**CIRCULAR EXTERNA**

SGF-2985-2020 SP-1120-2020 SGS-C-0013-2020 SGV-1534

02 de setiembre 2020

**Dirigida a:**

1. **Supervisados por SUGEF:**
   1. Bancos comerciales del Estado;
   2. Bancos creados por ley especial;
   3. Bancos privados;
   4. Empresas financieras no bancarias;
   5. Organizaciones cooperativas de ahorro y crédito;
   6. Mutuales de ahorro y préstamo y
   7. Caja de ahorro y préstamos de la ANDE;
2. **Supervisados por SUGEVAL:**
   1. Puestos de Bolsa y Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión;
   2. Bolsas de Valores;
   3. Sociedades de compensación y liquidación;
   4. Proveedores de Precio;
   5. Entidades que brindan servicios de custodia;
   6. Centrales de Valores;
   7. Sistemas de Anotación Electrónica en Cuenta, y
   8. Sociedades titularizadoras y fiduciarias.
3. **Supervisados por SUGESE:**
   1. Entidades Aseguradoras y Sociedades Reaseguradoras;
   2. Sucursales de entidades aseguradoras extranjeras.
4. **Supervisados por SUPEN:**
   1. Operadoras de Pensiones Complementarias;
   2. Fondos complementarios creados por leyes especiales o convenciones colectivas;
   3. Regímenes públicos sustitutos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social.

**Asunto**: Informar al Sistema Financiero Nacional sobre las fechas y grupos de entidades para el envío del Perfil Tecnológico del Acuerdo SUGEF 14-17 “Reglamento para la Gestión de Tecnologías de Información”.

Los Superintendentes Generales de Entidades Financieras, Pensiones, Valores y Seguros,

**Considerando que:**

1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) aprobó el *“Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información”*, mediante los artículos 9 y 11 de las actas de las sesiones 1318-2017 y 1319-2017, celebradas el 13 y el 20 de marzo del 2017, respectivamente.
2. Los Lineamientos Generales del Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información fueron emitidos el 28 de marzo de 2017.
3. El artículo 9 *Perfil Tecnológico* del Reglamento en referencia, señala que cada entidad supervisada debe elaborar y mantener actualizado su perfil tecnológico y que cuando la unidad de TI es corporativa se debe remitir un único perfil y coordinar que ese perfil tecnológico se ajuste al marco de gestión de TI. Además, establece que el perfil tecnológico debe identificar las particularidades de cada una de las entidades integrantes del grupo o conglomerado financiero a las cuales les aplica.
4. El numeral 2 Perfil Tecnológico (Artículo 9) de los Lineamientos Generales del Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información, establece que el formato del archivo del perfil tecnológico y su medio de remisión, serán comunicados por la respectiva Superintendencia.
5. El artículo 10 de los “*Lineamientos Generales al Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información,”* establece que el perfil tecnológico debe ser remitido anualmente.
6. Las entidades supervisadas requieren conocer los aspectos a cumplir en la preparación del archivo de remisión del Perfil Tecnológico.
7. El Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos (SICVECA) desarrollado por SUGEF, es el medio para la recepción del Perfil Tecnológico definido en el Acuerdo SUGEF 14-17, excepto para el caso de las entidades supervisadas por SUGESE.
8. A las entidades de Pensiones se comunicaron las disposiciones para la remisión del Perfil Tecnológico mediante el oficio SP-A-189-2017 del 31 de octubre del 2017.

**Disponen:**

Emitir los siguientes aspectos referentes a la preparación del archivo de remisión del Perfil Tecnológico y la definición de grupos de entidades para su envío.

