**CIRCULAR EXTERNA**

SGF-2635-2019 - SGF-PUBLICO

29 de agosto del 2019

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados y Cooperativos**
* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Entidades Autorizadas del Sistema Financiera Nacional para la Vivienda**
* **Otras Entidades Financieras**

**Asunto: Creación de un nuevo código para identificar operaciones especiales amparadas al transitorio XV del acuerdo SUGEF 1-05 versión 53.**

El Despacho del Superintendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF),

**Considerando que:**

1. De conformidad con el Artículo 131, inciso b) de la Ley N°7558, corresponde al Superintendente tomar las medidas necesarias para ejecutar los acuerdos del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).
2. El CONASSIF, mediante artículo 7 del Acta de la Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005, aprobó, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” y publicado en el Diario Oficial “La Gaceta” N° 238, del viernes 9 de diciembre del 2005.
3. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en el artículo 6, del acta de la sesión 1503-2019, celebrada el 28 de mayo de 2019, resolvió adicionar el Transitorio XV al Reglamento sobre Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05. Publicado en el diario oficial La Gaceta N° 106, del 7 de junio de 2019. Rige a partir del primer día del mes inmediato siguiente al mes de su publicación en el Diario Oficial La Gaceta.

El transitorio XV al Reglamento sobre Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05, , establece que para los deudores del Grupo 2 según el Artículo 4 de este Reglamento y durante un periodo de 12 meses, contado a partir de la entrada en vigencia de su reforma, y únicamente para los efectos del numeral 2, inciso i. Artículo 3 del referido reglamento, calificará como operación especial aquella que ha sido modificada más de dos veces en un periodo de 24 meses, mediante readecuación, prórroga, refinanciamiento o una combinación de estas modificaciones.

1. Se considera necesario divulgar las modificaciones al “Manual de Clases de Datos”.

**Dispone:**

Crear el código 9 “Especial por Transitorio XV 1-05”, en la tabla “TipoOperacionEspecial” del documento Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos Tablas utilizadas en la Documentación de Datos de Envío (Formato XML) Segunda Parte Línea base versión 1.11; con el fin de identificar aquellas operaciones clasificadas como especiales al amparo de lo establecido en el transitorio XV del Acuerdo SUGEF 1-05.

|  |  |
| --- | --- |
| *Código* | *Tipo\_Operacion\_Especial* |
| *1* | Revolutivo, excepto tarjetas de crédito. |
| *2* | Modificado por segunda vez, ya sea readecuado según inciso k del artículo 3 del Reglamento 1-05, refinanciado (parcial o total) o  prorrogado, en cualquier combinación |
| *3* | Pago único total con un plazo mayor a 90 días. |
| *4* | Pago único de principal con un plazo mayor a 180 días. |
| *6* | Criterio de la entidad. |
| *7* | Criterio de la SUGEF |
| 8 | Modificado por segunda vez en meses anteriores. |
| **9** | **Especial por Transitorio XV 1-05 (Acuerdo *SUGEF 1-05 v 53*)** |

Atentamente,

Bernardo Alfaro A.  
**Superintendente**

BAA/OMMB/aaa\*