



# Alivio Financiero, Modificaciones y Reestructuraciones

*Expositora: Ana Raquel Velasco*

**Dirección de Regulación**



# Agenda

**01**

## **ANTECEDENTES**

Medidas de Alivio Financiero

**02**

## **ACUERDO NO. 2-2020**

Préstamos Modificados

**03**

## **ACUERDO NO. 2-2021**

Préstamos Modificados Restructurados

**04**

## **OTRAS ACCIONES DEL ENTE REGULADOR**

Adecuación de Capital, Riesgo de Liquidez y Riesgo de Crédito.

# ANTECEDENTES

## ACUERDO NO. 2-2020 - PRÉSTAMOS MODIFICADOS

### CONSECUENCIAS



Año CXVIX

Panamá, R. de Panamá viernes 13 de marzo de 2020

Nº 28979-B

#### CONTENIDO

#### CONSEJO DE GABINETE

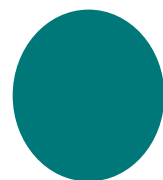
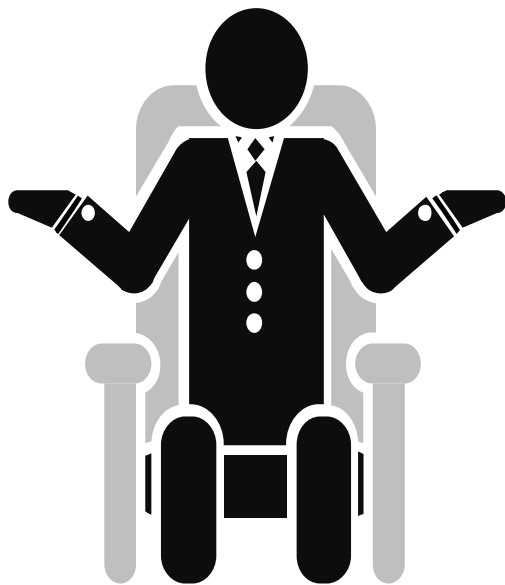
Resolución de Gabinete Nº 11  
(De viernes 13 de marzo de 2020)

QUE DECLARA EL ESTADO DE EMERGENCIA NACIONAL Y DICTA OTRAS DISPOSICIONES



Superintendencia  
de Bancos de Panamá

# MEDIDAS DE ALIVIO FINANCIERO PARA CLIENTES



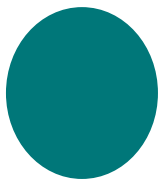
## Modificación de Créditos (SBP)

