

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

PARTE 1
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

CAPÍTULO 1
SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS
(SIAR)

ANEXO 1
MODELOS DE REFERENCIA COMERCIAL Y CONSUMO

CONSIDERACIONES GENERALES

1.1.A1.1.

En el presente anexo se establece la metodología para la medición del deterioro de la cartera comercial y consumo de acuerdo con el modelo de referencia para las entidades a las cuales les resulta aplicable, conforme a lo señalado en el numeral 2 de la Parte III sección 2 del presente capítulo en relación con la gestión del riesgo de crédito.

MODELO DE REFERENCIA

1.1.A1.2.

La provisión individual de cartera de créditos bajo los modelos de referencia se establece como la suma de 2 componentes individuales definidos de la siguiente forma:

- a. Componente individual procíclico (CIP): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito actual de cada deudor.
- b. Componente individual contracíclico (CIC): Corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. Los modelos internos para no objeción o de referencia deben tener en cuenta y calcular este componente con base en la información disponible que refleje esos cambios.

1.1.A1.3.

En ningún caso, el componente individual contracíclico de cada obligación puede ser inferior a cero y tampoco puede superar el valor de la pérdida esperada calculada con la matriz B. La suma de estos 2 componentes no puede superar el valor de la exposición.

1.1.A1.4.

La entidad debe calcular el CIP y el CIC separadamente para el capital y las cuentas por cobrar de las obligaciones de cartera y leasing. Por lo tanto y para tales efectos entiéndase la exposición como el valor asociado a cada uno de estos rubros.

1.1.A1.5.

Con el fin de determinar la metodología a aplicar para el cálculo de estos componentes, la entidad debe evaluar mensualmente los indicadores que se señalan a continuación (entiéndase T como el momento de la evaluación de los indicadores):

- a. Variación trimestral real (deflactada por el índice de precios al consumidor financiero-IPC del cierre del trimestre) de provisiones individuales de la cartera total B, C, D y E, calculado según la siguiente fórmula:

$$\Delta Prov. Ind_{BCDE} = \frac{(Provisiones Individuales Cartera Total_{BCDE})_T - (Provisiones Individuales Cartera Total_{BCDE})_{T-3}}{(Provisiones Individuales Cartera Total_{BCDE})_{T-3}} - 1$$
$$\Delta Prov. Ind_{BCDE} = \frac{Provisiones Individuales Cartera Total_{BCDE} - Provisiones Individuales Cartera Total_{BCDE-3}}{Provisiones Individuales Cartera Total_{BCDE-3}} - 1$$

Para el cálculo de las provisiones individuales cartera total BCDE se deben considerar las siguientes cuentas del CUIF: 148900, 149100, 149300, 149500, 169260, 169265, 169270, 169275, 169470, 169471, 169472, 169473, 169670, 169671, 169672, 169673, menos las subcuentas 148905, 148910, 149105, 149305 y 149505.

- b. Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones (cartera de créditos y leasing) como porcentaje del ingreso acumulado trimestral por intereses de cartera y leasing, el cual se calcula de la siguiente forma:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

$$\begin{aligned} \left(\frac{PNR}{IxC}\right)_T &= \frac{(PNR \text{ acumulado durante el trimestre})_T}{(IxC \text{ acumulado durante el trimestre})_T} \\ \left(\frac{PNR}{IxC}\right)_T &= \frac{PNR \text{ acumulado durante el trimestre}_T}{IxC \text{ acumulado durante el trimestre}_T} \end{aligned}$$

Donde:

~~(PNR acumulado durante el trimestre)~~: *PNR acumulado durante el trimestre_T*: corresponde a las provisiones netas de recuperaciones de cartera de créditos y leasing ([códigos CUIF](#)): ~~(: 517005 + 517010 + 517015 + 517100 -- 517125 -- 419810 -- 419815 -- 419820 -- 419825 -- 419830 -- 419835 -- 419840)~~ acumuladas durante los últimos tres meses contados a partir del momento de la evaluación ~~(T).T.~~

~~(IxC acumulado durante el trimestre)~~: *IxC acumulado durante el trimestre_T*: corresponde a los ingresos por intereses de cartera ([códigos CUIF](#)): ~~(: 410200 - 410246 + 412048 + - 410248 - 410250 + - 410295)) + 411010 + 411015 + 419625 + 419630 + 419635 + 419640 - 410238 - 410240 - 410242 -- 410244 -- 510415)~~ acumulados durante los últimos tres meses contados a partir del momento de la evaluación ~~(T).T.~~

- c. Acumulado trimestral de provisiones netas de recuperaciones de cartera de créditos y leasing como porcentaje del acumulado trimestral del margen financiero bruto ajustado, el cual se calcula de la siguiente forma:

$$\begin{aligned} \left(\frac{PNR}{MFB_{Ajustado}}\right)_T &= \frac{(PNR \text{ acumulado durante el trimestre})_T}{(MFB_{Ajustado} \text{ acumulado durante el trimestre})_T} \\ \left(\frac{PNR}{MFB_A}\right)_T &= \frac{PNR \text{ acumulado durante el trimestre}_T}{MFB_A \text{ acumulado durante el trimestre}_T} \end{aligned}$$

Donde:

~~(MFB_{Ajustado} acumulado durante el trimestre)~~: *PNR acumulado durante el trimestre_T*: corresponde a las provisiones netas de recuperaciones de cartera de créditos y leasing calculada tal como se señala en el literal (b).

MFB_A acumulado durante el trimestre_T: corresponde a la suma del margen operacional (antes de depreciaciones y amortizaciones) y las provisiones netas de recuperación de cartera de créditos y leasing (PNR), ~~acumulada~~acumuladas durante los últimos 3 meses contados a partir del momento de la evaluación ~~(T).T.~~

Las cuentas y el cálculo del margen operacional (antes de depreciaciones y amortizaciones) debe realizarse atendiendo la metodología establecida por la SFC para los Indicadores Gerenciales publicados en la página web de esta Superintendencia.

- d. Tasa de crecimiento anual real (deflactada por el IPC) de la cartera bruta (CB), calculada de la siguiente forma:

$$\Delta CB_T = \frac{CB_T}{CB_{T-12}} - 1$$

~~—~~
$$\Delta CB_T = \frac{CB_T}{CB_{T-12}} - 1$$

1.1.A1.6.

Una vez calculados los anteriores indicadores, la entidad debe determinar la metodología de cálculo de los componentes de las provisiones individuales de cartera de créditos, según se explica a continuación:

1.1.A1.7.

