**Circular Externa**

07 de diciembre del 2023

SGF-3210-2023

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

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

**Asunto:** Dar a conocer a las entidades supervisadas los ajustes a Validaciones, Descripción de campos y Tablas relacionadas a las nuevas clases de datos:

* 51 - Crédito - Norma Estimaciones Crediticias 2024.
* 52 - Garantías - Norma Estimaciones Crediticias 2024.

**Consideraciones Generales**

1. 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. La Superintendencia ha invertido esfuerzos en mejorar de forma sustancial las estructuras de datos de las clases de datos de SICVECA Crediticio y Garantías; principalmente con el objetivo de incorporar la información del Reglamento sobre Cálculo sobre Estimaciones Crediticias (Acuerdo CONASSIF 14-21) pero igualmente con el fin de garantizar la eficiencia en el procesamiento de los datos con estructuras más simples.

Para tales efectos se diseñaron nuevas clases de datos con sus respectivos XML/XSD/Validaciones/Catálogos de Datos. Estas clases de datos entrarán en

vigencia a partir de enero 2024, es decir, deberán reportarse por medio del sistema SICVECA desde el mes de febrero 2024 con cargas de periodo enero 2024.

1. Que mediante Circulares Externas SGF-1440-2022 del 30 de junio 2022, SGF-0795-2023 del 28 de marzo 2023, SGF-1860-2023 del 27 de julio 2023 y SGF-2599 del 04 de octubre 2023 se comunicaron las versiones actualizadas de los documentos para la captura de la Información de las nuevas Clases de Datos 51-Crédito – Norma Estimaciones Crediticias 2024 y Clase de Datos 52- Garantías – Norma Estimaciones Crediticias 2024, así como el Documento de Tablas SICVECA.
2. Durante el proceso de implementación y pruebas por parte de las entidades se han recibido observaciones, implicando ajustes en las clases de datos y sus tablas relacionadas, es necesario que las entidades conozcan estos ajustes para ser considerados en sus procesos de implementación.

**Por tanto,**

**Dispone:**

1. Comunicar los cambios y modificaciones en las Clase de datos Crediticio, Garantías y Tablas en la sección detalle de ajustes al final de este documento.
2. Con respecto a los cambios en la documentación SICVECA Crediticio y garantías, estos ajustes no se verán reflejados de momento en la página web, en la sección de manual de información SICVECA, esperaremos hasta la versión final después de la primera carga con corte a enero 2024 de todas las entidades para publicar la versión final.
3. Indicar que pese a que las Consideraciones Generales numeral 5 de la circular SGF-2599-2023 del 04 de octubre del 2023, se indica que se ha dispuesto habilitar a través de SICVECA el ambiente de “Simulación” a partir de 01 de agosto 2023 y hasta el 22 de diciembre 2023, y que debido a estos ajustes comunicados en esta carta circular el día de hoy, y entendiendo que esto podría significar un esfuerzo para las entidades, este ambiente permanecerá habilitado hasta el 15 de enero del 2024, considerar que la superintendencia permanecerá cerrada la última semana de diciembre, a partir del 23 de diciembre del 2023 y hasta el 1 de enero del 2024 inclusive.
4. Reiterar que en el sitio WEB de la SUGEF se puso a disposición de los supervisados y del público en general el archivo de preguntas frecuentes relativos a los documentos SICVECA Crediticio y SICVECA Garantías, el cual pueden accederse con el siguiente enlace.

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

1. Comunicar que debido a la adopción de la lista de actividades económicas CIIU 4, la clase de datos Inversiones no presenta un impacto importante en cuanto a validaciones ni demás aspectos técnicos, pero si nos vemos en la obligación de actualizar la descripción del campo para hacer referencia a dicha tabla, este ajuste se describe más adelante, y el manual se actualizara a más tardar el día lunes 11 de diciembre del 2024.

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez

Intendente General

**JSC/PSD/JAGS/gvl\***

C. **Secretaría Técnica de Banca para el Desarrollo**

Correo electrónico: [miguel.aguiar@sbdcr.com](mailto:miguel.aguiar@sbdcr.com); [marlene.villanueva@sbdcr.com](mailto:marlene.villanueva@sbdcr.com); [liliana.chacon@sbdcr.com](mailto:liliana.chacon@sbdcr.com); [johnny.lobo@sbdcr.com](mailto:johnny.lobo@sbdcr.com); [alexander.araya@sbdcr.com](mailto:alexander.araya@sbdcr.com); [info@sbdcr.com](mailto:info@sbdcr.com); [Inteligenciaempresarial@sbdcr.com](mailto:Inteligenciaempresarial@sbdcr.com)

