

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

## CARTA CIRCULAR 22 DE 2022

( Abril 06 )

### Señores

REPRESENTANTES LEGALES Y REVISORES FISCALES DE LOS  
ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS, COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO,  
CORPORACIONES FINANCIERAS Y COOPERATIVAS FINANCIERAS

**Referencia: Lineamientos sobre los escenarios de las pruebas de resistencia requeridas por el supervisor y la remisión de las acciones mitigantes**

Respetados Señores:

De acuerdo con lo dispuesto en las Circulares Externas 051 de 2015 y 031 de 2017 y en el Capítulo XXVIII de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF), la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) debe dar instrucciones respecto de los escenarios a partir de los cuales las entidades deben realizar las pruebas de resistencia requeridas por el supervisor. En este sentido, con el fin de promover mejores prácticas que permitan avanzar hacia la implementación de los procesos de autoevaluación de capital y liquidez, la SFC considera necesario fortalecer la identificación, diseño y ejecución de las acciones mitigantes de que trata el Esquema de Pruebas de Resistencia (EPR), articulándolo con la estrategia de negocios de la entidad, la gestión de riesgos y la planificación de los niveles de capital y liquidez.

En virtud de lo anterior, para el ejercicio 2022, esta Superintendencia requiere que las entidades obligadas a desarrollar las pruebas del EPR atiendan las siguientes instrucciones:

**PRIMERA:** Las entidades no deberán transmitir la información solicitada en el Formato 527 “Pruebas de Resistencia”, Proforma F.1000-138. En su lugar, únicamente deberán remitir a la SFC las acciones mitigantes del escenario adverso siguiendo los lineamientos señalados en la instrucción Cuarta de la presente Carta Circular. Esta información deberá ser reportada en el Informe Cualitativo, incluyendo únicamente lo señalado en el subnumeral 5.1, 5.2 y 5.5 del Anexo 1 del Capítulo XXVIII de la Circular Básica Contable y Financiera. Dichas acciones mitigantes deberán partir de los resultados de las pruebas de resistencia reportados en 2021 conforme a las instrucciones de la Carta Circular 023 de 2019 y la Circular Externa 009 de 2020, así como de las recomendaciones realizadas por la SFC al ejercicio en 2021.

**SEGUNDA:** Las entidades que decidan realizar nuevos escenarios bajo lo señalado en la Carta Circular 023 de 2019, deberán atender la instrucción Primera de la presente Carta Circular e incluir en el Resumen Ejecutivo del Informe Cualitativo una descripción del choque hipotético considerado en el *Reverse Stress test* (RST).

**TERCERA:** Las entidades que entraron en funcionamiento a partir de agosto de 2021 deberán remitir el Formato 527 y el Informe Cualitativo conforme lo establece el Anexo 1 del Capítulo XXVIII de la CBCF, atendiendo las instrucciones señaladas en la Carta Circular 023 de 2019, en relación con los escenarios que deben considerar para realizar

## **SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

las pruebas de estrés y las señaladas en la instrucción Cuarta de la presente Carta Circular.

**CUARTA:** Las acciones mitigantes deberán contemplar aquellas medidas y/o decisiones que la entidad adoptará para reestablecer la solidez financiera y viabilidad del negocio después del deterioro simulado bajo el RST. Estas acciones deben ser consistentes con el plan de negocio, la naturaleza, el tamaño, la complejidad y diversidad de las actividades que desarrolle la entidad, su perfil de riesgo, su capacidad de reacción ante un escenario adverso, su conectividad con el sistema, así como con el entorno económico y de los mercados en donde opera la entidad. De igual manera, estas acciones deben ser oportunas y realizables y estar integradas en la gestión de riesgo y el proceso de toma de decisiones de la entidad.

Para la selección de las acciones mitigantes, las entidades podrán utilizar experiencias previas, siempre y cuando sus resultados e interpretaciones estén alineados con la fuente de estrés. Incluso, es válido utilizar experiencias o información de entidades que han experimentado situaciones de estrés similares, siempre que se justifique la razonabilidad de la aplicación de datos pertenecientes a otra entidad.

Teniendo en cuenta lo anterior la entidad debe incluir en el Informe Cualitativo los siguientes elementos:

1. Identificar el conjunto de acciones mitigantes incluyendo: (i) el análisis de los criterios que llevaron a su selección, (ii) la justificación para su inclusión, (iii) la evaluación sobre la idoneidad y factibilidad de las medidas en relación con el modelo de negocio de la entidad y la manera como éstas le permitirán a la entidad mitigar el impacto de la situación adversa teniendo en cuenta la naturaleza de ésta última, (iv) su alcance, (v) el cronograma y priorización en la implementación y (vi) los detonantes que activan cada una de las medidas mitigantes. Los tiempos de reacción e implementación deben ser oportunos y eficaces para reestablecer la solidez financiera y viabilidad de la entidad.
2. Identificar y detallar los principales riesgos u obstáculos que puedan surgir en la implementación de las acciones mitigantes, diferenciando si es un aspecto financiero, operacional, reputacional, regulatorio, de mercado, legal o de modelo de negocio, así como los mecanismos que utilizaría la entidad para superarlos y el tiempo que le podría tomar.
3. Identificar y analizar si hay acciones que son excluyentes entre sí, la interdependencia o efectos cruzados que se puedan dar por la activación de una alternativa y su impacto reputacional y en el negocio.
4. Describir el proceso interno de toma de decisiones que incluya los roles, los plazos de reacción, el cronograma de adopción e implementación de las acciones mitigantes, así como el plan de comunicación interno y externo con las partes interesadas. Para el caso en el que una o varias de las acciones involucre a alguna de las entidades del conglomerado financiero al que pertenece, debe existir un procedimiento para su ejecución entre las entidades involucradas.
5. Señalar el impacto esperado de la implementación de las acciones mitigantes sobre la solvencia, Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN), fuentes de fondeo, rentabilidad, estructura y plan de negocio y operatividad de la entidad, en los casos en que aplique. Para el caso de los dos primeros indicadores se debe identificar el nivel máximo y mínimo que éstos podrían alcanzar, una vez las acciones mitigantes sean implementadas. Para el caso en que una de las acciones mitigantes tenga relación o involucre a alguna(s) de las entidades del conglomerado financiero al que pertenece, la entidad podrá incluir en el análisis el impacto esperado sobre la situación financiera de ésta(s).

**QUINTA:** Previo al envío del Informe Cualitativo a la SFC, la Junta Directiva debe aprobar (i) la estrategia que la entidad adoptará para reestablecer la solidez financiera y viabilidad

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

del negocio después del deterioro simulado bajo el RST, y (ii) el proceso interno de toma de decisiones del numeral 4 de la citada instrucción.

**SEXTA:** La información solicitada en la presente Carta Circular debe ser remitida a esta Superintendencia a más tardar el último día hábil de julio de 2022.

Cordialmente,

**LUZ ÁNGELA BARAHONA POLO**

Delegado Adjunto para Intermediarios Financieros y Seguros  
300000