Si durante 3 meses consecutivos se cumplen de forma conjunta las siguientes condiciones, la metodología de cálculo a aplicar durante los 6 meses siguientes es la establecida ~~en el subnumeral 2.2 entre los párrafos 1.1.A1.12. y 1.1.A1.15.~~ del presente anexo:

$$\frac{(\Delta Pr ovInd_{BCDE})_T \geq 9\% \text{ y } (PNR / IxC)_T \geq 17\% \text{ y } [(PNR / MFB_{Ajustado})_T \leq 0\% \text{ ó } (PNR / MFB_{Ajustado})_T \geq 42\%] \text{ y } \Delta CB_T < 23\%}{}$$

—Condiciones conjuntas =
$$\left\{ \begin{array}{l} \Delta Prov. Ind_{BCDE}_T \geq 9\% \\ \left(\frac{PNR}{IxC}\right)_T \geq 17\% \\ \left(\frac{PNR}{MFBA}\right)_T \leq 0\% \text{ ó } \left(\frac{PNR}{MFBA}\right)_T \geq 42\% \\ \Delta CB_T < 23\% \end{array} \right.$$

1.1.A1.8.

En cualquier otro caso, la metodología de cálculo a aplicar en el mes siguiente debe ser la señalada ~~en el subnumeral 2.4~~ entre los párrafos 1.1.A1.9. y 1.1.A1.11. del presente anexo.

Metodología de cálculo en fase acumulativa

1.1.A1.9.

Para cada modalidad de cartera sujeta a modelos de referencia se debe calcular, de forma independiente, la provisión individual de cartera definida como la suma de CIP y CIC, los cuales se deben calcular de la siguiente manera:

• ~~CIP:~~

1.1.A1.10.

Para toda la cartera, es la pérdida esperada calculada con la matriz A, según lo establecido en el correspondiente modelo de referencia.

• ~~CIC:~~

1.1.A1.11.

Es el máximo valor entre el componente individual contracíclico en el periodo anterior (t-1) afectado por la exposición, y la diferencia entre la pérdida esperada calculada con la matriz B y la pérdida esperada calculada con la matriz A en el momento del cálculo de la provisión (t), de conformidad con la siguiente fórmula:

$$\max\left(\cancel{CIC}_{i,t-1} * \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}}\right); (\cancel{PE}_B - \cancel{PE}_A)_{i,t}\right) \cancel{\text{ con } 0 \leq \left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}}\right) \leq 1}$$
$$\max\left\{\cancel{CIC}_{i,t-1} * \frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}}; (PE_B - PE_A)_{i,t}\right\} \text{ con } 0 \leq \frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \leq 1$$

Donde:

~~i~~ i corresponde a cada obligación.

~~t~~ t es el momento del cálculo de las provisiones.

~~Exp_{i,t}~~ Exp_{i,t} es la exposición de la obligación ~~(i)~~ i en el en el momento del cálculo de la provisión ~~(t)~~ t de acuerdo con lo establecido en los diferentes modelos de referencia.

Cuando $\left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}}\right) > 1$ $\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} > 1$ se asume como 1.

Metodología de cálculo en fase desacumulativa

1.1.A1.12.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Para cada modalidad de cartera sujeta a modelos de referencia se debe calcular, de forma independiente, la provisión individual de cartera definida como la suma de CIP y CIC, los cuales se deben calcular de la siguiente manera:

• **CIP:**

1.1.A1.13.

Para la cartera A es la pérdida esperada calculada con la matriz A, según lo establecido en el correspondiente modelo de referencia para la cartera [comercial respectiva](#).

1.1.A1.14.

Para la cartera B, C, D, y E es la pérdida esperada calculada con la matriz B, según lo establecido en el correspondiente modelo de referencia para la cartera [comercial respectiva](#).

• **CIC:**

1.1.A1.15.

Es la diferencia entre el componente individual contracíclico del periodo anterior (t-1), y el máximo valor entre el factor de desacumulación (FD) individual y el componente individual contracíclico del periodo anterior (t-1) afectado por la exposición, de conformidad con la siguiente fórmula:

$$CIC_{i,t} = CIC_{i,t-1} - \max \left\{ FD_{i,t} ; CIC_{i,t-1} * \left(1 - \frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) \right\}$$
$$CIC_{i,t} = CIC_{i,t-1} - \max \left\{ FD_{i,t} ; CIC_{i,t-1} * \left(1 - \frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) \right\}$$

El factor de desacumulación ~~FD_{i,t}~~ $FD_{i,t}$ está dado por:

$$FD_{i,t} = \left(\frac{CIC_{i,t-1}}{\sum_{Activas(t)} CIC_{i,t-1}} \right) * (70\% * PNR_{CIP-m})$$
$$FD_{i,t} = \left(\frac{CIC_{i,t-1}}{\sum_{Activas(t)} CIC_{i,t-1}} \right) * (70\% * PNR_{CIP-m})$$

Donde,

~~i~~ i corresponde a cada obligación.

~~t~~ t es el momento del cálculo de las provisiones.

~~PNR_{CIP-m}~~ PNR_{CIP-m} son las provisiones netas de recuperaciones del mes, asociadas al componente individual procíclico en la modalidad de cartera respectiva (m).

~~$\sum_{Activas(t)} CIC_{i,t-1}$~~ $\sum_{Activas(t)} CIC_{i,t-1}$ es la suma sobre las obligaciones activas en el momento del cálculo de la provisión (t) en la modalidad respectiva (m), del saldo de componente individual contracíclico de las mismas en ($t-1$).

$FD_{i,t} \geq 0$; $FD_{i,t} \geq 0$ en caso de ser negativo se asume como cero.

Cuando $\left(\frac{Exp_{i,t}}{Exp_{i,t-1}} \right) > 1$ se asume como 1.

Reglas especiales

1.1.A1.16.

La entidad que cuente con menos de 2 años de funcionamiento desde la fecha de la resolución expedida por la SFC debe calcular las provisiones individuales de cartera atendiendo lo señalado ~~en el subnumeral 2.1. del presente Anexo~~ entre los párrafos 1.1.A1.9. y 1.1.A1.11. hasta que cumplan dicho plazo. Transcurrido el término señalado el cálculo de éstas depende de la evaluación de los indicadores señalados en el ~~numeral 2. del presente Anexo~~ párrafo 1.1.A1.5., según las instrucciones allí previstas.

1.1.A1.17.

Cuando por efecto de fusión, adquisición, compra, castigo, cesión de cartera, cambio de políticas de provisionamiento de la entidad o requerimientos realizados por la SFC, el resultado de los indicadores a que se refiere el ~~numeral 2. del presente Anexo~~ párrafo 1.1.A1.5. determine que la metodología de cálculo es la prevista ~~en el subnumeral 2.2. del presente Anexo~~ para la fase desacumulativa, la entidad debe solicitar previamente autorización de la SFC.

1.1.A1.18.

La entidad que luego de aplicar durante 6 meses la metodología prevista ~~en el subnumeral 2.2 del presente Anexo~~ para la fase desacumulativa, y como resultado de la evaluación de los indicadores señalados ~~en el numeral 2~~ párrafo 1.1.A1.5. deba aplicar la metodología ~~prevista en el subnumeral 2.1 del presente Anexo~~ de fase acumulativa, puede solicitar ante la SFC un plazo no mayor a 18 meses para la constitución de las provisiones adicionales que resulten de aplicar tal metodología.