Detalle de Ajustes

**Validaciones Ajustadas Archivo Operaciones [5103]**

| **Validación** | **Validación Ajustada** |
| --- | --- |
| **Validación: 10**  "Cuando el campo “TipoOperacion” indica el código 7 se debe cumplir con lo siguiente:  · El “SaldoPrincipalOperacionCrediticia” o “SaldoPrincipalOperacionCrediticiaConDepositoPrevio” debe ser mayor que cero.  · El campo “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser cero.  · El campo “SaldoProductos” debe ser cero.  · El campo “SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso” ~~no debe reportarse."~~ | **Validación: 10**  Cuando el campo “TipoOperacion” indica el código 7 se debe cumplir con lo siguiente:  · El “SaldoPrincipalOperacionCrediticia” o "SaldoPrincipalOperacionCrediticiaConDepositoPrevio" debe ser mayor que cero.  · El campo “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser cero.  · El campo “SaldoProductos” debe ser cero.  · El campo “SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso” debe ser cero. |
| **Validación:140.**  Para períodos posteriores o iguales a febrero 2023, cuando CodigoTipoOperacion es 3 y el IdOperacion es diferente al IdLinea, y el SaldoPrincipal o SaldoProductos es mayor que cero debe reportarse el campo "TasaLey7472" con un valor igual o mayor a 0. | **Validación:140.**  Para períodos posteriores o iguales a febrero 2023, cuando CodigoTipoOperacion es 3 y el IdOperacion es diferente al IdLinea, y el SaldoPrincipal o SaldoProductos es mayor que cero debe reportarse el campo "TasaLey7472" con un valor igual o mayor a 0 y a su vez debe ser igual o mayor al valor registrado en el campo TasaInteresNominalVigente. |
| **Validación: 144.**  Cuando el campo “TipoEnfoque” sea el código 1 y el campo “Tipo Cartera” sea el código “0” y el campo “TipoPersonaDeudor” 1, 3 ó 5, el campo “TipoSegmento” debe ser 3. | **Validación: 144**.  Cuando el campo “TipoEnfoque” sea el código 1 y el campo “Tipo Cartera” sea el código “0” y el campo “TipoPersonaDeudor” 1, 3 ó 5, el campo “TipoSegmento” debe ser **2.** |
| **Validación: 145.**  Cuando el campo “TipoEnfoque” sea el código 1 y el campo “Tipo Cartera” sea el código 1el campo “TipoSegmento” debe ser 2. | **Validación: 145**  Cuando el campo “TipoEnfoque” sea el código 1 y el campo “Tipo Cartera” sea el código 1el campo “TipoSegmento” debe ser **3**. |
| **Validación: 152.**  Cuando el campo “IDdeudor” está dentro de los IdEntidad de la ~~tabla Entidades Supervisadas por SUGEF o alguna Superintendencia adscrita al CONASSIF~~ y el campo “TipoCarteraCrediticia” sea diferente a 9, “10” y “11” el campo “TipoSegmento” debe tener el código 5.  Nota: Las validaciones 150, 151 y 152 deben ser evaluadas antes que la validación 153 y 154 de este Archivo. (Validaciones relacionadas 150, 151, 153, 154, 412 y 413) | **Validación: 152.**  Cuando el campo “IDdeudor” está dentro de los IdEntidad de la Tabla\_Entidades\_Supervisadas\_CONASSIF y el campo “TipoCarteraCrediticia” sea diferente a 9, 10 y 11 el campo “TipoSegmento” debe tener el código 5.  Nota: Las validaciones 150, 151 y 152 deben ser evaluadas antes que la validación 153 y 154 de este Archivo. (Validaciones relacionadas 150, 151, 153, 154, 412 y 413) |
| **Validación: 158**  Si la fecha de formalización es posterior al 17/09/2016 se debe reportar al deudor en el archivo Ingresos Deudor | **Validación: 158**  Si la fecha de formalización es posterior al 17/09/2016 y el TipoPersonaDeudor es 1, 3 ó 5, se debe reportar al deudor en el archivo Ingresos Deudor |
| **Validación: 184**  El campo “CodigoCategoriaRiesgo” debe ser:  a- 8 si el campo "TipoEstadoOperacionCrediticia" ~~de alguna de las operaciones del deudor~~ tiene el código 5 ó 6 o el campo TipoCondicionEspecialDeudor del Archivo de Deudores indica los códigos 4 ó 5.  b- mínimo 4, si el valor del campo “TipoMotivoOperacionEspecial” de alguna de las operaciones del deudor es “1”; ó  c- mínimo 7 si el valor del campo “TipoMotivoOperacionEspecial” de alguna de las operaciones del deudor es “2”. | **Validación: 184.**  Para todas las operaciones donde el "TipoOperacionSFN" es 1, el campo “CodigoCategoriaRiesgo” debe ser:  a- 8 si el campo "TipoEstadoOperacionCrediticia" tiene el código 5 ó 6 ó, el campo TipoCondicionEspecialDeudor del Archivo de Deudores indica los códigos 4 ó 5.  b- mínimo 4, si el valor del campo “TipoMotivoOperacionEspecial” de alguna de las operaciones del deudor es “1”; ó  c- mínimo 7 si el valor del campo “TipoMotivoOperacionEspecial” de alguna de las operaciones del deudor es “2”. |
| **Validación: 389**  Validación para evaluar el EAD Contingencia Tipo 3 "línea de crédito de Tarjetas de crédito"  Cuando el TipoOperacionSFN es 1 y el campo "TipoOperacion” tiene el valor 3 (cuando el "IdOperacionCredito" es igual al IdLinea), el monto indicado en el campo EAD debe ser igual a la sumatoria del SaldoPorDesembolsarConCompromiso multiplicado por el porcentaje de equivalencia de crédito según Nota #1 + SaldoComisionesOperacionesContingentes    Nota #1: Porcentaje de equivalencia de crédito de acuerdo a la fecha corte de la información que se reciba entre los siguientes periodos:  Entre el 01 enero 2024 hasta 31 diciembre 2024...........2%.  Entre el 01 enero 2025 hasta 31 diciembre 2025...........4%.  Entre el 01 enero 2026 hasta 31 diciembre 2026...........6%  Entre el 01 enero 20 27 hasta 31 diciembre 2027..........8%.  A partir del 01 enero 2028......................................................10%. | **Validación: 389**  Validación para evaluar el EAD Contingencia Tipo 3 "Linea de crédito de Tarjetas de crédito"  Cuando el TipoOperacionSFN es 1 y el campo "TipoOperacion” tiene el valor 3 (cuando el "IdOperacionCredito" es igual al IdLinea), el monto indicado en el campo EAD debe ser igual **o mayor** a la sumatoria del SaldoPorDesembolsarConCompromiso multiplicado por el porcentaje de equivalencia de crédito según Nota #1 + SaldoComisionesOperacionesContingentes    Nota #1: Porcentaje de equivalencia de crédito de acuerdo a la fecha corte de la información que se reciba entre los siguientes periodos:  Entre el 01 enero 2024 hasta 31 diciembre 2024...........2%.  Entre el 01 enero 2025 hasta 31 diciembre 2025...........4%.  Entre el 01 enero 2026 hasta 31 diciembre 2026...........6%  Entre el 01 enero 20 27 hasta 31 diciembre 2027..........8%.  A partir del 01 enero 2028......................................................10%. |
| ADVERTENCIA: Esta validación va a seguirse presentando como inconsistencia debido a los períodos que requiere para su prueba, cuando sea la única validación que se presente en el reporte, podemos inactivarla para proceder con la carga exitosa. |
| **Validación: 412.**  El "TipoSegmento" debe ser 7, únicamente para las operaciones con el TipoOperacionSFN igual a 1 y solo para las operaciones reportadas con alguno de los códigos 4, 5, 6 ó 7 en el campo TipoCarteraCrediticia; cuando la sumatoria del campo "SaldoOperacionSegmentacion" de las operaciones del deudor, en cada fecha corte de información de los últimos 12 meses (incluyendo el mes actual), al menos en una oportunidad muestra un monto menor o igual a 500,00 millones de colones. Aplica cuando el deudor tenga entre todas sus operaciones al menos una operación reportada con alguno de los códigos 4, 5, 6 ó 7 en el campo "TipoCarteraCrediticia".  Se exceptúa los deudores que el campo “IdGrupoInteresEconomico” del Archivo de Deudores registra un valor diferente a nulo o cero y el valor del campo TipoPersonaDeudor sea diferente a 1, 3 ó 5.  Nota: Considerar que los registros clasificados previamente en la evaluación de las validaciones 150, 151, 152, 153 y 154 de este archivo, no deben ser evaluadas en esta validación. (Validaciones relacionadas 150, 151, 152, 153,154 y 413) | **Validación: 412.**  El "TipoSegmento" debe ser 7, únicamente para las operaciones con el TipoOperacionSFN igual a 1 y solo para las operaciones reportadas con alguno de los códigos 4, 5, 6 ó 7 en el campo TipoCarteraCrediticia; cuando la sumatoria del campo "SaldoOperacionSegmentacion" de las operaciones del deudor, en cada fecha corte de información de los últimos 12 meses (incluyendo el mes actual), al menos en una oportunidad muestra un monto menor o igual a 500,00 millones de colones. Aplica cuando el deudor tenga entre todas sus operaciones al menos una operación reportada con alguno de los códigos 4, 5, 6 ó 7 en el campo "TipoCarteraCrediticia".  Se exceptúa los deudores que el campo “IdGrupoInteresEconomico” del Archivo de Deudores registra un valor diferente a nulo o cero y el valor del campo TipoPersonaDeudor sea diferente a 1, 3 ó 5; ó los deudores que son supervisados por la SUGEF o alguna Superintendencia adscrita al CONASSIF.  Nota: Considerar que los registros clasificados previamente en la evaluación de las validaciones 150, 151, 152, 153 y 154 de este archivo, no deben ser evaluadas en esta validación. (Validaciones relacionadas 150, 151, 152, 153,154 y 413) |
| **Validación: 413**  "Cuando el deudor tiene entre todas sus operaciones al menos una operación reportada con alguno de los código 4, 5, 6 ó 7 en el campo “TipoCarteraCrediticia”, el “SaldoOperacionSegmentacion” de cada “IdOperacionCreditica” debe ser igual a la sumatoria de los campos “SaldoPrincipalOperacionCrediticia”, “SaldoProductosPorCobrar”, “SaldoPorDesembolsarConCompromiso”, “SaldoPrincipalConDepositoPrevio” , “SaldoComisionesOperacionesContingentes” y el saldo que se le reporte en campo “SaldoCuentaCobrarAsociada” del Archivo Cuentas por Cobrar . Se acepta una diferencia de 1.000,00.  El “SaldoOperacionSegmentacion” debe ser cero cuando en el campo “TipoCarteraCrediticia” se reporte los códigos 3 (Vivienda),9 (Microcrédito SBD), 10 (Banca Segundo Piso SBD) ú 11 ( Banca Desarrollo SBD ).  (Validaciones relacionadas 150, 151, 152, 153,154 y 412) | **Validación: 413**  "Cuando el deudor tiene entre todas sus operaciones al menos una operación reportada con alguno de los código 4, 5, 6 ó 7 en el campo “TipoCarteraCrediticia”, el “SaldoOperacionSegmentacion” de cada “IdOperacionCreditica” debe ser igual a la sumatoria de los campos “SaldoPrincipalOperacionCrediticia”, “SaldoProductosPorCobrar”, “SaldoPorDesembolsarConCompromiso”, “SaldoPrincipalConDepositoPrevio” , “SaldoComisionesOperacionesContingentes” y el saldo que se le reporte en campo “SaldoCuentaCobrarAsociada” del Archivo Cuentas por Cobrar . Se acepta una diferencia de 1.000,00.  El “SaldoOperacionSegmentacion” debe ser cero cuando en el campo “TipoCarteraCrediticia” se reporte los códigos 3 (Vivienda), 8 (Artículo 167 Ley 7052 (Cuota Refinanciada), 9 (Microcrédito SBD), 10 (Banca Segundo Piso SBD) u 11 (Banca Desarrollo SBD).  (Validaciones relacionadas 150, 151, 152, 153,154 y 412) |
| **Validación: 429**  Cuando el deudor tenga entre todas sus operaciones al menos una operación reportada con alguno de los códigos 4, 5, 6 ó 7 en el campo “TipoCarteraCrediticia", el valor del campo "TipoSegmento" debe ser igual en todas las operaciones del deudor. | **Validación: 429**.  Cuando el deudor tenga entre todas sus operaciones reportadas con el valor 1 en el campo TipoOperacionSFN al menos una operación reportada con alguno de los códigos 4, 5, 6 ó 7 en el campo “TipoCarteraCrediticia", el valor del campo "TipoSegmento" debe ser igual en todas las operaciones del deudor y debe ser ó 5 ó 6. |
| **Validación: 453**  La sumatoria de los campos “MontoEstimacionEspecifica” y “MontoEstimacionAvales” de todas las operaciones crediticias del período, debe ser menor o igual al monto indicado en las cuentas “13901MXX”, “13910MXX" y “13952M01 del XML Contable Estado | **Validación: 453**  La sumatoria de los campos “MontoEstimacionEspecifica” y “MontoEstimacionAvales” de todas las operaciones crediticias del período, debe ser menor o igual a la sumatoria del monto indicado en las cuentas 13901000, 13910000 y 13952M01 del XML Contable Estado |

