**CIRCULAR EXTERNA**

28 de mayo del 2024

SGF-1577-2024

SGF-PUBLICO

**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**
* **Secretaria técnica de Banca para el Desarrollo**

**Asunto:**  **Traslado de autorizaciones para consultar el reporte del Centro de Información Crediticia (CIC), ante fusiones y transacciones de compra - venta de cartera crediticia entre entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)**.

El Superintendente General de Entidades Financieras,

**Considerando que:**

1. Mediante Circular Externa SGF-2641-2017, esta Superintendencia comunicó a las entidades supervisadas el requerimiento de información que deben reportar para el proceso de traslado de autorizaciones del CIC ante situaciones de **fusiones y transacciones de compra - venta de cartera crediticia entre entidades supervisadas por la SUGEF.**
2. En enero del 2024 entró a regir el Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre el Cálculo de Estimaciones Crediticias” con lo que se modifican archivos XML y algunos nombres de campos para reportar la información crediticia por parte de las entidades.
3. En los procesos de compraventa de cartera crediticia entre entidades supervisadas por la SUGEF, se debe trasladar la autorización de consulta en el CIC, a la entidad compradora como parte integral de la transacción, con el fin de evitar reclasificaciones por falta de este requisito.

**Dispone:**

1. Recordar a las entidades financieras que deben reportar las operaciones crediticias, sea en posición vendedora o compradora, según las indicaciones establecidas en el Manual de información de la Clase de Datos de Crediticio CONSASSIF 14-21 de SICVECA, por lo que se debe tomar en consideración que la remisión corresponda al mismo periodo tal como se indica en el ejemplo del anexo.
2. Cuando se autorice un proceso de concentración entre entidades sujetas a supervisión por parte de la SUGEF, que implique el traslado de cartera de crédito, se revisarán las operaciones reportadas como compra de cartera por la entidad compradora en los archivos XML “NEC2024 Operaciones”, “NEC2024 Modificación” y “NEC2024 Operaciones Compradas”, las cuáles serán conciliadas con los deudores reportados por la entidad vendedora en el XML "NEC2024 Operaciones No Reportadas" de la clase de datos Crediticio CONSASSIF 14-21.
3. A partir de los resultados de tal gestión, en los casos que se determine que los deudores han sido reportados por ambas entidades, conforme al procedimiento señalado, y haya coincidencia de datos, se trasladarán las autorizaciones específicas que se encuentran en el CIC, de la entidad vendedora a la entidad compradora.

Para consultas contactar a:

Elvis Jiménez Gutiérrez teléfono 2243-5025 o al correo electrónico [jimenezgl@sugef.fi.cr](mailto:jimenezgl@sugef.fi.cr) Iván Mesén López, teléfono 2243-5023, correo electrónico [mesenli@sugef.fi.cr](mailto:mesenli@sugef.fi.cr)

Atentamente,

José Armando Fallas Martínez

Intendente General

**JSC/PSD/IML/EJG/kfm**

Unidad Generadora: Departamento Información Crediticia

Categoría: Comunicado

****

**Secretaria técnica de Banca para el Desarrollo Correo** electrónico[**info@sbdcr.com**](mailto:info@sbdcr.com)

**ANEXO**

|  |  |
| --- | --- |
| **XML de Operaciones No Reportadas**  **Entidad vendedora** | **Archivo de Operaciones**  **Entidad compradora** |
| <ArchivoSICVECA>  <Encabezado>  <ClaseDato>51  <VersionClaseDato>xx  <Archivo>5121  <VersionArchivo>xx  **<Periodo>01/05/2024**  **<IdEntidad>Entidad vendedora**  <TipoCarga>xx  <TipoMoneda>xx  </Encabezado>  <Datos>  <Registro id="" accion="">  <TipoPersona/>xx  **<IdDeudor/>111111xx**  **<IdOperacion/>123xx**  <IdLinea/>si procede  **<MotivoLiquidacion/>2 (Venta de Operación)**  **<FechaLiquidacion/> Fecha en que se realizó la liquidación de la operación**  <SaldoPrincipalLiquidado/>xx  <SaldoProductosLiquidado/>xx  <IdOperacionNueva/>no procede  </Registro> | <ArchivoSICVECA>  <Encabezado>  <ClaseDato>51  <VersionClaseDato>xx  <Archivo>5103  <VersionArchivo>xx  **<Periodo>01/05/2024**  **<IdEntidad>Entidad compradora>**  <TipoCarga>xx  <TipoMoneda>xx  </Encabezado>  <Datos>  <TipoOperacionSFN/>xx  <TipoPersonaDeudor/>xx  **<IdDeudor/>111111xx**  **<IdOperacion/>123xx (ó según nomenclatura de la entidad compradora)**  <<IdLineaCredito/>si procede  **<FechaFormalizacion/>Se mantiene la original de la operación**  ……  **<IndicadorOperacionNueva/>S**  ….. |
|  | **Archivo Modificación**  **Entidad compradora** |
|  | <ArchivoSICVECA>  <Encabezado>  <ClaseDato>51  <VersionClaseDato>xx  <Archivo>5110  <VersionArchivo>xx  **<Periodo>01/05/2024**  **<IdEntidad>Entidad compradora>**  <TipoCarga>xx  <TipoMoneda>xx  </Encabezado>  <Datos>  <IdOperacionCredito/>  <FechaModificacion/>  <TipoModificacion/> Compra |
|  | **Archivo de Operaciones Compradas**  **Entidad compradora** |
|  | <ArchivoSICVECA>  <Encabezado>  <ClaseDato>51  <VersionClaseDato>xx  <Archivo>5111  <VersionArchivo>xx  **<Periodo>01/05/2024**  **<IdEntidad>Entidad compradora>**  <TipoCarga>xx  <TipoMoneda>xx  </Encabezado>  <Datos>  IdOperacionCredito/>  <TipoPersonaEntidadOperacion/>  <IdEntidadOperacionComprada/> Id Entidad Vendedora  <TipoPersonaDeudor/>  <IdDeudorComprada/>  <IdOperacionCreditoComprada/>  <FechaDesembolsoDeudor/>Fecha de la compra  </Registro |