1.1.A1.19.

La entidad que aun cuando el resultado de los indicadores a que se refiere el ~~subnumeral 2 del presente Anexo~~ párrafo 1.1.A1.5. determine que la metodología de cálculo de los componentes de la provisión individual es la prevista ~~en el subnumeral 2.2 del presente Anexo~~ para la fase desacumulativa decida no aplicarla, debe informar a la SFC mediante oficio las razones de tal decisión y debe continuar aplicando la metodología ~~prevista en el subnumeral 2.1 de la presente Parte~~ de fase acumulativa.

1.1.A1.20.

Sin perjuicio de lo anterior, la entidad debe dar cumplimiento a lo establecido en ~~el subnumeral 2.5~~ los párrafos 1.1.3. de la Parte III del presente Capítulo 69. y 1.1.3.70. Para tal fin, ~~se~~ debe llevar el componente procíclico al 100% del valor de las cuentas mencionadas en ~~tal subnumeral~~ dichos párrafos y el componente contracíclico de las mismas a cero.

Cálculo de la pérdida esperada para la cartera comercial

1.1.A1.21.

En los siguientes ~~subnumerales~~ párrafos se ~~presentan~~ establecen los elementos necesarios para calcular la pérdida esperada para la cartera comercial.

• **Calificación de riesgo crediticio**

1.1.A1.22.

La calificación asignada a los deudores desde el momento de la etapa de otorgamiento debe mantenerse hasta el primer reporte de endeudamiento a la SFC y actualizarse en los siguientes reportes por la calificación obtenida conforme a las instrucciones del presente ~~subnumeral~~ anexo.

1.1.A1.23.

Los contratos de cartera comercial deben clasificarse en una de las siguientes calificaciones de riesgo crediticio:

○ Calificación "AA⁺"

1.1.A1.24.

Créditos que reflejan una estructuración y atención excelente. Los estados financieros del deudor o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia,

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

reflejan una capacidad de pago óptima, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

1.1.A1.25.

~~Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:~~

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

- a. Los créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento es "AA".
- b. Los créditos otorgados que presenten mora inferior o igual a 29 días.

o Categoría "A"-

1.1.A1.26.

Créditos que reflejan una estructuración y atención apropiada. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, reflejan una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos de los deudores para atender los pagos requeridos.

1.1.A1.27.

~~Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:~~

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

- a. Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "A".
- b. Créditos otorgados que presenten mora en sus obligaciones contractuales, entre 30 y 59 días.

o Calificación "BB"-

1.1.A1.28.

Créditos atendidos y protegidos de forma aceptable, pero existen debilidades que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago de los deudores o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, podrían afectar el normal recaudo del crédito o contrato.

1.1.A1.29.

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

~~Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:~~

- a. Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "BB".
- b. Créditos otorgados que presenten mora en sus obligaciones contractuales entre 60 y 89 días en mora.

o Calificación "B"-

1.1.A1.30.

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

1.1.A1.31.

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

- a. Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "B".
- b. Créditos ya otorgados que presenten mora en sus obligaciones contractuales entre 90 y 119 días.

o Calificación "CC"-

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

1.1.A1.32.

Créditos o contratos que presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

1.1.A1.33.

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

~~Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:~~

- a. Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "CC".
- b. Créditos ya otorgados que presenten mora en sus obligaciones contractuales entre 120 y 149.

- o **Calificación "incumplimiento":** ~~Créditos que cumplen con por lo menos una de las condiciones referidas en el subnumeral 2.3.1. de la Parte III del presente Capítulo."~~

1.1.A1.34.

Se califican en incumplimiento los créditos que cumplen con por lo menos una de las condiciones referidas entre los párrafos 1.1.3.28. y 1.1.3.30. de la CBRAPIF.

1.1.A1.35.

La calificación asignada al momento de otorgamiento tendrá validez sólo en el primer reporte de calificación, periodo después del cual el crédito podría mantener su categoría si no presentó una mora en sus obligaciones diferente a la definida para esta categoría.

1.1.A1.36.

Sin perjuicio de lo anterior, la entidad debe otorgar una calificación de mayor riesgo a los deudores que, independientemente de que se ajusten a las definiciones señaladas en las categorías anteriores, presenten mayor riesgo por otros factores.

• Portafolios

1.1.A1.37.

Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito deben servir de base para la estimación de las pérdidas esperadas en el modelo de referencia. Así, Los contratos de cartera comercial deben clasificarse en personales naturales, en caso de que el deudor sea una persona natural, o en las siguientes categorías cuando se trate de personas jurídicas:

Tamaño de empresa	Nivel de activos
Grandes Empresas	Más de 15.000 SMMLV
Medianas Empresas	Entre 5.000 y 15.000 SMMLV
Pequeñas Empresas	Menos de 5.000 SMMLV

• Probabilidad de incumplimiento (PI)

1.1.A1.38.

Con base en la calificación y segmento asignado la PI se define de acuerdo con las siguientes matrices:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Gran Empresa

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	1,53%
A	2,24%
BB	9,55%
B	12,24%
CC	19,77%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	2,19%
A	3,54%
BB	14,13%
B	15,22%
CC	23,35%
Incumplimiento	100,00%

Pequeña Empresa

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	4,18%
A	5,30%
BB	18,56%
B	22,73%
CC	32,50%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	7,52%
A	8,64%
BB	20,26%
B	24,15%
CC	33,57%
Incumplimiento	100,00%

Mediana Empresa

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	1,51%
A	2,40%
BB	11,65%
B	14,64%
CC	23,09%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	4,19%
A	6,32%
BB	18,49%
B	21,45%
CC	26,70%
Incumplimiento	100,00%

Personas Naturales

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	5,27%
A	6,39%
BB	18,72%
B	22,00%
CC	32,21%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	8,22%
A	9,41%
BB	22,36%
B	25,81%
CC	37,01%
Incumplimiento	100,00%

Gran Empresa

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	1,53%
A	2,24%
BB	9,55%
B	12,24%
CC	19,77%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	2,19%
A	3,54%
BB	14,13%
B	15,22%
CC	23,35%
Incumplimiento	100,00%

Pequeña Empresa

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	4,18%
A	5,30%
BB	18,56%
B	22,73%
CC	32,50%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	7,52%
A	8,64%
BB	20,26%
B	24,15%
CC	33,57%
Incumplimiento	100,00%

Mediana Empresa

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	1,51%
A	2,40%
BB	11,65%
B	14,64%
CC	23,09%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	4,19%
A	6,32%
BB	18,49%
B	21,45%
CC	26,70%
Incumplimiento	100,00%

Personas Naturales

Matriz A

Comercial	Incumplimiento
AA	5,27%
A	6,39%
BB	18,72%
B	22,00%
CC	32,21%
Incumplimiento	100,00%

Matriz B

Comercial	Incumplimiento
AA	8,22%
A	9,41%
BB	22,36%
B	25,81%
CC	37,01%
Incumplimiento	100,00%

1.1.A1.39.

