

PARTE 1  
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

CAPÍTULO 1  
SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS  
(SIAR)

ANEXO 2  
MODELO DETERMINÍSTICO DE PROVISIONES

CONSIDERACIONES GENERALES

1.1.A2.1.  
En el presente anexo se establece la metodología para la medición del deterioro de la cartera comercial, consumo, vivienda y microcrédito para las entidades que les resulta aplicable de acuerdo con lo señalado en el numeral 2 de la Parte III sección 3 del presente capítulo en relación con la medición del riesgo de crédito.

MODELO DETERMINÍSTICO PARA EL CÁLCULO DEL DETERIORO

1.1.A2.2.  
Los modelos determinísticos de pérdida corresponden a estructuras de cálculo que miden la pérdida mediante la aplicación de porcentajes determinados por la SFC.

1.1.A2.3.  
Sin perjuicio de las condiciones objetivas señaladas a continuación, la entidad debe calificar en categorías de mayor riesgo a las contrapartes que presenten mayor riesgo por otros factores.

Calificación de riesgo de crédito

1.1.A2.4.  
Desde el otorgamiento, la cartera de créditos debe calificarse en una de las siguientes categorías de riesgo crediticio.

Calificación "A"

1.1.A2.5.  
Crédito con riesgo crediticio normal. Créditos que reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de las contrapartes o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan las contrapartes para atender los pagos requeridos.

Calificación "B"

1.1.A2.6.  
Crédito con riesgo aceptable. Créditos que están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago de la contraparte o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.

1.1.A2.7.  
Las siguientes son condiciones objetivas suficientes para que un crédito se clasifique en esta categoría:

MODALIDAD DE CREDITO	Nº de meses en mora (rango)
Vivienda	Más de 2 hasta 5
Consumo	Más de 1 hasta 2
Microcrédito	Más de 1 hasta 2
Comercial	Más de 1 hasta 3

Calificación "C"

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

1.1.A2.8.

Créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago de la contraparte o en los flujos de caja del proyecto, que comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

1.1.A2.9.

~~Las siguientes son condiciones objetivas suficientes para que un crédito se clasifique en esta categoría:~~

Las siguientes son condiciones objetivas suficientes para que un crédito se clasifique en esta categoría:

MODALIDAD DE CREDITO	Nº de meses en mora (rango)
Vivienda	Más de 5 hasta 12
Consumo	Más de 2 hasta 3
Microcrédito	Más de 2 hasta 3
Comercial	Más de 3 hasta 6

• Calificación "D":

1.1.A2.10.

Crédito de difícil cobro, con riesgo SIGNIFICATIVO. Créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago de la contraparte o en los flujos de caja del proyecto, que comprometen significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

1.1.A2.11.

Las siguientes son condiciones objetivas suficientes para que un crédito se clasifique en esta categoría:

~~Las siguientes son condiciones objetivas suficientes para que un crédito se clasifique en esta categoría:~~

MODALIDAD DE CREDITO	Nº de meses en mora (rango)
Vivienda	Más de 12 hasta 18
Consumo	Más de 3 hasta 6
Microcrédito	Más de 3 hasta 4
Comercial	Más de 6 hasta 12

1.1.A2.12.

En adición se deben clasificar en esta categoría, las obligaciones reestructuradas que incurra en mora mayor o igual a 60 días para la modalidad de microcrédito y 90 días cuando se trate de la modalidad de vivienda, salvo que se trate de créditos de vivienda reestructurados a solicitud del deudor en aplicación de lo dispuesto en el art. 20 de la Ley 546 de 1999.

• Categoría "E": ~~Crédito irrecuperable. Crédito que se considera incobrable.~~

1.1.A2.13.

