 12 meses contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud de autorización.  |   |
| Los aportes patronales recibidos en el patrimonio del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, establecidos en el inciso a) del Artículo 5 de la Ley 4351 ‘Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal’.  | Literal d)  |
| CC 32201M02  | Aportes por capitalizar pendientes de autorizar  |   |
| CC 32202M02  | Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar  |   |
|   |   |
| Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente.  | Literal e)  |
| CC 33101M01 \* 75%  | Superávit por revaluación de terrenos  |   |
| CC 33101M02 \* 75%  | Superávit por revaluación de edificios e instalaciones  |   |
| CC 33101M09 \* 75%  | Impuesto diferido sobre superávit de propiedades, mobiliario y equipo  |   |
|   |   |
| Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.  | Literal f)  |
| CC 33200000  | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas  |   |
|   |   |
| El literal g) del Artículo 11 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 12 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal g)  |
| DA (Nuevo U)  | Deducciones del CN2  |   |
|   |   |
| **6. Deducciones del CN2**  | **ARTÍCULO 12**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| El valor en libros de los instrumentos del CN2 adquiridos por la propia entidad.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo V)  | Valor en libros de los instrumentos del CN2 adquiridos por la propia entidad  |   |
|   |   |
| El valor en libros de los instrumentos del CN2 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo W)  | Valor en libros de los instrumentos del CN2 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella  |   |
|   |   |
| El valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate.  | Literal c)  |
| DA (Nuevo X)  | Valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06  |   |

**CC =** Cuenta contable

**DA =** Dato adicional

**B. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y ENTIDADES DE SIMILAR NATURALEZA**

|  |  |
| --- | --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 MÁS CN2)**  |  |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 MÁS CAN1) = (I MÁS II)**  |  |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 MENOS 2)**  |  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
| **1) Elementos del CCN1**  | **Artículo 19**  |
|  |  |
| Los Certificados de Aportación admitidos para Cooperativas de Ahorro y Crédito, de conformidad con el Artículo 20 del Acuerdo Sugef 3-06 y  | Literal a) y Literal b)  |
| Los Certificados de Aportación admitidos para la Caja de Ande, de conformidad con el Artículo 21 del Acuerdo Sugef 3-06.  |
| DA (Nuevo Y)  | Certificados de Aportación admitidos en el CB  |   |
|   |   |
| La reserva legal.  | Literal c)  |
| CC 34100000  | Reserva legal  |   |
|   |   |
| Los excedentes acumulados de ejercicios anteriores.  | Literal d)  |
| CC 35100000  | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores  |   |
|   |   |
| El excedente del periodo, neto de las participaciones legales sobre los excedentes.  | Literal e)  |
| En caso de que el excedente del período sea positivo (utilidad):  |   |
| CC 50000000  | Ingresos  |   |
| MENOS CC 40000000  | Gastos  |   |
|   |   |
| Los otros resultados integrales acumulados totales, excluyendo: i) los superávits por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, ii) los superávits por revaluación de otros activos diferentes de instrumentos financieros, y iii) los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.  | Literal f)  |
| CC 33000000  | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales  |   |
| MENOS CC 33101000  | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias  |   |
| MENOS CC 33106000  | Superávit por revaluación de otros activos  |   |
| MENOS CC 33200000  | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas  |   |
|   |   |
| El literal g) del artículo 19 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 22 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal g)  |
| DA (Nuevo A)  | Deducciones del CCN1  |   |
|   |   |
| **2. Deducciones del CCN1**  | **ARTÍCULO 22**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| El valor en libros de las participaciones en el capital social de organizaciones cooperativas, o de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1 que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 3 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate, y  | Literal a)   |
| DA (Nuevo M)  | Valor en libros de las participaciones en instrumentos de capital homólogos al CCN1  |   |
| El valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo Z)  | Participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2  |   |
|   |   |
| El valor en libros de los activos intangibles clasificados como tales de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y los derechos de uso por arrendamiento financiero sobre activos intangibles. Para este efecto, la deducción corresponderá al costo del activo, menos la amortización acumulada y la pérdida acumulada por deterioro en su valor.  | Literal c)  |
| CC 18600000  | Activos intangibles  |   |
| CC 18308000  | Aplicaciones automatizadas en desarrollo  |   |
| DA (Nuevo D)  | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles  |   |
|   |   |
| La pérdida del periodo.  | Literal d)  |
| En caso de que el excedente del período sea negativo (pérdida):  |   |
| CC 50000000  | Ingresos  |   |
| MENOS CC 40000000  | Gastos  |   |
|   |   |
| Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.  | Literal e)  |
| CC 35200000  | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores  |   |
|   |   |
| El importe neto positivo de restar al saldo de los activos por impuestos al valor agregado, el saldo de los pasivos por impuestos al valor agregado.  | Literal f)  |
| CC 14603000  | Impuesto al Valor Agregado Soportado  |   |
| CC 14604000  | Impuesto al Valor Agregado Deducible  |   |
| CC 24204M02  | Impuesto al valor agregado por pagar  |   |
|   |   |
| El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 26 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad.  | Literal g)  |
| DA (Nuevo E)  | El importe de las deducciones del CAN1 que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad  |   |
|   |   |
| **II. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 - 4)**  |  |
| **3. Elementos del CAN1**  | **ARTÍCULO 25**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
| Las reservas patrimoniales reveladas, constituidas voluntariamente con el fin específico de absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad. De previo a su admisión dentro del CAN1, dichas reservas deben declararse como no redimibles, mediante acuerdo de la Asamblea de Asociados en el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y del Órgano de Dirección en el caso de la Caja de ANDE.  | Literal a)  |
| DA 20146  | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad  |   |
|   |   |
| El literal b) del artículo 25 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 26 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo J)  | Deducciones del CAN1  |   |
|   |  |
| **4. Deducciones del CAN1**  | **ARTÍCULO 26**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|   |   |
| El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 28 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo N)  | El monto de las deducciones que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad  |   |
|   |   |
| **III. CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 MENOS 6)**  |  |
| **5. Elementos del CN2**  | **ARTÍCULO 27**  |
| **CUENTA CONTABLE DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| Los instrumentos de deuda subordinada emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CN2, dispuestos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo P)  | Instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
|   |   |
| Las primas resultantes de la emisión de instrumentos de deuda subordinada incluidos en el CN2, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo S)  | Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
|   |   |
| Las donaciones para incrementos de los certificados de aportación, pendientes de ser capitalizadas.  | Literal c)  |
| CC 32202M02  | Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar  |   |
|   |   |
| Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente.  | Literal d)  |
| CC 33101M01  | Superávit por revaluación de terrenos  |   |
| CC 33101M02  | Superávit por revaluación de edificios e instalaciones  |   |
| CC 33101M09  | Impuesto diferido sobre superávit de propiedades, mobiliario y equipo  |   |
|   |   |
| Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.  | Literal e)  |
| CC 33200000  | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas  |   |
|   |   |
| El literal f) del artículo 27 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 28 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal f)  |
| DA (Nuevo U)  | Deducciones del CN2  |   |
|   |   |
| **6. Deducciones del CN2**  | **ARTÍCULO 28**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| El valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo X)  | Valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06  |   |

**CC =** Cuenta contable

**DA =** Dato adicional

**C. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA MUTUALES DE AHORRO Y PRÉSTAMO**

|  |  |
| --- | --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 MÁS CN2)**  |  |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 MÁS CAN1) = (I MÁS II)**  |  |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 MENOS 2)**  |  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
| **1) Elementos del CCN1**  | **Artículo 32**  |
|  |  |
| La reserva legal.  | Literal a)  |
| CC 34100000  | Reserva legal  |   |
|   |   |
| Las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.  | Literal b)  |
| CC 35100000  | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores  |   |
|   |   |
| Las utilidades del periodo, neto de las participaciones legales sobre el excedente.  | Literal c)  |
| En caso de que el resultado acumulado del período sea positivo (utilidad):  |   |
| CC 50000000  | Ingresos  |   |
| MENOS CC 40000000  | Gastos  |   |
|   |   |
| Los otros resultados integrales acumulados totales, excluyendo: i) los superávits por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, ii) los superávits por revaluación de otros activos diferentes de instrumentos financieros, y iii) los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.  | Literal d)  |
| CC 33000000  | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales  |   |
| MENOS CC 33101000  | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias  |   |
| MENOS CC 33106000  | Superávit por revaluación de otros activos  |   |
| MENOS CC 33200000  | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas  |   |
|   |   |
| El literal e) del artículo 32 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 33 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal e)  |
| DA (Nuevo A)  | Deducciones del CCN1  |   |
|   |   |
| **2. Deducciones del CCN1**  | **ARTÍCULO 33**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
| El valor en libros de las participaciones en el capital social de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 3 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social  | Literal a) y Literal b)  |
| de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate, y  |  |
| El valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2.  |
| DA (Nuevo AA)  | Participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2  |   |
|   |   |
| El valor en libros de los activos intangibles clasificados como tales de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y los derechos de uso por arrendamiento financiero sobre activos intangibles. Para este efecto, la deducción corresponderá al costo del activo, menos la amortización acumulada y la pérdida acumulada por deterioro en su valor.  | Literal c)  |
| CC 18600000  | Activos intangibles  |   |
| CC 18308000  | Aplicaciones automatizadas en desarrollo  |   |
| DA (Nuevo D)  | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles  |   |
|   |   |
| La pérdida del periodo.  | Literal d)  |
| En caso de que el resultado acumulado del período sea negativo (pérdida):  |   |
| CC 50000000  | Ingresos  |   |
| MENOS CC 40000000  | Gastos  |   |
|   |   |
| Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.  | Literal e)  |
| CC 35200000  | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores  |   |
|   |   |
| El importe neto positivo de restar al saldo de los Activos por Impuestos Diferidos (AID), el saldo de los Pasivos por Impuestos Diferidos (PID).  | Literal f)  |
| CC 14601000  | Impuesto sobre la renta diferido  |   |
| MENOS CC 24602000  | Impuesto sobre la renta diferido  |   |
|   |   |
| El importe neto positivo de restar al saldo de los activos por impuestos al valor agregado, el saldo de los pasivos por impuestos al valor agregado.  | Literal g)  |
| CC 14603000  | Impuesto al Valor Agregado Soportado  |   |
| CC 14604000  | Impuesto al Valor Agregado Deducible  |   |
| MENOS CC 24204M02  | Impuesto al valor agregado por pagar  |   |
|   |   |
| El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 35 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad.  | Literal h)  |
| DA (Nuevo E)  | El importe de las deducciones del CAN1 que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad  |   |
|   |   |
| **II. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 MENOS 4)**  |  |
| **3. Elementos del CAN1**  | **ARTÍCULO 34**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| Las reservas patrimoniales reveladas, constituidas voluntariamente con el fin específico de absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad. De previo a su admisión dentro del CAN1, dichas reservas deben declararse como no redimibles, mediante acuerdo de la instancia de gobierno corporativo que corresponda de la entidad.  | Literal a)  |
| DA 20146  | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad  |   |
|   |   |
| El literal b) del artículo 34 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 35 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo J)  | Deducciones del CAN1  |   |
|   |  |
| **4. Deducciones del CAN1**  | **ARTÍCULO 35**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|   |   |
| El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 37 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo N)  | El monto de las deducciones que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad  |   |
|   |   |
| **III. CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 MENOS 6)**  |  |
| **5. Elementos del CN2**  | **ARTÍCULO 36**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| Los instrumentos de deuda subordinada emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CN2, dispuestos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06.  | Literal a)  |
| Instrumento subordinado que cumpla criterios DA (Nuevo P) de admisibilidad para CN2  |   |
|   |   |
| Las primas resultantes de la emisión de instrumentos de deuda subordinada incluidos en el CN2, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación.  | Literal b)  |
| DA (Nuevo S)  | Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2  |   |
|   |   |
| Las donaciones con carácter de permanencia definitiva en el patrimonio de la entidad, debidamente formalizadas en los estatutos de la entidad. Para su admisión en el CN2, las donaciones deben encontrarse dentro del plazo máximo de 12 meses contados a partir de la fecha de recibo por parte de la entidad de los correspondientes activos.  | Literal c)  |
| CC 32202M02  | Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar  |   |
|   |   |
| Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente.  | Literal d)  |
| CC 33101M01  | Superávit por revaluación de terrenos  |   |
| CC 33101M02  | Superávit por revaluación de edificios e instalaciones  |   |
| CC 33101M09  |  (Impuesto diferido sobre superávit de propiedades, mobiliario y equipo)  |   |
|   |   |
| Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.  | Literal e)  |
| CC 33200000  | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas  |   |
|   |   |
| El literal f) del artículo 36 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 37 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.  | Literal f)  |
| DA (Nuevo U)  | Deducciones del CN2  |   |
|   |   |
| **6. Deducciones del CN2**  | **ARTÍCULO 37**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
|  |  |
| El valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate.  | Literal a)  |
| DA (Nuevo X)  | Valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06  |   |