**Validaciones (Modificadas) Inactivas para pruebas Archivo Operaciones [5103]**

|  |  |
| --- | --- |
| **Validación** | **Validación Ajustada** |
| **Validación: 29**  Cuando el campo “MotivoOperaciónEspecial” tiene el código 1 ó 2 debe incluir la información correspondiente a archivo “Modificaciones”. | **Validación: 29**  Cuando el campo “MotivoOperaciónEspecial” tiene el código 1 ó 2 debe incluir la información correspondiente a archivo “Modificaciones”, **siempre y cuando la fecha de modificación sea una fecha que corresponda al mes del período de corte.** |
| **Validación: 212**  Cuando la “CuentaContablePrincipal” es alguna de las siguientes, el “TipoCarteraCrediticia” debe ser 2.  13131M04, 13231M04, 13331M04, 13431M04, ~~13133M04, 13233M04, 13333M04, 13433M04, 13134M04 13234M04, 13334M04, 13434M04.~~ | **Validación: 212**  Cuando la “CuentaContablePrincipal” es alguna de las siguientes 13131M04, 13231M04, 13331M04, 13431M04, el “TipoCarteraCrediticia” debe ser 2. |
| **Validación: 430**  Cuando el valor del campo "TipoOperacion" es 3, el valor del campo "TipoCarteraCrediticia" debe ser 2, y viceversa. | **Validación: 430**  Cuando **“TipoPersonaDeudor” es 1, 3 ó 5** y el valor del campo "TipoOperacion" es 3, el valor del campo "TipoCarteraCrediticia" debe ser 2 y viceversa **(Cuando “TipoPersonaDeudor” es 1, 3 ó 5 y el valor del campo "TipoCarteraCrediticia" debe ser 2, el valor del campo "TipoOperacion" es 3).** |
| **Validación: 452**  El valor del campo “CodigoCategoriaRiesgo” debe ser mayor o igual a 4 cuando el deudor no mantenga una autorización específica vigente con la entidad para que se le consulte su información en el Centro de Información Crediticia (CIC). La autorización debe estar vigente al último día natural de la fecha corte de recepción de la información. |  |
| **Nota: estas validaciones y cualquiera que requiera ajustes a partir de este momento, permanecerán inactivas en este proceso de pruebas, para proceder a activarlas ajustadas en los primeros meses del 2024, después de tener una estabilidad en la remisión de información, dichas validaciones serán comunicadas oportunamente o incluidas en la versión final del documento.** | |

**Validaciones Nuevas Archivo Operaciones [5103]**

| **#** | **Validación.** |
| --- | --- |
| 456 | Cuando el TipoOperacionSFN = 1, el valor del campo CodigoCategoriaRiesgo debe existir en la tabla Tipo\_Categoria\_Riesgo\_NEC\_14\_21 y debe estar activo. |
| 457 | Cuando el TipoOperacionSFN es igual a 3, el valor del campo CodigoCategoriaRiesgo debe existir en la tabla Tipo\_Categoria\_Riesgo\_SBD y debe estar activo. |
| 458 | Cuando el TipoOperacionSFN es igual a 4, el valor del campo CodigoCategoriaRiesgo debe existir en la tabla TIPO\_CATEGORIA\_RIESGO\_MICROCREDITO\_SBD y debe estar activo. |
| 459 | Cuando el campo “TipoEnfoque” sea el código 2 y el campo “Tipo Cartera” sea el código 2 y el campo “TipoPersonaDeudor” sea diferente a 1, 3 ó 5, el campo “TipoSegmento” puede ser código 5, 6 ó 7. |

Nota: estas validaciones son necesarias para la integridad de la base de datos.

