

MERCOSUR - SGT 4 - Comisión de Sistema Financiero				
Cuadro Comparativo de Normas Sintetizado				
7. Requisitos de constitución de provisiones*				
	Argentina	Brasil	Paraguay	Uruguay (*)
<b>7.1 ¿Hay una definición formal de "préstamo irregular"(non-performing)?</b>	No existe una definición formal. Sin embargo, se entiende por deudores en situación irregular a aquellos clasificados en situación 3 (con problemas), situación 4 (con alto riesgo de insolvencia), situación 5 (irrecuperable) o situación 6 (irrecuperable por disposición técnica).	Não	No existe una definición formal. Sin embargo, se entiende por deudores en situación irregular a aquellos clasificados a partir de la Categoría 2.	No. No se permite liquidar como ganancias, salvo que se perciban en efectivo, intereses correspondientes a deudores con atrasos mayores o iguales a 60 días y a deudores clasificados en las categorías 3 (deudores con capacidad de pago comprometida), 4 (deudores con capacidad de pago muy comprometida) y 5 (deudores irrecuperables).
7.1.1 El principal sistema de clasificación de los préstamos comerciales está basado en:				
a) El número de días en que el préstamo está en mora.	No	Sim	No	No
b) Una estimación anticipada de la probabilidad de incumplimiento.	No	Sim	No	No
c) Otros métodos.	Sí. Se evalúa la capacidad de pago y el flujo de fondos del deudor.	Sim	El sistema se basa en el análisis de la capacidad de pago del deudor, de su situación económico-financiera y de su situación de cumplimiento.	El sistema se basa en el análisis de la capacidad de pago del deudor, de su situación económico-financiera y de su situación de cumplimiento.
7.1.2 El principal sistema de clasificación de los préstamos de consumo está basado en:				
a) El número de días en que el préstamo está en mora.	Sí	Sim	Sí	No
b) Una estimación anticipada de la probabilidad de incumplimiento.	No	Sim	No	No
c) Otros métodos.	No	Sim	No	Los créd. al consumo y para la vivienda se clasifican al momento de su otorgamiento, renovación o reestructuración de acuerdo con la capacidad de pago, experiencia de pago y riesgo país. A la fecha de clasificación mensual de la cartera se clasifican considerando la situación de cumplimiento en la propia institución y en el resto del sist. fciero.
<b>7.2 ¿Después de cuántos días se clasifica a un préstamo en mora como:</b>		A norma brasileira classifica os créditos nas seguintes categorias: Risco B: atraso de 15-30 d;		
7.2.1 de calidad inferior?	90-180 ds. atraso		60 días	60 días (este plazo se aplica para los deudores de la cartera comercial)
7.2.2 de cobro dudoso?	180-360 ds. atraso		60 días	120 días (este plazo se aplica para los deudores de la cartera comercial)
7.2.3 incobrable?	+ 1 año atraso		360 días y más	180 días (este plazo se aplica para los deudores de la cartera comercial)
<b>7.3 ¿En cuántas categorías clasifica los deudores y cuáles son las provisiones mínimas asociadas? Indicar las que se consideran cartera irregular</b>	Con garantías: 1.Normal: 1%; 2.a.En Observación: 3%; 2.b.En Negociación: 6%; 3.Con problemas: 12%; 4.Alt.a insolvencia: 25%; 5.Irrecuperable: 50%; 6.Irrecup. disp.técnica100%. Sin garantías: 1.Normal: 1%; 2.a.En Observación: 5%; 2.b.En Negociación: 12%; 3.Con problemas: 25%; 4.Alt.a insolvencia: 50%; 5.Irrecuperable: 100%; 6.Irrecup. disp.técnica100%.	Situação Risco AA 0 % Risco nivel A 0,5% Risco nivel B 1% Risco nivel C 3% Risco nivel D 10% Risco nivel E 30% Risco nivel F 50% Risco nivel G 70% Risco nivel H 100%	Previsão Categoría 1: 0% Categoría 2: 5% Categoría 3: 25% Categoría 4: 50% Categoría 5: 75% Categoría 6: 100% Deudores personales (consumo y vivienda) y pequeños deudores comerciales se clasifican en función a la mora.	Los deudores del sector no financiero se clasifican en 7 categorías. Las categorías 3, 4 y 5 no devengan intereses. Cat.1A: Operaciones con garantías autoliquidables admitidas: 0% Cat.1C: Deudores con capacidad de pago fuerte: provisiones mayores o iguales a 0,5% y menores a 3% Cat.2A: Deudores con capacidad de pago adecuada: provisiones mayores o iguales a 3% y menores a 7% Cat.2B: Deudores con capacidad de pago con problemas potenciales: provisiones mayores o iguales a 7% y menores a 20% Cat.3: Deudores con capacidad de pago comprometida: provisiones mayores o iguales a 20% y menores a 50% Cat.4: Deudores con capacidad de pago muy comprometida: provisiones mayores o iguales a 50% y menores a 100% Cat.5:Deudores irrecuperables: 100% Las provisiones se aplican sobre el crédito neto de garantías. El sector financiero tiene categorías y provisiones específicas.