**CC =** Cuenta contable

**DA =** Dato adicional”

# II. REFERENCIAS CONTABLES Y OTROS DATOS REQUERIDOS PARA EL CÁLCULO DE LOS ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO DE CRÉDITO

**Objetivo específico:**

**Contenido:**

1. **EXPOSICIONES CON CONTRAPARTES PERSONAS JURÍDICAS U OTROS VEHÍCULOS O FIGURAS LEGALES. (LAS PERSONAS FÍSICAS SE TRATAN EN LA SECCIÓN B Y SECCIÓN C)**
2. **Referencias Contables del Anexo 1: Plan de cuentas para las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros** **del *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo CONASSIF 6-18.**
* **Cuenta 110 DISPONIBILIDADES (Excepto la cuenta 111)**

Para cada contraparte individual la exposición debe incluir los correspondientes productos y cuentas por cobrar asociados.

* **Cuenta 120 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS (Excepto la cuenta INVERSIONES Al VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS)**

Para cada contraparte individual la exposición debe incluir los correspondientes productos y cuentas por cobrar asociados, así como restar las correspondientes estimaciones específicas.

* **Cuenta 130 CARTERA DE CRÉDITOS**

Para cada contraparte individual la exposición debe incluir los correspondientes productos y cuentas por cobrar asociados, así como restar las correspondientes estimaciones específicas.

* **Cuenta 610 CUENTAS CONTINGENTES DEUDORES**

Para cada contraparte individual la exposición debe incluir los correspondientes productos y cuentas por cobrar asociados, los correspondientes depósitos previos cuando existan, así como restar las correspondientes estimaciones específicas.

1. **Campos relevantes de los correspondientes XML.**

Tipo Persona

Tipo Moneda

Calificación Riesgo

Agencia Calificadora

Fecha Calificación

Criterio Internacional

Plazo Operación

Exposiciones Cubiertas con Valores: Valor ajustado de la correspondiente garantía.

1. **Exposiciones crediticias con personas jurídicas sujetas al ajuste en el ponderador de riesgo por deudor expuesto al riesgo cambiario.**

Las exposiciones crediticias con **personas jurídicas** que se registren en la cuenta 130 CARTERA DE CRÉDITOS están sujetas a un ajuste en el ponderador de riesgo cuando se realicen con deudores expuestos al riesgo cambiario. En este caso, el ponderador que corresponda debe multiplicarse por un factor de 1.5.

1. **Alcance**:

Únicamente exposiciones registradas en la Cuenta 130 Cartera de Créditos.

1. **Exposiciones crediticias con personas jurídicas exceptuadas de aplicar el ajuste por concepto de “deudor expuesto a riesgo cambiario”:**

Se exceptúan las exposiciones crediticias que se califiquen según los siguientes artículos:

* Artículo 41. Exposiciones con soberanos y sus bancos centrales
* Artículo 43. Exposiciones con Bancos Multilaterales de Desarrollo (BMD)
* Artículo 44. Exposiciones con bancos comerciales y con otras entidades financieras del exterior
* Artículo 49. Exposiciones en operaciones de reporto tripartito de la BNV y operaciones diferidas de liquidez del MIL
1. **Exposiciones crediticias con personas jurídicas sujetas al ajuste por concepto de “deudor expuesto a riesgo cambiario”:**

Las exposiciones crediticias que califiquen según los siguientes artículos están sujetas al ajuste por concepto de “deudor expuesto al riesgo cambiario”:

* Artículo 42 Exposiciones con entidades del sector público (ESP)
* Artículo 46. Exposiciones con personas jurídicas
1. **Aplicación de los ponderadores de riesgo adicionales.**
2. **Determinar el ponderador de riesgo base en el caso de las exposiciones crediticias con personas jurídicas sujetas al ajuste por concepto de deudor expuesto a riesgo cambiario.**
3. **El ponderador resultante del punto 1 anterior, debe multiplicarse por 1.5.**
4. **Ejemplo:**
* Crédito Expansión de Planta
* Deudor expuesto a riesgo cambiario
* Plazo residual: 10 años

**Cálculo del Ponderador por Riesgo de Crédito:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Criterio** | **Ponderador resultante** |
| Ponderador base:  | 100% |
| Según condición deudor expuesto a riesgo cambiario (Artículo 51)* **Deudor expuesto a riesgo cambiario**
 | 100% x 1.5 = 150% |

En este caso, el ponderador de riesgo aplicable para la exposición de riesgo de crédito será de 150%.

1. **EXPOSICIONES CON CONTRAPARTES PERSONAS FÍSICAS (EXCEPTO EXPOSICIONES CON CRÉDITOS HIPOTECARIOS RESIDENCIALES CON PERSONA FÍSICA)**
2. **Referencias Contables del Anexo 1: Plan de cuentas para las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros del Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18.**
* **Cuenta 130 CARTERA DE CRÉDITOS**

Para cada contraparte individual la exposición debe incluir los correspondientes productos y cuentas por cobrar asociados, así como restar las correspondientes estimaciones específicas.

* **Cuenta 610 CUENTAS CONTINGENTES DEUDORES**

Para cada contraparte individual la exposición debe incluir los correspondientes productos y cuentas por cobrar asociados, los correspondientes depósitos previos cuando existan, así como restar las correspondientes estimaciones específicas.

1. **Campos relevantes de los correspondientes XML.**

Tipo Persona

Tipo Moneda

Tipo cartera

Deudor Expuesto

Plazo Operación

Exposiciones Cubiertas con Valores: Valor ajustado de la correspondiente garantía.

1. **Aplicación de los ponderadores de riesgo adicionales.**

Las exposiciones con personas físicas con créditos de Consumo, Tarjeta de Crédito y Vehículos están sujetas a dos tipos ajustes en el ponderador de riesgo aplicable:

1. En el caso de exposiciones con deudores expuestos al riesgo cambiario, el ponderador que corresponda según la aplicación del Artículo 51 de este Reglamento, debe multiplicarse por un factor de 1.5.
2. Al ponderador resultante del punto 1 anterior, deben sumarse los puntos porcentuales adicionales según el plazo residual de vencimiento de la operación.
3. Ejemplo:
* Tarjeta de Crédito
* Deudor expuesto a riesgo cambiario
* Plazo residual: 6 años

**Cálculo del Ponderador por Riesgo de Crédito:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Criterio** | **Ponderador resultante** |
| Ponderador base:  | 100% |
| Según condición deudor expuesto a riesgo cambiario (Artículo 51)* **Deudor expuesto a riesgo cambiario**
 | 100% x 1.5 = 150% |
| Según plazo remanente de la operación crediticia (Artículo 52):* **Plazo residual mayor a 5 años**
 | 120% + 20% = 170% |

En este caso, el ponderador de riesgo aplicable para la exposición de riesgo de crédito será de 170%.

1. **EXPOSICIONES CON CRÉDITOS HIPOTECARIOS RESIDENCIALES CON PERSONA FÍSICA**
2. **Referencias Contables del Anexo 1: Plan de cuentas para las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros del Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18.**
* **Cuenta 130 CARTERA DE CRÉDITOS**

Para cada contraparte individual la exposición debe incluir los correspondientes productos y cuentas por cobrar asociados, así como restar las correspondientes estimaciones específicas.

1. **Campos relevantes de los correspondientes XML.**

Tipo Persona

Tipo Moneda

Tipo cartera

Deudor Expuesto

Plazo Operación

1. **Cálculo de la Relación LTV.**

**Cálculo de L:**

Corresponde al saldo total adeudado de la operación crediticia.

**Cálculo de V:**

Corresponde a la variable *“****Valor inicial: El último valor de tasación o valorización del colateral”*,** según el inciso a) del Artículo 19. “Monto mitigador de la garantía”, del Acuerdo CONASSIF 14-21.

A efectos del cálculo del requerimiento de capital por riesgo de crédito, al calcular la razón LTV, el valor del bien inmueble se mantendrá constante desde el momento en que se origine el crédito hipotecario residencial, a menos que acontezca un evento extraordinario e idiosincrásico que produzca una reducción permanente del valor de la propiedad. También podrían considerarse a efectos del LTV las reformas realizadas sobre el inmueble que aumenten inequívocamente su valor.