**Validaciones eliminadas Archivo Modificación [5110]**

|  |  |
| --- | --- |
| **#** | **Validación** |
| 13 | Cuando el campo “TipoModificacion” es 2, el valor del campo IdOperacionCredito debe existir en el campo "IdOperacionCreditoComprada" del Archivo Operaciones Compradas. |

**Validaciones Ajustadas Archivo Modificación [5110]**

| **Validación** | **Validación Ajustada** |
| --- | --- |
| **Validación: 1**  Cuando el campo “TipoModificacion” registra el código 2 debe reportarse el archivo de Operaciones Compradas. | **Validación: 1**  Cuando el campo “TipoModificacion” es 2, el valor del campo IdOperacionCredito debe existir en el campo "IdOperacionCreditoComprada" del Archivo Operaciones Compradas. |

**Validaciones Ajustadas Archivo Garantias Operación [5113]**

| **Validación anterior** | **Nueva validación.** |
| --- | --- |
| **Validación: 37.**  Cuando el “TipoMitigador” es 1, 2, 3, 7, 8, 9 ó 25 ó 26 y el TipoOpeacionSFN tiene el valor de 1 en el Archivo de Operaciones Operaciones y el TipoInscripciónGarantia tiene el valor de 3 (inscrita) en el Archivo de Garantía de Operaciones, el “ValorAjustadoGarantia” debe ser el resultado de la siguiente aritmética:     |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **VARIABLE** | **ARCHIVO** | |  | MontoUltimaTasacionTerreno | Garantias Reales | | + | MontoUltimaTasacionNoTerreno | Garantias Reales | | - | MontoGradoGravamen 1/ | Gravámenes | | = | SubTotal |  | | \* | PorcentajeResponsabilidadGarantia | Garantias Operaciones | | = | SubTotal |  | | \* | (1- FactorDescuento \* Ln (Tiempo)) | Garantias Reales | | \* | PorcentajeRecuperacionColateralReal | Garantias Reales | | = | ValorAjustadoGarantia |  |   *1/ si el campo "TipodocumentoLegal" es 2, ~~10, 14 ó 18~~ del Archivo Garantías de Operaciones.* | **Validación: 37**.  Cuando el “TipoMitigador” es 1 , 2, 3, 7, 8, 9 ó 25 ó 26 y el TipoOpeacionSFN tiene el valor de 1 en el Archivo de Operaciones Operaciones y el TipoInscripciónGarantia tiene el valor de 3 (inscrita) en el Archivo de Garantía de Operaciones, el “ValorAjustadoGarantia” debe ser el **menor valor entre el** resultado de la siguiente aritmética:   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **VARIABLE** | **ARCHIVO** | |  | MontoUltimaTasacionTerreno | Garantias Reales | | + | MontoUltimaTasacionNoTerreno | Garantias Reales | | - | MontoGradoGravamen 1/ | Gravámenes | | = | SubTotal |  | | \* | PorcentajeResponsabilidadGarantia | Garantias Operaciones | | = | SubTotal |  | | \* | (1- FactorDescuento \* Ln (Tiempo)) | Garantias Reales | | \* | PorcentajeRecuperacionColateralReal | Garantias Reales | | = | **MontoMitigador** |  |     Y el valor del resultado de la siguiente multiplicación ( "ValorNominalGarantia" \* "PorcentajeResponsabilidadGarantia")  1/ si el campo "TipodocumentoLegal" es 2 en el Archivo Garantías de Operaciones, **o si cuando en el campo el valor es 1 en el campo "TipodocumentoLegal" y además exista otro registro para el IdGarantia con los códigos 5 ó 6 en el campo TipoDocumentoLegal en el Archivo Garantías de Operaciones.** Nota: Se acepta una tolerancia de valor abosoluto de 1.00. |
| **Validación: 38.**  Cuando el “TipoMitigador” es 4, 5, 6 y el TipoOperacionSFN es 1 en el Archivo de Operaciones, el “ValorAjustadoGarantia” debe ser el menor valor entre el resultado de la siguiente aritmética:   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **VARIABLE** | **ARCHIVO** | |  | MontoUltimaTasacionTerreno | Garantias Reales | | + | MontoUltimaTasacion~~Actualizada~~NoTerreno | Garantias Reales | | - | MontoGradoGravamen 1/ | Gravámenes | | = | SubTotal |  | | \* | PorcentajeResponsabilidadGarantia | Garantias Operaciones | | = | SubTotal |  | | \* | (1- FactorDescuento \* Ln (Tiempo)) | Garantias Reales | | \* | PorcentajeRecuperacionColateralReal | Garantias Reales | | = | **Monto Mitigador** |  |   Y el valor del resultado de la siguiente multiplicación (“ValorNominalGarantia" \* "PorcentajeResponsabilidadGarantia")  1/ si el campo "TipodocumentoLegal" es 6 del Archivo Garantías de Operaciones. | **Validación: 38.**  Cuando el “TipoMitigador” es 4, 5, 6 y el TipoOperacionSFN es 1 en el Archivo de Operaciones, el “ValorAjustadoGarantia” debe ser menor valor entre el resultado de la siguiente aritmética:   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **VARIABLE** | **ARCHIVO** | |  | MontoUltimaTasacionTerreno | Garantias Reales | | + | MontoUltimaTasacionNoTerreno | Garantias Reales | | - | MontoGradoGravamen 1/ | Gravámenes | | = | SubTotal |  | | \* | PorcentajeResponsabilidadGarantia | Garantias Operaciones | | = | SubTotal |  | | \* | (1- FactorDescuento \* Ln (Tiempo)) | Garantias Reales | | \* | PorcentajeRecuperacionColateralReal | Garantias Reales | | = | **Monto Mitigador** |  |   Y el valor del resultado de la siguiente multiplicación (“ValorNominalGarantia" \* "PorcentajeResponsabilidadGarantia")  1/ si el campo "TipodocumentoLegal" es 6 en el Archivo Garantías de Operaciones.  Nota: Se acepta una tolerancia de valor absoluto de 1.00. |

