**Circular Externa**

14 de febrero del 2024

SGF-0448-2024

SGF-CONFIDENCIAL

**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 Crédito**
* **Otras Entidades Financieras**

**Asunto**: Inclusión de cuentas en los archivos 3401 y 3402 del XML Suficiencia Patrimonial de la clase de datos Indicadores Financieros,y ajuste de validación XML Financiero*.*

**Considerando que:**

1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), en el artículo 9 del acta de la sesión 1752-2022, celebrada el 29 de agosto de 2022, en lo tocante al Acuerdo SUGEF 3-06, “*Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*” (Versión vigente hasta el 31 de diciembre de 2024), dispuso adicionar el Transitorio XXIV, el cual establece:

“*Para efectos del cálculo del Capital Secundario según el artículo 7 y el cálculo del Capital Base para Asociaciones Mutualistas según el artículo 9, ambos de este Reglamento, se sumará el saldo contable de la cuenta analítica para la estimación para deudores con exposición a riesgo cambiario. Una vez que el saldo de esta cuenta analítica se haya agotado en su totalidad, la cuenta quedará inhabilitada para su uso*.”

1. Que mediante Circular Externa 0369-2024 del 6 de febrero de 2024, se comunicó la apertura de los Datos adicionales D20226 a D20238 para reportar los créditos denominados en moneda extranjera con deudores personas físicas o jurídicas que califiquen como deudores con exposición a riesgo cambiario, según lo establecido en artículo 18 ter (47 ter) aprobado por el CONASSIF en la misma sesión.
2. Que mediante el Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos (Sicveca), las entidades supervisadas remiten a esta Superintendencia la información de este indicador mediante el XML Suficiencia Patrimonial.
3. 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.

**Por tanto,**

**Dispone:**

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 las siguientes cuentas de Capital Secundario según el artículo 7 y el cálculo del Capital Base para Asociaciones Mutualistas según el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 3-06, en el catálogo de los archivos 3401 y 3402, respectivamente, del XML Suficiencia Patrimonial:

**Catálogo de Suficiencia Patrimonial**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Descripción** | **Signo** | **Tipo\_catálogo** |
| 20219 | Componente para deudores con exposición a riesgo cambiario (Cuenta Analítica 139.02.M.05) | 1 | 34 |

1. Modificar las siguientes validaciones a los archivos 3401 y 3402 del XML Suficiencia Patrimonial, que se incluye al “Manual de información XML Indicadores Financieros”:

5. El monto ponderado de la cuenta 20200 debe ser igual a (20201+20202+20209+20210+20211+20212+20215+20217+20218+20219) menos (20203+20204+20205+20206+20207+20208), solo si la cuenta 20200<=20100; sino 20200=20100.

13. El Monto de la cuenta 20100 debe ser igual a la sumatoria de las cuentas 20101+20112+20218+20219

1. Modificar la siguiente validación del archivo 202 Datos adicionales:

La sumatoria de los datos adicionales {D20131 al D20137 más D20182, D20183, D20173 más D20201 al D20206 más D20226 al D20238} debe ser igual a la sumatoria de las cuentas contables 130 + 145 del XML Contable\_Estado menos D20092.

1. La remisión de las nuevas cuentas en los archivos del XML Suficiencia Patrimonial de la clase de datos Indicadores Financieros, así como las validaciones indicadas rigen a partir del envío de la información mensual correspondiente al corte de enero del 2024 y, aplica a las entidades supervisadas conforme el alcance establecido en el artículo 2 del Acuerdo SUGEF 3-06 vigente.

Cualquier consulta al respecto, formularla al correo: ConsultasIndicadores@sugef.fi.cr

Atentamente,

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez

**Intendente General**

**JSC/ACU/NPV/gvl\***