**Circular externa**

14 de noviembre de 2024

SGF-3598-2024

SGF-CONFIDENCIAL

**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**
* **Secretaria Técnica de Banca para el Desarrollo**

**Asunto**: Comunicar a las entidades supervisadas los ajustes y nuevas validaciones para la Clase de Datos Crediticia 51 Operaciones de Crédito conforme al Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias (Acuerdo SUGEF 14-21) vigente a partir del 1° de enero de 2024 y el Reglamento para el Sistema de Banca de Desarrollo (SUGEF 15-16).

**Considerando que:**

1. De conformidad con lo estipulado en el inciso b) del artículo 171 de la *Ley Reguladora del Mercado de Valores*, Ley 7732, se faculta al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) a aprobar las normas atinentes a la autorización, regulación, supervisión, fiscalización y vigilancia que, conforme a la Ley, debe ejercer la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).
2. 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.
3. 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.
4. Que mediante las circulares externas: SGF-1440-2022 del 30 de junio 2022, SGF-0795-2023 del 28 de marzo 2023, SGF-1860-2023 del 28 de julio 2023, SGF-2599-2023 del 4 de octubre de 2023 y SGF-2200-2024 del 18 de julio de 2024 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.
5. Como resultado de análisis realizados producto de consultas realizadas por los Supervisados, así como la naturaleza dinámica de la clase de datos 51 Operaciones y 52 Garantías se hace necesario comunicar ajustes a validaciones y nuevas validaciones para la clase de Datos 51 Operaciones Crediticias cuya vigencia será a partir del corte de enero 2025.

**Por tanto, dispone:**

1. **Publicar los siguientes ajustes a validaciones siguientes del archivo 5103 Operaciones:**

| **Validación** | **Descripción** | **Archivo** |
| --- | --- | --- |
| **05** | El Archivo de Bienes Realizables es obligatorio cuando la entidad tiene un saldo mayor que cero en alguna de las siguientes cuentas contables: 15100000, 15200000, 15400000, 15700000, 15800000, 18801000+18802000 +18803000 + 18804000 del Archivo Estado Contable. | Deudores 5101 |
| **392** | Validación # 392: Hacer validación para evaluar el EAD, Operaciones Contingentes, Para tipo operación 7, Contingencias Garantías de Participación. Cuando el “TipoOperacionSFN” es 1 y el campo "TipoOperacion" tiene el valor 7, el monto indicado en el campo “EAD” debe ser igual a: la sumatoria de los saldos: Si la cuenta “CuentaContablePrincipal” es 61103M02 ó 61302M02 se debe multiplicar el valor reportada en el campo "SaldoPrincipalOperacionCrediticia" por 5%, más el “SaldoCuentaCobrarAsociada" del Archivo de Cuentas por Cobrar y el “SaldoComisionesOperacionesContingentes”; o Si la cuenta “CuentaContablePrincipal” es 61101M02 ó 61102M02 ó 61104M02 se debe multiplicar el valor reportada en el campo "SaldoPrincipalOperacionCrediticia" por 25%, más el “SaldoCuentaCobrarAsociada" del Archivo de Cuentas por Cobrar y el “SaldoComisionesOperacionesContingentes”; o Si la cuenta “CuentaContablePrincipal” es 61202M\*\* ó 61204M\*\* se debe multiplicar el valor reportada en el campo "SaldoPrincipalOperacionCrediticia" por 5%; más el “SaldoCuentaCobrarAsociada" del Archivo de Cuentas por Cobrar y el “SaldoComisionesOperacionesContingentes”. Se acepta una holgura de +/- 1000. | **Operaciones****5103** |
| **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 4,5,6,7 en el campo “TipoCarteraCrediticia” el valor del campo tipo segmento debe ser 5 ó 6. | **Operaciones****5103** |
| **476** | Cuando la “CuentaContablePrincipal” es alguna de las siguientes 13135M04 13235M04 13335M04, el “TipoOperacion” debe ser 3 y el “TipoCarteraCrediticia” debe ser 4, 5, 6 ó 7. | **Operaciones****5103** |
| **09** | Cuando la combinación “IdOperaciónCredito”, “TipoPersonaCodeudor” y “IdCodeudor” del período anterior no se encuentra en el período actual, debe reportarse en el campo “TipoModificacion” del Archivo Modificaciones el código 28 (Eliminación de codeudor) o el código 29 (Cuando corresponda a un cambio de número de cédula). | **Codeudores 5109** |
| **01** | Cuando el campo “TipoModificacion” es 2, el valor del campo “IdOperacionCredito” debe existir en el campo "IdOperacionCredito" del Archivo Operaciones Compradas. | **Modificaciones****5110** |
| **13** | El campo “IdOperacionCredito” no puede repetirse. | **Modificaciones****5110** |
| **41** | Los "TipoMitigador" 0, 19, 20, 22, 23, 24, 27 y 28 no deben utilizarse para periodos posteriores o iguales a enero 2025. | **Garantías de Operaciones 5113** |
| **79****Nueva** | Los códigos Tipo\_Garantia 7 y 9 no deben utilizarse para periodos posteriores o iguales a enero 2025. | **Garantías de Operaciones 5113** |
| **21****Nueva** | Los códigos Tipo\_Motivo\_operacion\_No\_Reportada 21, 22 y 23 no deben utilizarse para periodos posteriores o iguales a enero 2025. | **Operaciones No Reportadas** **5121** |

1. **Con respecto al Sistema de Captura y verificación de carga de datos (SICVECA):**

A partir de la publicación de esta Circular las validaciones estarán disponibles 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 agosto 2024.
2. En la próxima publicación de los manuales para la captura de la información de la *Clase de Datos Crediticia*, *Clase de Datos Garantías*, *Tablas de Datos Crediticios*, *XML* se integrarán estas validaciones con la numeración respectiva.

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

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez

**Intendente General**

OMB/PSD/NPV/ARM/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
* **Secretaria Técnica de Banca para el Desarrollo**: marlene.villanueva@sbdcr.com; liliana.chacon@sbdcr.com; johnny.lobo@sbdcr.com; alexander.araya@sbdcr.com; info@sbdcr.com; Inteligenciaempresarial@sbdcr.com