1. **Aplicación de los ponderadores de riesgo adicionales.**

Las exposiciones con créditos hipotecarios residenciales con personas físicas están sujetas a dos tipos ajustes en el ponderador de riesgo aplicable:

1. En el caso de exposiciones con deudores expuestos al riesgo cambiario, el ponderador que corresponda según la aplicación del Artículo 51 de este Reglamento, debe multiplicarse por un factor de 1.5.
2. Al ponderador resultante del punto 1 anterior, deben sumarse los puntos porcentuales adicionales según el plazo residual de vencimiento de la operación.
3. Ejemplo:
* Crédito hipotecario residencial con persona física
* LTV: 120%
* Deudor expuesto a riesgo cambiario
* Plazo residual: 40 años

**Cálculo del Ponderador por Riesgo de Crédito:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Criterio** | **Ponderador resultante** |
| Según relación LTV (Artículo 48)* **LTV: 120%**
 | 80% |
| Según condición deudor expuesto a riesgo cambiario (Artículo 51)* **Deudor expuesto a riesgo cambiario**
 | 80% x 1.5 = 120% |
| Según plazo remanente de la operación crediticia (Artículo 52):* **Plazo residual mayor a 30 años**
 | 120% + 10% = 130% |

En este caso, el ponderador de riesgo aplicable para la exposición de riesgo de crédito será de 130%.

1. **ASIGNACIÓN DE FACTORES DE EQUIVALENCIA SEGÚN CRÉDITOS Y PASIVOS CONTINGENTES:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Referencia Contable** | **Nombre de Cuenta** | **Factor** |
| 611.01 | Avales otorgados |  |
| 611.01.M.01 | Avales valor en depósito previo | 0.00 |
| 611.01.M.02 | Avales saldo sin depósito previo | 0.25 |
| 611.02 | Garantías de cumplimiento |  |
| 611.02.M.01 | Garantías de cumplimiento valor en depósito previo | 0.00 |
| 611.02.M.02 | Garantías de cumplimiento saldo sin depósito previo | 0.25 |
| 611.03 | Garantías de participación |  |
| 611.03.M.01 | Garantías de participación valor en depósito previo | 0.00 |
| 611.03.M.02 | Garantías de participación saldo sin depósito previo | 0.05 |
| 611.04 | Otras garantías |  |
| 611.04.M.01 | Otras garantías valor en depósito previo | 0.00 |
| 611.04.M.02 | Otras garantías sin depósito previo | 0.25 |
| 611.05 | Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector vivienda. |  |
| 611.05.M.01 | Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector vivienda. | 1.00 |
| 612 | Cartas de crédito emitidas no negociadas |  |
| 612.01 | Cartas de crédito a la vista valor depósito previo | 0.00 |
| 612.02 | Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo | 1.00 |
| 613 | Cartas de crédito diferidas valor depósito previo |  |
| 612.04 | Cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo | 1.00 |
| 613.01 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas |  |
| 613.01.M.01 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas valor depósito previo | 0.00 |
| 613.01.M.02 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas saldo sin depósito previo | 0.05 |
| 614 | Documentos Descontados |  |
| 614.01 | Documentos descontados en el BCCR | 0.00 |
| 614.02 | Documentos descontados en otras entidades financieras | 0.00 |
| 615 | Líneas de crédito de utilización automática |  |
| 615.01 | Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente | 0.50 |
| 615.02 | Líneas de crédito para tarjetas de crédito | 0.10(Rige a partir del 01/01/2025) |
| 615.03 | Líneas de crédito para factoraje | 0.50 |
| 615.99 | Otras líneas de crédito de utilización automática | 0.50 |
| 616 | Créditos de contingencia comprometidos |  |
| 616.01 | Créditos de contingencia comprometidos | 1.00 |
| 617.01 | Otras contingencias crediticias |  |
| 617.01 | Otras contingencias crediticias | 1.00 |
| 617.02 | Otras contingencias no crediticias |  |
| 617.02 | Otras contingencias no crediticias | 0.00 |
| 617.03 | Litigios y demandas pendientes |  |
| 617.03 | Litigios y demandas pendientes | 0.00 |
| 619 | Créditos pendientes de desembolsar |  |
| 619.01 | Créditos pendientes de desembolsar | 1.00 |
| 619.02 | Líneas de crédito con compromiso de desembolso | 1.00 |

# III. CALCULO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO DE MERCADO

**Objetivo específico:**

**Contenido:**

1. **Alcance**

Instrumentos incluidos en la Cartera de Negociación, según los alcances establecidos en el Acuerdo SUGEF 3-06.

1. **Cálculo de Duraciones**
2. **Instrumentos cero cupones**

Estos instrumentos se caracterizan porque el tenedor recibirá un único pago hasta el vencimiento.

1. Duración (D)

La Duración es igual a la cantidad de días al vencimiento.

1. Duración modificada (DM)

DM = D / (1 + y)

Donde:

y = Tasa de rendimiento

1. **Instrumentos con cupones tasa fija.**
2. Duración (D)



Donde:

n: plazo hasta el vencimiento

𝑐𝑡 : flujo en el momento t (cupón y/o principal)

𝑣𝑡 : factor de descuento para el momento t

𝑦: Tasas de rendimiento

1. Duración modificada (DM)

DM = D / (1 + y)

Donde:

y = Tasa de rendimiento

1. **Instrumentos con cupones tasa ajustable**
2. Duración (D)

La Duración es igual a la cantidad de días para siguiente cupón.

1. Duración modificada (DM)

DM = D / (1 + y)

Donde:

y = Tasa de rendimiento

1. **SWAP de tasas de interés**

El Swap de Tasas de Interés se caracteriza por tener una parte (pagadora o receptora) de tasa fija y una parte (receptora o pagadora) de tasa variable. Para cada parte del Swap se calcula la Duración (D) y la Duración Modificada (DM) según se indica en los puntos anteriores.

1. **Instrumentos financieros derivados de tasas de interés**
2. **Cálculo de posiciones**

Los derivados deben convertirse en posiciones en el correspondiente subyacente y aplicárseles los requerimientos de capital por riesgo específico y riesgo general de mercado descritos anteriormente. A esos fines, se utilizará el valor de mercado del principal del subyacente o del subyacente nocional.

1. **Futuros y contratos a plazo, incluidos FRAs**

Estos instrumentos se considerarán como una combinación de una posición corta y otra larga sobre un monto nocional de un instrumento financiero del gobierno. El vencimiento de un futuro o de un FRA será el período comprendido hasta la entrega o ejecución del contrato, más —cuando corresponda— la vida útil del instrumento subyacente.

En los casos en que deba entregarse una gama de instrumentos para cumplir un contrato, la entidad financiera cuenta con flexibilidad para escoger qué valor entregable incluirá en la escala de duración o vencimiento, pero deberá incorporar (de existir) los factores de conversión definidos por el mercado organizado en cuestión. En el caso de un futuro sobre un índice de bonos corporativos, las posiciones se incluirán al valor de mercado de la cartera nocional de valores subyacente.

1. **Swaps**

Los *swap*s se considerarán como dos posiciones nocionales en valores del gobierno con los pertinentes vencimientos. Por ejemplo, un *swap* de tasas de interés por el que la entidad financiera recibe el tramo de tasa de interés variable y paga el tramo fijo se considerará como una posición larga en un instrumento a tasa de interés variable con vencimiento equivalente al periodo hasta la siguiente fecha de determinación de la tasa de interés y como una posición corta en un instrumento a tasa de interés fijo con vencimiento equivalente a la vida residual del *swap*. En el caso de *swap*s que pagan o reciben una tasa de interés variable o fija con respecto a algún otro precio de referencia —por ejemplo, un índice bursátil—, el componente de la tasa de interés deberá insertarse en la categoría de vencimiento correspondiente a la fecha de reajuste de la tasa de interés. Los tramos de los *swap*s cruzados de divisas deberán declararse en las escalas de vencimiento de las monedas en cuestión.

1. **Compensación permitida para posiciones calzadas**

Las entidades financieras pueden excluir totalmente, tanto a efectos de calcular el riesgo específico como de riesgo general de mercado, las posiciones cortas o largas (ya sean reales o nocionales) en instrumentos idénticos con exactamente el mismo emisor, cupón, moneda y vencimiento. También podrán compensarse en su totalidad las posiciones en futuros o contratos a plazo con su correspondiente subyacente, siempre que se encuentren totalmente calzadas, excluyéndose por tanto del cálculo. Cuando el futuro o el contrato a plazo abarquen diversos instrumentos entregables, sólo se permite la compensación de posiciones entre el contrato y su subyacente cuya entrega es más conveniente para el intermediario con la posición vendida. En dichos casos, el precio de este valor, en ocasiones denominado “el más barato de entregar” (*cheapest-to-deliver*), y el precio del futuro o contrato a plazo deberán moverse de manera muy alineada.

No se permitirá la compensación entre posiciones en diferentes monedas, por lo que los tramos de los *swap*s cruzados de divisas o los contratos a plazo sobre divisas deberán tratarse como posiciones nocionales en los respectivos instrumentos e incluirse en el cálculo correspondiente a cada moneda.

1. para futuros: la compensación en los instrumentos nocionales o subyacentes a los que se refiere el futuro deberá realizarse con productos idénticos cuyos plazos de vencimientos no disten más de 7 días;
2. para *swap*s y FRAs: la tasa de referencia (para posiciones a interés variable) debe ser idéntica y el cupón ha de estar casi calzado (dentro de un margen de 15 puntos básicos); y
3. para *swap*s, FRAs y contratos a plazo: la siguiente fecha de reajuste del interés o en el caso de posiciones con cupón fijo o contratos a plazo, el vencimiento residual, deben coincidir con los siguientes límites:
* menos de un mes: mismo día;
* entre un mes y un año: margen de siete días;
* más de un año: margen de treinta días.
1. **Riesgo específico**

Los *swap*s de divisas o tipos de interés, los FRAs, los contratos a plazo sobre divisas y los futuros sobre tipos de interés no estarán sujetos a requerimiento por riesgo específico. Esta exención también es aplicable a futuros sobre un índice de tipos de interés. No obstante, en el caso de futuros en los que el subyacente sea un título de deuda o un índice que represente una cesta de títulos de deuda, se aplicará un requerimiento de capital específico acorde al riesgo de crédito del emisor.

1. **Riesgo general de mercado**

El riesgo general de mercado afecta a las posiciones en los instrumentos derivados de la misma manera que afecta a las posiciones al contado, sujeto sólo a una excepción para aquellas posiciones que se encuentren totalmente o casi calzadas en instrumentos idénticos según se indicó en la sección d.1. Las diversas categorías de instrumentos deberán distribuirse en la escala de vencimientos y tratarse de acuerdo con las reglas anteriores.

