

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C

Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

Asunto: PROGRAMA DE RESGUARDO A LOS DEPÓSITOS Y ALIVIO FINANCIERO A LOS DEUDORES - PRODAFE

Entidades del Sistema Financiero Público y Privado

De mi consideración:

Como es de conocimiento general el Presidente Constitucional de la República del Ecuador mediante Decreto Ejecutivo No. 1126 de 14 de agosto de 2020, decretó renovar el estado de excepción por calamidad pública en todo el territorio nacional, debido a la pandemia Covid-19, como una medida excepcional para mitigar su contagio. Además, se indica que el estado de excepción regirá por 30 días más a partir de la suscripción del decreto.

Al respecto, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera a fin de salvaguardar el desempeño económico en situaciones de emergencia, por medio de la resolución Nro. 569-2020-F de 22 de marzo de 2020 y sus modificaciones con resoluciones Nros. 582-2020-F de 08 de junio de 2020 y 588-2020-F de 02 de julio de 2020, tomó medidas especiales para que los deudores de las instituciones bancarias puedan cumplir con sus obligaciones crediticias acogiéndose al “Diferimiento Extraordinario de Obligaciones”; plazo que tiene vigencia hasta el 12 de noviembre de 2020, conforme se establecido en el artículo 4 de la Resolución Nro. 588-2020-F.

Como consecuencia de las acciones de control *in situ* y *extra situ* realizadas por esta Superintendencia de Bancos, se ha evidenciado que las entidades bancarias desde el 16 de marzo de 2020 a la presente fecha, han realizado tres tipos de procedimientos con referencia al tratamiento de las operaciones de crédito de sus clientes: a) el acogerse al Diferimiento extraordinario de obligaciones crediticias prevista en las resoluciones antes señaladas, en adelante “Resoluciones JPRMF”; b) medidas de alivio financiero desarrolladas por los bancos con base en las normas de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, en adelante “Codificación”; y c) transferencia del registro de cartera vigente a vencida, en adelante “Transferencia a Vencido”.

Con este antecedente y ante la aproximación del vencimiento del plazo otorgado en la Resolución Nro. 588-2020-F de la JPRMF, y considerando que es necesario continuar con la aplicación de medidas de protección del ahorro del público y alivio financiero a los deudores de las entidades bancarias, la Superintendencia de Bancos, en uso de las facultades establecidas en el numeral 7 del artículo 62 del Código Orgánico Monetario y Financiero que señala como una de sus funciones “*Velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las entidades sujetas a su control (...)*”, ha diseñado el “PROGRAMA DE RESGUARDO A LOS DEPÓSITOS Y ALIVIO FINANCIERO A

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C

Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

LOS DEUDORES – PRODAFE”, al cual se podrán acoger las entidades bancarias públicas y privadas conforme a las disposiciones contenidas en esta circular.

I. PROGRAMA DE RESGUARDO A LOS DEPÓSITOS Y ALIVIO FINANCIERO A LOS DEUDORES – PRODAFE

El PRODAFE se desarrollará en dos fases:

FASE I

A. CARACTERÍSTICAS DEL PRODAFE

1.- Agrupación de sus deudores en función de su situación, conforme las siguientes definiciones:

- **Clientes en situación 1:** Clientes de sectores que no han sido afectados económica ni financieramente por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o aquellos clientes que mantienen su capacidad de pago para atender sus obligaciones pactadas.
- **Clientes en situación 2:** Clientes de sectores que han sido afectados económica y financieramente por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o aquellos clientes que tuvieron una afectación parcial de su capacidad de pago (hay viabilidad).
- **Clientes en situación 3:** Clientes de sectores que han sido afectados económica y financieramente de manera significativa por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o clientes que tuvieron una fuerte afectación temporal de su capacidad de pago (hay expectativa de recuperación del ingreso o su capacidad de pago).