**Acuerdo No. 2-2020.**

Modificación de términos y condiciones



**Marzo 2020-Junio 2021**

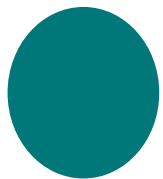


## Moratoria (Ejecutivo y ABP)

Ley 156 de 2020



**Marzo 2020-Diciembre 2020**



## Reestructuración de Créditos Modificados

**Acuerdo No. 2-2021.**

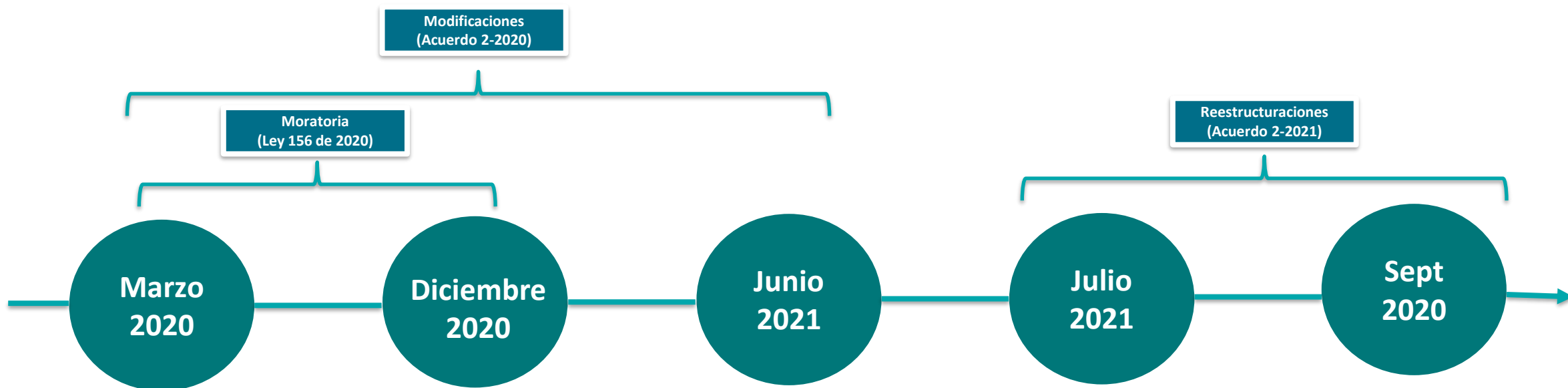
Reestructuración de términos y condiciones de los créditos en la cartera Mención Especial Modificado



**Julio 2021-Septiembre 2021**



# MEDIDAS DE ALIVIO FINANCIERO PARA CLIENTES (Línea de Tiempo)



# ACUERDO NO. 2-2020 - PRÉSTAMOS MODIFICADOS

A través del **Acuerdo No. 2-2020** se crea una nueva modalidad de créditos, denominados créditos o préstamos modificados

## OBJETIVO

Permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el potencial o real deterioro de la posibilidad de pago, ocasionada por la crisis del COVID-19.



# ACUERDO NO. 2-2020 - PRÉSTAMOS MODIFICADOS

1

## NUEVA MODALIDAD DE CRÉDITOS

- Modificación de términos y condiciones (plazos, tasas de interés, períodos de gracia)
- Nueva categoría de créditos denominada **Mención Especial Modificado**

2

## OBJETIVO DE LA REGULACIÓN

Se permitió al deudor la atención adecuada de su obligación ante el **potencial o real deterioro de la posibilidad de pago**, ocasionada por la crisis de la COVID-19.

3

## PLAZO

Las entidades bancarias contaron con la opción de modificar los créditos durante el periodo comprendido entre **marzo de 2020 hasta junio de 2021**.

4

## OTRAS CARACTERÍSTICAS

- Aplicables a tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios, de auto y personales.
- El crédito mantenía la clasificación en la que se encontraba al momento de la modificación



# ACUERDO NO. 2-2020 - PRÉSTAMOS MODIFICADOS

## ASPECTOS INMPORTANTES DE LA REGULACIÓN



### Modificación de Préstamos

Posibilidad de modificar préstamos con **atrasos de hasta 90 días**, clasificados en categoría Normal y Mención Especial, así como créditos reestructurados sin atrasos.



**PRÉSTAMOS MODIFICADOS-EXENTOS DE LA APLICACIÓN DE CARGOS Y COMISIONES**



**PRÉSTAMOS MODIFICADOS-EXENTOS DE ACTUALIZACIÓN DE AVALÚOS**



**USO DE COLCHÓN ANTICÍCLICO (PROVISIÓN DINÁMICA) POR PARTE DE LAS ENTIDADES BANCARIAS.**





# ACUERDO NO. 2-2021 - PRÉSTAMOS MODIFICADOS REESTRUCTURADOS

## REESTRUCTURACIÓN CREDITOS MODIFICADOS

**1 de julio hasta el 30 de septiembre de 2021:**  
Periodo para reestructuración de los créditos

**Criterios definidos para reestructuración de un crédito:**

- Viabilidad financiera
- Evidencia de capacidad de pago

Limitación para nuevas reestructuraciones bajo los parámetros de esta regulación.



# RESOLUCIÓN GENERAL DE JUNTA DIRECTIVA No. SBP-GJD-0004-2021

## OBJETO

Establecer lineamientos para el tratamiento de la reestructuración de créditos de deudores que han mostrado una disposición a cumplir con su obligación a pesar de encontrarse en una restricción temporal de liquidez.