**Resumen del tratamiento de los derivados de tasa de interés**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Instrumento** | **Cargo por riesgo específico**[[1]](#footnote-1) | **Cargo por riesgo general** |
|  |  |  |
| Futuros negociados en mercados de valores |  |  |
| Instrumentos de deuda del gobierno | Si | Sí, como dos posiciones |
| Instrumentos de deuda corporativa | Si | Sí, como dos posiciones |
| Índices sobre tasas de interés | No | Sí, como dos posiciones |
|  |  |  |
| Forwards extrabursátiles (over the counter) |  |  |
| Instrumentos de deuda del gobierno | Si | Sí, como dos posiciones |
| Instrumentos de deuda corporativa | Si | Sí, como dos posiciones |
| índices sobre tasas de interés | No | Sí, como dos posiciones |
|  |  |  |
| FRAs, Swaps | No | Sí, como dos posiciones |
| Forward de tipo de cambio | No | Sí, como una posición en cada moneda |

# IV. METODOLOGÍA ESTÁNDAR PARA EL CALCULO DEL RIESGO DE TASAS DE INTERÉS EN EL LIBRO BANCARIO.

**Objetivo específico**: Establecer la metodología estándar para la medición del Riesgo de Tasas de Interés en el Libro Bancario (RTILB), con el enfoque de Valor Económico del Patrimonio (VEP).

1. **Estructura general de la metodología estándar**

El enfoque de valor económico del patrimonio requiere calcular el valor actual neto de los activos y pasivos financieros de la entidad para cada uno de los escenarios de estrés de tasas de interés especificados; y determinar el cambio en el valor actual neto determinado en cada escenario respecto a un escenario base.

1. **Flujos de Efectivo (CF)**

La entidad debe asignar todos los flujos de efectivo nocionales futuros con tasa revisada **CF(k)**, que surjan de activos y pasivos financieros sensibles a tasas de interés, en diecinueve (19) bandas temporales señaladas en la Tabla 1, donde k es la indexación para referirse a las bancas temporales.

Un flujo de efectivo nocional con tasa revisada **CF(k)**, se define como:

1. cualquier pago del principal (por ejemplo, al vencimiento contractual);
2. cualquier revisión de tasas del principal; la cual puede ocurrir en la fecha más temprana en la que la entidad o su contraparte tiene derecho para cambiar unilateralmente la tasa de interés, o en la que la tasa de un instrumento a interés variable cambia automáticamente en respuesta a un cambio en una referencia externa; o
3. cualquier pago de intereses sobre un tramo del principal que aún no haya sido pagado o cuya tasa no haya sido revisada. Los componentes del margen de los pagos por intereses sobre un tramo del principal que aún no se haya sido pagado y cuya tasa no se revise deberán asignarse hasta su vencimiento contractual, con independencia de si el principal no amortizado ha sufrido revisiones de tasa o no.

La fecha de cada pago, ajuste o pago de intereses se denomina “**fecha de revisión de tasa**”.

Se asume que los instrumentos de tasa variable cambiarán de tasa por completo en la primera fecha de reajuste de la tasa. Por lo tanto, el monto total del principal se mapea en el punto medio de la banda en la que cae esa fecha, sin necesidad de un mapeo adicional de flujos en bandas de tiempo posteriores.

**Tabla 1. Calendario de vencimientos con 19 tramos temporales para los flujos de efectivo nocionales a precios revisados en tCF(k)**

La cifra entre paréntesis es el punto medio del tramo temporal

|  |
| --- |
| Intervalos de tiempo en M: meses; Y: años |
|  O/N(0.0028Y) | O/N < tCF(k)≤1M(0.0417Y) | 1M < tCF(k)≤3M(0.1667Y) | 3M < tCF(k)≤6M(0.375Y) | 6M < tCF(k)≤9M(0.625Y) | 9M < tCF(k)≤1Y(0.875Y) | 1Y < tCF(k)≤1.5M(1.25Y) | 1.5Y< tCF(k)≤2Y(1.75Y) |
| 2Y < tCF(k)≤3Y(2.5Y) | 3Y < tCF(k)≤4Y(3.5Y) | 4Y < tCF(k)≤5Y(4.5Y) | 5Y < tCF(k)≤6Y(5.5Y) | 6Y < tCF(k)≤7Y(6.5Y) |  |  |  |
| 7Y < tCF(k)≤8Y(7.5Y) | 8Y < tCF(k)≤9Y(8.5Y) | 9Y < tCF(k)≤10Y(9.5Y) | 10Y < tCF(k)≤15Y(12.5Y) | 15Y < tCF(k)≤20Y(17.5Y) | tCF(k)>20Y(25Y) |  |  |

O/N = Over Night

1. **Atribución del Flujos de Efectivo a los tramos temporales (k)**

Todos los flujos de efectivo nocionales a precios revisados asociados a activos y pasivos sensibles a tasas de interés se asignan a los tramos temporales k en el escenario de estrés de tasas de interés i y para el tipo de moneda c, en función de su susceptibilidad a la estandarización.

En adelante CFi,c(k).

1. **Posiciones susceptibles de estandarización.**

Los flujos de efectivo nocionales a precios revisados pueden ser atribuidos a los correspondientes estratos temporales en función de su vencimiento contractual, si están sujetos a cupones fijos, o al siguiente periodo de revisión de tasas si los cupones son variables.

Las posiciones susceptibles de estandarización se dividen en dos categorías:

1. **Posiciones a interés fijo**: estas posiciones generan flujos de efectivo seguros hasta el momento de vencimiento contractual. Algunos ejemplos son préstamos a interés fijo sin opciones de amortización anticipada implícitas, depósitos a plazo sin riesgo de reembolso anticipado y otros productos que se amortizan, como préstamos hipotecarios. Todos los flujos de efectivo procedentes de cupones y reembolsos periódicos o finales del principal deben asignarse a las bandas temporales considerando el punto medio de cada banda más cercano al vencimiento contractual.
2. **Posiciones a interés variable**: estas posiciones generan flujos de efectivo que no son predecibles una vez que pase la siguiente fecha de revisión de tasas, salvo que el valor actual se restablecería a la par. En consecuencia, estos instrumentos podrán tratarse como una serie de pagos de cupón hasta la siguiente fecha de revisión de tasas y un flujo de caja nocional a la par que deberá asignarse a la banda temporal con punto medio más cercano a la siguiente fecha de revisión.

Las posiciones susceptibles de estandarización incluyen posiciones con opciones automáticas implícitas sobre tasas de interés donde la opcionalidad (ya sea comprada o vendida) debe ignorarse para efectos de atribución de los flujos de efectivo nocionales a precios revisados. Por ejemplo, un préstamo o empréstito a interés variable con una opción *floor* se trataría como si no hubiese dicha opción; por tanto, se trataría como si su tasa se revisase por completo en la siguiente fecha de revisión y todo su saldo pendiente total se atribuyese al correspondiente tramo temporal. Del mismo modo, un bono con opción de recompra emitido por un banco a rendimiento fijo se trataría como si fuera a vencer en su plazo contractual más largo, ignorándose la opción de recompra. El tratamiento para las opciones automáticas implícitas se establece en la sección final.

1. **Posiciones menos susceptibles de estandarización.**

Las posiciones menos susceptibles de estandarización incluyen opciones de tasa de interés automáticas explícitas, así como las opciones automáticas implícitas sobre tasas de interés que se separan o segregan de los activos o pasivos de la entidad (es decir, del contrato principal). La metodología para estas opciones de tasa de interés se describe en el subnumeral ii siguiente.

Una característica habitual de estas posiciones es la opcionalidad que provoca que el perfil temporal de los flujos de efectivo nocionales a precios revisados sea incierto. Esta opcionalidad introduce una no linealidad, lo que sugiere que las aproximaciones delta-equivalentes son imprecisas en escenarios de fuertes perturbaciones de tasas de interés.

En el caso de opciones automáticas explícitas sobre tasas de interés, así como de opciones automáticas implícitas sobre tasas de interés que se separan o segregan de los activos o pasivos de la entidad (es decir, del contrato principal), se describe una metodología concreta en el subnumeral ii siguiente.

Falta desarrollo de los tipos de instrumentos

1. Opciones de comportamiento: El volumen de préstamos, cuentas corrientes, ahorros y depósitos en los que el cliente tiene la opción de desviarse del vencimiento contractual. El volumen de compromisos con clientes susceptibles de retiros, sensibles a las tasas de interés.
2. Opciones de tipo de interés automáticas: Tasas máximas (techos) y mínimas (pisos) implícitas en activos y pasivos; opciones de permuta (swaptions) u opciones de amortización anticipada implícitas en activos y pasivos mayoristas y techos, pisos y swaptions explícitos.

Un ejemplo de producto con opciones automáticas implícitas sobre tasas de interés es un préstamo hipotecario a interés variable con caps y/o floors implícitos.

1. **Posiciones no susceptibles de estandarización**

Las posiciones no susceptibles de estandarización incluyen:

1. Depósitos sin vencimiento (Non-Maturity Deposits - NMD por sus siglas en inglés),
2. Préstamos a interés fijo sujetos a riesgo de amortización anticipada y
3. Depósitos a plazo sujetos a riesgo de reembolso anticipado.

**Tratamiento de los depósitos sin vencimiento (NMD)**

Según las medidas basadas en el VEP y en el MNI, los supuestos de comportamiento para los NMD son un determinante material de las exposiciones al RTILB. La entidad debe documentar, monitorear y actualizar regularmente los supuestos clave para los saldos y el comportamiento de los NMD, y realizar una adecuada distribución de los mismos según su propia estimación, atendiendo las reglas de estandarización aquí señaladas. Para determinar los supuestos apropiados para los NMD la entidad debe analizar su base de depositantes e identificar la proporción de depósitos básicos, es decir, los NMD que son poco probable que cambien el precio, incluso bajo cambios significativos en el entorno de tasas de interés. Los supuestos deben variar según las características del depositante: minorista o mayorista, y las características de la cuenta: transaccional o no transaccional.

