**CIRCULAR EXTERNA**

27 de noviembre de 2018

SGF-3629-2018

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**
* **Entidades Autorizadas del Sistema Financiera Nacional para la Vivienda**
* **Otras Entidades Financieras**

**Asunto**: Inclusión de datos adicionales en las Clases de datos “*Financiera”* y *de “Información Complementaria de Grupos y Conglomerados Financieros”.*

### **Considerando**:

1. Que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en el artículo 13 del acta de la sesión 1416-2018, celebrada el 15 de mayo de 2018, publicado en el Diario Oficial La Gaceta Nº 97 del 1 de junio del 2018, modificó los Artículos 15 y 18, y adicionó el Artículo 18bis, del Acuerdo SUGEF 3-06 *“Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras”*, donde se establece un porcentaje adicional de ponderación por plazo para créditos a persona física según las actividades de consumo, tarjetas de crédito, vehículos y vivienda.
2. Que mediante el Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos (SICVECA), las entidades supervisadas remiten a esta Superintendencia información financiera que complementa los balances, estados y cuentas de las entidades, entre ellas, un detalle de datos adicionales.
3. Que el “Manual de Información–SICVECA”, publicado en el sitio Web de SUGEF, contiene las instrucciones para la preparación y el envío de la información que ésta solicita a las entidades supervisadas.
4. Que las tablas de documentación de los XML, disponibles en el sitio WEB de esta Superintendencia, contienen la información complementaria adicional de los grupos y conglomerados financieros que las entidades supervisadas deben remitir.

**Comunica que:**

1. En el sitio Web de esta Superintendencia, en el Manual de Información-SICVECA, apartado *“Tablas de datos”,* se encuentra la versión actualizada de las *“TablasDocumentacionXML\_Primera\_Parte.doc”* que incluyen la incorporación de los siguientes datos:

**Catálogo de Datos Adicionales**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Descripción** | **Signo** | **Tipo\_Catálogo** |
| 20213 | Cartera de créditos y productos por cobrar Ponderación adicional por plazo Consumo al 20% (neto de estimaciones) | 1 | 2 |
| 20214 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Tarjetas de Crédito al 20% (neto de estimaciones) | 1 | 2 |
| 20215 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vehículos al 15% (neto de estimaciones) | 1 | 2 |
| 20216 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vivienda al 10% (neto de estimaciones) | 1 | 2 |

**Catálogo de Datos adicionales para suficiencia de grupos y conglomerados**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cuenta** | **Descripción** | **Signo** | **Tipo\_Catálogo** |
| 1913 | Cartera de créditos y productos por cobrar Ponderación adicional por plazo Consumo al 20% (neto de estimaciones) | 1 | 8 |
| 1914 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Tarjetas de Crédito al 20% (neto de estimaciones) | 1 | 8 |
| 1915 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vehículos al 15% (neto de estimaciones) | 1 | 8 |
| 1916 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vivienda al 10% (neto de estimaciones) | 1 | 8 |

1. La remisión *en la clase de datos “Financiero”,* rige a partir del envío de la información mensual correspondiente al corte de enero 2019, y aplica para aquellas entidades supervisadas que requieran remitir esa información.
2. Para la remisión en la clase de datos *“Información Complementaria de Grupos y Conglomerados”,* rige a partir del envío de la información trimestral individual y consolidada con corte a marzo 2019.
3. En caso de consultas, comunicarse con los siguientes funcionarios:

**Arnoldo Bustos López**, D**irección General de Bancos Privados y Grupos Financieros**, abustos@sugef.fi.cr, Tel: 2243-4872.

**Yesenia Castro González**, **Dirección General de Bancos Públicos y Mutuales**, ycastro@sugef.fi.cr, Tel: 2243-4832.

**Alberto Camacho Ulate**, **Dirección General de Empresas Financieras y Cooperativas**, acamacho@sugef.fi.cr, Tel: 2243-4967.

Atentamente,



**Jenaro Segura C.**Intendente a. í.

**CGM/RED/ILL/gvl\***

**Unidad generadora:** Departamento de Normas, Dirección General de Servicios Técnicos.

**Categoría:** Comunicado