

**CIRCULAR EXTERNA**

**SUGEF 036-2007**

**12 de noviembre del 2007**

**A LOS GERENTES DE LAS ENTIDADES SUPERVISADAS POR LA SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS**

El Superintendente General de Entidades Financieras, en relación con las clases de datos de "Personas", "Garantías" y "Operaciones Crediticias" del Sistema para la Captura, Verificación y Carga de Datos (SICVECA),

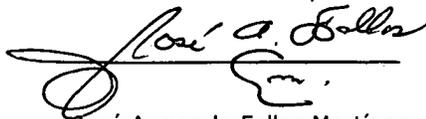
**CONSIDERANDO QUE:**

1. El artículo 26 del Acuerdo SUGEF 1-05: Reglamento para la Calificación de Deudores dispone que la información de los XML de las Clases de Datos Personas, Garantías y Operaciones Crediticias de SICVECA deben ser remitidos a más tardar el noveno, décimo y undécimo día hábil de acuerdo al grupo asignado por la SUGEF para cada una de las entidades supervisadas.
2. La SUGEF conformó los grupos de entidades financieras para la remisión de la información indicada en el numeral anterior y comunicó individualmente el plazo de envío de dicha información.
3. La distribución de los grupos de entidades supervisadas por SUGEF para la remisión de información de las Clases de Datos indicadas será variada cada año y no se definió un procedimiento claro para la rotación de las entidades que conforman cada grupo.

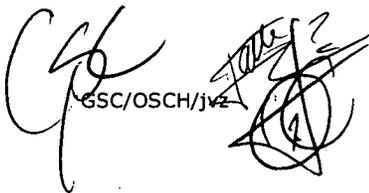
**DISPONE QUE:**

1. Los grupos de entidades supervisados conformados para la remisión de la información de los XML de las Clases de Datos Personas, Garantías y Operaciones Crediticias de SICVECA serán rotados a partir del envío de la información correspondiente al mes de noviembre del 2007.
2. Las entidades que actualmente deben enviar la información en el noveno día hábil se cambiarán por el décimo día hábil; las entidades que actualmente deben enviar la información el décimo día hábil se cambiarán al undécimo día hábil y las entidades que actualmente deben enviar la información en el undécimo día hábil se cambiarán al noveno día hábil. (Ver anexo)
3. Se deroga la Circular Externa 01-2006, del 3 de enero de 2006.

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez  
**Intendente General**



GSC/OSCH/jvz



**ANEXO**  
**SICVECA CREDITICIO**  
**Distribución de los grupos de entidades financieras**  
**Clases de Datos Personas, Garantías y Operaciones Crediticias**  
**Periodo noviembre 2007- octubre 2008**