A continuación, la información de dichas categorías:

* *Depósitos minoristas transaccionales.* Incluye los depósitos de personas naturales en los que el componente de remuneración no es relevante en la decisión del cliente de mantener sus recursos en la cuenta. Se considera que los depósitos judiciales y aquellos realizados por clientes de pequeñas empresas y gestionados como exposiciones minoristas también tienen características de RTILB similares a las de las cuentas minoristas y, por lo tanto, pueden tratarse como depósitos minoristas. Los depósitos minoristas deben considerarse mantenidos en una cuenta transaccional cuando se realizan transacciones regulares en esa cuenta o cuando el depósito no genera intereses.
* *Depósitos minoristas no transaccionales.* Incluye las cuentas de personas naturales (contempla las reguladas) cuyo componente de remuneración es relevante en la decisión del cliente de mantener sus fondos.
* *Depósitos mayoristas.* Comprende las cuentas de empresas y otros clientes mayoristas, las cuentas interbancarias u otras cuentas altamente sensibles al precio. En esta categoría la entidad debe analizar de forma independiente los depósitos a la vista respecto de los fondos de inversión colectiva, depósitos de entidades del sector público, entidades financieras, empresas del sector real y empresas unipersonales.

Para efectuar una adecuada clasificación de los depósitos sin vencimiento la entidad debe:

i.1) Clasificar los depósitos en función de la contraparte:

i.1.1) Depósitos minoristas: i) transaccionales y ii) no transaccionales

i.1.2) Depósitos mayoristas

i.2) Clasificar las posiciones pasivas sin flujos futuros conocidos (NMD) en estables y no estables utilizando los cambios de volumen observados durante los últimos 10 años. La porción estable de los NMD es aquella que se mantiene sin retirar con un alto grado de probabilidad. Los depósitos básicos son la proporción de NMD estables que son poco probables que se reprecien aun cuando haya cambios significativos en las tasas de interés, la parte restante constituye los NMD no básicos. La entidad de reciente constitución debe utilizar la información de los cambios de volumen observados (sobre el comportamiento de esta clase de depósitos del mercado local) que se considera para presentar las proyecciones financieras del procedimiento de autorización previstas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, asimismo debe continuar actualizando la serie requerida de los últimos 10 años con información propia.

i.3) Identificar de la parte estable, el componente básico y no básico.

i.4) Para determinar el valor de los depósitos básicos deberá multiplicar el valor de los depósitos estables por la tasa de traspaso interna (∆ tasa de los depósitos/∆ de la tasa de mercado).

i.5) El valor anterior se debe impactar por el choque de las tasas de interés: i) multiplicar por 0.8 ante subidas de las tasas de interés a corto plazo, ii) multiplicar por 1.2 ante disminuciones de las tasas de interés a corto plazo.

i.6) Efectuar la asignación del valor de los depósitos básicos anteriormente definidos considerando los límites máximos de proporción básica establecidos en la Tabla 6.

i.7) Los NMD básicos se deben mapear en el intervalo de tiempo apropiado considerando el límite máximo al vencimiento promedio de los depósitos según lo establecido en la tabla 6.

i.8) Los depósitos no básicos deben mapearse en la primera banda de tiempo bajo el entendido que para el RTILB estos depósitos se consideran no estables.

**Tabla 6: Límite sobre depósitos básicos (Core) y vencimiento promedio**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Categoría** | **Límite máximo de proporción básica (%)**  | **Límite máximo al vencimiento promedio de los depósitos core (años)** |
| Minorista Transaccional | 90% | 5 |
| Minorista no transaccional  | 70% | 4.5 |
| Mayorista | 50% | 4 |

La entidad debe contar con un procedimiento apropiado de asignación de los flujos de efectivo para cada categoría de los **depósitos estables**, hasta el vencimiento promedio máximo por categoría, según los parámetros establecidos en la siguiente tabla:

ii.1) Depósitos estables

Se debe considerar como depósitos estables bajo el mismo criterio establecido en el Indicador de Financiamiento Neto Estable.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Categoría** | **Límite máximo de proporción estable (%)** | **Límite máximo de vencimiento (años)** |
| **Minorista 1/**  |  |  |
|  Transaccional 2/ | 90% | 5 |
|  No transaccional | 70% | 4.5 |
| **Mayorista** | **50%** | **4** |

1/ Los depósitos minoristas corresponden a los realizados por personas físicas. Esta definición debe ser consistente con la utilizada en el Acuerdo SUGEF 17-13. También se asigna el mismo tratamiento que minoristas a los depósitos de MIPyMEs.

2/ Se consideran depósitos minoristas mantenidos en una cuenta transaccional cuando en dicha cuenta se realicen regularmente operaciones (por ejemplo, cuando se abonen regularmente salarios) o cuando el depósito no devengue intereses.

**Tratamiento de posiciones con opciones conductuales distintas de NMD**

Préstamos a interés fijo sujetos a riesgo de amortización anticipada

La entidad debe realizar la estimación de la Tasa de Prepago Condicional de referencia para cada cartera de los productos crediticios homogéneos expuestos a prepago y denominados en la moneda , basada en una observación histórica que sea consistente en el tiempo. La tasa de prepago debe reflejar los pagos anticipados anuales esperados y se utiliza para distribuir los flujos de efectivo a lo largo de las bandas de tiempo.

La Tasa de Prepago Condicional para cada cartera de productos crediticios homogéneos expuestos al pago anticipado denominados en la moneda , en el escenario de tasa de interés, se determina utilizando la siguiente fórmula:

Donde es la tasa de prepago condicional base de una cartera de prepago homogéneo, en la moneda y dada la estructura vigente de plazos de las tasas de interés.

 es el ponderador del escenario , que toma dos valores:

* = 0.8 para los escenarios 1, 3 y 5 (paralelo al alza, inclinación y subida de tasas en el corto plazo)
* = 1.2 para los escenarios 2, 4 y 6 (paralelo a la baja, aplanamiento y una baja de tasas en el corto plazo)

Los pagos anticipados de los préstamos a tasa fija deben reflejarse en los flujos de efectivo correspondientes (pagos programados de los préstamos, pagos anticipados y pagos de intereses). El flujo de caja para la banda de tiempo es la suma de los siguientes dos componentes:

Donde,

 se refiere a los pagos programados de intereses y principal (capital, sin prepago)

 se refiere al flujo de caja del prepago.

El flujo de caja del prepago se calcula con la siguiente fórmula:

Donde,

Los flujos de efectivo base (es decir, dada la curva de rendimiento de la tasa de interés actual y la base) están dados por , mientras que los escenarios de choque de la tasa de interés se dan para .

 es el valor del nominal restante en la banda de tiempo calculado con el escenario de estrés *i*.

**Depósitos a plazo sujetos a riesgo de reembolso anticipado.**

1. Tratamiento de los Depósitos

Para los depósitos minoristas que cumplan con alguna de las condiciones siguientes, la entidad debe ubicar los flujos de efectivo repreciados en los puntos medios de las bandas de tiempo hasta su fecha de vencimiento contractual correspondiente si se puede demostrar que:

i.1) El depositante no tiene derecho legal o contractual a retirar el depósito; o

i.2) El retiro anticipado resultaría en una multa significativa que al menos compensa la pérdida de los intereses entre la fecha del retiro y la fecha del vencimiento contractual, así como el costo económico de modificar el plazo contractual.

Si no se cumple ninguna de las condiciones antes mencionadas, es decir, cuando se trate de un depósito minorista con opción de retiro anticipado (aplica para el caso de los depósitos con retiro anticipado de las jurisdicciones internacionales que así lo permitan), el depósito se debe clasificar como una opción automática de tasa de interés y tratarse según las siguientes instrucciones:

La entidad debe determinar la proporción de redención de los depósitos a plazo de referencia aplicable a cada cartera homogénea de depósitos a plazo en la moneda y utilizarlo para ubicar los flujos de efectivo de reprecio. Los depósitos a plazo que se espera retirar anticipadamente se colocan en el intervalo de tiempo *overnight* () (equivalente al punto medio del ()).

El índice de amortización de los depósitos a plazo para el período o el punto medio del período se obtiene multiplicando por un escalar que depende del escenario , como sigue:

Donde es el ponderador del escenario . El coeficiente toma dos valores:

* = 1.2 para los escenarios 1, 4 y 5 (paralelo al alza, aplanamiento y subida de tasas en el corto plazo)
* = 0.8 para los escenarios 2, 3 y 6 (paralelo a la baja, inclinación y una baja de tasas en el corto plazo).

Finalmente, la entidad debe clasificarlos dentro de la banda de tiempo *overnight* (. Los flujos de caja correspondientes están dados por la siguiente ecuación:

Donde,

es el monto remanente del depósito a plazo para los depósitos de clase .

**Opciones automáticas sobre tasas de interés**

1. Cálculo de las opciones automáticas (KAO

La entidad debe computar un complemento por efecto de la opcionalidad automática. Para el cálculo del VEP, las opciones se deben descontar al valor presente.

Para adicionar al VEP todas las opciones automáticas de tasa de interés , compradas y vendidas, ya sean explícitas o implícitas o aquellas exposiciones que presenten un comportamiento similar a una opción automática, la entidad debe realizar el siguiente cálculo:

i.1) Se debe realizar el cálculo con base en la estimación del cambio en el valor razonable de cada opción de tasa de interés comprada o vendida, de acuerdo con la siguiente ecuación:

Donde,

: Valor razonable de la opción automática j dada la curva de rendimiento estresada en el escenario y un incremento de la volatilidad del 25%.

: Valor razonable de la opción automática j dada la curva de rendimiento actual y las condiciones de volatilidad actuales.

 = escenario de choque de tasas de interés (del 1 al 6).

i.2) El KAO describe la medida del riesgo de tasa de interés de las opciones automáticas implícitas y explícitas vendidas y compradas bajo el escenario de tasas de tasas de interés en la moneda se calcula de la siguiente manera, donde n (m es el número de opciones vendadas (compradas) en la moneda :

Donde,

 Opciones automáticas de tasa de interés vendidas

 Opciones automáticas de tasa de interés compradas

Cambio del valor razonable de la opción automática .

**Escenarios estándar de perturbaciones de tasas de interés**

Las entidades deben aplicar seis escenarios de estrés de las tasas de interés para captar los riesgos de brecha paralelos y no paralelos para VEP. Estos escenarios se aplican a exposiciones IRRBB en cada moneda en la que el banco mantiene posiciones.

Estos escenarios se deben considerar para las exposiciones de RTILB en cada moneda en la que la entidad tenga posiciones significativas, es decir aquellas que representen más del 5% de las posiciones expuestas al RTILB en activos o pasivos, según corresponda, en cada moneda.

Con este enfoque, el RTILB se cuantifica mediante los seis escenarios siguientes:

1. Subida en paralelo;
2. Bajada en paralelo;
3. Mayor pendiente (bajada de tasas a corto y subida de tasas a largo);
4. Menor pendiente (subida de tasas a corto y bajada de tasas a largo);
5. Subida de tasas a corto; y
6. Bajada de tasas a corto.