Crédito irrecuperable. Crédito que se considera incobrable. Las siguientes son condiciones objetivas suficientes para que un crédito se clasifique en esta categoría:

MODALIDAD DE CREDITO	Nº de meses en mora (rango)
Vivienda	Más de 18
Consumo	Más de 6
Microcrédito	Más de 4
Comercial	Más de 12

Reglas sobre calificación del riesgo crediticio en operaciones de giros del exterior de los Intermediarios del Mercado Cambiario (excepto EC)

1.1.A2.14.

De conformidad con la ~~clasificación~~calificación adoptada en ~~el subnumeral 2.4~~los párrafos del 1.1.A2.4. al 1.1.A2.13. del presente anexo, los intermediarios del mercado cambiario, con excepción de los EC, deben calificar sus cuentas por cobrar originadas en los giros en moneda extranjera que han pagado a los beneficiarios y cuyo importe no ha sido cancelado o reembolsado por la entidad del exterior que remitió la orden de pago, así como las correspondientes a las comisiones derivadas del servicio de pago de giro de acuerdo con la siguiente temporalidad o altura de mora:

CALIFICACION	Nº de DIAS en mora (rango)
--------------	----------------------------

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Categoría A o "riesgo normal"	Hasta 6
Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal"	Más de 6 hasta12
Categoría C o "riesgo apreciable"	Más de 12 hasta 18
Categoría D o "riesgo significativo"	Más de 18 hasta 24
Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"	Más de 24

Provisiones para créditos de vivienda

1.1.A2.15.

La entidad debe mantener en todo momento provisiones no inferiores a los porcentajes que se indican en el siguiente cuadro, calculadas sobre el saldo pendiente de pago:

Calificación DEL CREDITO	Porcentaje de provisión sobre la parte garantizada	Porcentaje de provisión sobre la parte no garantizada
A	1%	1%
B	3.2%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

1.1.A2.16.

Si durante 2 años consecutivos el crédito ha permanecido en la categoría "E", el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se debe elevar a 60%. Si transcurre un año adicional en estas condiciones, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se debe elevar a 100%, a menos que la entidad demuestre suficientemente la existencia de factores objetivos y relevantes que evidencien la recuperación del crédito y las gestiones realizadas para el cobro del mismo, en este caso identificando el empleo de la vía judicial o extrajudicial, e indicando el estado del respectivo proceso.

Provisiones para los créditos de consumo y microcrédito

1.1.A2.17.

La entidad debe mantener en todo momento provisiones no inferiores a los porcentajes que se indican en el siguiente cuadro, calculadas sobre el saldo pendiente de pago:

CALIFICACIÓN DE CREDITO	PORCENTAJE MÍNIMO DE PROVISIÓN NETO DE GARANTIA	PORCENTAJE MÍNIMO DE PROVISIÓN
A	0%	1%
B	1%	2.2%
C	20%	0%
D	50%	0%
E	100%	0%

1.1.A2.18.

Se entiende por porcentaje mínimo de provisión neto de garantía el porcentaje de provisión que se debe aplicar sobre el saldo pendiente de pago descontando el valor de las garantías idóneas, teniendo en cuenta las reglas establecidas ~~en el subnumeral entre los~~ párrafos 1.1.A2.25. y 1.1.2.7 de la A2.28. del presente anexo.

1.1.A2.19.

Se entiende por porcentaje mínimo de provisión el porcentaje de provisión que se debe aplicar sobre el saldo pendiente de pago sin descontar el valor de las garantías idóneas.

1.1.A2.20.

En todo caso, la provisión individual por cada calificación debe corresponder a la suma de las provisiones que resulten de aplicar el porcentaje mínimo de provisión neta de garantía y el porcentaje mínimo de provisión.

Provisiones para las entidades y negocios señalados en ~~el literal~~ los literales (b.) y (c.) del subnumeral 2.párrafo 1.1.3.3. de la Parte III del presente CapítuloCBRAPIF

1.1.A2.21.

