**FORMATO**

**Tema:** Grandes exposiciones

**Objetivo:** El estudio realizado por la Unidad de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera (en adelante URF) sobre grandes exposiciones busca revisar la convergencia al estándar internacional del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea y propone actualizar y simplificar el Título 2 y 3 del Libro 1 de la Parte 2 del Decreto 2555 de 2010, relacionado con cupos individuales de endeudamiento y límites de concentración de riesgos. Para analizar su impacto y establecer el régimen de transición se requiere la información recogida en este formato.

**Tipo de entidad a la que aplica:** Establecimientos de crédito, la Financiera de Desarrollo Nacional (FDN), el Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. (Bancoldex), la Caja Promotora de Vivienda Militar y de Policía, la Financiera de Desarrollo Territorial (Findeter), el Fondo Nacional del Ahorro (FNA), el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (Finagro) y los Organismos Cooperativos de Grado Superior de Carácter Financiero, entidades aseguradoras y sociedades de capitalización.

**Fecha corte de la información:** marzo 31 de 2021

**Fecha límite entrega de la información:** octubre 15 de 2021

**INSTRUCTIVO**

**Generalidades**

Los datos que correspondan a valores deberán reportarse: (i) en millones de pesos, (ii) alineados a la derecha del campo, (iii) con 6 decimales separados por punto y (iv) aproximando el último decimal por el sistema de redondeo.

Los datos que corresponden a tasas se deben reportar en forma porcentual, con 3 decimales y aproximando el último decimal por el sistema de redondeo, es decir, una tasa del 25.8377% se debe reportar así 25.838.

Si la entidad no tiene información para reportar, debe enviar el formato en cero, de lo contrario se entenderá como un incumplimiento por parte de la entidad.

Los renglones y columnas que no apliquen, no se deben reportar en el archivo, a menos que el instructivo indique que se reporten en cero o con otro valor.

Las entidades aseguradoras y las sociedades de capitalización deben reportar la información completa de la Hoja GE\_1 y de la Hoja GE\_2 deben reportar las columnas 001, 002, 003, 004, 005, 006, 007, 008, 012, 013, 017 y 018.

**Encabezado e información del capital regulatorio**

Reporte la información de la entidad (tipo, código, nombre, tipo de informe y componentes del capital regulatorio) en la hoja GE\_1 del formato Excel conforme a la siguiente tabla:

**Hoja GE\_1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Nombre** | **Concepto** |
| 001 | Tipo | Registre el tipo de entidad |
| 002 | Código | Registre el código de la entidad asignado por la SFC |
| 003 | Nombre | Registre el nombre o la razón social de la entidad |
| 004 | Tipo de informe | Registre si el reporte es a nivel individual (0) o consolidado (31) |
| 005 | Patrimonio básico ordinario neto de deducciones | Registre el valor del PBO neto de deducciones en los términos de los artículos 2.1.1.1.10 y 2.1.1.1.11 del Decreto 2555 de 2010 y el Capítulo XIII-16 de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) |
| 006 | Patrimonio básico adicional | Registre el valor del patrimonio básico adicional en los términos del artículo 2.1.1.1.12 del Decreto 2555 de 2010 y el Capítulo XIII-16 de la CBCF |
| 007 | Patrimonio adicional | Registre el valor del patrimonio adicional en los términos del artículo 2.1.1.1.13 del Decreto 2555 de 2010 y el Capítulo XIII-16 de la CBCF |
| 008 | Patrimonio técnico | Registre el valor del patrimonio técnico en los términos del Decreto 2555 de 2010 y el Capítulo XIII-16 de la CBCF |

**Grupo conectado de contrapartes**

Se considera que dos o más contrapartes (personas naturales, jurídicas, patrimonios autónomos, universalidades, vehículo de inversión, vehículo de propósito especial y/o cualquier otra figura jurídica con la cual la entidad reportante asume una exposición) forman un grupo conectado de contrapartes (GCC) cuando se cumple por lo menos uno de los siguientes criterios:

1. *Criterios de pertenencia a un GCC por control*
   1. Contrapartes que cumplan con los criterios de subordinación y control del código de comercio (Ley 222 de 1995)
   2. Contrapartes que cumplan con los criterios de grupo económico del código de comercio (Ley 222 de 1995)
   3. Las contrapartes que pertenecen a un mismo conglomerado financiero (Ley 1870 de 2017)
   4. Debe tenerse en cuenta estas dos consideraciones: (i) los patrimonios autónomos, universalidades y vehículos de inversiones, cuando los fideicomitentes y/o inversionistas sean contrapartes de la entidad reportante y su participación efectiva en el patrimonio autónomo, universalidad o vehículo de inversión representa más del 5% de la suma del PBO y PBA de la entidad reportante, individualmente o de forma conjunta con las otras contrapartes que cumplan lo definido en los subnumerales anteriores, o (ii) los patrimonios autónomos y los fideicomitentes que sean contrapartes de la entidad, cuando los fideicomitentes mantengan más del 50% de la participación efectiva en el patrimonio autónomo, individualmente o de forma conjunta con las otras contrapartes que cumplan lo definido en numeral 1.1 y 1.2.
2. *Accionistas o asociados de la entidad reportante*

Todos los accionistas o asociados de la entidad reportante, cuya participación directa, indirecta o sintética en el capital de esta sea igual o superior al 20% de la suma de PBO y PBA de reportante, forman parte de un grupo conectado de contrapartes. A las exposiciones de estos accionistas se deben agregar el valor de las exposiciones de las de las contrapartes con las cuales conforman un GCC de acuerdo con los criterios señalados en numerales 1 y 4 de la presente sección. Se sumarán también las exposiciones contraídas por parientes dentro del tercer grado de consanguinidad y segundo de afinidad

1. *Criterios de pertenencia a un GCC para personas naturales*

Una contraparte es cónyuge, compañero(a)s, parientes hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil de otra contraparte. A las contrapartes le son aplicables los supuestos del numeral 1 (1.1, 1.2 y 1.4).

1. *Criterios de pertenencia a un GCC derivados de la Interdependencia económica*
   1. El 50% o más de los ingresos o gastos brutos anuales de una contraparte son derivados de operaciones con otra contraparte
   2. El 50% o más de la producción o el producto de una contraparte se vende a una contraparte que no puede ser sustituida fácilmente por otros clientes.
   3. Una contraparte tiene total o parcialmente garantizada la exposición de otra contraparte y la exposición representa más del 30% del patrimonio del garante.
   4. Dos o más contrapartes comparten una misma y única fuente de financiamiento para reembolsar sus obligaciones
   5. Cuando las entidades tengan 3 o más administradores o accionistas (aquellos que puedan nombrar al menos un miembro en la junta/órgano de control) comunes.
   6. Cualquier otro criterio, diferente a los enunciados en los numerales anteriores, que implique que los problemas financieros de una contraparte y el incumplimiento derivado se transfieran a otra contraparte y generen el incumplimiento en esta última.

Tenga en cuenta que, si no le aplica ningún criterio, un grupo puede estar conformado por una sola entidad.

Para el criterio de interdependencia económica y de control señalado en el numeral 1.4, el análisis se debe realizar, si la suma de las exposiciones con alguna contraparte individual es igual o superior al 5% de la suma del PBO y PBA de la entidad reportante. Esto con el fin de concentrar el análisis en las entidades que contribuyan de manera significativa al análisis de las exposiciones.

Todas las contrapartes (personas naturales, personas jurídicas, universalidades, vehículos de inversión o vehículo de propósito especial y/o cualquier otra figura jurídica) que hacen parte del mismo grupo conectado de contrapartes deberán estar identificados con el mismo número del grupo.

Cuando en la aplicación del cálculo del valor de exposición se haga una deducción en dicho valor por concepto de una garantía, el valor deducido será entendido como una exposición con quien actúe como garante. Las instrucciones y tratamiento de los mitigantes (garantías) son los señalados en el Capítulo XIII-16 de la CBCF.

