**Resolución**

24 de junio de 2020

SGF-2198-2020-

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

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

**Asunto:** Actualización de las cuentas contables para el registro de los créditos concedidos al Estado y demás instituciones de derecho público, por parte del Sistema Bancario Nacional, en cumplimiento de lo dispuesto en el inciso 5) del Artículo 61 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

El Superintendente de Entidades Financieras,

**Considerando que**:

1. Que mediante el artículo 8 del Acta de la Sesión 211-2001, celebrada el 26 de febrero del 2001, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (en adelante: CONASSIF) estableció las cuentas contables en las que se registran los créditos concedidos al Estado y demás instituciones de derecho público, para efectos de la aplicación del inciso 5) del Artículo 61 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.
2. Que mediante disposición 6 del Acta de la sesión 211-2001 citada en el considerando anterior, se facultó al Superintendente General de Entidades Financieras (en adelante: Superintendente) para que actualice las partidas contables ante modificaciones al Plan de Cuentas para Entidades Financieras. En la práctica, el Superintendente ejerce esta facultad mediante la emisión de acuerdos.
3. Que mediante los artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 y publicado en el Alcance N°188 del Diario Oficial La Gaceta N° 196 del 24 de octubre del 2018, se aprobó el *Reglamento de Información Financiera* (en adelante: RIF) que rige a partir del 01 de enero de 2020. El RIF actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con sus textos más recientes, por parte de las entidades del Sistema Financiero Nacional, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros.
4. Como consecuencia de las modificaciones en las NIIF emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), y la incorporación de éstas en la base contable CONASSIF, se requiere incluir o eliminar cuentas, subcuentas y cuentas analíticas, así como actualizar la definición incluida en el Plan de Cuentas.
5. 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 CONASSIF.

**Dispone**:

1. Actualizar las cuentas contables en las que se registran los créditos concedidos al Estado y demás instituciones de derecho público, para efectos de la aplicación del inciso 5) del Artículo 61 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, en relación con las disposiciones contenidas en los Anexos I y III del *Reglamento de Información Financiera* de conformidad con el siguiente texto:

*Entre otras operaciones, pero no limitadas a éstas, deberán considerarse como operaciones activas directas o indirectas aquellas que por su naturaleza se registran en las siguientes cuentas o subcuentas, conforme la codificación del Reglamento de Información Financiera:*

| ***Grupo 130 Cartera de Créditos*** |
| --- |
| *131.35* | *Créditos – Sector Público* |
| *132.35* | *Créditos - Sector Público* |
| *133.35* | *Créditos - Sector Público* |
| *134* | *Créditos Restringidos****\**** |
| *138.35* | *Productos por cobrar por Créditos – Sector Público* |
| *138.41* | *Cuentas por cobrar asociadas a cartera de créditos****\**** |

***\**** *Créditos restringidos concedidos al Estado y demás instituciones de derecho público, en cumplimiento de lo dispuesto en el inciso 5) del Artículo 61 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.*

|  |
| --- |
| ***Grupo 140 Cuentas y Comisiones por Cobrar\**** |
| *142.01* | *Comisiones por cobrar por créditos contingentes* |
| *147.04* | *Otros Gastos por recuperar* |
| *148* | *Productos por cobrar asociados a las cuentas por cobrar (derivados de las transacciones registradas en las cuentas y subcuentas de este grupo detallado anteriormente)* |

***\**** *Créditos restringidos concedidos al Estado y demás instituciones de derecho público, en cumplimiento de lo dispuesto en el inciso 5) del Artículo 61 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.*

|  |
| --- |
| ***Grupo 610 Cuentas Contingentes Deudoras\**** |
| *611.01.M.02* | *Avales saldo sin depósito previo* |
| *611.02.M.02* | *Garantía de cumplimiento saldo sin depósito previo* |
| *611.03.M.02* | *Garantía de participación saldo sin depósito previo* |
| *611.04.M.02* | *Otras garantías saldo sin depósito previo* |
| *612.02* | *Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo* |
| *612.04* | *Cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo* |
| *613.01.M.02* | *Cartas de crédito confirmadas no negociadas saldo sin depósito previo* |
| *614* | *Documentos descontados* |
| *615* | *Líneas de crédito de utilización automática* |
| *617.01* | *Otras contingencias crediticias* |
| *619* | *Créditos pendientes de desembolsar* |

***\**** *Créditos restringidos concedidos al Estado y demás instituciones de derecho público, en cumplimiento de lo dispuesto en el inciso 5) del Artículo 61 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.*

1. Para determinar el porcentaje de endeudamiento que cada entidad mantiene con el estado y sus instituciones de derecho público, se debe sumar el total de las operaciones activas directas e indirectas que la entidad registra en las cuentas indicadas anteriormente y dividirlo entre la sumatoria del capital (310 Capital Social) y sus reservas (340 Reservas), la entidad presentará una infracción cuando el porcentaje resultante exceda al límite permitido.
2. Para el reporte de las excepciones incluidas en el inciso 5) del Artículo 61 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No. 1644, las entidades deben utilizar los códigos establecidos en la tabla denominada “Tipo\_Naturaleza\_Gasto”, que se encuentra en el Manual de Información SICVECA/Crediticio/Línea Base Crédito (1.12) vigencia enero 2020, en el documento denominado TablasDocumentacionXML­\_­­Segunda Parte (Línea base 1.12), en la sección Naturaleza Económica del Gasto, ubicada en la siguiente dirección:

[https://www.sugef.fi.cr/informacion\_relevante/manuales/manual\_sicveca/crediticio/Linea%20Base%20Credito%20(1.12)%20vigencia%20enero\_2020.zip](https://www.sugef.fi.cr/informacion_relevante/manuales/manual_sicveca/crediticio/Linea%20Base%20Credito%20%281.12%29%20vigencia%20enero_2020.zip)

1. Derogar el Acuerdo del Superintendente SGF-503-2020 del 13 de febrero del 2020.

Rige a partir de su comunicación.

Atentamente,



Bernardo Alfaro A.

Superintendente

**JSC/GAA/EAMS/ALVB/MACH-CRC/gvl\***