El calibrado de la perturbación de las tasas de interés para las monedas USD (Dólar de los Estados Unidos de América) y COL (colones costarricenses) es el siguiente:

Magnitud específica de las perturbaciones de tasas de interés

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tipo de perturbación**  | **USD** | **COL** |
| Paralelo | 200 | 400 |
| Corto | 300 | 550 |
| Largo | 150 | 250 |

La tabla anterior muestra solamente los escenarios para las monedas USD y COL, por ser estas las representativas en el modelo de negocio de las entidades supervisadas. En caso de que la entidad mantenga posiciones significativas en otras monedas, puede utilizar los escenarios predefinidos establecidos en el Marco de Basilea.[[2]](#footnote-2)

Según las perturbaciones indicadas para la tasa libre de riesgo paralelas, a corto y a largo plazo, para cada moneda c, se aplicarán los siguientes parámetros para los seis escenarios de alteración de la tasa de interés:

(i) Perturbación en paralelo para la moneda c: una perturbación constante paralela al alza o a la baja en todos los tramos temporales:

Donde tk es el punto medio (en tiempo) del tramo k-ésimo y tK es el punto medio (en tiempo) del último tramo K.

(ii) Perturbación de la tasa a corto para la moneda c: la perturbación al alza o a la baja es máxima en el punto medio de vencimiento más corto. Dicha perturbación, a través del escalar , donde x=4, disminuye hacia 0 en el vencimiento del punto más largo de la estructura temporal.

(iii) Perturbación de la tasa a largo para la moneda c: (nota: solo se utilizan en perturbaciones rotacionales): la perturbación es máxima en el punto medio del estrato temporal más largo y está relacionada con el factor escalar corto como sigue:

(iv) Perturbaciones de rotación para la moneda c: conllevan rotaciones de la estructura temporal (es decir, aplanamiento e inclinación de la pendiente) de las tasas de interés por las que tanto las tasas a largo como a corto plazo se ven perturbadas y la modificación de las tasas de interés en cada punto medio de vencimiento se obtiene aplicando las siguientes fórmulas a dichos choques:

Ejemplos:

Bajada de la tasa a corto: Considere el método estándar con K=19 estratos temporales y tK=25 años (el punto medio (en tiempo) del estrato K de mayor vencimiento) y donde tk es el punto medio (en tiempo) del estrato k.

En el marco estándar, si k=10 con tk=3,5 años, el ajuste escalar para la perturbación a corto sería = 0.417. La entidad multiplicaría esta cifra por el valor de la tasa de interés a corto plazo para obtener la cuantía que debe añadir o restar de la curva de rendimientos en dicho punto de vencimiento. Si la perturbación de tasas a corto fuera +100 pb, el aumento de la curva de rendimientos para tk=3,5 años sería 41,7 pb.

Inclinación de la pendiente: se asume el mismo punto de la curva de rendimientos citado antes, tk=3,5 años. Si el valor absoluto de la perturbación de la tasa a corto fuera 100 pb y el valor absoluto de la perturbación de la tasa a largo fuera 100 pb (como para el yen japonés), el cambio de la curva de rendimientos en tk=3,5 años sería la suma del efecto de la primera más la segunda perturbación en puntos básicos: − 0.65 ∙ 100bp ∙ 0.417 + 0.9 ∙ 100bp ∙ (1 − 0.417) = +25.4bp.

Aplanamiento de la pendiente: el correspondiente cambio en la curva de vencimientos para las perturbaciones en el ejemplo anterior para tk=3,5 años sería: + 0.8 ∙ 100bp ∙ 0.417 − 0.6 ∙ 100bp ∙ (1 − 0.417) = −1.6bp.

Después de computar los seis escenarios de los choques a la curva de rendimientos, se debe determinar el VEP para cada uno de éstos y se calcula la diferencia frente al escenario base. Como se indica en el apartado siguiente, este valor será el máximo entre cero y el valor de los cambios del VEP (ΔVEP) de los distintos escenarios.

**Cálculo de la medida estándar de riesgo VEP**

1. Bajo cada escenario de tasa de interés todos los flujos de caja (𝐹𝐶 (𝑡𝑘)) deben incorporarse en el respectivo tramo temporal. Para cada tramo todos los flujos de caja positivos o negativos son neteados para formar una única posición corta o larga.

𝐹𝐶(𝑡𝑘) = 𝐹𝐶𝐴(𝑡𝑘) − 𝐹𝐶𝑃(𝑡𝑘)

Donde:

𝐹𝐶𝐴(𝑡𝑘): flujos de caja de los activos para el tramo temporal 𝑡𝑘

𝐹𝐶𝑃(𝑡𝑘): flujos de caja de los pasivos para la banda de tiempo 𝑡k

1. Los flujos de caja netos en cada tramo temporal se deben ponderar por un factor de descuento compuesto continuo, que refleja el escenario de tasas de interés i para la moneda c correspondiente, de acuerdo con los choques prestablecidos.

Este flujo de caja debe ser descontado utilizando una curva de interés cero cupón, libre de riesgo correspondiente a cada moneda, como se describe en la siguiente fórmula.

𝐹𝐷𝑖(𝑡𝑘) = exp(−𝑅𝑖 (𝑡𝑘) \* 𝑡𝑘)

Donde:

𝐹𝐷: factor de descuento.

𝑅𝑖 : tasa libre de riesgo para el escenario de tasa de interés 𝑖.

𝑡𝑘: punto medio para cada tramo temporal (𝑘).

𝑖: escenario de estrés de tasa de interés para la moneda c correspondiente

1. Las exposiciones netas ponderadas por riesgo se deben sumar para determinar el VEP bajo cada escenario, excluyendo las posiciones de opciones de tasas de interés automáticas.

 Valor económico del patrimonio (sin incluir opciones automáticas)

: Flujo de caja

1. El cambio completo en el VEP para cada escenario i y moneda se determina restando el resultado base del VEP bajo la curva de rendimiento actual, escenario base, y agregando el riesgo de las opciones automáticas de tasas de interés.
2. El cálculo de las pérdidas del VEP (cuando el sea mayor a cero para la respectiva moneda y escenario de choque) se debe realizar de la siguiente forma:
3. Calcular la pérdida máxima para cada moneda agregada para un escenario de choque de tasa de interés .
4. Obtener el escenario en el cual se registra la pérdida máxima. Esta definirá la medida estandarizada del VEP:

**Resumen de pasos para el cálculo del VEP**

Para el cálculo del VEP la entidad debe seguir los siguientes pasos:[[3]](#footnote-3)

1. Asignar las posiciones en activos y pasivos del libro bancario a una de las siguientes categorías:
2. Atribuir los flujos de efectivo de los activos y pasivos a los 19 tramos temporales.
3. Determinación de ∆VEP para cada uno de los escenarios de estrés de tasas de interés para cada moneda.
4. Sumar a los cambios en el VEP los efectos adicionales por cambios en el valor de opciones automáticas sobre tasas de interés, sean estas explícitas o implícitas.
5. El ∆VEP bajo la metodología estándar será el valor absoluto de la máxima caída en el VEP, calculado para cada uno de los seis escenarios de estrés de tasas de interés.

# V. CALCULO DE LOS COMPONENTES ADICIONALES POR CLASE DE ACTIVOS, PARA EFECTOS DEL RIESGO DE CREDITO DE CONTRAPARTE (RCC)

1. **PARAMETROS UTILIZADOS**
2. Para calcular el componente Adicionalagregado la entidad debe calcular componentes adicionales para cada clase de activos dentro del conjunto de compensación. Para este efecto, se utilizarán las siguientes clases de activos:
3. Derivados sobre tasas de interés, y
4. Derivados sobre monedas extranjeras.
5. Para cada operación debe determinarse el factor o factores de riesgo primarios, a efecto de asignarla a una o más de las clases de activos.
6. Se definen formulas específicas para cada clase de activos, sin embargo, todas usan los siguientes pasos generales:
7. **Nocional efectivo (Di)**

Debe calcularse para cada operación dentro del conjunto de compensación. El nocional efectivo es una medida de la sensibilidad de la operación a movimientos en los factores de riesgo subyacentes, tales como tasas de interés o tipos de cambio). Se calcula mediante la siguiente formula:

**Di = di x FMi x δi**

Donde:

di = nocional ajustado. Esta es una medida del tamaño de la operación.

Para los derivados en la clase de activos de moneda extranjera, este es el valor nocional de la parte de moneda extranjera del contrato de derivados, convertido a la moneda nacional. En el caso de los derivados de la clase de tasas de interés el importe nocional se ajusta mediante una medida de la duración del instrumento para tener en cuenta el hecho de que el valor de los instrumentos con duraciones más largas es más sensible a los movimientos de los factores de riesgo subyacentes, tales como las tasas de interés.

Para los derivados de tasas de interés, el nocional ajustado a nivel de cada operación es el resultado de multiplicar el monto nocional, convertido a la moneda nacional, por la duración regulatoria (DR), según la siguiente formula:

**di = Nocional x DR**

Donde,

DR =

Si corresponde al periodo de tiempo transcurrido desde la fecha de cálculo hasta la fecha de inicio del periodo de referencia de las tasas de interés en el contrato. Si el derivado hace referencia al valor de otra tasa de interés, el periodo de tiempo debe estar determinado con base en el instrumento subyacente.

Ei corresponde al periodo de tiempo transcurrido desde la fecha de cálculo hasta la fecha de finalización del periodo de referencia de las tasas de interés en el contrato. Si el derivado hace referencia al valor de otra tasa de interés, el periodo de tiempo debe estar determinado con base en el instrumento subyacente

Para los derivados sobre monedas extranjeras, el nocional ajustado se define como el nocional de la pata de moneda extranjera del contrato, convertida a la moneda nacional. Si ambos tramos de un derivado cambiario están denominados en monedas distintas de la moneda nacional, el importe nocional de cada tramo se convierte a la moneda nacional y el tramo con el mayor valor en moneda nacional es el importe nocional ajustado.

FM = Factor de madurez. El factor de madurez es un parámetro que toma en cuenta el período de tiempo durante el cual se calcula la exposición futura potencial (EPF). Este será igual al menor plazo entre un año y el plazo remanente para la finalización del contrato, acotado a un piso mínimo de 10 días hábiles.

δ = El delta se utiliza para garantizar que el nocional efectivo tome en cuenta la dirección de la operación, es decir, si la operación es larga o corta, al tener un signo positivo o negativo. El factor será +1 para posiciones largas en el factor de riesgo primario, y será -1 para posiciones cortas en el factor de riesgo primario.