1. La estructura y archivos necesarios para la completitud del Perfil Tecnológico se encuentran disponibles en el sitio Web de cada Superintendencia, a saber:

|  |  |
| --- | --- |
| **Superintendencia** | **Sitio Web** |
| SUGEF | <https://www.sugef.fi.cr/informacion_relevante/manuales/manual_de_informacion_sicveca.aspx> |
| SUGEVAL | [www.sugeval.fi.cr](http://www.sugeval.fi.cr) |
| SUGESE | [www.sugese.fi.cr](http://www.sugese.fi.cr)  <https://www.sugese.fi.cr/seccion-marco-legal/acuerdos-superintendente/acuerdos-conjuntos-superintendencia> |
| SUPEN | [www.supen.fi.cr](http://www.supen.fi.cr) |

1. La estructura de los archivos tipo XML para el formato del Perfil Tecnológico está diseñada sobre archivos XSD. Las entidades podrán utilizar la herramienta Infopath para el llenado de la información requerida.
2. El archivo tipo XLSX es el formato del Perfil Tecnológico para las entidades supervisadas por SUGESE.
3. Para SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, el medio de remisión del Perfil Tecnológico es el sistema SICVECA, utilizando la clase de datos 24 “Perfil Tecnológico”.
4. Para SUGESE, las entidades supervisadas, deberán realizar la remisión oficial del Perfil Tecnológico considerando los lineamientos establecidos en el SGS-0678-2019 del 28 de junio de 2019, lo anterior, sin perjuicio de que el Superintendente General de Seguros defina a futuro mediante acuerdo general otro medio de remisión.
5. Las fechas y grupos de entidades para la remisión del Perfil Tecnológico, se detallan en el Anexo 1. Estas fechas y grupos de entidades podrán ser modificadas ante variaciones en las prioridades de supervisión, mediante carta de la respectiva Superintendencia en el caso de entidades con gestión de TI individual.
6. Para efectos de la remisión del Perfil Tecnológico, en lo relativo al tipo de gestión de TI, se reitera que, si la gestión de TI de las entidades es individual, deberán remitir un perfil tecnológico por cada entidad supervisada, excepto que se haya autorizado la solicitud para que su gestión sea considerada corporativa, en cuyo caso deben remitir un único Perfil Tecnológico para las entidades del grupo o conglomerado a las cuales se autorizó la gestión corporativa.

Rige a partir del 4 de enero del 2021.

Atentamente,





José Armando Fallas Martínez

**Superintendente General de Entidades Financieras a. í.**

María Lucía Fernández Garita

**Superintendente General de Valores**



****

Rocío Aguilar Montoya

**Superintendente General de Pensiones**

Tomás Soley Pérez

**Superintendente General de Seguros**

**Anexo**

**Distribución y fechas de recepción del Perfil Tecnológico**

**Grupo 1: ENERO**

| **Fecha** | **Descripción** | **Entidades** |
| --- | --- | --- |
| **Primeros 10 días hábiles de**  **ENERO** | **Mutuales de Ahorro y Crédito**  Conglomerado Financiero Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo  Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | 1. Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo (SUGEF) 2. Mutual Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 3. Mutual Valores Puesto de Bolsa S.A.(SUGEVAL) 4. Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo (SUGEF) |
| **Otras Entidades Financieras**  Conglomerado Financiero Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE | 1. Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE (SUGEF) 2. Vida Plena Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. (SUPEN) 3. Caja de Ande Seguros Sociedad Agencia de Seguros, S.A. |
| **Bancos Creados Por Leyes Especiales**  Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal | 1. Banco Popular y de Desarrollo Comunal (SUGEF) 2. Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A.(SUPEN) 3. Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A.(SUGEVAL) 4. Popular Valores Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) |
| **Bancos Privados**  Grupo Financiero Davivienda  Grupo Financiero Citibank  Grupo Financiero Improsa  Grupo Financiero Lafise | 1. Banco Davivienda (Costa Rica) S.A (SUGEF) 2. Davivienda Puesto de Bolsa (Costa Rica) S.A. (SUGEVAL) 3. Davivienda Seguros Costa Rica, S.A. (SUGESE) 4. Banco CMB (Costa Rica) S.A. (SUGEF) 5. Citi Valores Accival S.A.(SUGEVAL) 6. Banco Improsa S.A. (SUGEF) 7. Improsa Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 8. Improsa Valores Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) 9. Banco LAFISE S.A. (SUGEF) 10. Seguros Lafise Costa Rica S.A. (SUGESE) 11. LAFISE Valores Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) |
| **Regímenes de Capitalización Colectiva**  Fondos complementarios creados por leyes especiales o convenciones colectivas | 1. Fondo de Empleados del ICE. 2. Fondo del Banco Nacional de Costa Rica. |
| **Aseguradoras**  Best Meridian Insurance Company  Triple- S Blue Inc. (Atlantic Southern Insurance Company-Sucursal En Costa Rica)  Aseguradora Sagicor Costa Rica S.A.  Grupo INS | 1. Best Meridian Insurance Company (SUGESE) 2. Triple- S Blue Inc. (Atlantic Southern Insurance Company-Sucursal en Costa Rica) (SUGESE) 3. Aseguradora Sagicor Costa Rica S.A. (SUGESE) 4. Instituto Nacional De Seguros  (SUGESE) 5. INS Valores Puesto de Bolsa S.A.  (SUGEVAL) 6. INS Inversiones Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.  (SUGEVAL) |
| **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**  Grupo Financiero Alianza  **Cooperativas** | 1. Coopealianza R.L. (SUGEF) 2. Coopavegra R.L. (SUGEF) 3. Coopeamistad R.L. (SUGEF) 4. Coopeande No.1 R.L. (SUGEF) 5. Coopeaya R.L. (SUGEF) 6. Coopebanpo R.L. (SUGEF) 7. Coopecaja R.L. (SUGEF) 8. Coopecar R.L. (SUGEF) |