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C

Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

- **Clientes en situación 4:** Clientes de sectores que han sido afectados económica y financieramente de manera sustancial antes o por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o clientes que tuvieron una drástica afectación de su capacidad de pago. (baja probabilidad de recuperación del ingreso o su capacidad de pago).

2.- Para ser beneficiarias del PRODAFE, las entidades bancarias, deberán presentar a la Superintendencia de Bancos, hasta el 15 de octubre de 2020, con corte al 30 de septiembre de 2020, un plan que contenga las políticas, procedimientos y controles que permitan la implementación del referido programa, el cual debe ser propuesto por el Comité de Administración Integral de Riesgos y aprobado por el Directorio del banco, el mismo que debe contar como mínimo con los siguientes elementos:

i.- Los criterios para la agrupación de sus clientes en los grupos citados en el numeral 1, los cuales deben prever la re-agrupación de los mismos, a otros grupos cuando cambien su situación.

ii.- El tipo de medidas que ofrecerá la entidad a los deudores para la redefinición de las condiciones de los créditos, según los grupos definidos y considerando la situación de cada uno de los clientes: reprogramación, novación, refinanciamiento y reestructuración. Adicionalmente, las entidades podrán aplicar períodos de gracia o extensiones de plazo para capital e intereses, para lo cual deberán considerar la prohibición establecida en el último inciso del artículo 130 del Código Orgánico Monetario y Financiero, Libro I.

iii.- El procedimiento para la implementación de las medidas, deberá conservar, en cualquier medio verificable, evidencia de la gestión efectuada con los deudores; garantizando en todo momento el cumplimiento de lo dispuesto en el capítulo III “De la Protección y Defensa de los Derechos del Consumidor Financiero de las Entidades Públicas y Privadas del Sistema Financiero Nacional y de los Beneficiarios del Sistema de Seguridad Social”, título XIII “De los Usuarios Financieros”, libro I de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos.

Sobre los documentos modificatorios, se debe tener en cuenta lo prescrito en el artículo 12, de la norma señalada en el párrafo precedente, que indica que la información otorgada a los consumidores financieros y/o beneficiarios por parte de las entidades controladas, debe ser previa, apropiada, veraz, verificable, gratuita y accesible.

iv.- La identificación de las áreas, comités y/o funcionarios responsables de cada una de las etapas que se establezcan en el plan, junto con las políticas que aseguren el conocimiento y la adecuada aplicación del mismo, en particular a los derechos de los usuarios y consumidores de productos y servicios financieros.

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C

Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

v.- La entidad deberá presentar dentro del plan descrito en el numeral 1, el análisis de la situación económica financiera, con una proyección que incluya:

v.1. Cartera de Créditos que se acogió a las “Resoluciones JPRMF” en cuanto a: provisiones, morosidad, registro de transferencia de la cartera vigente a vencida con su impacto a ingresos por intereses e intereses por cobrar, en resultados, solvencia y liquidez de la entidad.

v.2. Cartera de Créditos que se acogió a la “Codificación”, en cuanto a: provisiones, morosidad, registro de transferencia de la cartera vigente a vencida con su impacto a ingresos por intereses e intereses por cobrar, en resultados, solvencia y liquidez de la entidad.

v.3. Cartera de Crédito “Transferencia a Vencido” sobre tratamiento de provisiones, morosidad, registro de transferencia de la cartera vigente a vencida con su impacto a ingresos por intereses e intereses por cobrar, en resultados, solvencia y liquidez de la entidad.

La proyección deberá contemplar las siguientes fechas de corte: 30 de septiembre de 2020, 31 de diciembre de 2020, 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2021.

vi.- Los indicadores y metodología de seguimiento del plan.

vii.- Para la realización de este plan las entidades bancarias deberán observar los niveles de provisión establecidos en el título II "Sistema Financiero Nacional", del libro I "Sistema Monetario y Financiero", capítulo XIX "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos", sección V “Créditos Novados, Refinanciados y Reestructurados” de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras de Valores y Seguros, de conformidad con el anexo 1 de la presente circular.

viii.- Las entidades bancarias públicas y privadas que se acojan al PRODAFE están en la obligación de presentar la información de la cartera de créditos en las estructuras definidas por la Superintendencia de Bancos para el efecto, con corte al 30 de septiembre de 2020, cuya fecha máxima de presentación será el 15 de octubre de 2020.