De acuerdo con la definición anterior, la entidad debe reportar en la hoja GE\_2 todas las exposiciones (en el libro bancario y de tesorería), dentro y fuera de balance de las contrapartes que conforman cada uno de los 10 grupos conectados.

**Hoja GE\_2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Columna | Nombre | Concepto |
| 001 | Número del grupo | Registre el número asignado por parte de la entidad reportante a cada contraparte o GCC. Registre un número entre 1 y 10, siendo 1 el grupo más grande en términos de exposición. Debe ser un número diferente para cada grupo.  Los GCC se conforman de acuerdo con los criterios definidos anteriormente. |
| 002 | Nombre o razón social | Registre el nombre o la razón social de la contraparte. |
| 003 | Tipo | Indique el tipo de identificación de la contraparte. Los códigos para utilizar son: 0 = no aplica, 1 = cédula de ciudadanía, 2 = cédula de extranjería, 3 = NIT, 4= tarjeta de identidad, 5 = pasaporte, 6 = carné diplomático, 7 = sociedad extranjera sin NIT en Colombia, 8 = fideicomiso, 9 = registro civil de nacimiento o NUIP |
| 004 | Identificación | Registre el número de identificación de la contraparte asignado por la Registraduría Nacional del Estado Civil, Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales o la entidad que corresponda.  Cuando se trate de un deudor de tipo de identificación 7 registre el número, código o clave de identificación fiscal tributaria asignada en el país de residencia o domicilio.  Para el caso de los patrimonios autónomos, negocios fiduciarios, fondos o APTs registre el código de registro asignado por la SFC. |
| 005 | Naturaleza jurídica | Registre el código de identificación de la naturaleza jurídica de las entidades. Los códigos que se deben utilizar son: 1 = entidad y/o organismo público a nivel nacional, 2 = entidad y/o organismo público a nivel departamental, 3 = entidad y/o organismo público a nivel municipal, 4 = sociedades privadas extranjeras, 5 = sociedades privadas nacionales, 6 = sociedades multinacionales, 7 = entidades sin ánimo de lucro, 8 = entidades cooperativas, 9 = entidad pública extranjera. Cuando el deudor sea una persona natural este campo no será tenido en cuenta y deberá ser diligenciado en 0: no aplica. |
| 006 | Criterio por el cual hace parte del grupo | Reporte el criterio que se tuvo en cuenta para considerar que las contrapartes se consideran conectadas de acuerdo con los subnumerales señalados en el listado de “Grupo Conectado de Contrapartes” |
| 007 | Saldo total de cartera de crédito | Registre el saldo total de la cartera de crédito vigentes en pesos, netas de provisiones individuales. Lo anterior incluye las operaciones de leasing, pagarés, letras, contratos de cumplimiento, *factoring, descuento, entre otros*. Se incluye la parte efectivamente utilizada de una línea de crédito. No incluye contingencias |
| 008 | Valor de exposición de la cartera de crédito. | Registre el valor de la exposición de los activos señalados en la columna 007, conforme a las instrucciones y tratamiento de los mitigantes (garantías) señaladas en el artículo 2.1.1.3.4. del Decreto 2555 de 2010 y las del Capítulo XIII-16 de la CBCF. |
| 009 | Saldo total de las inversiones | Registre el saldo total de inversiones con la contraparte. Lo anterior incluye las inversiones en acciones, bonos, papeles comerciales, certificado de depósito de mercancías, cualquier título o derecho resultante de un proceso de titularización, cualquier título representativo de capital de riesgo, los certificados de depósito a término, las aceptaciones bancarias, las cédulas hipotecarias, entre otros |
| 010 | Valor de exposición de las inversiones | Registre la suma de los valores de exposición de la columna 009, conforme a las instrucciones y tratamiento de los mitigantes (garantías) señaladas en el artículo 2.1.1.3.4. del Decreto 2555 de 2010 y las del Capítulo XIII-16 de la CBCF. |
| 011 | Exposición del producto estructurado | Registre la suma de la exposición de los productos estructurados, la cual considera la suma del valor razonable del componente no derivado del producto estructurado y el costo de reposición de los instrumentos financieros derivados del producto estructurado, de acuerdo con las instrucciones del literal a) del numeral 2.4.8 del capítulo XIII -16 y el parágrafo 2 del artículo 2.1.1.3.2 del Decreto 2555 de 2010. |
| 012 | Exposición crediticia de los instrumentos financieros derivados | Registre la suma de los valores de exposición de los instrumentos financieros derivados de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 2.35.1.1.1 del Decreto 2555 de 2010 y las instrucciones del numeral 2.4.7 del capítulo XIII-16 |
| 013 | Valor de exposición de los repos, simultáneas y TTV | Registre la exposición de acuerdo con el parágrafo 5 y 6 del art 2.1.1.3.4 del Decreto 2555 de 2010. |
| 014 | Valor de exposición de las contingencias | Registre la suma del valor de exposición de las contingencias que tenga la contraparte con la entidad, de acuerdo con el artículo 2.1.1.3.5 del Decreto 2555 de 2010, así como los sustitutos directos de créditos revocables e irrevocables emitidos por la entidad reportante citados en esta norma  El valor de exposición se determinará multiplicando el valor nominal de la contingencia, neto de provisiones, por el factor de conversión crediticio correspondiente a dicha operación. |
| 015 | Saldo total de otros activos | Registre la suma del salto total neto de provisiones de cualquier otro activo que no se contemple en las columnas anteriores. |
| 016 | Valor de exposición de otros activos | Registre el valor de exposición de los activos de la columna 015, conforme a las instrucciones y tratamiento de los mitigantes (garantías) señaladas en las instrucciones del Capítulo 3 del Título 1 del Libro 1 de la Parte 2 del Decreto 2555 de 2010 y el Capítulo XIII-16 de la Circular Básica Contable y Financiera |
| 017 | Exposición neta total por contraparte | Registre la suma de los valores de exposición por cada contraparte, teniendo en cuenta el efecto de las garantías. Corresponde a la suma de 008, 010, 011, 012, 013, 014 y 016 |
| 018 | Exposición neta total por contraparte como porcentaje del PBO+PBA | Corresponde a la división entre la columna 017 y la suma del PBO y el PBA, registrados en las columnas 005 y 006 de la hoja GE\_1. |