1. **Factor regulatorio (FR)**

Se establece para cada operación individual dentro del conjunto de compensación. El FR es el cambio en el valor del factor de riesgo subyacente en el que se basa el cálculo de la exposición futura potencial (EFP), considerando la volatilidad de los factores de riesgo subyacentes. Para las clases de activos, los factores son los siguientes:

|  |  |
| --- | --- |
| **Clase de Activo** | **Factor Supervisor** |
| Tasas de Interés | 0.50% |
| Monedas extranjeras | 4.0% |

1. Las operaciones dentro de cada clase de activos se separan en conjuntos de cobertura específicos (“hedging sets”). El objetivo de los conjuntos de cobertura es agrupar las operaciones dentro del conjunto de compensación, donde las posiciones largas y cortas pueden compensarse entre sí en el cálculo de la exposición potencial futura (EPF).
2. Se aplican fórmulas de agregación para agregar los nocionales efectivos (D) y los factores regulatorios (FR) de todas las operaciones dentro de un conjunto de cobertura y finalmente para obtener el Adicional al nivel de cada clase de activo.
3. **CALCULO DEL COMPONENTE ADICIONAL PARA CADA CLASE DE ACTIVOS DERIVADOS**

**1. Cálculo del componente AdicionalTasas**

El cálculo del componente adicional para la clase de activos derivados de tasas de interés refleja el riesgo de que derivados con diferentes vencimientos estén imperfectamente correlacionados. Esto lo hace asignando las operaciones a tramos de vencimiento en los que se permite la compensación completa de posiciones largas y cortas, y mediante el uso de una fórmula de agregación que solo permite una compensación limitada entre tramos de vencimiento. Esta asignación de derivados a tramos de vencimientos y el proceso de agregación (pasos 3 a 5 a continuación) solo se utilizan en la clase de activos derivados de tasas de interés.

El adicional para la clase de activos de derivados de tasas de interés (Adicionaltasas) dentro de un conjunto de compensación se calcula aplicando los siguientes pasos:

1. Paso 1: Calcule el nocional efectivo (Di) para cada operación i dentro del conjunto de compensación que se encuentra en la clase de activos derivados de tasas de interés. Para cada operación i, el nocional efectivo Di se calcula con la siguiente formula, donde cada término se define en el apartado A. PARÁNETROS UTILIZADOS, de este Sección:

**Di = di x FMi x δi**

1. Paso 2: Asigne las operaciones en la clase de activos derivados de tasas de interés a los conjuntos de cobertura. Para esta clase de activos los conjuntos de cobertura consisten en todos los derivados que hacen referencia a la misma moneda.
2. Paso 3: Dentro de cada conjunto de cobertura, asigne cada una de las operaciones a los siguientes tres tramos de vencimiento: i) menos de un año, ii) entre uno y cinco años, y iii) más de cinco años.
3. Paso 4: Calcule el nocional efectivo de cada tramo de vencimiento mediante la sumatoria de los nocionales efectivos de todas las operaciones, calculados en el Paso 1. Por ejemplo, sean DT1, DT2 y DT3 los nocionales efectivos de los tramos 1, 2 y 3 respectivamente.
4. Paso 5: Calcule el nocional efectivo del conjunto de cobertura (NECCB) mediante cualquiera de las siguientes dos fórmulas de agregación. Queda a criterio de la entidad la elección de la formula, correspondiendo la última de ellas al caso en la entidad haya decidido no reconocer compensaciones entre posiciones largas y cortas a través de los tramos de vencimiento:

Fórmula con compensación:

NECCB =

Fórmula sin compensación:

NECCB =

1. Paso 6: Calcule el Adicional al nivel del conjunto de cobertura (AdicionalCCB) mediante la multiplicación del nocional efectivo del conjunto de cobertura (NECCB) por el factor regulatorio (FR). Como se indica en el apartado A de esta Sección, el FR para la clase de activo derivado de tasas de interés es de 0.50%, de manera que el AdicionalCCB = NECCB \* 0.005.
2. Paso 7: Calcule el Adicional al nivel de la clase de activo (Adicionaltasas), mediante la sumatoria de todos los adicionales calculados al nivel de los conjuntos de cobertura, calculados según el paso 6.

**2. Cálculo del componente AdicionalFX**

Los pasos para calcular el Adicional para la clase de activos derivados en monedas extranjeras son similares a los pasos para la clase de activos derivados de tasas de interés, excepto que no deben asignarse las operaciones por tramos de vencimiento. Esto implica significa que hay una compensación total de posiciones largas y cortas dentro de los conjuntos de cobertura de la clase de activos derivados en monedas extranjeras.

El adicional para la clase de activos de derivados de monedas extranjeras (AdicionalFX) dentro de un conjunto de compensación se calcula aplicando los siguientes pasos:

1. Paso 1: Calcule el nocional efectivo (Di) para cada operación i dentro del conjunto de compensación que se encuentra en la clase de activos derivados de monedas extranjeras. Este se calcula con la siguiente formula, donde cada término se define en el apartado A. PARÁNETROS UTILIZADOS, de este Sección:

**Di = di x FMi x** δ**i**

1. Paso 2: Asigne las operaciones en la clase de activos derivados de tasas de interés a los conjuntos de cobertura. Para esta clase de activos los conjuntos de cobertura consisten en todos los derivados que hacen referencia a un mismo par de monedas. Por ejemplo, las operaciones ColónUS$ y EURUS$ se asignan a conjuntos de cobertura separados.
2. Paso 3: Calcule el nocional efectivo del conjunto de cobertura (NECCB) mediante la sumatoria de los nocionales efectivos al nivel de operaciones, calculados en el Paso 1.
3. Paso 4: Calcule el Adicional al nivel del conjunto de cobertura (AdicionalCCB) mediante la multiplicación del valor absoluto del nocional efectivo del conjunto de cobertura (NECCB) por el factor regulatorio (FR). Como se indica en el apartado A de esta Sección, el FR para la clase de activo derivado de monedas extranjeras es de 4.0%, de manera que el AdicionalCCB = NECCB \* 0.04
4. Paso 5: Calcule el Adicional al nivel de la clase de activo (AdicionalFX), mediante la sumatoria de todos los adicionales calculados al nivel de los conjuntos de cobertura, calculados según el paso 4. Por ejemplo, si en la clase de derivados sobre monedas extranjeras del conjunto de compensación se tienen operaciones ColónUS$ y EURUS$, el AdicionalFX será igual a la suma de los componentes |AdicionalColónUS$| + |AdicionalEURUS$|.
5. **CÁLCULO DEL COMPONENTE ADICIONAL AGREGADO**

Finalmente, los respectivos Adicionales para cada clase de activos son agregados usando la siguiente formula:

**Adicionalagregado = AdicionalTasas + AdicionalFX**

# VI. UTILIDAD OPERACIONAL BRUTA AJUSTADA (UOBA) PARA EFECTOS DEL CÁLCULO DEL RIESGO OPERACIONAL

Objetivo: Establecer la equivalencia de cuentas entre el Plan de Cuentas vigente a partir de enero del 2008 y el Plan de Cuentas vigente hasta diciembre del 2007, para el cálculo de la Utilidad Operacional Bruta Ajustada Promedio.

La equivalencia de cuentas es la siguiente:

**Utilidad Operacional Bruta Ajustada para efectos de cálculo del Riesgo Operacional Equivalencia de cuentas entre Plan de Cuentas 2020, Plan de cuentas 2008 y Plan de Cuentas 2003**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Plan de Cuentas 2020** | **Plan de Cuentas 2008** | **Plan de Cuentas 2003** |
| C(500) Ingresos | C(500) Ingresos | C(500) Ingresos |
| Menos C(519.09) Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados - suscripción de emisiones | Menos C(519.09) Ganancia en la negociación de instrumentos financieros mantenidos para negociar-suscripción de emisiones | Menos C(519.07) Ajuste al valor razonable de las inversiones en valoresnegociables |
| Menos C(519.10) Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados | Menos C(519.10) Ganancia en la negociación de instrumentos financieros mantenidos para negociar-otros |
| Menos C(519.11.M.01) Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – recursos propios | Menos C(519.11.M.01) Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta-recursos propios | Menos C(519.08)Liquidación de ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta |
| Menos C(519.11.M.03) Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – Reserva liquidez | Menos C(519.11.M.03) Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta-reserva liquidez |  |
| Menos C(520) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | Menos C(520) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | Menos 520 INGRESOS POR RECUPERACIONES DEACTIVOS FINANCIEROS |
| **MENOS GASTOS AJUSTADOS** |
| C(400) Gastos | C(400) Gastos | C(400) Gastos |
| Menos C(419.10) Pérdida en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | Menos C(419.10) Pérdida en la negociación de instrumentos financieros mantenidos para negociar | Menos C(419.07) Ajuste al valor razonable de las inversiones en valoresnegociables |
| Menos C(419.11.M.01)Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – Recursos propios | Menos C(419.11.M.01) Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta-recursos propios | Menos C(419.08)Liquidación de ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta |
| Menos C(419.11.M.03)Pérdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral – Reserva liquidez | Menos C(419.11.M.03) Pérdida realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta-reserva liquidez |
| Menos C(420) Gasto por estimación de deterioro de activos | Menos C(420) Gasto por estimación de deterioro de activos | Menos C(420) Gastos por deterioro de inversiones en valores y estimación de incobrabilidad de la cartera de crédito |
| Menos C(432.11) Pérdida por estimación de deterioro y disposición regulatoria de bienes mantenidos para la venta | Menos C(432.11) Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables | Menos C(432.01) Gastos por valores, inmuebles y otros bienes adquiridos en recuperación de créditos. |
| Menos C(439.19) Pérdidas por siniestros | Menos C(439.19) Pérdidas por siniestros | Menos C(461.01) Pérdidaspor siniestros |
| Menos C(442) Gastos porservicios externos | Menos C(442) Gastos por servicios externos | Menos C(442) Gastos porservicios externos |
| Menos C(450) Impuestos y participaciones sobre la utilidad | Menos C(450) Impuestos y participaciones sobre la utilidad | Menos C(450) Impuesto y participaciones sobre la utilidad |
| **UTILIDAD OPERACIONAL BRUTA AJUSTADA** |

# VII. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO CAMBIARIO Y CÓMPUTO DE LÍMITES

Objetivo: Establecer las cuentas utilizadas para el cálculo de la posición neta total en moneda extranjera.

Este reporte complementa la información indicada en la Sección V del Capítulo V del Acuerdo SUGEF 3-06 y deberá enviarse a la SUGEF a más tardar el sexto día hábil de cada mes.