**Grupo 2: ABRIL**

| **Fecha** | **Descripción** | **Entidades** |
| --- | --- | --- |
| **Primeros 10 días hábiles de**  **ABRIL** | **Bancos Comerciales del Estado**  Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica | 1. Banco de Costa Rica (SUGEF) 2. BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.(SUPEN) 3. BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 4. BCR Valores S.A. (SUGEVAL) |
| **Bancos Privados**  Grupo Financiero Banco BCT S.A.  Grupo Financiero Prival  Banco Promerica de Costa Rica S.A.  Grupo Financiero BNS de Costa Rica | 1. Banco BCT S.A.(SUGEF) 2. BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 3. BCT Valores Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) 4. Prival Bank (Costa Rica) S.A. (SUGEF) 5. Prival Securities (Costa Rica), Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) 6. Prival Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (SUGEVAL) 7. Banco Promerica de Costa Rica S.A. (SUGEF) 8. Scotiabank de Costa Rica S.A. (SUGEF) 9. Scotia Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) |
| **Puestos de Bolsa y Sociedades de Fondos de Inversión**  Grupo Bursátil Aldesa S.A.  Grupo Financiero Mercado de Valores  Grupo Financiero Acobo  Grupo Empresarial Sama | 1. Aldesa Puesto de Bolsa S.A.(SUGEVAL) 2. Aldesa Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 3. Aldesa Fideicomisos S.A. (SUGEVAL) 4. Grupo Bursátil Aldesa S.A. (SUGEVAL) 5. Mercado de Valores de Costa Rica Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) 6. Multifondos de Costa Rica Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 7. Grupo Financiero Mercado de Valores de Costa Rica S.A. (SUGEVAL) 8. Acobo Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) 9. Vista Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 10. Corporación Acobo S.A. (SUGEVAL) 11. Servicios Fiduciarios Acobo S.A. (SUGEVAL) 12. Inversiones SAMA S.A. (SUGEVAL) 13. SAMA Sociedad de Fondos de Inversión GS, S.A. (SUGEVAL) 14. Grupo Empresarial Sama S.A. (SUGEVAL) |
| **Bolsas y Depositarios de Valores**  Bolsa Nacional de Valores S.A. y Subsidiarias  Banco Central de Costa Rica | 1. Bolsa Nacional de Valores S.A. (SUGEVAL) 2. Interclear Central de Valores S.A. (SUGEVAL) 3. Sistema de Anotación en Cuenta de Deuda Pública del Banco Central de Costa Rica (SUGEVAL). |
| **Aseguradoras**  Seguros del Magisterio S.A.  Aseguradora Del Istmo (Adisa) S.A.  Oceánica De Seguros S.A.  Qualitas Compañía De Seguros (Costa Rica), S.A. | 1. Seguros del Magisterio S.A. (SUGESE) 2. Aseguradora Del Istmo (Adisa) S.A. (SUGESE) 3. Oceánica De Seguros S.A. (SUGESE) 4. Qualitas Compañía De Seguros (Costa Rica), S.A. (SUGESE) |
| **Organizaciones Cooperativas De Ahorro Y Crédito**  Grupo Financiero Coocique  **Cooperativas** | 1. Coocique R.L. (SUGEF) 2. Coopefyl R.L. (SUGEF) 3. Coopegrecia R.L. (SUGEF) 4. Coopejudicial R.L. (SUGEF) 5. Coopelecheros R.L. (SUGEF) 6. Coopemédicos R.L. (SUGEF) 7. Coopemep R.L. (SUGEF) 8. Coopesanmarcos R.L. (SUGEF) |
| **Operadoras de Pensiones** | 1. Operadora de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social |
| **Regímenes de Capitalización Colectiva**  Fondos complementarios creados por leyes especiales o convenciones colectivas | 1. Fondo del retiro de empleados de la CCSS. 2. Fondo de Vendedores de Lotería. |