3.- Para que las entidades bancarias ingresen al PRODAFE, deberán presentar una solicitud irrevocable al organismo de control, con la autorización del Directorio, hasta el 30 de septiembre de 2020, fecha que tiene el carácter de improrrogable.

4.- Una vez que las entidades bancarias entreguen el plan para la aplicación del PRODAFE, el organismo de control realizará el correspondiente análisis, cuyos

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C

Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

resultados se darán a conocer en 15 días contados a partir del 15 de octubre de 2020.

B.- DISPOSICIONES GENERALES PARA EL PRODAFE:

1.- Para la inclusión en el PRODAFE, podrán acogerse los clientes de crédito hasta 60 días después de finalizado el período del estado de excepción (Decreto Ejecutivo Nro.1126 de 14 de agosto de 2020), tal como lo dispone el artículo 4 de la Resolución Nro. 588-2020-F de 02 de julio de 2020, es decir hasta el 12 noviembre de 2020. Pueden aplicar también deudores que ya se hayan acogido previamente a una medida de alivio financiero, esto es “Resoluciones JPRMF” y/o “Codificación” desde el 16 de marzo de 2020.

2.- Los clientes con calificación de riesgo normal “A” al 16 de marzo de 2020, que se acojan a los beneficios de las “Resoluciones JPRMF”, hasta el 12 de noviembre de 2020, mantendrán la misma calificación que tenían al momento de ingresar a dicho beneficio, sin modificar el requerimiento de provisiones.

3.- Para regularizar las operaciones de crédito que fueron transferidas a vencidas por las instituciones bancarias (“Transferencia a Vencido”), éstas deberán ser transferidas a cuentas vencidas, por esta única vez hasta el 31 de diciembre de 2020

4.- Para regularizar la transferencia a cuentas vencidas, de las operaciones de crédito de los clientes que se acogieron a las “Resoluciones JPRMF” y “Codificación”, que debían ser transferidas a cuentas vencidas hasta el 28 de agosto de 2020, deberán ser transferidas a las cuentas vencidas correspondientes, por esta única vez hasta el 31 de diciembre de 2020. Con posterioridad a esta fecha, se aplicarán a estas operaciones hasta el 30 de junio de 2021, las condiciones que determine este organismo de control, en relación a la transferencia a cuentas vencidas.

5.- Los bancos que no cuenten con modelos internos para la calificación de los clientes que se acogieron al Diferimiento Extraordinario de Obligaciones, podrán utilizar, como un proxy, el modelo experto desarrollado por la Superintendencia de Bancos, con los ponderadores que se incluyen como anexo 2 a la presente circular.

6.- Los bancos en todo momento deben realizar una adecuada administración de su riesgo de crédito; así como, gestiones de cobro eficientes en resguardo de los depositantes.

7.- La Superintendencia de Bancos monitoreará de forma continua el cumplimiento de los planes para la aplicación del PRODAFE presentados por las instituciones bancarias. En caso de incumplimiento de dichos planes y/o las disposiciones contenidas en la presente circular, a más de constituir una falta muy grave según el artículo 261.2 de COMF, esta Superintendencia en cualquier momento podrá disponer las medidas correctivas que considere necesarias entre las cuales podrán constar el reverso de registro de operaciones,

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C

Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

el cambio de condiciones de registro contables, con las correspondientes consecuencias contables.

8.-Los directorios de las entidades bancarias serán los directos responsables de velar por el cumplimiento y ejecución de los planes para la aplicación del PRODAFE y las medidas que con base en este programa disponga esta Superintendencia.