De esta manera, para cada deudor de cartera comercial se obtiene la probabilidad de migrar entre su calificación vigente y la calificación propia del incumplimiento en los

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

próximos 12 meses de acuerdo con el ciclo del comportamiento general del riesgo de crédito.

• Pérdida dado el incumplimiento (PDI)

1.1.A1.40.

La entidad debe asignar la PDI conforme a la siguiente tabla. Par los deudores calificados en la categoría de incumplimiento la PDI se asigna conforme a los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría.

Tipo de garantía	PDI	Días después del incumplimiento	Nueva PDI	Días después del incumplimiento	Nueva PDI
GARANTÍA IDONEA					
Créditos subordinados	75%	270	90%	540	100%
Colateral financiero admisible	0 – 12%	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	540	70%	1080	100%
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	360	80%	720	100%
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%
Otras garantías idóneas	50%	360	80%	720	100%
GARANTÍA NO IDONEA	55%	270	70%	520540	100%
SIN GARANTÍA	55%	210	80%	420	100%

1.1.A1.40.

Para homologar las distintas garantías presentes en los contratos de crédito con los segmentos anteriormente listados, la entidad debe atender la siguiente clasificación:

o Garantías idóneas:

1.1.A1.41.

Se entienden como garantías idóneas, aquellas garantías que cumplan con las características enunciadas en el subnumeral entre los párrafos 1.1.2.3-2.30. y 1.41.242. de la Parte II del presente Capítulo.CBRAPIF.

- a. Colateral Financiero Admisible (CFA): Se clasifican como CFA las siguientes garantías:

i. Depósitos de dinero en garantía tienen una PDI de 0%.

ii. Cartas Stand-By tienen una PDI de 0%.

iii. Seguros de crédito tienen una PDI de 12%.

iv. Garantía Soberana de la Nación y demás garantías cuya contraparte sea la Nación tiene una PDI de 0%.

~~i. Garantía Soberana de la Nación (Ley 617 de 2000) tiene una PDI de 0%.~~

~~iv-v. Garantías emitidas por fondos de garantías que administren recursos públicos tienen una PDI de 12%.~~

~~v-vi. Títulos valores endosados en garantía emitidos por instituciones financieras tienen una PDI de 12%0%.~~
- b. Bienes raíces comerciales y residenciales.
- c. Bienes dados en leasing inmobiliario.
- d. Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario.
- e. Derechos de cobro: garantías que otorgan el derecho de cobrar rentas o flujos comerciales relacionados con los activos subyacentes del deudor.
- f. Otras garantías idóneas: se clasifican dentro de esta categoría las garantías que no se enuncien en los numerales anteriores del literal a del subnumeral 2.4.4 del presente AnexoEl

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

[párrafo 1.1.A1.41.](#) y las garantías a que se refiere la Ley 1676 de 2013 y demás normas que lo reglamenten o modifiquen (garantías mobiliarias).

[o](#) **Garantía no idónea:**

[1.1.A1.42.](#)

Se clasifican dentro de esta categoría las garantías (incluidas aquellas mobiliarias) que no cumplan con las características enunciadas [en el subnumeral entre los párrafos 1.1.2.3.2.30. y 1.41.242.](#) de la [Parte II del presente CapítuloCBRAPIF](#), así como los avalistas y los codeudores.

[o](#) **Sin Garantía:**

[1.1.A1.43.](#)

Se clasifican dentro de esta categoría todas las obligaciones que no cuenten con garantía alguna.

[1.1.A1.44.](#)

Para cada deudor se obtiene una PDI diferente de acuerdo con el tipo de garantía, la cual se aplica sobre el porcentaje real de cubrimiento que representa esa garantía respecto de la obligación.

• **Exposición del activo (ExA)**

[1.1.A1.45.](#)

La ExA corresponde a la definición establecida en el [subnumeral 2 párrafo 1.1.3.431.](#) de la [Parte III del presente Capítulo.CBRAPIF.](#)

Cálculo de la pérdida esperada para la cartera de consumo

[1.1.A1.46.](#)

En los siguientes [subnumeralespárrafos](#) se presentan los elementos necesarios para calcular la pérdida esperada para la cartera de consumo. Para lo anterior debe tener en cuenta la siguiente fórmula:

$$Pérdida Esperada (PE) =$$
$$Probabilidad de Incumplimiento (PI) * Exposición del Activo (ExA)$$
$$* Pérdida dado el Incumplimiento (PDI) * Ajuste por Plazo (AP) * ~~K~~K$$

Donde:

K: Es el factor de ajuste que busca reconocer el riesgo asociado al incremento en el nivel de apalancamiento de los deudores con plazos mayores a 72 meses. Este factor no será aplicable a los créditos de libranza otorgados a pensionados, ni a los segmentos de Tarjeta de Crédito y Rotativo. El valor de la variable K se asignará de acuerdo con la siguiente expresión:

$$K = \left\{ \begin{array}{ll} 1 & \text{si } PR \leq 72 \\ 1,1 & \text{si } 72 < PR \leq 108 \\ 1,4 & \text{si } PR > 108 \end{array} \right\}$$

$$Ajuste por plazo (AP)K = \left\{ \begin{array}{ll} 1 & \text{si } PR \leq 72 \\ 1,1 & \text{si } 72 < PR \leq 108 \\ 1,4 & \text{si } PR > 108 \end{array} \right\}$$

[Ajuste por plazo \(AP\)](#): Es el valor del ajuste por plazo, el cual se calcula de acuerdo con la siguiente fórmula:

$$Ajuste por plazo (AP) = \left\lceil \frac{Plazo Remanente}{72} \right\rceil$$

Donde:

~~Plazo Remanente~~[Plazo Remanente](#): Corresponde al número de meses restantes frente al plazo pactado del crédito a la fecha de cálculo de la pérdida esperada. En el caso en que el plazo pactado o el plazo remanente sea menor a 72, AP debe ser igual a 1. Para los segmentos Tarjeta de Crédito y Rotativo, AP debe ser igual a 1.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

[1.1.A1.47.](#)

Para los créditos originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos antes del 1 de diciembre de 2016, AP debe ser igual a uno 1.

[1.1.A1.48.](#)

Los créditos que sean originados, desembolsados, reestructurados o adquiridos a partir del 1 de diciembre de 2016, deben calcular la pérdida esperada aplicando el factor AP resultante.

