**Circular Externa**

15 de marzo de 2024

SGF-0819-2024

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* **Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito**

**Asunto:** Aplicación del requerimiento de encaje mínimo legal a las Organizaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito supervisadas por la SUGEF.

**La Superintendencia General de Entidades Financieras,**

**Considerando que:**

1. La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 8 del acta de la sesión 6121-2023, celebrada el 25 de mayo del 2023, dispuso aplicar el requisito de encaje mínimo legal (EML) a las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas (CACS) por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).
2. Particularmente ese Órgano dispuso que las CACS estarán obligadas a cumplir con ese requerimiento, para operaciones en moneda nacional y moneda extranjera, a partir del 1° de abril del 2024, con la siguiente gradualidad:



Durante este período y hasta el 30 de setiembre del 2028, estas entidades deberán cumplir el requerimiento de EML por el porcentaje indicado y el requerimiento de reserva de liquidez (RL) por el complemento para alcanzar el 15%.

**Dispone:**

1. Que, con el propósito de implementar los alcances de este acuerdo, se actualizaron los documentos *Catálogo Encaje Legal* (Versión marzo 2024) y *Especificación clase de datos Encaje Legal* (Versión 1.5 marzo 2024). Ambos archivos se pueden consultar en el vínculo:

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

Es relevante indicar que la actualización de estos documentos no implica cambio alguno en la estructura del bloque de encabezado o del bloque de datos del XML Encaje Legal que actualmente envían a la SUGEF las entidades supervisadas por esa dependencia.

Concretamente, en el documento *Catálogo de Encaje Legal,* se incluyeron los rubros 321, 322, 323, 324 y 325, los cuales se describen a continuación y aplican exclusivamente para las CACS ya que en ellos deben declarar el referido requerimiento de RL mantenido como complemento para alcanzar el 15% de EML.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Descripción** |
| 321 | Depósitos en el MIL como reserva de liquidez |
| 322 | Saldo vigente de BEM mantenido como reserva de liquidez al 30 de abril del 2023. |
| 323 | Saldo vigente de DEP mantenido como reserva de liquidez al 30 de abril del 2023. |
| 324 | Saldo vigente de Títulos de Propiedad mantenidos como reserva de liquidez al 30 de abril del 2023. |
| 325 | Saldo vigente de Certificados Depósito a Plazo mantenidos como reserva de liquidez al 30 de abril del 2023. |

Asimismo, en el documento *Especificación clase de datos Encaje Legal* (Versión 1.5 marzo 2024), en la sección 2.2.2 *Campos del bloque de datos del XML “Encaje legal”* (página 7), se incluyó una especificación del dato que deben reportar exclusivamente las CACS en el campo “NumeroOperacion” para los rubros 322 y 324 del citado Catálogo de Encaje Legal.

1. Que durante las siguientes semanas la SUGEF y el BCCR, de manera conjunta, tienen programadas las siguientes actividades:

* Reunión virtual con las CACS para atender dudas que puedan presentar a la fecha, ya sea con respecto a los alcances regulatorios del EML, así como, sobre los rubros del Catálogo de Encaje Legal y su registro en el XML Encaje Legal o cualquier otro aspecto relacionado con la aplicación del EML a estas entidades.
* Fechas opcionales:
* martes 19 de marzo, de 3:00 pm a 5:00 pm
* viernes 22 de marzo, de 3:00 pm a 5:00 pm

Para asistir a esta reunión, por favor completar el siguiente formulario de inscripción y enviarlo a los correos: [castroae@bccr.fi.cr](mailto:castroae@bccr.fi.cr) (CASTRO ALPIZAR EDDY) y [consultasencajelegal@sugef.fi.cr](mailto:consultasencajelegal@sugef.fi.cr)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Inscripción a reunión sobre aplicación del EML a las CACS\***  **Organización cooperativa: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **Fecha de asistencia: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | |
| **Nombre del funcionario** | **Departamento o área de trabajo** | **Correo electrónico** | **Teléfono de oficina (indicar extensión)** | **Celular (opcional)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| \*/ Inscribir máximo 5 personas. | | | | |

* Habilitación de pruebas de envío quincenal del XML de Encaje Legal, en ambiente de simulación del SICVECA[[1]](#footnote-1).
* Período: del lunes 18 de marzo al martes 30 de abril del 2024[[2]](#footnote-2).
* Habilitación del envío quincenal del XML Encaje Legal, en ambiente de producción del SICVECA.
* Envío del XML Encaje Legal, correspondiente a la primera quincena de abril, a partir del martes 16 de abril del 2024 y hasta el 23 de ese mes inclusive.
* Envío del XML Encaje Legal, correspondiente a la segunda quincena de abril, a partir del miércoles 1 de mayo del 2024 y hasta el miércoles 8 de ese mes inclusive.

Atentamente,

José Armando Fallas Martínez

Intendente General

c. División Supervisión I

**JSC/PSD/IML/HCM/JPSV/kfm\***

1. SICVECA: Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos. [↑](#footnote-ref-1)
2. Considerando las fechas reglamentarias de envío del XML Encaje Legal y dado que el ambiente de simulación es independiente del ambiente de producción, es posible extender el período de pruebas de envío hasta una fecha posterior a la de entrada en vigencia de la medida. [↑](#footnote-ref-2)