C.- DERECHOS DEL CONSUMIDOR FINANCIERO:

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 17 “Derechos”, capítulo III “De la Protección y Defensa de los Derechos del Consumidor Financiero de las Entidades Públicas y Privadas del Sistema Financiero Nacional y de los Beneficiarios del Sistema de Seguridad Social”, título XIII “De los Usuarios Financieros”, libro I de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, los consumidores financieros y/o beneficiarios de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos, sean estos nacionales o extranjeros, tienen los siguientes derechos: “(...) h). *Elegir con plena libertad productos, servicios y/o prestaciones ofertados por las entidades controladas en función de los precios, tarifas, gastos, costos, así como los beneficios existentes, y/o a suscribir instrumentos, sin ser presionados, coaccionados o inducidos mediante prácticas prohibidas por parte de las entidades controladas, en transgresión de los principios de competencia leal y mejores prácticas; (...)*

Las entidades bancarias, deberán poner en conocimiento de sus usuarios la información suficiente, pertinente y precisa que les permita elegir con plena libertad entre las opciones que les ofrezcan.

FASE II

Una vez que la Superintendencia de Bancos cuente con toda la información solicitada en la presente circular, y analizada la situación de cada una de las entidades, definirá en el marco del PRODAFE, para cada una de ellas, las medidas complementarias en función de los resultados obtenidos de la implementación del programa, entre las que constará:

a.- Una tabla de “Transferencia a Vencido” por segmento de crédito con un plazo máximo de hasta el 30 de junio de 2021.

b.- La autorización para poder realizar la reclasificación, reasignación y/o compensación de provisiones específicas, con las no específicas (excepto las provisiones facultativas), de conformidad con las instrucciones que para el efecto emita este organismo de control.

II.- DISPOSICIONES GENERALES QUE NO FORMAN PARTE DEL PRODAFE:

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C

Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

1.- Para regularizar las operaciones de crédito que se acogieron a las “Resoluciones JPRMF” y/o “Codificación”; entre el 28 de agosto y el 12 de noviembre de 2020, deberá registrarse en primera instancia hasta el 31 de diciembre de 2020, posterior a este plazo, se aplicarán las condiciones que determine el organismo de control, una vez efectuado el análisis de la situación de los clientes, presentado por las entidades bancarias.

2.- Al 01 de enero de 2021, las entidades bancarias deberán contar con la parametrización de sus sistemas informáticos y contables, para la transferencia de cartera vigente a vencida y que no devenga intereses, de acuerdo a los días plazo establecidos para cada segmento de crédito.

3.- Las entidades del sistema bancario controladas por la Superintendencia de Bancos, no repartirán utilidades del ejercicio económico 2020.

Atentamente,

Documento firmado electrónicamente

Ing. Xavier Pérez de la Puente
INTENDENTE GENERAL

Anexos:

- ANEXO No 1.pdf
- ANEXO No 2.pdf

Copia:

Ingeniero
Julio Eduardo Rosero Zapata
Intendente Nacional de Control del Sector Financiero Privado.

Economista
José Esteban Melo Jácome
Intendente Nacional de Control del Sector Financiero Público