ENTIDAD\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

POSICIONES AFECTAS A RIESGO CAMBIARIO

(Expresado en colones)

Al \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_

**A. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA DE CONTADO**

|  |  |
| --- | --- |
| **A.1 ACTIVOS EN MONEDA EXTRANJERA** |  |
| Activos en moneda extranjera: De los saldos del plan de cuentas: sumatoria de todas las partidas de activo[[4]](#footnote-4) que tienen como sexto dígito el número 2 (No considerar las cuentas asociadas con el registro de estimaciones, tales como 129.02.2, 129.03.2, 129.04.2,129.05.2, 129.06.2, 129.07.2, 129.08.2, 139.01.2, 139.02.2, 139.10.2, 139.52.2, 149.02.2, 149.04.2, 149.05.2, 149.07.2, 149.09.2, 159.01.2, 159.02.2, 159.03.2, 159.04.2, 159.05.2, 159.06.2, 159.07.2, 159.08.2, 159.09.2, 159.10.2, 169.01.2, 169.02.2, 169.03.2, 169.04.2, 169.05.2). |  |
| **A.2 PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA** |  |
| Pasivos en moneda extranjera: De los saldos del plan de cuentas: sumatoria de todas las partidas de pasivo que tienen como sexto dígito un 2. |  |
| **POSICIÓN NETA EN MONEDA EXTRANJERA DE CONTADO (A.1 menos A.2)** |  |
| **B. POSICIÓN NETA EN MONEDA EXTRANJERA DE DERIVADOS CAMBIARIOS** |  |
| **B.1 POSICIÓN ACTIVA** |  |
| 631.01.M.01 Compra a futuro - swaps - cobertura valor razonable |  |
| 631.01.M.02 Compra a futuro - forwards - cobertura valor razonable |  |
| 631.01.M.03 Compra a futuro - swaps - cobertura flujos efectivo |  |
| 631.01.M.04 Compra a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo |  |
| 631.01.M.99 Compra a futuro de moneda extranjera - otros |  |
| 632.01.M.01 Compra a futuro - swaps |  |
| 632.01.M.02 Compra a futuro - forwards |  |
| 632.01.M.99 Compras a futuro de moneda extranjera - otros |  |
| **Total posición Activa Divisas** |  |
| **B.2 POSICIÓN PASIVA** |  |
| 641.02.M.01 Venta a futuro - swaps - cobertura valor razonable |  |
| 641.02.M.02 Venta a futuro - forwards - cobertura valor razonable |  |
| 641.02.M.03 Venta a futuro - swaps - cobertura flujos efectivo |  |
| 641.02.M.04 Venta a futuro - forwards - cobertura flujos efectivo |  |
| 641.02.M.99 Venta a futuro de moneda extranjera - otras coberturas |  |
| 642.02.M.01 Venta a futuro - swaps |  |
| 642.02.M.02 Venta a futuro - forwards |  |
| 642.02.M.99 Ventas a futuro de moneda extranjera - otros |  |
| Total posición Pasiva Divisas |  |
| **POSICIÓN NETA EN MONEDA EXTRANJERA DE DERIVADOS CAMBIARIOS (B.1 menos B.2)** |  |
| **C. POSICIÓN NETA TOTAL EN MONEDA EXTRANJERA (A + B)****(ARTÍCULO 21, SUGEF 9-20)** |  |
| **D. REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO CAMBIARIO** **(SECCIÓN V DEL CAPÍTULO V, SUGEF 3-06)** |  |
| **E. PATRIMONIO CONTABLE [C(300) + C(500) - C(400)]** |  |
| **F. CAPITAL BASE (Según SUGEF 3-06)** |  |
| **G. LÍMITE PARA LA POSICIÓN NETA TOTAL EN MONEDA EXTRANJERA [-100%<C/E<100%]****(Artículo 21, SUGEF 9-20)** |  |

# VIII. CÁLCULO DE LOS COLCHONES DE CAPITAL TOTALES

**Objetivo**: indicar los colchones totales de capital, según la condición de entidad de importancia sistémica y el nivel de exposición al RTILB.

* De conformidad con el punto *8. Porcentaje de gradualidad para aplicar el requerimiento adicional de capital por conservación de 2.50%* del *Transitorio XVII. Gradualidad en la aplicación de otros efectos regulatorios* del Acuerdo SUGEF 3-06, el colchón de conservación entra en vigencia plena a partir del primero de enero de 2025, para todas las entidades supervisadas.
* De conformidad con el punto *9. Porcentajes de gradualidad para aplicar el requerimiento adicional de capital por importancia sistémica* del *Transitorio XVII. Gradualidad en la aplicación de otros efectos regulatorios* del Acuerdo SUGEF 3-06, el colchón de Importancia Sistémica entra en vigencia plena a partir del primero de enero de 2025, únicamente para las entidades calificadas de importancia sistémica.
* De conformidad con el Transitorio XXIX del Acuerdo SUGEF 3-06, el colchón por RTILB entra en vigencia según la siguiente gradualidad:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **RTILB** | **A partir del primero de enero de 2025** | **A partir del primero de julio de 2025** | **A partir del primero de enero de 2026** |
| Igual o menor al 15% del CN1 | 0,000% | 0,000% | 0,000% |
| Mayor a 15% pero igual o menor a 30% del CN1 | 0,000% | 0,250% | 0,500% |
| Mayor a 30% pero igual o menor a 60% del CN1 | 0,000% | 0,750% | 1,500% |
| Mayor a 60% del CN1 | 0,000% | 1,250% | 2,500% |

A continuación, se ejemplifica el resultado del colchón de capital total considerando el nivel del colchón por RTILB que aplicará a partir del primero de enero de 2025 (Colchón igual a 0%) y el que aplicará a partir del primero de enero de 2026.

Para determinar el colchón total y los rangos de restricción a la distribución que aplicarán a partir del primero de julio de 2025, sustituya el porcentaje en la línea indicada **Colchón por RTILB** por el porcentaje correspondiente a partir de dicha fecha y calcule el colchón total. Luego utilice dicho dato para calcular los niveles mínimo y máximo, según se indica a continuación:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **CCN1/APR** |
| **Porcentaje de Restricción y Prohibición** | **Mayor a:** | **Menor o igual a:** |
| 100% | **6,500%** | 6.500% + [1\*(Colchón /4)] |
| 80% | 6.500% + [1\*(Colchón /4)] | 6.500% + [2\*(Colchón /4)] |
| 60% | 6.500% + [2\*(Colchón /4)] | 6.500% + [3\*(Colchón /4)] |
| 40% | 6.500% + [3\*(Colchón /4)] | 6.500% + [4\*(Colchón /4)] |
| 0% | **6.500% + [4\*(Colchón /4)]** |   |

1. **Entidad no calificada de importancia Sistémica**







1. **Entidad calificada de importancia Sistémica 1**







1. **Entidad calificada de importancia Sistémica 2**







1. **Entidad calificada de importancia Sistémica 3**







1. **Entidad calificada de importancia Sistémica 4**







# IX ELEMENTOS DE LA EXPOSICIÓN TOTAL DE LA ENTIDAD PARA EL CÁLCULO DEL INDICADOR DE APALANCAMIENTO

**Objetivo:** Proveer a las entidades una guía para el cálculo de la exposición total de la entidad del indicador de apalancamiento.

|  |  |
| --- | --- |
| **Elementos de la Exposición Total de la entidad**  | **ARTÍCULO 88**  |
| **CUENTA CONTABLE**  | **DESCRIPCIÓN**  | **REFERENCIA 3-06**  |
| Los activos totales, restando el importe de las deducciones efectuadas en el cálculo del CCN1. Cuando el importe de la deducción corresponda al resultado neto positivo de restar activos y pasivos, para efectos del cálculo del Indicador de Apalancamiento de la entidad se restará el saldo en libros del activo, sin aplicar neteo alguno con pasivos.  | Literal a)  |
| CC 10000000  | Activo  |   |
| MENOS: DA (Nuevo A)  | Deducciones del CCN1  |   |
|   |
| Las exposiciones con derivados se determinarán como el importe obtenido según se establece en el Artículo 78 de este Reglamento. Este valor se toma sin aplicar los porcentajes de ponderación de riesgo, únicamente se admite la resta de las estimaciones específicas registradas. | Literal b)  |
|   |   |
| Los pasivos contingentes totales, los cuales se incluyen luego de aplicar los equivalentes de crédito establecidos en el Artículo 40 del Acuerdo Sugef 3-06. Las líneas de crédito para tarjetas de crédito se sumarán a la Exposición Total de la entidad, aplicando un factor de equivalente de riesgo de crédito de 10%.  | Literal c)  |
| CC 61103000 \* 5% | Garantías de participación  |   |
| CC 61300000 \* 5% | Cartas de crédito confirmadas no negociadas  |   |
| CC 61502000 \* 10% | Líneas de crédito para tarjetas de crédito  |   |
| CC 81401000 \* 10% | Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización  |   |
| CC 61101000 \* 25% | Avales otorgados  |   |
| CC 61102000 \* 25% | Garantías de cumplimiento  |   |
| CC 61104000 \* 25% | Otras garantías  |   |
| CC 61105000 \* 25% | Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector Vivienda  |   |
| CC 61501000 \* 50% | Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente  |   |
| CC 61503000 \* 50% | Líneas de crédito para factoraje  |   |
| CC 61599000 \* 50% | Otras líneas de crédito de utilización automática  |   |
|   |
| Otras exposiciones fuera de balance, tales como líneas de crédito otorgadas en las que no exista compromiso contractual ineludible por parte de la entidad de girar los fondos no desembolsados. Para los efectos del cálculo del Indicador de Apalancamiento, se aplicará a estas exposiciones un factor de equivalente de riesgo de crédito de 10%.  | Literal d)  |
| (CC 81400000 MENOS CC 81401000) \* 10%  | Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización  |   |

Atentamente,

Rocío Aguilar Montoya
**Superintendente General**

**GSC/GAA/MFC/RED/XMR/gvl\***

1. Este es el cargo por riesgo específico relacionado con el emisor del instrumento. También se aplicará un requisito de capital separado para cubrir el riesgo de crédito de la contraparte, según lo disponen las normas de riesgo de crédito. [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.bis.org/basel_framework/chapter/SRP/31.htm?inforce=20191215&published=20191215> Referencia párrafo SRP31.90. [↑](#footnote-ref-2)
3. Referencia al Marco de Basilea SRP31.95 [↑](#footnote-ref-3)
4. Corresponde a las partidas de activo monetario, según la definición incluida en el párrafo 16 de la NIC 21 *“Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera”* dispone que una partida monetaria tiene como característica esencial el derecho a recibir (o la obligación de entregar) una cantidad fija o determinable de unidades monetarias. [↑](#footnote-ref-4)