| **Validación anterior** | **Nueva validación.** |
| --- | --- |
| **Validación: 21**  "Cuando el “TipoMitigador” es del 1, 2, 3, 7, 8 y 9 el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 1, 2, 5, 6, 9, 10, 13, 14, 17, 18 ó 28. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTraspasoBien" indica el valor "1", el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 24 ó ~~25~~. | **Validación: 21**  Cuando el “TipoMitigador” es del 1, 2, 3, 7, 8 y 9 el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 1, 2, 5, 6, 9, 10, 13, 14, 17, 18 ó 28. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTraspasoBien" indica el valor "1”, el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 23 ó 24. |
| **Validación: 22**  Cuando el "TipoMitigador" es del 4, 5, 6 el campo "TipoDocumentoLegal" debe ser 5 ó 6. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTranspasoBien" indica el valor "1", el campo "TipoDocumentoLegal" debe ser 24 ó ~~25~~. | **Validación: 22**  Cuando el "TipoMitigador" es del 4, 5, 6 el campo "TipoDocumentoLegal" debe ser 5 ó 6. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTranspasoBien" indica el valor "1", el campo "TipoDocumentoLegal" debe ser 23 ó 24. |
| **Validación: 23**  Cuando el “TipoGarantia” es 8 el “TipoMitigador” debe ser 16 y “TipoDocumentoLegal” debe ser 27. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTraspasoBien" indica el valor "1", el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 24 ó ~~25~~. | **Validación: 23**  Cuando el “TipoGarantia” es 8 el “TipoMitigador” debe ser 16 y “TipoDocumentoLegal” debe ser 27. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTraspasoBien" indica el valor "1”, el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 23 ó 24. |
| **Validación: 24**  Cuando el “TipoMitigador” es del 10 al 15 ó 41 el “TipoDocumentoLegal” debe ser 21. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTraspasoBien" indica el valor "1", el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 24 ó ~~25~~. | **Validación: 24**  Cuando el “TipoMitigador” es del 10 al 15 ó 41 el “TipoDocumentoLegal” debe ser 21. Con excepción que cuando en el campo "IndicadorFormaTraspasoBien" indica el valor "1”, el campo “TipoDocumentoLegal” debe ser 23 ó 24. |
| **Validación: 41**  Los "TipoMitigador" 0, 20, 22, 23, 24, 27 y 28 y “TipoDocumentoLegal "0, 3, 4, 7, 8, 10, 11, 12, ~~14~~, 15, 16, 18, 19, 20, ~~23~~, ó 26 no deben utilizarse para periodos posteriores o iguales a enero 2024. | **Validación: 41**  Los "TipoMitigador" 0, 20, 22, 23, 24, 27 y 28 y “TipoDocumentoLegal "0, 3, 4, 7, 8, 10, 11, 12, 15, 16, 18, 19, 20, 25, ó 26 no deben utilizarse para periodos posteriores o iguales a enero 2024. |
| **Validación: 35**  Para cada registro en el Archivo “Garantias Operaciones” donde el TipoDocumentoLegal corresponda a los indicados en la primera columna de la tabla, debe haber un registro igual en el Archivo Gravámenes, pero con el TipoDocumentoLegal de la segunda columna de la tabla.   |  |  | | --- | --- | | Garantias Operaciones | Gravámenes | | 2 | 1 | | 6 | 5 | | **Validación: 35**  Para cada registro **con el (IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal)** en el Archivo “Garantias Operaciones” donde el TipoDocumentoLegal corresponda a los indicados en la primera columna de la tabla, debe haber un registro igual en el Archivo Gravámenes, pero con el TipoDocumentoLegal de la segunda columna de la tabla.   |  |  | | --- | --- | | Garantias Operaciones | Gravámenes | | 2 | 1 | | 6 | 5 | |
| **Validación: :64**  Cuando para un registro con el ~~IdOperacionCredito, TipoPersonaDeudor, IdDeudor~~, IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal, este último campo tenga el valor 2, debe existir un registro con el ~~IdOperacionCredito, TipoPersonaDeudor, IdDeudor,~~ IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal con el valor 1 en este último campo. | **Validación: 64**  Cuando para un registro con el **IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal**, este último campo tenga el valor 2, debe existir un registro con el IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal con el valor 1 en este último campo. |
| **Validación: 20**  Cuando el “TipoDocumentoLegal” tiene los códigos 2, 6, 10, 14, 18, el IdGarantia debe ser reportado en el Archivo de Gravámenes. | **Validación: 20**  Cuando para un registro en el “TipoDocumentoLegal” tiene los códigos 2, 6, 10, 14, 18, el IdGarantia" **c**on su correspondiente "TipoMitigador" debe ser reportado en el Archivo de Gravámenes **con los valores 1, 5, 9, 13 ó 17, en su orden, en el campo TipoDocumentoLegal.** |

**Validaciones nuevas archivo Garantias Operacion [5113]**

|  |  |
| --- | --- |
| **#** | **Nueva validación.** |
| 65 | Cuando un registro con el IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal, en este último campo tenga el valor 2, la sumatoria del valor del campo "ValorNominalGarantia" más el valor del campo “MontoGradoGravamen" del registro con él, IdGarantia en el Archivo Gravamenes, esta debe ser menor o igual a la sumatoria de los campos "MontoUltimaTasacionTerreno" y "MontoUltimaTasacionNoTerreno” reportados en el Archivo Garantias Reales. |
| 66 | Cuando en el campo "TipoMigador" tiene los valores 17 ó 18 ó 19 el campo "IdGarantia” debe existir en el Archivo de Garantías Fiduciarias. |
| 67 | Cuando el campo “TipoMitigador” sea “30” el valor del campo “IdGarantia” debe ser ”4000042152”. |
| 68 | Cuando el "TipoMitigador" es 1, 2, 3, 7, 8, 9 ó 25 ó 26 y el TipoOpeacionSFN tiene el valor de 1 en el Archivo de Operaciones y el valor del campo TipoInscripciónGarantia no es igual a 3 (inscrita) en el Archivo de Garantía de Operaciones, el "ValorAjustadoGarantia" debe ser cero. |
| 70 | Cuando para un registro con el IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal, este último campo tenga el valor 6, debe existir un registro con el IdGarantia, TipoMitigador y TipoDocumentoLegal con el valor 5 en este último campo. |

Nota: estas validaciones surgen por retroalimentación de las entidades.

**Validación modificada archivo Bienes Realizables [5117]**

|  |  |
| --- | --- |
| **Validación anterior** | **Nueva validación.** |
| **Validación: 2**  El valor absoluto de la sumatoria de los campos “SaldoRegistroContable” debe ser igual al valor absoluto de la sumatoria de las siguientes cuentas del XML Contable\_Estado.  15100000 + 15200000 + 15400000 + 15700000 + 15800000  Esta validación tiene permitido una diferencia de ¢1.000. | **Validación: 2**  El valor absoluto de la sumatoria de los campos “SaldoRegistroContable” debe ser igual al valor absoluto de la sumatoria de las siguientes cuentas del XML Contable\_Estado.  15100000 + 15200000 + 15400000 + 15700000 + 15800000 + 18801000  Esta validación tiene permitido una diferencia de ¢1.000. |

**Validación eliminada Archivo Gravámenes [5118]**

|  |  |
| --- | --- |
| **#** | **Validación** |
| 1 | La combinación de los campos "IdGarantiaGradoGravamen", "TipoPersonaAcreedor" y "IdAcreedor" en conjunto no deben repetirse. |

**Validaciones nuevas archivo Garantias Valores [5206]**

|  |  |
| --- | --- |
| **#** | **Nueva validación.** |
| 26 | El campo “IdGarantiaValor” no debe repetirse. |

**Actualización de las descripciones de algunos campos.**

Nota: esto no amerita ningún cambio por parte de las entidades es meramente informativo.