[1.1.A1.49.](#)

Para la definición de las demás variables es necesario tener en cuenta las instrucciones señaladas ~~en el subnumeral 2 entre los párrafos 1.1.3.27. y 1.1.3.49. de la Parte III del presente Capítulo.~~ [CBRAPIF.](#)

• **Calificación de riesgo crediticio**

[1.1.A1.50.](#)

Los contratos de cartera de consumo deben clasificarse en una de las siguientes calificaciones de riesgo crediticio:

○ **Calificación "AA".**

[1.1.A1.51.](#)

Créditos que reflejan una atención excelente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra una capacidad de pago óptima y un comportamiento crediticio excelente que garantiza el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

[1.1.A1.52.](#)

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

~~Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:~~

- Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "AA".
- Créditos cuya calificación obtenida por la aplicación de la metodología de calificación ~~del establecida en el subnumeral 2.5.2. entre los párrafos 1. del presente Anexo~~ [1.1.A1.65. y 1.1.A1.73.](#) sea igual a "AA".

○ **Calificación "A".**

[1.1.A1.53.](#)

Créditos que reflejan una atención adecuada. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra una capacidad de pago apropiada y un comportamiento crediticio adecuado que permite inferir estabilidad en el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

[1.1.A1.54.](#)

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

- Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "A".
- Créditos cuya calificación obtenida por la aplicación de la metodología de calificación establecida ~~en el subnumeral 2.5.2.1. del presente Anexo~~ [entre los párrafos 1.1.A1.65. y 1.1.A1.73.](#) sea igual a "A".

○ **Calificación "BB".**

[1.1.A1.55.](#)

Créditos que reflejan una atención aceptable. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra debilidades en su capacidad de pago y comportamiento crediticio que potencialmente pueden afectar, transitoria o permanentemente, el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

[1.1.A1.56.](#)

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

- Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "BB".

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- b. Créditos cuya calificación obtenida por la aplicación de la metodología de calificación ~~subnumeral 2.5.2.1. del presente Anexo~~ establecida entre los párrafos 1.1.A1.65. y 1.1.A1.73. sea igual a "BB".

o Calificación "B"-

1.1.A1.57.

Créditos que reflejan una atención deficiente. El análisis de riesgo sobre el deudor muestra insuficiencias en la capacidad de pago y un comportamiento crediticio deficiente, afectando el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

1.1.A1.58.

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

~~Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:~~

- a. Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "B".
- b. Créditos cuya calificación obtenida por la aplicación de la metodología de calificación establecida ~~en el subnumeral 2.5.2.1. del presente Anexo~~ entre los párrafos 1.1.A1.65. y 1.1.A1.73. sea igual a "B".

o Calificación "CC"- ~~Los~~

1.1.A1.59.

Créditos calificados en esta categoría presentan graves insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y en su comportamiento crediticio, afectando significativamente el recaudo de la obligación en los términos convenidos.

1.1.A1.60.

Las siguientes son condiciones objetivas mínimas para que un crédito reciba esta calificación:

- a. Créditos nuevos cuya calificación asignada al momento de otorgamiento sea "CC".
- b. Créditos cuya calificación obtenida por la aplicación de la metodología de calificación establecida ~~en el subnumeral 2.5.2.1. de la presente Anexo~~ entre los párrafos 1.1.A1.65. y 1.1.A1.73. sea igual a "CC".

o Calificación "Incumplimiento"-

1.1.A1.61.

Créditos que cumplen con por lo menos una de las condiciones referidas ~~en el subnumeral 2~~ entre los párrafos 1.1.3.28. y 1.1.3.30 de la ~~Parte III del presente Capítulo~~ CBRAPIF.

1.1.A1.62.

Sin perjuicio de lo anterior, la entidad debe otorgar una calificación de mayor riesgo a los deudores que, independientemente de que se ajusten a las definiciones señaladas en las categorías anteriores, presenten mayor riesgo por otros factores.

• Segmentos

1.1.A1.63.

Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de los posibles sujetos de crédito, deben servir de base para la estimación de las pérdidas esperadas. Así, el modelo de referencia para cartera de consumo se basa en segmentos diferenciados según los productos y la entidad que los otorgan, con el fin de preservar las particularidades de los nichos de mercado y de los productos otorgados.

1.1.A1.64.

Los contratos de cartera de consumo deben clasificarse en uno de los siguientes segmentos:

- a. CF-Automóviles: Créditos otorgados por las Compañías de Financiamiento (CF) para adquisición de automóviles.
- b. CF- Otros: Créditos otorgados por las CF para adquisición de bienes de consumo diferentes a automóviles. En este segmento no se incluyen las tarjetas de crédito.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- c. General-Automóviles: Créditos otorgados por establecimientos de crédito diferentes a las CF para adquisición de automóviles.
- d. General-Otros: Créditos otorgados por establecimientos de crédito diferentes a las CF para adquisición de bienes de consumo diferentes a automóviles. En este segmento no se incluyen las tarjetas de crédito.
- e. Tarjeta de Crédito: Crédito rotativo para la adquisición de bienes de consumo que se utiliza a través de una tarjeta de crédito. En este segmento no se establece diferenciación por tipo de entidad.

o 2.5.2.1. Metodología de calificación

2.5.2.1.1.4. A1.65.

Para los deudores que en el momento de la calificación no pertenezcan a la categoría de incumplimiento, la entidad debe asignar su calificación teniendo en cuenta:

- a. El puntaje que arroje la fórmula que se presenta a continuación para los diferentes segmentos:

~~Puntaje~~ = 1 / (1 + e^{-z})

Puntaje = 1 / (1 + e^{-z})

Donde:

zz varía de acuerdo con el segmento al cual pertenece el contrato de crédito y las características propias de cada deudor.

b. Los rangos de calificación para cada puntaje señalados en el literal f del subnumeral 2.5.2. los párrafos 1.2. del presente Anexo.

b. 2.5.2.1.2. A1.72 y 1.1.A1.73.

1.1.A1.66.

La estimación de la variable zz para cada uno de los segmentos se debe realizar teniendo en cuenta los siguientes modelos:

▪ Segmento General - Automóviles

1.1.A1.67.

Para calcular el puntaje de los deudores que pertenecen a este segmento, la entidad debe aplicar la siguiente fórmula:

Z = (-2.779 + AM_B * 1.855 + AM_C * 3.0205 + MM_B * 1.668 + MM_C * 1.7234 + MM_D * 5.4605 + GI * 0.4960 + CA_R * 0.683 + CA_M * 1.5784 + CRB * 0.2505) / 10

Z = -2,779 + AM_B * 1,855 + AM_C * 3,0205 + MM_B * 1,668 + MM_C * 1,7234 + MM_D * 5,4604 + GI * 0,4960 + CA_R * 0,683 + CA_M * 1,5784 + CRB * 0,2505

Donde:

AM_BAM_B (Altura de mora actual entre 31-60 días): Toma valor 1 si altura de mora del cliente al momento de la calificación para este tipo de crédito en la entidad es mayor o igual a 31 días e inferior o igual a 60 días y cero si no.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

~~AM~~~~c~~~~AM~~_c (Altura de mora actual entre 61-90 días): Toma valor 1 si altura de mora actual del cliente al momento de la calificación para este tipo de crédito en la entidad es mayor o igual a 61 días e inferior o igual a 90 días y cero si no.