Para la reestructuración de los créditos, las entidades bancarias deberán documentar que los deudores cumplan las siguientes condiciones:

- Evidencia de que el deudor **contactó a la entidad bancaria**, así como la sustentación escrita en donde conste su restricción temporal
- Que el deudor **formalice con el banco la reestructuración**



# RESOLUCIÓN GENERAL DE JUNTA DIRECTIVA

## No. SBP-GJD-0004-2021

### (Medidas Especiales)

Aquellos deudores que contacten y **formalicen con la entidad bancaria la reestructuración** de los términos y condiciones de su crédito y **se mantenga cumpliendo con lo pactado** se beneficiarán de las siguientes medidas:



Exentos de la ejecución de bienes muebles e inmuebles que sirven como garantía de sus créditos

Exentos de la actualización del avalúo (créditos garantizados con bienes inmuebles)



# ACCIONES REGULATORIAS

La Superintendencia de Bancos tomo acciones sobre tres importantes componentes del Sistema Bancario para contrarrestar los efectos de la pandemia.

## ADECUACIÓN DE CAPITAL



- **Sostenimiento del Capital:** Activos clasificados en categoría de ponderación de riesgo de 125% y 150%, ponderan temporalmente al 100%. Resolución General de Junta Directiva 005-2020.

## INDICE DE LIQUIDEZ LEGAL



- **Mantenimiento y Fortalecimiento del Índice de Liquidez Legal:**
  - Indicadores de Alertas tempranas
    - Nueva estructura para monitoreo de liquidez
    - Seguimiento bisemanal.

## RIESGO DE CRÉDITO



- **Protección de la cartera de crédito** - Acuerdos No. 2-2020 y 2-2021
- **Liberación de la provisión dinámica – Colchón anticíclico** (política macro prudencial)



# OTRAS ACCIONES DEL ENTE REGULADOR

- **Resolución No. SBP-GJD-0004-2020:** Reconoce vigencia de los avalúos hasta el 20 de abril de 2021
- **Resolución No. SBP-GJD-0002-2021:** Reconoce vigencia de los avalúos hasta el 20 de octubre de 2021
- **Resolución No. SBP-GJD-0006-2021:** Reconoce vigencia de los avalúos hasta el 19 de abril de 2022.

VIGENCIA DE AVALUOS

- **Resolución No. SBP-GJD-0003-2020**

- Se prorroga hasta el 31 de julio de 2020 la presentación de las actualizaciones anuales de la calificación de riesgo.

CALIFICACIÓN DE RIESGO

- **Resolución No. SBP-GJD-0008-2020**

- Suspensión del gasto de cuentas malas en el cálculo del componente "OGO" (Riesgo Operativo).

