**Circular Externa**

14 de febrero de 2020

SGF-0546-2020

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**

**Entidades Autorizadas del Sistema Financiera Nacional para la Vivienda**

**Asunto:** Tratamiento contable de los arrendamientos de conformidad con el *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo SUGEF 30-18.

El Intendente General de Entidades Financieras,

**Considerando que**:

1. Mediante los artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 y publicado en el Alcance N°188 del Diario Oficial La Gaceta N° 196 del 24 de octubre del 2018, se aprobó el *Reglamento de Información Financiera* (en adelante: RIF) que rige a partir del 01 de enero de 2020. El RIF actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con sus textos más recientes, por parte de las entidades del Sistema Financiero Nacional, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros.
2. Con el propósito de anticipar los impactos en la situación económica y financiera de las entidades afectas al RIF, mediante Circular Externa SGF-3827-2018 del 13 de diciembre del 2018, la SUGEF requirió a las instituciones financieras un reporte trimestral sobre la valoración de impacto en los indicadores CAMELS por la implementación de esta regulación.
3. El primer envío de información financiero contable con base en el RIF correspondió al cierre de enero de 2020, el cual fue recibido por esta Superintendencia en los primeros días del mes de febrero y donde se pudo constatar tratamientos contables disímiles entre instituciones financieras relativos a la aplicación de la NIIF 16 Arrendamientos.

El Reglamento de Información Financiera establece:

1. La adopción plena de lo dispuesto en la NIIF 16 donde se dispone que en el registro inicial del arrendatario debe reconocerse un activo por el derecho de uso del activo arrendado, salvo excepciones establecidas en la misma NIIF 16, con contrapartida el pasivo que representa la obligación por el arrendamiento. De conformidad con lo dispuesto en la NIIF16, el derecho de uso es una partida no monetaria, mientras que la obligación es una partida monetaria que podrá estar denominada en moneda nacional o extranjera según el contrato de arrendamiento y establece la metodología de cálculo que se debe seguir.
2. Según NIIF 16 un arrendamiento se define como '[…] un contrato, o parte de un contrato, que transmite el derecho a usar un activo (el activo subyacente) por un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación'. Además, señala que 'El modelo de contabilización del arrendatario de la NIIF 16 refleja el fondo económico de un arrendamiento porque, en la fecha de comienzo, un arrendatario obtiene el derecho a usar un activo subyacente para un periodo de tiempo, y el arrendador ha entregado ese derecho poniendo el activo disponible para su uso por el arrendatario'.
3. El párrafo 16 de la NIC 21 dispone que una partida monetaria tiene como característica esencial el derecho a recibir (o la obligación de entregar) una cantidad fija o determinable de unidades monetarias, como sería el caso del pasivo por arrendamiento (*i*.*e*. el pasivo es monetario). También señala que la partida no monetaria no cuenta con esa característica y cita en su ejemplo las propiedades, planta y equipo. Además, el párrafo 23 de la NIC 21 señala que al final de cada período que se informa, las partidas monetarias se ajusta a la tasa de cierre y las partidas no monetarias se medirán a la tasa de cambio de la transacción, es decir, éstas últimas no se ajustan por riesgo cambiario (*i*.*e*. el activo es no monetario). Esta asimetría monetaria entre el activo y el pasivo originados en el registro de un contrato de arrendamiento financiero en moneda extranjera bajo NIIF16 tiene como consecuencia que en el cálculo de la posición en moneda extranjera (PME) se presente un incremento en el pasivo en moneda extranjera pero ningún cambio en el activo en moneda extranjera. Estos efectos debieron ser oportunamente identificados por las entidades financieras durante el 2019 con el propósito de gestionar adecuadamente su situación de cumplimiento con los límites establecidos por el Banco Central de Costa Rica.
4. Las entidades son las responsables últimas de la calidad de la información financiera que remiten a la SUGEF. Esa información, además de ser utilizada por esta Superintendencia para diversos procesos de supervisión y monitoreo, es publicada en el sitio web de la SUGEF para fines de análisis y toma de decisiones por parte del público en general, ahorrantes, inversionistas, empresas, hogares, instituciones públicas, organismos internacionales y gobiernos extranjeros; lo cual ilustra la importancia de que la información refleje adecuadamente la realidad económica y financiera de la información financiera que las entidades envían a esta Superintendencia..

Atentamente,

José Armando Fallas Martínez

Intendente

**JSC/GAA/gvl\***