7.3.1 ¿Existen mecanismos que obliguen a reclasificar al deudor si otras entidades lo clasifican en categorías inferiores?	Sí	Sim	Sí	Sí, la categoría 3 es la mejor categoría en la que se podrán incluir los deudores con operaciones vigentes que presenten en el resto del sistema operaciones contabilizadas en el grupo "créditos morosos" (180 días de atraso para los deudores de la cartera comercial) y en las subcuentas de "Créditos castigados por atraso" (2 años de atraso), según la información de central de riesgo del mes anterior.
7.3.2 ¿Existen pautas previstas en la normativa para mejorar la clasificación de deudores refinanciados?	Si. Para mejorar la clasificación de deudores de consumo refinanciados se toma en cuenta el % de deuda cancelado o la cantidad de cuotas pagadas, mientras que para los comerciales se toma en cuenta el % de deuda cancelado solamente.	A operação objeto de renegociação deve ser mantida, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estiver classificada, observado que aquela registrada como prejuízo deve ser classificada como de risco nível H. Admite-se a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança do nível de risco.	Sí	Para la clasificación de los deudores con operaciones reestructuradas se deben considerar, además de los criterios establecidos para la clasificación de los créd. al sector fciero, la relación entre el valor presente de los flujos del crédito reestructurado (VAN) y el valor de la deuda al momento de efectuarse la reestructuración (VD), y el % de amortización del crédito reestructurado. Se calcula un indicador $\Theta$ que se define como el máximo entre 0 y (1 - VAN/VD). La calificación del deudor se asigna en función del valor de $\Theta$ , del monto amortizado de la deuda reestructurada y del cumplimiento de las nuevas condiciones acordadas.
7.4 Porcentaje de préstamos al sector privado en cartera irregular/total de financiaciones al sector privado al 31.12.2008 (créditos brutos y créditos netos de provisiones).	2,9% (créditos brutos) y -0,5% (netos de provisiones). Cartera irregular: situación 3 a 6 del Estado de Situación de deudores.	4,14%. Não há definição de atraso.	Créditos Brutos 1,15% Créditos Netos 0,26%	Créditos vencidos brutos sobre el total de créditos: 1,02% . Créditos netos de provisiones: 0,39% (los créditos vencidos son los créditos con atrasos mayores o iguales a 60 días)
7.5 ¿Se clasifica al cliente o al préstamo?	Cliente	Cliente. Algumas operações de um mesmo cliente pode ter classificação diversa.	Cliente (comerciales y productivos) préstamo (personales).	Cliente
7.6 Coeficiente de resultado neto por intermediación financiera (resultado financiero y por servicios menos cargos por incobrabilidad menos gastos de administ.) /patrimonio neto, al final del año 2008. (Aclarar qué comprende gs. adm. y gs. gcales).	14,7% (a)	10,97%	17,44% Gastos Administrativos comprende de propiedad, personal y gastos generales	18,42% (margen de explotación/patrimonio neto) Margen de explotación: resultado antes de resultados extraordinarios, de ejercicios anteriores y de impuesto a la renta.
7.7 Coeficiente total de gastos de administración /activo, al final del año 2008. (Aclarar qué comprende gs. adm. y gs. gcales)	5,9% (a)	3,80%	3,65% Gastos Administrativos comprende de propiedad, personal y gastos generales	3,33% Gastos de administración: retribuciones personales y cargas sociales; seguros; amortizaciones; impuestos, tasas y contribuciones, y otros gastos operativos.