| <b>GRUPO 1</b>                        |               |
|---------------------------------------|---------------|
| <b>Entidad</b>                        | <b>Plazo</b>  |
| Casa de Cambio Tele Dólar Expreso S.A | <b>Noveno</b> |
| Global Exchange Casa de Cambio S.A.   | <b>Noveno</b> |
| Banco Hipotecario de la Vivienda      | <b>Noveno</b> |
| Grupo Mutual Alajuela La Vivienda     | <b>Noveno</b> |
| Banca Promérica, S.A.                 | <b>Noveno</b> |
| Banco Cathay de Costa Rica, S.A.      | <b>Noveno</b> |
| Banco Lafise Sociedad Anónima         | <b>Noveno</b> |
| Banco BCT S.A.                        | <b>Noveno</b> |
| Banco Improsa, S.A.                   | <b>Noveno</b> |
| Citibank (Costa Rica), S.A.           | <b>Noveno</b> |
| Banco Cuscatlán de Costa Rica S.A.    | <b>Noveno</b> |
| Banco General                         | <b>Noveno</b> |
| COOPECAR R.L.                         | <b>Noveno</b> |
| COOPETACARES R.L.                     | <b>Noveno</b> |
| COOPESANRAMON R.L.                    | <b>Noveno</b> |
| COOPEOROTINA R.L.                     | <b>Noveno</b> |
| COOPESERVIDORES R.L.                  | <b>Noveno</b> |
| COOPEMEP R.L.                         | <b>Noveno</b> |
| COOPEALIANZA R.L.                     | <b>Noveno</b> |
| COOPEJUDICIAL R.L.                    | <b>Noveno</b> |
| COOPESANMARCOS R.L.                   | <b>Noveno</b> |
| COOPECAJA R.L.                        | <b>Noveno</b> |
| COOPENAE R.L.                         | <b>Noveno</b> |
| CREDECOOP R.L.                        | <b>Noveno</b> |
| COOPEMEX R.L.                         | <b>Noveno</b> |
| SERVICOOP R.L.                        | <b>Noveno</b> |
| COOPEUNA R.L.                         | <b>Noveno</b> |
| COOPE A Y A R.L.                      | <b>Noveno</b> |
| COOPEMAPRO R.L.                       | <b>Noveno</b> |
| COOPEBANPO R.L.                       | <b>Noveno</b> |
| Financiera Acobo, S.A.                | <b>Noveno</b> |



**ANEXO**  
**SICVECA CREDITICIO**  
**Distribución de los grupos de entidades financieras**  
**Clases de Datos Personas, Garantías y Operaciones Crediticias**  
**Periodo noviembre 2007- octubre 2008**

| <b>GRUPO 1</b>   |                 |
|--|-----------------|
| <b>Entidad</b>   | <b>Plazo</b>    |
| Financiera CAFSA, S. A.  | <b>Noveno</b>   |
| Financiera Desyfin, S. A.  | <b>Noveno</b>   |
| Financiera Multivalores  | <b>Noveno</b>   |
| Corporación Internacional para el Financiamiento de Infraestructura (CIFI), S.A. | <b>Noveno</b>   |
| <b>GRUPO 2</b>   |                 |
| <b>Entidad</b>   | <b>Plazo</b>    |
| Banco de Costa Rica  | <b>Décimo</b>   |
| Banco Nacional de Costa Rica   | <b>Décimo</b>   |
| Mutual Cartago de Ahorro   | <b>Décimo</b>   |
| Banco BAC San José, S.A.   | <b>Décimo</b>   |
| Banco Uno S.A.   | <b>Décimo</b>   |
| COOPESPARTA R.L.   | <b>Décimo</b>   |
| COOPEFYL R.L.  | <b>Décimo</b>   |
| COOPEAMISTAD R.L.  | <b>Décimo</b>   |
| Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE  | <b>Décimo</b>   |
| <b>GRUPO 3</b>   |                 |
| <b>Entidad</b>   | <b>Plazo</b>    |
| Banco Popular y de Desarrollo Comunal  | <b>Undécimo</b> |
| HSBC (COSTA RICA) S.A.   | <b>Undécimo</b> |
| Scotiabank de Costa Rica, S.A.   | <b>Undécimo</b> |
| COOPEASERRI R.L.   | <b>Undécimo</b> |
| COOPEANDE N°7 R.L.   | <b>Undécimo</b> |
| COOPEACOSTA R.L.   | <b>Undécimo</b> |
| COOPEAVEGRA R.L.   | <b>Undécimo</b> |
| COOCIQUE, R.L.   | <b>Undécimo</b> |
| COOPEGRECIA R.L.   | <b>Undécimo</b> |
| COOPEANDE N° 1 R.L.  | <b>Undécimo</b> |
| COPECO R.L.  | <b>Undécimo</b> |
| COOPELECHEROS R.L.   | <b>Undécimo</b> |
| Financiera COMECA S.A.   | <b>Undécimo</b> |
| Financia S.A.  | <b>Undécimo</b> |
| Interbolsa, Casa de Cambio S.A.  | <b>Undécimo</b> |