**Circular Externa**

4 de febrero de 2022

SGF-0238-2022

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo**
* **Otras Entidades Financieras**

**Asunto**: Inclusión de datos adicionales en las clases de datos “*Financiera”* y de *“Información Complementaria de Grupos y Conglomerados Financieros”.*

### **Considerando**:

1. Que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif), en el artículo 13 del acta de la sesión 1416-2018, celebrada el 15 de mayo de 2018, publicado en el Diario Oficial La Gaceta Nº 97 del 1° de junio del 2018, modificó los artículos 15 y 18, del Acuerdo SUGEF 3-06 *“Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras* y a su vez, adicionó el artículo 18 bis, el cual establece un porcentaje adicional de ponderación por plazo para créditos a personas físicas en actividades de consumo, tarjetas de crédito, vehículos y vivienda según el plazo residual de la operación.
2. Que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 9, del acta de la sesión 1697-2021, celebrada el 1° de noviembre del 2021, publicado en el Diario Oficial La Gaceta Nº 225 del 22 de noviembre del 2021, dispuso en firme y por unanimidad dejar sin efecto el transitorio XII a partir del primero de enero de 2022, inclusive, el cual suspendía la aplicación del cargo adicional por plazo residual dispuesto en el artículo 18bis del Acuerdo SUGEF 3-06, tanto para operaciones nuevas como readecuadas, a partir del 24 de abril de 2020 y hasta el 31 de diciembre de 2021.
3. Que el Conassif, en el mismo artículo 9 del acta de la sesión 1697-2021, celebrada el 1° de noviembre del 2021, adicionó el transitorio XXI para la aplicación del artículo 18bis del Acuerdo SUGEF 3-06, donde establece una gradualidad en la aplicación del porcentaje adicional de ponderación por plazo residual para créditos a personas físicas en actividades de consumo, tarjetas de crédito, vehículos y vivienda, formalizadas durante el plazo de vigencia del citado transitorio XII.
4. Que mediante el Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos (Sicveca), las entidades supervisadas remiten a esta Superintendencia información financiera que complementa los balances, estados y cuentas de las entidades, entre ellas, un detalle de datos adicionales.
5. Que el “*Manual de Información–SICVECA*”, publicado en el sitio Web de Órgano Supervisor, contiene las instrucciones para la preparación y el envío de la información que ésta solicita a las entidades supervisadas.
6. Que las tablas de documentación de los XML, disponibles en el sitio WEB de este Organismo de Supervisión, contienen la información complementaria adicional de los grupos y conglomerados financieros que las entidades supervisadas deben remitir.

**Comunica que:**

1. En el sitio WEB de esta Superintendencia, [www.sugef.fi.cr](http://www.sugef.fi.cr), en el Manual de Información-SICVECA, apartado *“Instaladores, guías y archivos comunes”*, “Tablas de datos”, se encuentra la versión actualizada de las *“TablasDocumentacionXML\_Primera\_Parte.doc”* que incluyen la incorporación de los siguientes datos:

**Catálogo de datos adicionales**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Descripción** | **Signo** | **Tipo\_catálogo** |
| 20220 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo consumo al 20%, operaciones sujetas a gradualidad, transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 2 |
| 20221 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo tarjetas de crédito al 20%, operaciones sujetas a gradualidad, transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 2 |
| 20222 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo vehículos al 15%, operaciones sujetas a gradualidad, transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 2 |
| 20223 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo vivienda al 10%, operaciones sujetas a gradualidad transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 2 |

**Catálogo de datos adicionales para el cálculo de la suficiencia patrimonial de grupos y conglomerados**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Descripción** | **Signo** | **Tipo\_catálogo** |
| 1920 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo consumo al 20%, operaciones sujetas a gradualidad, transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 8 |
| 1921 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo tarjetas de crédito al 20%, operaciones sujetas a gradualidad, transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 8 |
| 1922 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo vehículos al 15%, operaciones sujetas a gradualidad, transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 8 |
| 1923 | Cartera de créditos y productos por cobrar, ponderación adicional por plazo vivienda al 10%, operaciones sujetas a gradualidad transitorio XXI Acuerdo SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). | 1 | 8 |

1. La remisión, en la clase de datos *“Financiero”,* rige a partir del envío de la información mensual correspondiente al corte de enero del 2022 y, aplica para aquellas entidades supervisadas que requieran remitir esa información.
2. La remisión, en la clase de datos *“Información Complementaria de Grupos y Conglomerados”,* rige a partir del envío de la información trimestral individual y consolidada con corte a marzo del 2022.

Cualquier consulta al respecto, formularla a los correos:

ConsultasFinanciero@sugef.fi.cr o ConsultasGrupoFinancieroContable@sugef.fi.cr

Atentamente,



Rocío Aguilar Montoya
**Superintendente General**

RAM/MHA/ACU/pjp