|  |  |
| --- | --- |
| **Archivo:** | Deudores [5101] |
| **Campo:** | TipoActividadEconomicaDeudor. |
| **Nueva Descripción:** | Se refiere a la actividad económica a la que se dedica el deudor. Se debe utilizar la lista de Actividades Económicas del CIIU 4 que utiliza CICAC para reportar todas las clases de datos con referencia a actividad económica la que se publicó en circular externa SGF\_2389\_2024 y a lo comunicado en la circular externa SGF\_2599\_2024. |
| **Archivo:** | Actividad Económica [5105] |
| **Campo:** | TipoActividadEconomica |
| **Nueva Descripción:** | Se refiere a la Actividad económica o fin en el que según el deudor se utilizarán total o parcialmente los fondos desembolsados.  Se debe utilizar la lista de Actividades Económicas del CIIU 4 que utiliza CICAC para reportar todas las clases de datos con referencia a actividad económica la que se publicó en circular externa SGF\_2389\_2024 y a lo comunicado en la circular externa SGF\_2599\_2024.  ------------------------------------------------------  Referirse a la tabla: Tabla: TIPO\_ACTIVIDAD\_ECONOMICA\_CIIU4 |
| **Archivo:** | Garantias Operación [5113] |
| **Campo:** | ValorNominalGarantia |
| **Nueva Descripción:** | Monto del valor nominal por la cual se acepta la garantía.  Consideraciones:   1. En el caso de que la garantía no sea mitigadora de riesgo se debe reportar un valor de cero. 2. Cuando sobre el bien recibido en garantía existe un gravamen de diferente grado ó diferentes emisiones de cedulas hipotecarias que aplica sobre la operación que se está remitiendo, el monto a reportar corresponderá al monto por el cual se constituyó y aplica para la operación. |
| **Archivo:** | Fideicomiso [5115] |
| **Campo:** | ValorNominalFideicomiso |
| **Nueva Descripción:** | Monto del valor Nominal de Fideicomiso consignado en el documento legal mediante el cual se formalizó el mismo. Este monto debe venir colonizado. |

**Ajuste Tablas de Catálogo**

|  |
| --- |
| **Tabla: CATEGORIA\_RIESGO (Anexo 1)**  Se modifica la descripción de los códigos 2 y 3.  Código 2: se actualiza a Consumo Regular.  Código 3: se actualiza a Vehículos.  Nota: Corrección realizada para adecuarla a la Tabla\_Tasa\_Incumplimiento. |
| **Tabla: TIPO\_ACTIVIDAD\_ECONOMICA\_CIIU4 (Anexo 3)**  Se adjunta la tabla completa del CIIU 4  La tabla homologada se publicó en la circular SGF-1606-2022 del 29 de julio del 2023. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabla: DISTRITO**  Se crea el Distrito de Birrisito según Gaceta número 158 del 18 de agosto 2021 con la siguiente codificación   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Lugar | Código | Nombre | | Distrito | 6 | Birrisito | | Cantón | 2 | Paraíso | | Provincia | 3 | Cartago | |
| **Tabla: TIPO\_SEGMENTO**  Se modifica la descripción de los códigos 2 y 3 de la tabla Tipo\_Segmento.  Código 2: descripción anterior Vehículos, correcto Consumo Regular.  Código 3: descripción anterior Consumo Regular, correcto Vehículos.  Nota: Corrección realizada para adecuarla a la Tabla\_Tasa\_Incumplimiento.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **CODIGO** | **DESCRIPCION** | **OBSERVACIONES** | | 0 | SBD (N/A) | No Aplica | | 1 | Revolutivos | Créditos revolutivos de consumo aplicable a personas físicas. | | 2 | Consumo Regular | Créditos de consumo regular. | | 3 | Vehículos | Créditos para vehículos aplicables a personas físicas y personas jurídicas. | | 4 | Vivienda | Créditos para vivienda aplicables a personas físicas y personas jurídicas. | | 5 | Empresarial 1 | Empresarial 1 Personas jurídicas y físicas. | | 6 | Empresarial 2 | Empresarial 2, Personas jurídicas y físicas. | | 7 | Empresarial 3 | Empresarial 3: Personas jurídicas y físicas. | |

**Nueva Tabla de Catálogo**

**Se crea la tabla ENTIDADES\_SUPERVISADAS\_CONASSIF (Anexo 2).**

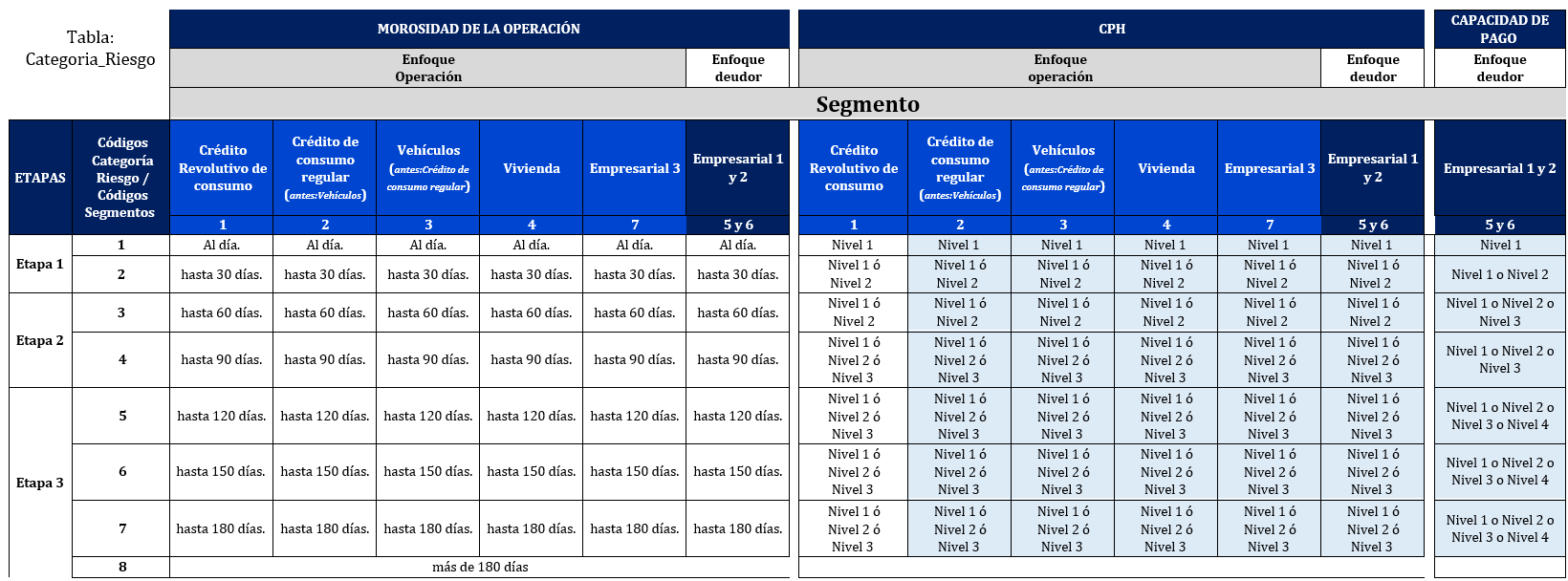
Se crea una tabla con el detalle de las Entidades supervisadas por alguna de las superintendencias adscritas al CONASSIF, es necesaria para una adecuada segmentación brindando una lista exacta y precisa.