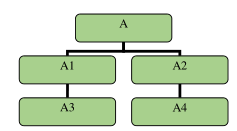
Las siguientes exposiciones no deben registrarse en el formato:

1. Las operaciones realizadas con la Nación o el Banco de la República hasta el valor de la parte garantizada, cuando actúan como contrapartes o garantes.
2. Las operaciones realizadas con Fogafín o Fogacoop, cuando estos actúen como acreedores, garantes, o emisores de instrumentos financieros.
3. Las operaciones que celebren las instituciones vigiladas en desarrollo de los programas de adecuación aprobados y supervisados por la Superintendencia Financiera de Colombia a que se refiere el artículo 2.1.2.1.14 del Decreto 2555 de 2010.
4. Las exposiciones que se deducen del capital regulatorio a las que hace referencia el artículo 2.1.1.1.11 del decreto 2555 de 2010.
5. Las obligaciones a cargo de establecimientos de crédito por concepto de operaciones de redescuento con cualquier Instituciones Oficiales Especiales (IOE).
6. Las exposiciones que sean aceptadas por la cámara de riesgo central de contraparte de Colombia, cuando esta se interpone como contraparte.
7. Créditos interbancarios intradía.
8. Las inversiones obligatorias o forzosas.

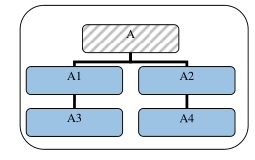
A continuación, se incluyen algunos ejemplos que podrían aclarar alguna duda al momento de interpretar los criterios para conformar Grupos conectados de contrapartes. Los diagramas y ejemplos fueron tomados de la guía sobre “Límites a las grandes exposiciones para Bancos Sistémicos de importancia local” de la Oficina de la Superintendencia de instituciones financieras de Canadá (OSFI)[[1]](#footnote-2)

1. Agrupación basada en criterios de control

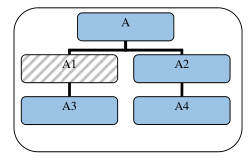
Ejemplo 1. A es *holding* de A1, A2, A3 y A4. Todas las entidades que están bajo su control y son contrapartes de la entidad reportante deben tratarse como una situación de riesgo común y deben conectarse



Ejemplo 2. Si la entidad reportante tiene exposiciones con A1, A2, A3 y A4, pero no con A, entonces A+A1+A2+A3+A4 deben tratarse como un GGC. La suma de los valores de exposición sujetos al límite será la suma de A1+A2+A3+A4.



