**CIRCULAR EXTERNA**

**SGF-3740-2016 - SGF-PUBLICO**

**13 de diciembre del 2016**

**A TODOS LAS ENTIDADES FINANCIERAS, SUPERVISADOS POR LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS**

**Asunto: Capacitación Sistema Centro Información Creditico y Acuerdo SUGEF 7-06 *“Reglamento del Centro de Información Crediticia CIC*”**

**El Superintendente General de Entidades Financieras,**

**Considerando que:**

1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en el Artículo 9, del acta de la sesión 1162-2015, celebrada el 20 de abril del 2015, aprobó las reformas al Acuerdo SUGEF 7-06, “*Reglamento del Centro de Información Crediticia” (CIC),* las cuales fueron publicadas en La Gaceta N° 89 del 11 de mayo del 2015.
2. De conformidad con las modificaciones mencionadas en el punto anterior, a partir del 08 de setiembre del 2015, los intermediarios financieros realizan en forma autónoma el trámite de autorizaciones de información crediticia en el Sistema del Centro de Información Crediticia (CIC).
3. Con base en las consultas que realizan los usuarios de las entidades financieras a los funcionarios del Centro de Información Crediticia, se han detectado ciertas oportunidades de mejora en cuanto al conocimiento que deben tener los funcionarios de las entidades, como primera línea de atención al cliente, sobre el funcionamiento del Sistema del CIC y sobre la información que se muestra en el reporte crediticio. Por lo que un mejor conocimiento por parte de ellos, redundará, sin duda, en mejor información a las personas que realizan consultas sobre el CIC en las entidades.
4. Dentro de los comentarios recibidos en la “Encuestas de satisfacción al cliente” que ésta Superintendencia realiza como parte de su programa de mejora continua, se obtuvo la recomendación de que la SUGEF otorgará con cierta frecuencia, “*capacitación a las entidades sobre la normativa del CIC, de forma que se dé al público información correcta*.”
5. Es necesario que las entidades cuenten con los insumos y la capacitación necesaria, para realizar las actividades a su cargo, de la mejor manera posible.

**Dispone:**

1. Realizar una capacitación sobre el Sistema Centro Información Crediticia y Acuerdo SUGEF 7-06 *“Reglamento del Centro de Información Crediticia CIC*”, con el fin de que los Usuarios Autorizados conozcan adecuadamente cómo se utiliza el *Sistema del CIC* y cómo se interpretar correctamente el reporte que genera dicho sistema.
2. La capacitación se realizará en las instalaciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, ubicada en la radial Santa Ana-Belén, en el complejo de oficinas FORUM 2, edificio C, y tendrá una duración de aproximadamente dos horas. En el **Anexo 1** se encuentra la distribución de la participación por intermediario financiero, con la fecha y hora correspondientes.
3. Las entidades del **grupo 1 y 2** podrán enviar un máximo de **cinco** funcionarios, las del **grupo 3, 4 y 5** podrán enviar un máximo de **cuatro** funcionarios y las entidades del **grupo 6** un máximo de **tres** funcionarios. En el **Anexo 2** se encuentra la plantilla con la información requerida para formalizar la participación de los delegados.
4. La idea es que los funcionarios que participen en esa capacitación, sean los encargados de capacitar, a lo interno de sus organizaciones, al resto del personal que lo requiera, por lo que, en ningún caso, se harán excepciones para otorgar más cupos de los previstos.
5. A más tardar el 16 de enero del 2017, se debe informar a la SUGEF el nombre de los participantes, según se indica en el Anexo 2 de esta Circular, mediante correo electrónico enviado a la dirección: [capacitación@sugef.fi.cr](mailto:capacitación@sugef.fi.cr)

Para consultas pueden comunicarse con:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre del Contacto** | **Teléfono** | **Email** |
| Elvis E. Jiménez Gutiérrez | **2243-5025** | [ejimenez@sugef.fi.cr](mailto:ejimenez@sugef.fi.cr) |
| Jafet Zúñiga Salas | **2243-5023** | [hzuniga@sugef.fi.cr](mailto:hzuniga@sugef.fi.cr) |