Ingeniera
Doris Estefanía Padilla Suquilanda
Intendente Regional de Guayaquil

Economista
Alison Gisell Landy Soria
Intendente Regional de Cuenca

Abogado

Circular Nro. SB-IG-2020-0048-C
Quito D.M., 23 de septiembre de 2020

Humberto Mariano Moya González
Intendente Regional de Portoviejo



ANEXO No. 1

SITUACIÓN DEL CLIENTE	CALIFICACIÓN	NIVELES DE PROVISIÓN																																							
<p>· Clientes en situación 1: Clientes de sectores que no han sido afectados económica ni financieramente por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o aquellos clientes que mantienen su capacidad de pago para atender sus obligaciones pactadas.</p>	A1, A2 y A3	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CATEGORÍAS</th> <th>CRÉDITO COMERCIAL</th> <th>CRÉDITO CONSUMO</th> <th>CRÉDITO VIVIENDA</th> <th>MICROCRÉD</th> <th>CRÉDITO EDUCATIVO</th> <th colspan="2">PROVISIONES</th> </tr> <tr> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>MÍNIMO</th> <th>MÁXIMO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A-1</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td colspan="2">1%</td> </tr> <tr> <td>A-2</td> <td>1 - 15</td> <td>1 - 8</td> <td>1 - 30</td> <td>1 - 8</td> <td>1 - 15</td> <td colspan="2">2%</td> </tr> <tr> <td>A-3</td> <td>16 - 30</td> <td>9 - 15</td> <td>31 - 60</td> <td>9 - 15</td> <td>16 - 30</td> <td>3%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO	CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES		DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO	A-1	0	0	0	0	0	1%		A-2	1 - 15	1 - 8	1 - 30	1 - 8	1 - 15	2%		A-3	16 - 30	9 - 15	31 - 60	9 - 15	16 - 30	3%	5%				
CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO		CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES																																		
	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO																																		
A-1	0	0	0	0	0	1%																																			
A-2	1 - 15	1 - 8	1 - 30	1 - 8	1 - 15	2%																																			
A-3	16 - 30	9 - 15	31 - 60	9 - 15	16 - 30	3%	5%																																		
<p>· Clientes en situación 2: Clientes de sectores que han sido afectados económica y financieramente por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o aquellos clientes que tuvieron una afectación parcial de su capacidad de pago (hay viabilidad).</p>	B1 y B2	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CATEGORÍAS</th> <th>CRÉDITO COMERCIAL</th> <th>CRÉDITO CONSUMO</th> <th>CRÉDITO VIVIENDA</th> <th>MICROCRÉD</th> <th>CRÉDITO EDUCATIVO</th> <th colspan="2">PROVISIONES</th> </tr> <tr> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>MÍNIMO</th> <th>MÁXIMO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>B-1</td> <td>31 - 60</td> <td>16 - 30</td> <td>61 - 120</td> <td>16 - 30</td> <td>31 - 60</td> <td>6%</td> <td>9%</td> </tr> <tr> <td>B-2</td> <td>61 - 90</td> <td>31 - 45</td> <td>121 - 180</td> <td>31 - 45</td> <td>61 - 90</td> <td>10%</td> <td>19%</td> </tr> </tbody> </table>	CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO	CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES		DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO	B-1	31 - 60	16 - 30	61 - 120	16 - 30	31 - 60	6%	9%	B-2	61 - 90	31 - 45	121 - 180	31 - 45	61 - 90	10%	19%												
CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO		CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES																																		
	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO																																		
B-1	31 - 60	16 - 30	61 - 120	16 - 30	31 - 60	6%	9%																																		
B-2	61 - 90	31 - 45	121 - 180	31 - 45	61 - 90	10%	19%																																		