**Ajuste en el campo Actividad Económica de la clase de datos Inversiones**

Producto de la actualización a CIIU 4, la clase de datos inversiones se ve afectada únicamente en la actualización de la descripción del campo, la nueva descripción es:

|  |
| --- |
| *Código de la actividad económica a la que pertenece el emisor del instrumento.*  *Referirse a la tabla: Tipo\_Actividad\_Económica y considerar lo siguiente:*  *En los cortes anteriores a setiembre del 2006 se podrán utilizar los códigos de la columna “Código utilizable para operaciones formalizadas hasta el 31 de agosto 2006”.*  *En los cortes de setiembre del 2006 en adelante se podrán utilizar únicamente los códigos de la columna “Código utilizable para operaciones formalizadas a partir del 1 de setiembre 2006”.*  *Con los cortes a partir de enero 2024 en adelante, se podrá utilizar lo establecido en la circular externa SGF-2916-2023 del 06 de noviembre del 2023, según la tabla de códigos homologados entre la lista de Actividades Económicas del CIIU 2 y CIIU 4.* |

**Anexo 1: Tabla Tipo Categoría Riesgo**



**Anexo 2: Tabla\_Entidades\_Supervisadas\_CONASSIF**

| Id\_Entidad | Nombre de la entidad |
| --- | --- |
| 4000000019 | BANCO DE COSTA RICA |
| 4000001021 | BANCO NACIONAL DE COSTA RICA |
| 3007078890 | BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA |
| 4000042152 | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL |
| 3101012009 | BANCO BAC SAN JOSE S.A. |
| 3101048587 | BANCO BCT S.A. |
| 3101216492 | BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A. |
| 3101692649 | BANCO CMB COSTA RICA S.A. |
| 3101046008 | BANCO DAVIVIENDA COSTA RICA S.A. |
| 3101484559 | BANCO GENERAL COSTA RICA S.A. |
| 3101079006 | BANCO IMPROSA S.A. |
| 3101085000 | BANCO INTERNACIONAL DE COSTA RICA S.A. |
| 3101023155 | BANCO LAFISE S.A. |
| 3101127487 | BANCO PROMERICA DE COSTA RICA S.A. |
| 3101089984 | PRIVAL BANK COSTA RICA S.A. |
| 3101046536 | SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A. |
| 3101052431 | FINANCIERA CAFSA S.A. |
| 3101192928 | FINANCIERA COMECA S.A. |
| 3101135871 | FINANCIERA DESYFIN S.A. |
| 3101059618 | FINANCIERA GENTE S.A. |
| 3101591259 | FINANCIERA MONGE S.A. |
| 3007002820 | CAJA DE AHORRO Y PRÉSTAMO DE LA ANDE. |
| 3004045138 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ALIANZA DE PEREZ ZELEDON R.L. |
| 3004045027 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDE NO. 1 R.L. |
| 3004075890 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ANTONIO VEGA GRANADOS R.L. |
| 3004045290 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA R.L. |
| 3004045236 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE GRECIA R.L. |
| 3004045110 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LAS PERSONAS FISICAS Y JURIDICAS R.L. |
| 3004056856 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL R.L. |
| 3004092063 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS R.L. |
| 3004078670 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACION PUBLICA R.L. |
| 3004204661 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DEL SECTOR PUBLICO PRIVADO E INDEPENDIENTE R.L. |
| 3004190582 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS PRODUCTORES DE LECHE R.L. |
| 3004045111 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS SERVIDORES PUBLICOS R.L. |
| 3004061271 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SAN MARCOS DE TARRAZU R.L. |
| 3004045564 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SERVIDORES JUDICIALES R.L. |
| 3004045347 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA AMISTAD R.L. |
| 3004161481 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL DESARROLLO R.L. |
| 3004051626 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO DE ALFARO RUIZ R.L. |
| 3004045710 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO REFACCIONARIO DE LA COMUNIDAD DE SAN RAMON R.L. |
| 3004071101 | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO Y SERVICIOS MULTIPLES DE LOS MEDICOS R.L. |
| 3004045205 | COOPERATIVA NACIONAL DE EDUCADORES R.L. |
| 3004066984 | COOPERATIVA UNIVERSITARIA DE AHORRO Y CREDITO R.L. |
| 3009045021 | GRUPO MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA DE AHORRO Y PRESTAMO |
| 3009045143 | MUTUAL CARTAGO DE AHORRO Y PRÉSTAMO |
| 3101771084 | 3101771084 S.A. |
| 3101047933 | CORPORACION BCT S.A. |
| 3101289166 | CORPORACION CAFSA S.A. |
| 3101044730 | CORPORACION DAVIVIENDA COSTA RICA S.A. |
| 3101222648 | CORPORACION LAFISE CONTROLADORA S.A. |
| 3101708980 | CORPORACION PRIVAL COSTA RICA S.A. |
| 3101073708 | CORPORACION TENEDORA BAC SAN JOSE S.A. |
| 3101230687 | GRUPO BNS DE COSTA RICA S.A. |
| 3101227010 | GRUPO DE FINANZAS CATHAY S.A. |
| 3101230612 | GRUPO FINANCIERO CITIBANK DE COSTA RICA S.A. |
| 3101633119 | GRUPO FINANCIERO DESYFIN S.A. |
| 3101590013 | GRUPO FINANCIERO GMG S.A. |
| 3101229292 | GRUPO FINANCIERO IMPROSA S. A. |
| 3101040065 | ALDESA PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101238923 | BCR VALORES S.A. |
| 9654311528815 | BCT SECURITIES S.A. |
| 3101225529 | BN VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101429186 | IMPROSA VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101218766 | INS VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101014789 | MERCADO DE VALORES DE COSTA RICA PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101190130 | MULTIFONDOS DE COSTA RICA S.A. |
| 3101253526 | POPULAR VALORES PUESTO DE BOLSA |
| 3101706924 | PRIVAL SECURITIES COSTA RICA PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101238525 | BAC SAN JOSE PENSIONES |
| 3101253104 | BCR PENSIONES OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A. |
| 3101230916 | BN VITAL OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A. |
| 3101271020 | OPERADORA DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS Y DE CAPITALIZACION LABORAL DE LA CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL S.A. |
| 3101253502 | OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS DEL BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL S.A. |
| 3101212668 | BAC SAN JOSE VALORES SOC ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101249051 | BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101237918 | BN SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101252011 | INS INVERSIONES SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101205939 | MUTUAL SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101271981 | POPULAR SOCIEDAD FONDOS DE INVERSION |
| 3101713519 | PRIVAL SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101065037 | SAMA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION G S S.A. |
| 3101216552 | SCOTIA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101744285 | COOPESERVIDORES CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101337894 | SCOTIA AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101286181 | ARRENDADORA CAFSA S.A. |
| 406140911011105 | ARRENDADORA INTERFIN EL SALVADOR DE CV |
| 3101692430 | DAVIVIENDA LEASING COSTA RICA S.A. |
| 3101289909 | IMPROSA SERVICIOS INTERNACIONALES S.A. |
| 3101627381 | MUTUAL LEASING S.A. |
| 406585275056 | SCOTIA LEASING PANAMA S.A. |
| 3101230555 | BIENES MOBILIARIOS LAFISE B M L S.A. |
| 3101257551 | INMOBILIARIA ALIANZA DE PEREZ ZELEDON S.A. |
| 3101491282 | INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. |