~~MMs~~~~MM~~_B (Máxima Altura de Mora entre 31-60 días): Toma valor 1 si la máxima altura de mora del cliente en los últimos 3 años en la entidad y para este tipo de crédito es mayor o igual a 31 días y menor o igual a 60 días y cero si no.

~~MMc~~~~MM~~_c (Máxima Altura de Mora entre 61-90 días): Toma valor 1 si la máxima altura de mora del cliente en los últimos 3 años en la entidad y para este tipo de crédito es mayor o igual a 61 días y menor o igual a 90 días y cero si no.

~~MMs~~~~MM~~_D (Máxima Altura de Mora mayor a 90 días): toma valor 1 si la máxima altura de mora del cliente en los últimos 3 años en la entidad en este tipo de crédito es mayor a 90 días y cero si no.

~~CRs~~~~CRB~~ (Créditos Activos): toma el valor 1 si el cliente al momento de la calificación tiene activos con la entidad otros créditos de consumo diferentes al del segmento y cero en caso contrario.

~~G~~~~I~~ (Garantía Idónea): toma valor 1 si el cliente no tiene asociada a su crédito una garantía idónea de acuerdo con la definición [del subnumeral 2.3.2.1.4. de la Parte II del presente Capítulo y cero en caso contrario establecida entre los párrafos 1.1.2.30. y 1.1.242 de la CBRAPIF.](#)

~~CACA~~ (comportamiento anual): para la construcción de esta variable la entidad debe considerar las alturas de mora alcanzadas por el cliente dentro del segmento correspondiente en los tres últimos cortes anteriores al momento de la calificación. Por corte trimestral se entienden los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre. Por ejemplo: (i) si el cliente se califica en marzo del presente año, se deben considerar las alturas de mora del año inmediatamente anterior correspondientes a los meses de diciembre, septiembre y junio; (ii) si el cliente se califica en abril del presente año se deben considerar las alturas de mora correspondientes a los meses de marzo del presente año, y diciembre y septiembre del año anterior; (iii) si el cliente se califica en mayo del presente año se deben considerar las alturas de mora correspondientes a los meses de marzo del presente año, y diciembre y septiembre del año anterior.

- a. Para realizar el cálculo de la variable CA se debe asignar a cada altura de mora los valores mostrados en la siguiente tabla y una vez asignados se deben sumar.

Grupo de altura de mora	Valor
Mora >=0 días y <=30 días	10
Mora >=31 días y <=60 días	20
Mora >=61 días y <=90 días	30
Mora >=91 días y <=120 días	40
Mora días >=121 días	50

- b. Si el cliente cuenta con la información de mora para los 3 trimestres requeridos la variable toma los siguientes valores:

~~i.~~ ~~CA~~~~R~~~~CA~~_R (Comportamiento Anual Regular): toma el valor 1 si la suma de los valores para los tres trimestres es igual a 50 o 60 y cero si no.

~~ii.~~ ~~CA~~~~M~~~~CA~~_M (Comportamiento Anual Malo): toma el valor 1 si la suma de los valores para los tres trimestres es mayor a 60 y cero si no.

- c. Si el cliente cuenta con información de mora tan solo para dos de los trimestres requeridos la variable toma los siguientes valores:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

i. ~~CAR~~~~CA_R~~ (Comportamiento Anual Regular): toma el valor 1 si la suma de los valores para los dos trimestres es igual a 30 o 40 y cero si no.

ii. ~~CAM~~~~CA_M~~ (Comportamiento Anual Malo): toma el valor 1 si la suma de los valores para los dos trimestres es mayor a 40 y cero si no.

d. Si el cliente cuenta con información de mora tan solo para uno de los trimestres requeridos la variable toma los siguientes valores:

i. ~~CAR~~~~CA_R~~ (Comportamiento Anual Regular): toma el valor 1 si el valor asignado al trimestre es igual a 20 y cero si no.

ii. ~~CAM~~~~CA_M~~ (Comportamiento Anual Malo): toma el valor 1 si el valor asignado al trimestre es mayor a 20 y cero si no.

e. Si el cliente no cuenta con información de mora para ninguno de los trimestres requeridos las variables CAR (Comportamiento Anual Regular) y CAM (Comportamiento Anual Malo), toman el valor de cero.

▪ Segmento general – Otros.

1.1.A1.68.

Para obtener el puntaje de los deudores que pertenecen a este segmento, la entidad debe aplicar la siguiente fórmula:

$$Z = \frac{-1.9411 + AM_B * 2.023 + AM_C * 3.602 + MM_B * 1.437 + MM_C * 1.450 + MM_D * 3.428 - Pr enda * 0.196 - Hipoteca * 0.1328 + CA_R * 0.443 + CA_M * 2.323 + CRB * 0.1727}{}$$
$$Z = -1,9411 + AM_B * 2,023 + AM_C * 3,602 + MM_B * 1,437 + MM_C * 1,450 + MM_D * 3,428 - Prenda * 0,196 - Hipoteca * 0,1328 + CA_R * 0,443 + CA_M * 2,323 + CRB * 0,1727$$

Donde:

~~Prenda~~~~Prenda~~ (Garantía Prenda): toma valor 1 si el cliente tiene una prenda como garantía que respalda la operación y cero en caso contrario.

~~Hipoteca~~~~Hipoteca~~ (Garantía Hipoteca): toma valor 1 si el cliente tiene una hipoteca como garantía que respalda la operación y cero en caso contrario.

▪ Segmento tarjeta de crédito.

1.1.A1.69.

Para obtener el puntaje de los deudores que pertenecen a este segmento, la entidad debe aplicar la siguiente fórmula:

$$Z = -1,824 + MM_B * 1,214 + MM_C * 1,313 + MM_D * 3,469 + AM_B * 2,350 + AM_C * 3,525 - PR * 0,6 + CA_R * 0,748 + CA_M * 2,470 + CRB * 0,277$$

Donde:

$$Z = \frac{-1.824 + MM_B * 1.214 + MM_C * 1.313 + MM_D * 3.469 + AM_B * 2.350 + AM_C * 3.525 - PR * 0.6 + CA_R * 0.748 + CA_M * 2.470 + CRB * 0.277}{}$$

Variable Prepagó: esta variable se construye comparando la cuota esperada (intereses esperados + capital esperado) por parte del deudor frente a la cuota pagada (intereses pagados + capital pagado).

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Donde:

PR ("Prepago"): toma valor 1 si el cliente al momento de la calificación no tiene mora mayor a 30 días y si la cuota recibida es significativamente mayor que la esperada y cero en caso contrario. Significativamente implica que es superior al 10% de la cuota según el caso.

▪ Segmento CF – Automóviles

1.1.A1.70.

Para obtener el puntaje de los deudores que pertenecen a este segmento, la entidad debe aplicar la siguiente fórmula:

$$Z = -2.28 + MM_B * 2.158 + MM_C * 2.164 + MM_D * 4.873 + AM_B * 1.650 + AM_C * 3.337 + GI * 0.9826 + CA_R * 0.725 + CA_M * 1.58$$

▪ Segmento CF – Otros

1.1.A1.71.