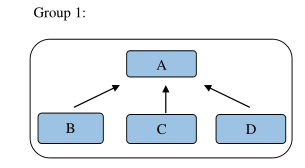
Ejemplo 3. Si la entidad reportante tiene exposiciones con A, A2, A3 y A4, pero no con A1, el grupo de entidades conectadas está conformado por A+A1+A2+A3+A4 y la suma de los valores de exposición sujetos al límite será la suma de A+A2+A3+A4.



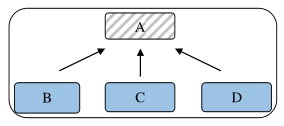
1. Agrupación basada en criterios de interdependencia económica

Bajo estos criterios, las entidades reportantes deben evaluar las circunstancias específicas para cada caso. Por ejemplo, en el caso de una gran empresa, para agruparla con sus proveedores o clientes, se propone realizar al análisis si los proveedores o clientes individuales tienen una exposición con el establecimiento de crédito que es igual o superior al 5% de la suma del PBO y PBA y siempre que estos cumplan con alguno de los criterios de interdependencia económica.

Ejemplo 1. B, C y D son tres contrapartes que dependen económicamente de una contraparte en común, A. En este caso el GCC estará formado por A+B+C+D, es irrelevante que no existe dependencia entre B, C y D.

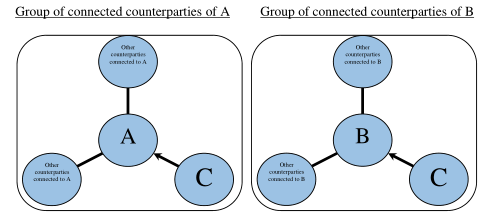


Ejemplo 2. Si la entidad reportante solo está expuesto a B, C y D, pero no a A, y una de las exposiciones representa más del 5% del PBO+PBA del EC, entonces todas las contrapartes deben ser tratadas como un GCC (A+B+C+D), como se muestra a continuación, porque tanto B como C y D dependen económicamente de A. La suma del valor de exposición sujeto al límite es B+C+D

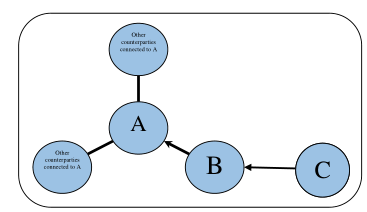


Ejemplo 3. Una contraparte C depende económicamente de dos contrapartes distintas: A y B, pero no existe dependencia entre A y B. Si la entidad reportante tiene exposiciones a las tres contrapartes (A, B y C) debe incluir a la contraparte C en ambos grupos: el GCC de A y el GCC de B. Esta situación refleja un potencial efecto contagio de dificultades financieras de A a C o de B a C. Como no hay dependencia entre A y B, no es necesario formar un grupo A+B+C

Grupo conectado de contrapartes de A Grupo conectado de contrapartes de B



Ejemplo 4. La contraparte C es dependiente económicamente de B, y B es económicamente dependiente de A. Si la entidad reportante tiene exposiciones con A, B y C, el GCC de A debe incluir a B y a C debido a que las dificultades financieras de A podrían llevar a dificultades financieras de C.



1. OSFI (2019), Large Exposure Limits for Domestic Systemically Important Banks. Disponible en: <https://www.osfi-bsif.gc.ca/Eng/fi-if/rg-ro/gdn-ort/gl-ld/Pages/b2-20.aspx#fnb23> [↑](#footnote-ref-2)