| 3101341771 | INMOBILIARIA IMPROSA S.A. |
| 14207801631797 | PERSHORE INVESTMENTS S.A. |
| 3101215252 | ADMINISTRADORA DE INVERSIONES CATHAY S.A. |
| 3102581052 | BANPROCESA SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA |
| 3101212360 | CATHAY APOYO LOGISTICO S.A. |
| 3101248595 | CATHAY LEASING S.A. |
| 3101128398 | CENTRO COMERCIAL ALIANZA S.A. |
| 3110582281 | FONDO DE GARANTIAS Y JUBILACIONES DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO NACIONAL DE COSTA RICA |
| 3110743248 | FONDO DE GARANTIAS Y JUBILACIONES DE LOS EMPLEADOS DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD |
| 3110759688 | FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PODER JUDICIAL |
| 3007173483 | FONDO MUTUAL Y DE BENEFICIO SOCIAL PARA LOS VENDEDORES DE LOTERIA |
| 3101322972 | IMPROSA CAPITAL S.A. |
| 3101371960 | IMPROSA CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS ICSC S.A. |
| 3101032639 | INVERSIONES SAMA S.A. |
| 3007792932 | JUNTA ADMINISTRADORA DEL FONDO DE JUBILACIONES Y PENSIONES DEL PODER JUDICIAL |
| 3101328391 | PROFESIONALES EN SOFTWARE PROSOFT S.A. |
| 3101475759 | PROVEEDOR INTEGRAL DE PRECIOS CENTROAMERICA S.A. |
| 3101214812 | RECAUDADORA COSTA RICA S.A. |
| 3110710557 | REGIMEN DE CAPITALIZACION COLECTIVA DE LA JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL |
| 3101718553 | SERVICIOS CORPORATIVOS ALIANZA S.A. |
| 3101214688 | SOLUCIONES RÁPIDAS GEMSA |
| 3101563647 | BCR CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101574601 | BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101571319 | COOPENAE CORREDURIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101567982 | POPULAR SEGUROS CORREDURIA DE SEGUROS SA |
| 3101337903 | SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS DESYFIN S.A. |
| 3101609202 | DAVIVIENDA SEGUROS COSTA RICA S.A. |
| 3101678807 | SEGUROS LAFISE COSTA RICA S.A. |
| 3007117191 | JUNTA DE PENSIONES Y JUBILACIONES DEL MAGISTERIO NACIONAL |
| 3101201601 | CASA DE CAMBIO TELEDOLAR S.A. |
| 3101346229 | GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO S.A |
| 3101619800 | ASEGURADORA DEL ISTMO (ADISA) S.A. |
| 3101640739 | ASEGURADORA SAGICOR COSTA RICA S.A. |
| 3101593961 | ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. |
| 3012622635 | BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY |
| 4000001902 | INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS |
| 3101560179 | MAPFRE | SEGUROS COSTA RICA S.A. |
| 3101666929 | OCEÁNICA DE SEGUROS S.A. |
| 3101601884 | PAN AMERICAN LIFE INSURANCE DE COSTA RICA S.A. |
| 3101622002 | QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS (COSTA RICA) S.A. |
| 3101571006 | SEGUROS DEL MAGISTERIO S.A. |
| 3101736214 | AGE AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101820910 | AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A. |
| 3101166295 | AGENCIA DE SEGUROS COOSEGUROS S.A. |
| 3101310104 | AGENCIA DE SEGUROS GLOBAL SEGUROS S.A. |
| 3101846909 | AGENCIA DE SEGUROS GOQUE SEGUROS S.A. |
| 3101338061 | AGENCIA DE SEGUROS MULTICARIBE S.A. |
| 3101196401 | AGENCIA DE SEGUROS, INVERSIONES Y SEGUROS DE OCCIDENTE S.A. |
| 3101355254 | ASETECA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101106923 | CAJA DE ANDE SEGUROS SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101538108 | CREDI Q AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101351054 | CUSPIDE SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101716414 | INCHCAPE PROTECTION EXPRESS AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101482704 | KHARPA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101193649 | MULTISEGUROS C R SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101184673 | PRICOSE PRIMERA SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101278878 | SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS AGS S.A. |
| 3101573262 | SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GAMA S.A. |
| 3101337203 | SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS GRUPO ORTIZ S.A. |
| 3101207752 | SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Z & C S.A. |
| 3101339490 | UNIVERSAL AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101662496 | WORLD OF AMERICA COSTA RICA AGENCIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101098456 | AF CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101067953 | ASPROSE CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101603266 | AVANTO CORREDURIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101181089 | BAC CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101181175 | COMERCIAL DE SEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 3101611943 | CONFÍA SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101332963 | CORREDORA DE SEGUROS GRUPO SOLUCIONES INTEGRALES S.A. |
| 3101178071 | CORREDURIA DE SEGUROS METROPOLITANOS S.A. |
| 3101620435 | CRS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101202324 | CSS CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 3101132626 | DAVIVIENDA CORREDORA DE SEGUROS (COSTA RICA) S.A. |
| 3101031314 | DINÁMICA CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101683696 | ESSENTIAL CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101610383 | GARRETT UNICEN CORREDORA DE SEGUROS, S. A. |
| 3101638433 | IBG CORREDURIA DE SEGUROS S.A. |
| 3101174695 | IMPROSA CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101698434 | INNOVA CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101152107 | INTERSEGUROS CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101692366 | MARTHA MORA & CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 3101188895 | MUTUAL SEGUROS SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101709025 | NEXO CORREDURÍA DE SEGUROS NCS S.A. |
| 3101183644 | PRISMA CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101703862 | PROINTEL CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 3101336937 | PROTECCIÓN TOTAL CORREDURÍA DE SEGUROS S.A. |
| 3101343834 | PURDY CORREDORA DE SEGUROS S.A. |
| 3101164048 | SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS UNISEGUROS |
| 3101639537 | SOMIT CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 3101730092 | SOMOS SEGUROS CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 3101186881 | UNISERSE CORREDURÍA DE SEGUROS S.A. |
| 3101615437 | UNITY CORREDORES DE SEGUROS S.A. |
| 3101197682 | VIDA PLENA OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A. |
| 3101205092 | IBP PENSIONES OPERADORA DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A. |
| 3101135824 | MUTUAL VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101159193 | LAFISE VALORES PUESTO DE BOLSA |
| 3101195856 | IMPROSA SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101074738 | DAVIVIENDA PUESTO DE BOLSA COSTA RICA S.A. |
| 3101077827 | CITI VALORES ACCIVAL S.A. |
| 3101028693 | BCT VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101193721 | BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101118668 | BAC SAN JOSE VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101030996 | ACOBO PUESTO DE BOLSA S.A. |
| 3101180935 | VISTA SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSION S.A. |
| 3101519437 | VALMER COSTA RICA S.A. |
| 3101016963 | BOLSA NACIONAL DE VALORES S.A. |

**Anexo 3: TIPO\_ACTIVIDAD\_ECONOMICA\_CIIU4**