Las entidades y negocios a los que hace referencia los literales (b.) y (c.) del ~~subnumeral 2.párrafo 1.1.3.3. de la Parte III del presente Capítulo~~CBRAPIF deben mantener en todo momento con respecto a los créditos de vivienda una provisión no inferior a los porcentajes que se indican en el siguiente cuadro:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Calificación DEL CREDITO	Porcentaje de provisión sobre la parte garantizada	Porcentaje de provisión sobre la parte no garantizada
A	0%	0%
B	1%	100%
C	10%	100%
D	20%	100%
E	30%	100%

1.1.A2.22.

Si durante dos 2 años consecutivos el crédito ha permanecido en la categoría “E”, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se debe elevar a 60%. Si transcurre un año adicional en estas condiciones, el porcentaje de provisión sobre la parte garantizada se debe elevar a 100%, a menos que la entidad demuestre suficientemente la existencia de factores objetivos que evidencien la recuperación del crédito y las gestiones realizadas para el cobro del mismo, en este caso identificando el empleo de la vía judicial o extrajudicial, e indicando el estado del respectivo proceso.

1.1.A2.23.

Con respecto a los créditos comerciales, de consumo y operaciones de microcrédito deben mantener en todo momento una provisión no inferior a los porcentajes que se indican en el siguiente cuadro, calculada sobre el saldo pendiente de pago neto de garantías:

CALIFICACIÓN DE CREDITO	PORCENTAJE MÍNIMO DE PROVISIÓN
A	0%
B	1%
C	20%
D	50%
E	100%

Provisiones para cuentas por cobrar de los Intermediarios del Mercado Cambiario (excepto EC)

1.1.A2.24.

Los intermediarios del mercado cambiario con excepción de los EC, deben mantener en todo momento, en relación con sus cuentas por cobrar una provisión no inferior al porcentaje que se indica a continuación, la cual debe ser calculada sobre el saldo pendiente de pago, de acuerdo con lo dispuesto en el siguiente cuadro:

CALIFICACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	PORCENTAJE MÍNIMO DE PROVISIÓN
A	1%
B	5%
C	20%
D	50%
E	100%

Efecto de las garantías idóneas

1.1.A2.25.

Para efectos de la constitución de provisiones individuales, las garantías sólo respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías idóneas, incluidas aquellas mobiliarias que cumplan con las características enunciadas [en el subnumeral entre los párrafos 1.1.2.330. y 1.1.2.442.](#) de la [Parte II del presente Capítulo CBRAPIF](#), se provisionan en el porcentaje que corresponda según lo establecido a continuación:

- a. Tratándose de créditos de vivienda, en la parte no garantizada, a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y 100% del valor de la garantía. Para la parte garantizada, al 100% del saldo de la deuda garantizado.
- b. Tratándose de créditos comerciales, de consumo y microcrédito, a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el 70% del valor de la garantía. En estos casos, dependiendo de la naturaleza de la garantía y del tiempo de mora del respectivo crédito, para la constitución de provisiones sólo se consideran los porcentajes del valor total de la garantía que se indican en los siguientes cuadros:

1.1.A2.26.

Para garantías no hipotecarias:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE
----------------------------	------------

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

0 a 12 meses	70 %
Más de 12 meses a 24 meses	50 %
Más de 24 meses	0 %

1.1.A2.27.

Para garantías hipotecarias o fiducias en garantía hipotecarias idóneas:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	Porcentaje
0 a 18 meses	70%
Más de 18 meses a 24 meses	50 %
Más de 24 meses a 30 meses	30 %
Más de 30 meses a 36 meses	15 %
Más de 36 meses	0 %

1.1.A2.28.

Las cartas de crédito Stand-By y las garantías ~~otorgadas~~emitidas por ~~el FNC~~fondos de garantías que administren recursos públicos del orden nacional que cumplan las condiciones señaladas ~~en el subnumeral entre los párrafos 1.1.2.330. y 1.1.2.442.~~ de la ~~Parte II del presente Capítulo~~CBRAPIF, se toman por el 100% de su valor para efectos de la constitución de provisiones individuales las cuales se calculan de conformidad con lo señalado en el párrafo anterior.