<p>· Clientes en situación 3: Clientes de sectores que han sido afectados económica y financieramente de manera significativa por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o clientes que tuvieron una fuerte afectación temporal de su capacidad de pago (hay expectativa de recuperación del ingreso o su capacidad de pago).</p>	C1 y C2	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CATEGORÍAS</th> <th>CRÉDITO COMERCIAL</th> <th>CRÉDITO CONSUMO</th> <th>CRÉDITO VIVIENDA</th> <th>MICROCRÉD</th> <th>CRÉDITO EDUCATIVO</th> <th colspan="2">PROVISIONES</th> </tr> <tr> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>MÍNIMO</th> <th>MÁXIMO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>C-1</td> <td>91 - 120</td> <td>46 - 70</td> <td>181 - 210</td> <td>46 - 70</td> <td>91 - 120</td> <td>20%</td> <td>39%</td> </tr> <tr> <td>C-2</td> <td>121 - 180</td> <td>71 - 90</td> <td>211 - 270</td> <td>71 - 90</td> <td>121 - 180</td> <td>40%</td> <td>59%</td> </tr> </tbody> </table>	CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO	CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES		DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO	C-1	91 - 120	46 - 70	181 - 210	46 - 70	91 - 120	20%	39%	C-2	121 - 180	71 - 90	211 - 270	71 - 90	121 - 180	40%	59%												
CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO		CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES																																		
	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO																																		
C-1	91 - 120	46 - 70	181 - 210	46 - 70	91 - 120	20%	39%																																		
C-2	121 - 180	71 - 90	211 - 270	71 - 90	121 - 180	40%	59%																																		
<p>· Clientes en situación 4: Clientes de sectores que han sido afectados económica y financieramente de manera sustancial antes o por efecto del confinamiento a consecuencia de la pandemia COVID-19 y/o clientes que tuvieron una drástica afectación de su capacidad de pago. (baja probabilidad de recuperación del ingreso o su capacidad de pago).</p>	D	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CATEGORÍAS</th> <th>CRÉDITO COMERCIAL</th> <th>CRÉDITO CONSUMO</th> <th>CRÉDITO VIVIENDA</th> <th>MICROCRÉD</th> <th>CRÉDITO EDUCATIVO</th> <th colspan="2">PROVISIONES</th> </tr> <tr> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>MÍNIMO</th> <th>MÁXIMO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>D</td> <td>181 - 360</td> <td>91 - 120</td> <td>271 - 450</td> <td>91 - 120</td> <td>181 - 360</td> <td>60%</td> <td>99%</td> </tr> </tbody> </table>	CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO	CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES		DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO	D	181 - 360	91 - 120	271 - 450	91 - 120	181 - 360	60%	99%																				
CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO		CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES																																		
	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO																																		
D	181 - 360	91 - 120	271 - 450	91 - 120	181 - 360	60%	99%																																		
<p>· Clientes en situación 5: Clientes cuya situación económica y financiera se ha deteriorado en alto grado y no están en capacidad de continuar pagando sus créditos. De igual forma, aquellos clientes que antes del confinamiento ya tenían un deterioro de su cartera de crédito (Calificación E). Los clientes que forman parte de este grupo no serán beneficiarios del PRODAFE y se les continuará regulando conforme a la normativa legal vigente.</p>	E	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">CATEGORÍAS</th> <th>CRÉDITO COMERCIAL</th> <th>CRÉDITO CONSUMO</th> <th>CRÉDITO VIVIENDA</th> <th>MICROCRÉD</th> <th>CRÉDITO EDUCATIVO</th> <th colspan="2">PROVISIONES</th> </tr> <tr> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>DIAS MOROS.</th> <th>MÍNIMO</th> <th>MÁXIMO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>E</td> <td>+ 360</td> <td>+ 120</td> <td>+ 450</td> <td>+ 120</td> <td>+ 360</td> <td colspan="2">100%</td> </tr> </tbody> </table>	CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO	CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES		DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO	E	+ 360	+ 120	+ 450	+ 120	+ 360	100%																					
CATEGORÍAS	CRÉDITO COMERCIAL	CRÉDITO CONSUMO		CRÉDITO VIVIENDA	MICROCRÉD	CRÉDITO EDUCATIVO	PROVISIONES																																		
	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	DIAS MOROS.	MÍNIMO	MÁXIMO																																		
E	+ 360	+ 120	+ 450	+ 120	+ 360	100%																																			

