SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

CIRCULAR EXTERNA 011 DE 2023

(Junio 30)

Señores

REPRESENTANTES LEGALES DE LAS ENTIDADES VIGILADAS

Referencia: Instrucciones relativas a la metodología de cálculo de la exposición crediticia en derivados financieros y productos estructurados, y sobre el cálculo de la duración para títulos de renta fija pactados en tasa variable

Apreciados señores:

En desarrollo del proceso de convergencia gradual a mejores prácticas y estándares internacionales que viene adelantando la Superintendencia Financiera de Colombia, se considera necesario modificar la metodología de cálculo de la exposición crediticia en operaciones con instrumentos financieros derivados y productos estructurados, con el objetivo de promover una adecuada medición y gestión del riesgo de crédito en este tipo de operaciones tomando en cuenta la aproximación estandarizada definida por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS).

En esa misma línea, esta Superintendencia considera necesario modificar las instrucciones en materia del cálculo de la «duración» de los instrumentos de renta fija pactados en tasa flotante, de acuerdo con los lineamientos del BCBS en materia de administración del riesgo de mercado asociado a las tasas de interés, según los cuales el cálculo de la «duración» debe tener en cuenta el plazo al vencimiento o el plazo remanente a las siguientes fechas de reprecio de los instrumentos de deuda, según se trate de títulos en tasa fija o en tasa flotante.

En consideración de lo expuesto, y en ejercicio de las facultades previstas en el literal a) del numeral 3 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y en los numerales 4 y 5 del artículo 11.2.1.4.2. del Decreto 2555 de 2010, esta Superintendencia se permite impartir las siguientes instrucciones:

PRIMERA: Modificar el Anexo 3 del Capítulo XVIII «*Instrumentos financieros derivados y productos estructurados*» de la Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) para ajustar la metodología de cálculo de la exposición crediticia en operaciones de instrumentos financieros derivados y productos estructurados, de conformidad con la aproximación estandarizada para el cálculo de la exposición ante el incumplimiento de acuerdo con lo establecido por el BCBS.

SEGUNDA: Modificar el literal b. del numeral 2.1.2.1.1. del Anexo 6 y el literal b. del numeral 2.2.1.1. del Anexo 8 del Capítulo XXXI «*Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR)*» de la CBCF, referentes al cálculo de la duración de los instrumentos de renta fija pactados en tasa variable.

TERCERA: Vigencia. Las instrucciones de la presente Circular Externa empezarán a regir a partir de su publicación, con excepción de la instrucción primera que entrará en vigencia a partir del 01 de julio de 2024.

Se adjuntan las páginas objeto de modificación.

Cordialmente,

CÉSAR FERRARI Ph.D.
Superintendente Financiero
50000

Elaboró: Sebastián Durán / Juan B. Caicedo / Lina Pineda

Revisó: Diana Castañeda / Laura Rincón

Aprobó: Camila Quevedo