Para obtener el puntaje de los deudores que pertenecen a este segmento, la entidad debe aplicar la siguiente fórmula:

$$Z = -1.92 + MM_B * 1.588 + MM_C * 1.808 + MM_D * 4.577 + AM_B * 2.092 + AM_C * 3.255 + GI * 0.420 + CA_R * 0.496 + CA_M * 1.418 - IP * 0.216$$

Donde:

IP (Indicador Prepago): toma valor 1 si la cuota recibida del cliente es mayor que la esperada en el momento de la calificación y cero en caso contrario.

▪ Rangos de calificación

1.1.A1.72.

Con base en los puntajes arrojados por cada uno de los modelos para cada cliente, se debe asignar la calificación correspondiente siguiendo la siguiente tabla:

Puntaje hasta					
Calificación	General automóviles	General otros	Tarjeta de Crédito	CFC automóviles	CFC otros
AA	0.2484	0.3767	0.3735	0.21	0.25
A	0.6842	0.8205	0.6703	0.6498	0.6897
BB	0.81507	0.89	0.9382	0.905	0.8763
B	0.94941	0.9971	0.9902	0.9847	0.9355
CC	1	1	1	1	1

1.1.A1.73.

La entidad debe calificar a los deudores en categorías de mayor riesgo, cuando cuenten con elementos de riesgo adicionales que sustenten dicho cambio.

• Probabilidad incumplimiento (PI)

1.1.A1.74.

Con base en la calificación y segmento asignado, la PI se define de acuerdo con las siguientes matrices:

Matriz A

Calificación	General – Automóviles	General Otros	Tarjeta de Crédito	CFC Automóviles	CFC Otros
AA	0,97%	2,10%	1,58%	1,02%	3,54%
A	3,12%	3,88%	5,35%	2,88%	7,19%
BB	7,48%	12,68%	9,53%	12,34%	15,86%
B	15,76%	14,16%	14,17%	24,27%	31,18%
CC	31,01%	22,57%	17,06%	43,32%	41,01%
Incumplimiento	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Matriz B

Calificación	General - Automóviles	General Otros	Tarjeta de Crédito	CFC Automóviles	CFC Otros
AA	2,75%	3,88%	3,36%	2,81%	5,33%
A	4,91%	5,67%	7,13%	4,66%	8,97%
BB	16,53%	21,72%	18,57%	21,38%	24,91%
B	24,80%	23,20%	23,21%	33,32%	40,22%
CC	44,84%	36,40%	30,89%	57,15%	54,84%
Incumplimiento	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

1.1.A1.75.

De esta manera, para cada deudor-segmento de cartera de consumo se obtiene la probabilidad de migrar entre su calificación vigente y la calificación de incumplimiento en los próximos 12 meses de acuerdo con el ciclo del comportamiento general del riesgo de crédito.

1.1.A1.76.

Para efectos de la asignación de la probabilidad de incumplimiento, la entidad debe, en primera instancia, dar cumplimiento a lo establecido en el literal ~~(a-del subnumeral 2.4.2. de la Parte III del presente Capítulo)~~ párrafo 1.1.3.61. y posteriormente, sobre la calificación alineada, asignar la probabilidad de incumplimiento correspondiente a cada uno de los segmentos.

• Pérdida dado el incumplimiento (PDI)

1.1.A1.77.

La entidad debe asignar la PDI conforme a la siguiente tabla. ~~Par~~Para los deudores calificados en la categoría de incumplimiento la PDI se asigna conforme a los días transcurridos después de la clasificación en dicha categoría.

Tipo de Garantía	Días después del incumplimiento		Nuevo PDI	Días después del incumplimiento		Nuevo PDI
	P.D.I.					
GARANTIAS IDÓNEAS						
Colateral financiero admisible	0-12%	-	-	-	-	-
Bienes raíces comerciales y residenciales	40%	360	70%	720	100%	
Bienes dados en leasing inmobiliario	35%	360	70%	720	100%	
Bienes dados en leasing diferente a inmobiliario	45%	270	70%	540	100%	
Derechos de cobro	45%	360	80%	720	100%	
Otras Garantías Idóneas	50%	270	70%	540	100%	
GARANTÍA NO IDÓNEA						
Garantía por libranza	60% 45%	210 -	70% -	420 -	100% -	
SIN GARANTIA	75%	30	85%	90	100%	

1.1.A1.78.

Para homologar las distintas garantías presentes en los contratos de crédito con los segmentos anteriormente listados, la entidad debe atender la siguiente clasificación:

o Garantías idóneas:

1.1.A1.79.

Se entienden como garantías idóneas, aquellas garantías que cumplan con las características ~~enunciadas en el subnumeral establecidas entre los párrafos 1.1.2.3-2-30. y 1.4.1.242~~ establecidas entre los párrafos 1.1.2.3-2-30. y 1.4.1.242 de la ~~Parte II del presente Capítulo~~ CBRAPIF.

- a. Colateral Financiero Admisible (CFA): se clasifican como CFA las siguientes garantías:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

~~ii.i.~~ Depósitos de dinero en garantía tienen una PDI de 0%.

~~iii.ii.~~ Cartas Stand By tienen una PDI de 0%.

~~iv.iii.~~ Seguros de crédito tienen una PDI de 12%.

~~iv. Garantía Soberana de la Nación (Ley 617 de 2000) tiene una PDI de 0%. Garantía Soberana de la Nación (Ley 617 de 2000) tiene una PDI de 0%.~~

v. Garantías emitidas por fondos de garantías que administren recursos públicos tienen una PDI de 12%.

vi. Títulos valores endosados en garantía emitidos por instituciones financieras tienen una PDI de 12%.

- b. Bienes raíces comerciales y residenciales.
- c. Bienes dados en Leasing Inmobiliario.
- d. Bienes dados en Leasing diferente a Inmobiliario.
- e. Derechos de cobro (DC): Garantías que otorgan el derecho de cobrar rentas o flujos comerciales relacionados con los activos subyacentes del deudor.
- f. Otras garantías idóneas: Se clasifican dentro de esta categoría las garantías que no se enuncien en ~~los numerales anteriores del literal a. del subnumeral 2.5.4 del presente Anexo~~ el párrafo 1.1.A1.79. y las garantías a que se refiere la Ley 1676 de 2013 demás normas que lo reglamenten o modifiquen (garantías mobiliarias).

o **Garantía no idónea:**

1.1.A1.80.

Se clasifican dentro de esta categoría las garantías (incluidas aquellas mobiliarias) que no cumplan con las características ~~enunciadas en el subnumeral 2.3.2.1.4. de la Parte II del presente Capítulo~~ establecidas entre los párrafos 1.1.2.30. y 1.1.242 de la CBRAPIF, así como los codeudores, avalistas y la garantía por libranza.

1.1.A1.81.