Base normativa: Título II "Sistema Financiero Nacional", del libro I "Sistema Monetario y Financiero", capítulo XIX "Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores financiero público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras de Valores y Seguros.

ANEXO No. 2

Redistribución de pesos y rangos de evaluación para la metodología de calificación de créditos comerciales o créditos de desarrollo productivo (corporativo, empresarial y pymes) – Modelo experto desarrollado por la Superintendencia de Bancos

I. ANTECEDENTES

Conforme el Libro I “Norma Generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Título IX “ De los activos y de los límites de crédito, Capítulo II “ Calificación de activos de riesgo y Constitución de provisiones por parte de las Instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos, Sección II “Elementos de la calificación de activos de riesgo y su clasificación”, artículo 5, numera 1.1.2, “ Clasificación de riesgo de los créditos comerciales”, especifica que:

A efectos de identificar el perfil de riesgo de los sujetos de crédito comercial, a continuación se describen las características de los factores de riesgo para cada una de las nueve categorías. Sin embargo, estas características no son determinantes para clasificar a un sujeto de crédito en una u otra categoría de riesgo, ya que el análisis en conjunto de los factores serán los que determinen la calificación.

Al otorgar una calificación de riesgo al cliente, se debe considerar como definitiva a la peor calificación comparándola entre:

- La resultante de aplicar un modelo interno conforme lo descrito en el numeral 1.1.4 “Metodologías y/o sistemas internos de calificación de créditos comerciales”; ó, la calificación de riesgo resultante de aplicar el modelo experto descrito en el anexo No. 4 “Especificaciones técnicas para calificación de créditos comerciales o créditos de desarrollo productivo (corporativo, empresarial y pymes)”.
- Con la calificación resultante de aplicar la tabla de morosidad descrita en el numeral 1.1.3. “Cobertura de la calificación para créditos comerciales”.

II. MODELO EXPERTO SB

El modelo experto para la calificación de cartera comercial consiste en un conjunto de indicadores y variables financieras que arrojan una calificación de riesgo conforme a lo detallado en la normativa vigente que contempla rangos desde A1 a E y sus respectivos niveles de provisión. Cada indicador presenta rangos de calificación y pesos asignados de tal forma que absorban los comportamientos crediticios y financieros de las empresas del sector comercial.

Este modelo que manejan las entidades controladas por este organismo de control, conforme a lo mencionado en la normativa, se estructura actualmente de tres componentes principales:

Tipo de Ficha de Calificación:	
COMERCIAL CORPORATIVA O EMPRESARIAL	
FACTORES DE RIESGO	PESOS
1) CAPACIDAD DE PAGO Y SITUACIÓN FINANCIERA DEL DEUDOR	55%
2) EXPERIENCIA DE PAGO	35%
3) RIESGO DE ENTORNO ECONÓMICO	10%

III. MODIFICACION DE PESOS

La modificación de los pesos para las componentes del modelo se resume a continuación:

Tipo de Ficha de Calificación:	
COMERCIAL CORPORATIVA O EMPRESARIAL	
FACTORES DE RIESGO	PESOS PROPUESTOS
1) CAPACIDAD DE PAGO Y SITUACIÓN FINANCIERA DEL DEUDOR	60%
2) EXPERIENCIA DE PAGO	35%
3) RIESGO DE ENTORNO ECONÓMICO	5%

La redistribución de los pesos propuestos para todos los indicadores se detalla a continuación.

PONDERACIÓN DE FACTORES CUANTITATIVOS Y CUALITATIVOS POR SUBSEGMENTO DE CREDITO COMERCIAL		
Factores	Corporat. Y empresa	Pymes
Factores Cuantitativos	80%	95,00%
Factores Cualitativos	20%	5,00%

CADA FACTOR DE RIESGO SE EVALUARA Y ALCANZARA UN PUNTAJE MÁXIMO DE 100 PUNTOS, EL MISMO QUE SERA MULTIPLICADO POR SU RESPECTIVO PONDERADOR

