**Circular Externa**

18 de julio del 2024

SGF-2200-2024

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* **Bancos Comerciales del Estado**
* **Bancos Creados por Leyes Especiales**
* **Bancos Privados**
* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**
* **Empresas Financieras no Bancarias**
* **Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito**
* **Otras Entidades Financieras**

**Asuntos:**

1. Publicar la quinta versión de los manuales para la captura de la información de la *Clase de Datos Crediticia*, *Clase de Datos Garantías*, *Tablas de Datos Crediticios*, *XML* y *XSD* ajustados al Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias (Acuerdo CONASSIF 14-21) vigente a partir del 1° de enero de 2024 y el Reglamento para el Sistema de Banca para el Desarrollo (SUGEF 15-16).
2. Comunicar las nuevas validaciones y ajustes a validaciones para las clases de *Datos 51 Operaciones Crediticias* y *52 Garantías*, con entrada en vigencia en los meses de setiembre y diciembre 2024.
3. Comunicar los cambios y ajustes en las *Tablas de Datos Crediticios*.
4. Informar sobre la actualización del catálogo de “*Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades Económicas”*, en adelante *Lista de Actividades Económicas del CIIU 4 del CICAC*.

**Consideraciones Generales**

1. Que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en los artículos 8 y 9, de las actas de las sesiones 1699-2021 y 1700-2021, celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021, aprobó el Reglamento sobre cálculo de Estimaciones Crediticias, el cual rige a partir del 1° de enero de 2024.
2. Que de conformidad con el Artículo 131, inciso b) de *la Ley Orgánica del Banco Central* de *Costa Rica*, Ley N°7558, corresponde al Superintendente tomar las medidas necesarias para ejecutar los acuerdos del Consejo Nacional de Supervisión.
3. Que mediante las circulares externas: SGF-1440-2022 del 30 de junio 2022, SGF-0795-2023 del 28 de marzo 2023, SGF-1440-2023 del 28 de julio 2023, SGF-2599-2023 del 4 de octubre de 2023 se comunicaron las versiones actualizadas de los documentos para la captura de la Información de las nuevas *Clases de Datos 51-Crédit*o – *Norma Estimaciones Crediticias 2024* y *Clase de Datos 52*- *Garantías* – *Norma Estimaciones Crediticias 2024* así como el Documento de Tablas SICVECA.
4. Que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en los artículos 12 y 10 de actas de las sesiones 1815-2023 y 1816-2023, celebradas el 21de agosto 2023, dispuso modificaciones el Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias, Acuerdo CONASSIF 14-21. Mediante el cual modificaron el artículo 11 y se agregó el artículo 18 Bis y el inciso c) al artículo 21.

**Por tanto, dispone:**

1. **Con respecto a los cambios en la documentación SICVECA Crediticio:**
2. Informar que en la Sección de *SICVECA Crediticio* en el apartado Manuales en Información Relevante del Sitio Web de SUGEF, encontrará en formato Excel la 5ta. versión actualizada de los siguientes documentos:
* Manual de la Clase de Datos (51) de Operaciones Crediticias.
* Manual de la Clase de Datos (52) de Garantías.
* Tablas asociadas a la Clase de Datos Crediticia y Clase de Datos Garantía.
* Los archivos descargables XML y XSD.

Todos aplicables a los Acuerdos: *Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias Acuerdo CONASSIF 14-21* y *Reglamento para el Sistema de Banca para el Desarrollo (SUGEF 15-16)*.

 Lo anterior puede ser descargado en el siguiente enlace:

<https://www.sugef.fi.cr/informacion_relevante/manuales/manual_de_informacion_sicveca.aspx>

1. Informar que cada uno de los manuales y *Tablas de Datos Crediticios* cuenta con una hoja denominada “Control de Cambios” donde se detallan los cambios, ajustes en validaciones previas, nuevas validaciones y las que quedan en estado inactivo.
2. Informar que para cada una de las validaciones nuevas o ajustadas se indica la entrada vigencia, con el fin de brindar un tiempo prudencial para su análisis, consultas y programación respectiva.

Se liberarán un total de 63 validaciones, de las cuales 32 fueron ajustadas y 31 son nuevas. Al final de la Circular se incluye un anexo con el número de validación, archivo al que pertenece y la fecha de vigencia de cada validación (20 validaciones entrarán en vigencia en setiembre 2024 y 43 en diciembre 2024).

1. Comunicar que en el mes de mayo 2024 se actualizó el catálogo de Actividades Económicas del CIIU 4, este catálogo muestra el código de la actividad económica que aplicó hasta el mes de abril 2024 y los códigos que lo sustituyen a partir del mes de mayo 2024, según se comunicó en la Circular SGF 2024-2024 del 27 de junio de 2024.
2. **Con respecto al Sistema de Captura y verificación de carga de datos (SICVECA):**

Indicar que a partir de la publicación de esta Circular estará disponible el ambiente de Simulación para pruebas de las clases de *Datos 51 Crédito* y *52 Garantías*.

1. Las pruebas no requerirán ningún proceso de firma y no tienen límite de intentos, tampoco tiene dependencia de las clases de datos *Contable*, *Financiero* y *Garantías*.
2. El enlace del ambiente de pruebas es el siguiente:

 <https://remoto.sugef.fi.cr/extranet>

1. El periodo de pruebas a utilizar (fecha corte) debe ser junio 2024.

Las consultas o dudas deben ser dirigidas al correo: consultassicvecacredito@sugef.fi.cr

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez

**Intendente General**

PSD/NPV/kfm\*

**cc:**

* **Asociación Bancaria Costarricense**: ejecutiva@abc.fi.cr; secretaria@abc.fi.cr
* **Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica**: directora@camaradebancos.fi.cr; arojas@camaradebancos.fi.cr

**Anexo Archivo de Validaciones y su entrada en vigencia:**

| N° Archivo | Nombre Archivo | N° Validación | Condición | Fecha de Vigencia  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 5101 | Deudores | 7 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5101 | Deudores | 23 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5101 | Deudores | 31 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5101 | Deudores | 38 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5101 | Deudores | 39 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5101 | Deudores | 47 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5101 | Deudores | 49 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 10 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 29 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 78 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 213 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 388 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 389 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 390 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 391 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 408 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 410 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 429 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 430 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 453 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 456 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 457 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 458 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 459 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 460 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 461 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 462 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 463 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 464 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 465 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 466 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 467 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 468 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 473 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 474 | Nueva | Setiembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 475 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 476 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5103 | Operaciones | 477 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5105 | Actividad Económica | 5 | Ajustada | Setiembre de 2024 |
| 5110 | Modificaciones | 1 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5110 | Modificaciones | 11 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 6 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 39 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 41 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 50 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 52 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 64 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 66 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 68 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 69 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 75 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 76 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 77 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5113 | Garantías de Operaciones | 78 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5117 | Bienes Realizables  | 2 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5117 | Bienes Realizables  | 3 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5117 | Bienes Realizables  | 4 | Ajustada | Diciembre de 2024 |
| 5118 | Gravámenes | 14 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5201 | Garantías Pólizas | 8 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5203 | Facturas Cedidas | 5 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5204 | Garantías Fiduciarias | 8 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5206 | Garantías Valores | 27 | Nueva | Diciembre de 2024 |
| 5206 | Garantías Valores | 31 | Nueva | Diciembre de 2024 |