Atentamente,

Javier Cascante Elizondo

Superintendente

**EAMS/JZS/EJG/gvl\***

**ANEXO 1**

**Distribución de los intermediarios financieros para la capacitación**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GRUPO** | **FECHA** | **HORARIO** | **ENTIDAD** |
|  |  |  | Banco Nacional de Costa Rica |
|  |  |  | Banco Crédito Agrícola de Cartago |
| **1** | **Martes 24 enero 2017** | **9:00 a.m.**  **a 11:00 a.m.** | Banco de Costa Rica |
| Banco Popular y de Desarrollo Comunal |
| Banco Hipotecario de la Vivienda |
| Banco BAC San José S.A. |
| Banco BCT S.A. |
| Banco Cathay de Costa Rica S.A. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GRUPO** | **FECHA** | **HORARIO** | **ENTIDAD** |
|  |  |  | Banco CMB (Costa Rica) S.A. |
|  |  |  | Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. |
| **2** | **Martes 24 enero 2017** | **1:30 p.m.**  **a 3:30 p.m.** | Banco General (Costa Rica) S.A. |
| Banco Improsa S.A. |
| Banco Lafise S.A. |
| Banco Promérica de Costa Rica S.A. |
| Prival Bank (Costa Rica) S.A. |
| Scotiabank de Costa Rica S.A. |
|  |  |  | The Bank of Nova Scotia (Costa Rica) S.A. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GRUPO** | **FECHA** | **HORARIO** | **ENTIDAD** |
| **3** | **Martes 21 febrero**  **2017** | **9:00 a.m.**  **a 11:00 a.m.** | Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo |
| Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo |
| Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE |
| Coocique, R.L. |
| Coopealianza R.L. |
| Coopavegra R.L. |
| Coopeamistad R.L. |
| Coopeande N° 1 R.L. |
| Coopeaya R.L. |
| Coopebanpo R.L. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GRUPO** | **FECHA** | **HORARIO** | **ENTIDAD** |
| **4** | **Martes 21 febrero**  **2017** | **1:30 p.m.**  **a 3:30 p.m.** | Coopecaja R.L. |
| Coopecar R.L. |
| Coopeco R.L. |
| Coopefyl R.L. |
| Coopejudicial R.L. |
| Coogrecia R.L. |
| Coopelecheros R.L. |
| Coopemapro R.L. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GRUPO** | **FECHA** | **HORARIO** | **ENTIDAD** |
| **5** | **Jueves 23 febrero 2017** | **9:00 a.m.**  **a 11:00 a.m.** | Coopemep R.L. |
| Coopenae R.L. |
| Coopesanmarcos R.L. |
| Coopesanramón R.L. |
| Coopeservidores R.L. |
| Coopeuna R.L. |
| Credecoop R.L. |
| Servicoop R.L. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **GRUPO** | **FECHA** | **HORARIO** | **ENTIDAD** |
| **6** | **Jueves 23 febrero 2017** | **1:30 p.m.**  **a 3:30 p.m.** | Coopemédicos R.L. |
| Coopesparta R.L. |
| Financiera Cafsa S.A. |
| Financiera Comeca S.A. |
| Financiera Desyfin S.A. |
| Financiera Credilat S.A. |
| Financiera G&T Continental Costa Rica, S.A. |

**ANEXO 2**

**Archivo para remitir la información de los participantes**

Se debe enviar un correo electrónico a la dirección [capacitación@sugef.fi.cr](mailto:capacitación@sugef.fi.cr), y adjuntar el archivo Excel que se anexa abajo, debidamente completado, y anotando en el **ASUNTO**: **“**Capacitación para el Sistema del Centro de Información Crediticia”, a más tardar el 16 de enero del 2017.