En este último caso cuando la entidad no pueda efectuar el descuento en los términos de la Ley 1527 de 2012 y el crédito presente más de 90 días de mora, se debe estimar la pérdida esperada aplicando la PDI que corresponda a créditos sin garantía o con garantía no idónea cuando el crédito cuente con codeudores o avalistas.

1.1.A1.82.

Para efectos de la consistencia con el reporte del informe 60 de cosechas, la entidad debe mantener la clasificación del crédito como Libranza hasta tanto este se extinga.

o **Sin garantía:**

1.1.A1.83.

Se clasifican dentro de esta categoría todas las obligaciones que no cuenten con garantía alguna.

1.1.A1.84.

Para cada deudor se obtiene una PDI diferente de acuerdo con el tipo de garantía, la cual se aplica sobre el porcentaje real de cubrimiento que representa esa garantía respecto de la obligación.

• **Exposición del activo (ExA)**

1.1.A1.85.

La ExA corresponde al valor expuesto del activo de acuerdo con lo ~~señalado~~ establecido en el ~~subnumeral 2~~ párrafo 1.1.3.431. de la ~~Parte III del presente Capítulo~~ CBRAPIF.

MODELO DE LA PROVISIÓN INDIVIDUAL ADICIONAL SOBRE LA CARTERA DE CONSUMO

Ámbito de aplicación

1.1.A1.86.

En el presente numeral se establece la metodología para la medición de la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo a las entidades cuyos balances hayan reportado saldos de cartera bruta de consumo como mínimo los últimos 25 meses y cuyo parámetro “a” sea mayor a cero (a > 0).

1.1.A1.87.

Para los efectos de la determinación del saldo de cartera y el parámetro “a”, los establecimientos de crédito deben cumplir las instrucciones del presente anexo.

Metodología para la determinación del parámetro “a”

1.1.A1.88.

En lo relacionado con la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo, se entiende “a” como el promedio móvil de 6 meses de la variación semestral de la tasa de crecimiento real anual de la cartera vencida de consumo, y se determina de la siguiente forma:

- a. Paso 1: Se calcula el saldo real mensual de la cartera vencida de consumo (mora mayor a 30 días) de la entidad, utilizando como deflactor el índice de precios al consumidor (IPC) del mes correspondiente. Se recuerda que dicho índice es generado por el DANE de forma mensual.
- b. Paso 2: A partir del saldo real mensual de la cartera vencida de consumo, se calcula su tasa de crecimiento anual para cada mes:

$$TCR\ CV_{(t)} = \frac{Cartera\ vencida\ real_{(t)}}{Cartera\ vencida\ real_{(t-12)}} - 1$$

- c. Paso 3: Con base en los datos calculados en el Paso 2, se obtiene la variación semestral así:

$$\Delta(semestral)TCR\ CV_{(t)} = TCR\ CV_{(t)} - TCR\ CV_{(t-6)}$$

- d. Paso 4: Finalmente, se calcula el promedio móvil de 6 meses de la variación semestral de la TCR de la CV (Δ (semestral) TCR CV_(t)), para el mes de referencia (t).

1.1.A1.89.

~~(Δ (semestral) TCR CV_(t)), para el mes de referencia (t).~~ Para facilitar la comprensión del cálculo a continuación se presenta una tabla ilustrativa para determinar “a”:

Mes	Δ (semestral)TCR de la CV	Promedio móvil (6 meses) = a
Dic/2010		
Ene/2011		
Feb/2011		
Marzo/2011		
Abril/2011		
Mayo/2011		
Jun/2011	Jun/2011 - Dic/2010 = I	
Jul/2011	Jul/2011 - Ene/2011= II	
Ago/2011	Ago/2011 - Feb/2011 = III	
Sept/2011	Sep/2011 - Marzo/2011= IV	
Oct/2011	Oct/2011 - Abril/2011= V	
Nov/2011	Nov/2011 - Mayo/2011= VI	Promedio (I a VI)
Dic/2011	Dic/2011 - Jun/2011= VII	Promedio (II a VII)
Ene/2012	Ene/2012 - Jul 2011=VIII	Promedio (III a VIII)
Feb/2012	Feb/2012 - Ago 2011=IX	Promedio (IV a IX)
Marzo/2012	Mar/2012 - Sep 2011=X	Promedio (V a X)
Abril/2012	Abr/2012 - Oct 2011=XI	Promedio (VI a XI)
Mayo/2012	May/2012 - Nov 2011=XII	Promedio (VII a XII)
Jun/2012	Jun/2012 - Dic 2011=XIII	Promedio (VIII a XIII)

Constitución de la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo

1.1.A1.90.

Las entidades obligadas a constituir la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo deben calcular el componente individual procíclico como lo hacen normalmente, según lo de acuerdo con el modelo de referencia establecido en el ~~numeral 2~~

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

del presente anexo, y adicionar a éste el 0.5% sobre el saldo de capital de cada crédito de consumo del mes de referencia multiplicado por la PDI correspondiente.

Revelación contable

1.1.A1.91.

Para efectos de revelación, la provisión individual adicional se debe registrar en las mismas cuentas del CUIF donde se contabiliza actualmente el componente individual procíclico. Sin perjuicio de lo anterior, las entidades deben llevar un registro interno del valor de la provisión individual adicional que se constituye mensualmente en virtud del presente anexo.

Momento a partir del cual se deja de calcular la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo

1.1.A1.92.

La provisión individual adicional se dejará de calcular cuando el parámetro “a” sea menor o igual a cero ($a \leq 0$) durante un período de 6 meses consecutivos.

1.1.A1.93.

En todo caso, la entidad debe evaluar ~~la condición establecida en el subnumeral 3.1 del presente Anexo~~ las condiciones establecidas entre los párrafos 1.1.A1.86 y 3.2 del presente Anexo 1.1.A1.89., dado que la provisión individual adicional aquí prevista se debe constituir siempre que se cumplan las reglas definidas para el efecto.

Autorizaciones de la SFC

1.1.A1.94.

Si en virtud de la constitución de la provisión individual adicional el resultado de los indicadores a que se refiere el ~~numeral 2 del presente Anexo~~ párrafo 1.1.A1.5. determine que la metodología de cálculo de las provisiones individuales es la prevista ~~en el subnumeral 2.2 del presente Anexo para fase desacumulativa~~, la entidad debe solicitar previamente autorización a la SFC, tal y como se establece en ~~el subnumeral 2.3 del presente Anexo~~ los párrafos del 1.1.A1.16. al 1.1.A1.20.

Límites de la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo

1.1.A1.95.

La provisión individual (incluida la provisión individual adicional) no podrá superar el valor de la exposición del deudor. En los casos en que esto ocurra, se deberá ajustar la provisión individual adicional.

Reporte a la SFC

1.1.A1.96.

La entidad debe reportar la pérdida esperada mediante los formatos que para el efecto expida la SFC. Estas pérdidas esperadas se deben constituir como provisiones/deterioro.