RIESGO OPERATIVO



# NORMALIZACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

## Clasificación de la Cartera de Crédito

**Cartera de crédito - Acuerdo No. 4-2013 (antes de pandemia)**

Normal

Mención Especial

Subnormal

Dudoso

Irrecuperable

**Cartera de crédito - Préstamos modificados (Acuerdo No. 2-2020-post pandemia)**

Mención Especial Modificado

Modificado Normal

Modificado Mención Especial

Modificado Subnormal

Modificado Dudoso

Modificado Irrecuperable

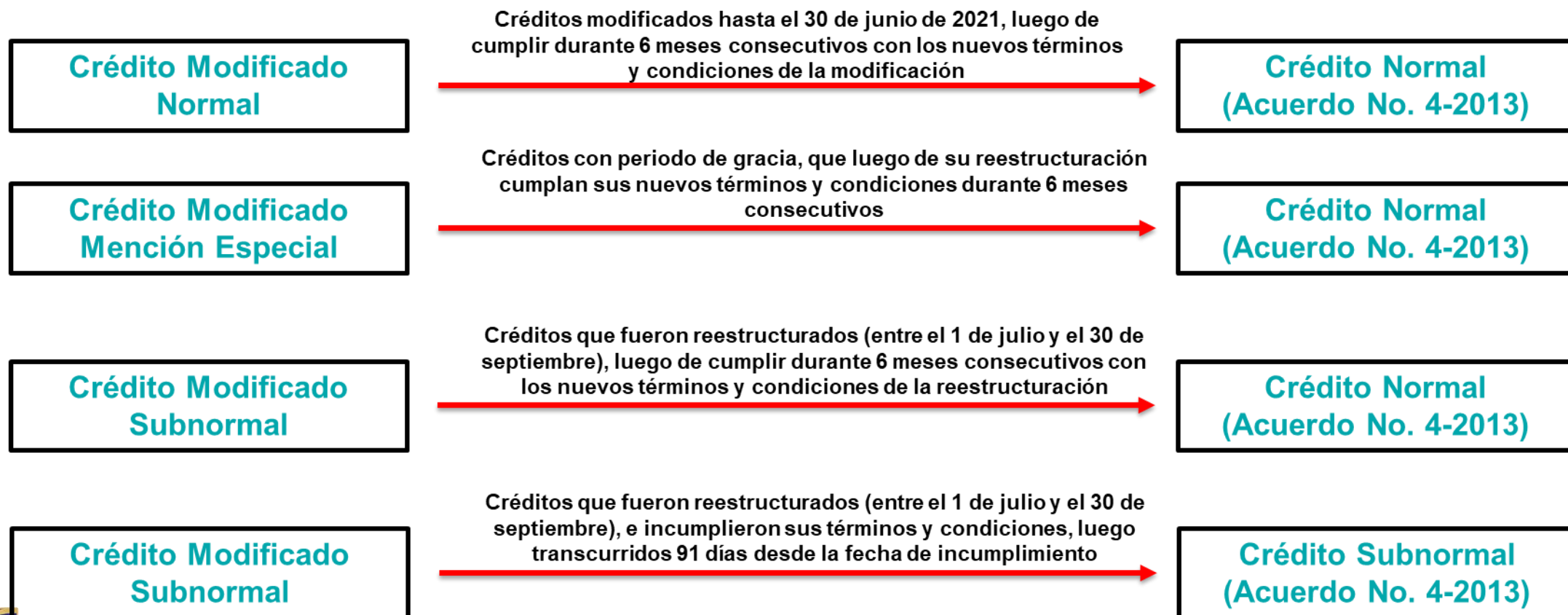
### Provisión

Equivalente al mayor valor entre la provisión NIIF y una provisión genérica equivalente al 3% del saldo bruto de la cartera de préstamos modificados



# NORMALIZACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

A través de la Resolución General de Junta Directiva No. 0003-2021, se han contemplado los escenarios para restablecer los créditos conforme al Acuerdo No. 4-2013:



# NORMALIZACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Restablecimiento de los créditos modificados a la cartera de crédito

**Periodo**  
**1 de julio a 30 de**  
**septiembre**

**CAPACIDAD DE**  
**PAGO**

- Presente
- Prospectiva

**Pagos Consecutivos**  
**por 6 meses**





# SITUACIÓN ACTUAL CON RELACIÓN A LOS ALIVIOS FINANCIEROS

## Circular No. SBP-DR-0096-2021



### **CATEGORÍAS MODIFICADO DUDOSO Y MODIFICADO IRRECUPERABLE**

Créditos que no lograron ser sujetos de reestructuración deberán migrar a la categoría de modificado "dudoso" e "Irrecuperable."



### **POSIBILIDAD DE CONTINUAR REESTRUCTURANDO**

Los bancos podrán reestructurar créditos siempre que exista viabilidad financiera.



### **POLÍTICAS DE CRÉDITO DEL BANCO**

Las reestructuraciones se efectuarán de acuerdo a la gestión de riesgo de cada banco y en base a sus políticas de crédito.





Superintendencia  
de Bancos de Panamá

**Muchas Gracias**



[www.superbancos.gob.pa](http://www.superbancos.gob.pa)