Tipo de Ficha de Calificación:				
COMERCIAL				
FACTORES DE RIESGO	PESOS			
	INDICADORES FINANCIEROS /	VARIABLES	COMPONENTES	FACTORES DE RIESGO
100,00%				
1) CAPACIDAD DE PAGO Y SITUACIÓN FINANCIERA DEL DEUDOR (9)				60%
ANÁLISIS CUANTITATIVO (x)				48,00%
1.- Flujo de Caja Proyectado	20,00%		9,60%	
2.- Estado de Flujo de Efectivo	10,00%		4,80%	
3.- Indicadores Financieros	60,00%		28,80%	
3.1.- Liquidez	35,00%	10,08%		
Liquidez corriente	50,00%	5,04%		
Prueba ácida	50,00%	5,04%		
3.2.- Endeudamiento	30,00%	8,64%		
Endeudamiento del activo	20,00%	1,73%		
Endeudamiento Patrimonial	20,00%	1,73%		
Endeudamiento de corto plazo	20,00%	1,73%		
Apalancamiento financiero	20,00%	1,73%		
Cobertura de intereses	20,00%	1,73%		
3.3.- Rentabilidad	15,00%	4,32%		
Rentabilidad neta del Activo	20,00%	0,86%		
Margen Neto	20,00%	0,86%		
Rentabilidad Financiera	20,00%	0,86%		
Utilidad Operacional / Total Activos	20,00%	0,86%		
Margen Operacional	20,00%	0,86%		
3.4.- Eficiencia	20,00%	5,76%		
Días de inventario	30,00%	1,73%		
Impacto Gastos. Adm. y ventas	30,00%	1,73%		
Crecimiento	40,00%	2,30%		
4.- Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera	10,00%		4,80%	
4.1.- Análisis Horizontal del Estado de Situación Financ	50,00%		2,40%	
4.2.- Análisis Horizontal del Estado de Resultados	50,00%		2,40%	
ANÁLISIS CUALITATIVO				12,00%
1.- Competencia de la administración (Cumplim. de información mínima)	34,00%		4,08%	
2.- Estructura organizacional	33,00%		3,96%	
3.- Composición de la estructura accionarial	33,00%		3,96%	
2) EXPERIENCIA DE PAGO				35%
PROPIA ENTIDAD				75%
1.- Morosidad - histórica	25,00%		6,56%	
2.- Morosidad prospectiva	25,00%		6,56%	
3.- Comportamiento actual y futuro	50,00%		13,13%	
EN EL SISTEMA FINANCIERO				8,75%
1.- Morosidad	100,00%		8,75%	
3) RIESGO DE ENTORNO ECONÓMICO				5%
1.- Indicadores financieros del sector económico	33,00%		1,65%	
2.- Políticas gubernamentales y/o macroeconómicas	33,00%		1,65%	
3.- Producción y ventas del sector económico	34,00%		1,70%	
TOTAL				100,00%
				100,00%

Rangos de calificación a modificar

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES FINANCIEROS			
Escenario Real		MODIFICACIÓN	
CALIFICACION	PUNTAJE	CALIFICACION	PUNTAJE
A1	100	A1	100
A2	92	A2	92
A3	85	A3	85
B1	78	B1	78
B2	71	B2	71
C1	61	C1	61
C2	51	C2	51
D	41	C2	51
E	0	C2	51

EXPERIENCIA DE PAGO

Morosidad

Escenario Real					MODIFICACIÓN						
		PUNTAJE		MOROSIDAD (días)				PUNTAJE		MOROSIDAD (días)	
		Max	Min	Min	Max			Max	Min	Min	Max
A1		100		0		Antes	A1	100		0	
A2		99	81	1	15	A3	A2	99	81	1	30
A3		80	61	16	30	B1	A3	80	61	31	60
B1		60	51	31	60	B2	B1	60	51	61	90
B2		50	41	61	90	C1	B2	50	41	61	120
C1		40	31	91	120	C2	C1	40	31	91	180
C2		30	21	121	180	D	C2	30	21	121	360
D		20	11	181	360	E	D	20	11	+ de 360	
E		0		+ de 360		E	E	0			

Tipos de operación

TABLA DE COMPORTAMIENTO		
Estado operación	Situación actual	MODIFICACIÓN
NUEVA O NOVADA	100	100
REFINANCIADA	74	85
REESTRUCTURADA	55	75
DEMANDA JUDIC.	0	20

Análisis cualitativo

Análisis cualitativo	
Situación actual	MODIFICACIÓN
0	20
100	100