**Grupo 3: AGOSTO**

| **Fecha** | **Descripción** | **Entidades** |
| --- | --- | --- |
| **Primeros 10 días hábiles de**  **AGOSTO** | **Bancos Comerciales del Estado**  Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica | 1. Banco Nacional de Costa Rica (SUGEF) 2. BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A. (SUGEVAL) 3. BN Valores Puesto de Bolsa S.A. (SUGEVAL) 4. BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. (SUPEN) |
| **Bancos Creados Por Leyes Especiales**  Banco Hipotecario de la Vivienda | 1. Banco Hipotecario de la Vivienda (SUGEF) |
| **Bancos Privados**  Grupo Financiero BAC Credomatic  Banco Cathay de Costa Rica S.A.  Banco General (Costa Rica) S.A. | 1. Banco BAC San José S.A.(SUGEF) 2. BAC San José Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias S.A. (SUPEN) 3. BAC San José Puesto de Bolsa S.A.(SUGEVAL) 4. BAC San José Sociedad de Fondos Inversión S.A. (SUGEVAL) 5. Banco Cathay de Costa Rica S.A. (SUGEF) 6. Banco General (Costa Rica) S.A (SUGEF) |
| **Empresas Financieras No Bancarias**  Grupo Financiero Cafsa  **Financieras** | 1. Financiera Cafsa S.A. (SUGEF) 2. Financiera Comeca S.A. (SUGEF) 3. Financiera Desyfin S.A. (SUGEF) 4. Financiera Gente, S.A.(SUGEF) 5. Financiera Credilat, S.A. (SUGEF) |
| **Proveedores de Precios**  Latín Vector S.A.  Proveedor Integral de Precios Centroamérica S.A.  Valmer Costa Rica S.A. | 1. Latín Vector S.A. (SUGEVAL) 2. Proveedor Integral de Precios Centroamérica S.A. (SUGEVAL) 3. Valmer Costa Rica S.A. (SUGEVAL) |
| **Aseguradora**  Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A.  Mapfre | Seguros Costa Rica S.A.  Assa Compañía de Seguros, S.A. | 1. Pan American Life Insurance De Costa Rica, S.A. (SUGESE) 2. Mapfre | Seguros Costa Rica S.A. (SUGESE) 3. Assa Compañía De Seguros, S.A. (SUGESE) |
| **Organizaciones Cooperativas De Ahorro y Crédito**  Grupo Financiero Coopenae  CS Grupo Financiero  **Cooperativas** | 1. Coopenae R.L. (SUGEF) 2. Coopeservidores R.L. (SUGEF) 3. Coopesanramón R.L. (SUGEF) 4. Coopeuna R.L. (SUGEF) 5. Credecoop R.L. (SUGEF) |
| **Regímenes de Capitalización Colectiva**  Regímenes públicos sustitutos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social. | 1. Fondo del Poder Judicial. |
| **Regímenes de Capitalización Colectiva**  Regímenes públicos sustitutos del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social. | 1. Regímenes de Capitalización Colectiva del Magisterio Nacional. |