**INSTRUCTIVO DEL
CENTRO DE INFORMACIÓN CREDITICIA (CIC)
Octubre 2024**

TABLA DE CONTENIDO

	Página Nº
A. INTRODUCCIÓN.....	3
B. ASPECTOS GENERALES DEL SISTEMA	3
• ALCANCE DEL SISTEMA.....	3
• DESCRIPCIÓN GENERAL DEL SISTEMA	3
C. ¿CÓMO INGRESAR AL CIC?	3
1. MÓDULO PADRÓN.....	4
1.1. CONSULTAR PADRÓN DE PERSONAS FÍSICAS O JURÍDICAS	5
1.2. SOLICITAR INCLUSIÓN DE IDENTIFICACIÓN EN EL PADRÓN DE SUGEF	9
1.3. SOLICITAR MODIFICACIÓN DE DATOS EN EL PADRÓN	14
1.4. CONSULTAR SOLICITUDES DE INCLUSIÓN Ó MODIFICACIÓN DE PADRÓN.....	17
2. MÓDULO INFORMACIÓN CREDICIA.....	21
3. MÓDULO AUTORIZACIONES	26
3.1. INCLUIR AUTORIZACIONES.....	26
3.2. CONSULTAR AUTORIZACIONES	32
3.3. TRAMITAR REVOCACIONES.....	34
3.4. ELIMINAR AUTORIZACIONES.....	41
4. MÓDULO CAMBIOS CIC.....	49
4.2.1. TRASLADAR INFORMACION CREDITICIA DE UN DEUDOR A OTRO	64
4.2.2. MODIFICAR O ELIMINAR CUOTAS ATRASADAS.....	70
4.2.3. MODIFICAR O ELIMINAR CUENTAS POR COBRAR ASOCIADAS	77
4.2.4. MODIFICAR MOTIVO DE LIQUIDACION.....	83
4.2.5. INCLUIR MOTIVO DE LIQUIDACION.....	88
4.2.6. MODIFICACIONES CREDITICIAS DE CODEUDORES.....	92
4.2.7. ELIMINAR OPERACIONES.....	99

A. Introducción

El siguiente documento, denominado “Instructivo del Centro de Información Crediticia (CIC)”, tiene como objetivo principal facilitarle al usuario el aprendizaje y conocimiento de los diferentes módulos del sistema del CIC, de conformidad con el Acuerdo 7-06 “Reglamento del CIC y el Manual de Información del Centro de Información Crediticia. El mismo contiene una explicación práctica de los pasos que se siguen en cada uno de los procesos que ofrece el CIC.

B. Aspectos Generales del Sistema

- **Alcance del sistema**

Está dirigido a cada una de los Usuarios Autorizados de las entidades financieras que interactúan con el CIC

- **Descripción General del Sistema**

El Centro de Información Crediticia es un sistema en “línea” que utiliza la red de Internet y que se encuentra a disposición de las entidades supervisadas para que, una vez cumplidos los requisitos legales pertinentes, puedan obtener información crediticia de sus clientes y de potenciales deudores, con el propósito de que sirva como insumo para la valoración del otorgamiento de créditos.

C. ¿Cómo ingresar al CIC?

- La dirección del CIC para que las entidades la accedan desde Internet, es la siguiente: https://cic.sugef.fi.cr/cic_externo
- Una vez que el sistema determina que un usuario quiere ingresar, le solicitará el password y si el certificado digital es válido, podrá ingresar al sistema.

El sistema está configurado en cuatro módulos a saber:

1. Padrón
2. Información Crediticia
3. Autorizaciones y
4. Cambios CIC

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Centro de Información Crediticia

Contactos para consultas

Seguimiento de Casos del CIC	Consultas Generales del CIC
(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr	(506) 2243-5019 rojascc@sugef.fi.cr
(506) 2243-5021 sibajavj@sugef.fi.cr	(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr
(506) 2243-5023 mesenli@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr	(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr
	(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr

Consultas sobre el Padrón

(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr

Los cuales a su vez tienen incorporados varias funcionalidades.

1. MÓDULO PADRÓN

En este módulo se realizan todos los trámites relacionados con el Padrón

Seguimiento de Casos del CIC	Consultas Generales del CIC
(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr	(506) 2243-5019 rojascc@sugef.
(506) 2243-5021 sibajavj@sugef.fi.cr	(506) 2243-5028 rodriguezco@s
(506) 2243-5023 mesenti@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef
(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr	(506) 2243-5020 sanchoaw@su

1.1. Consultar Padrón de Personas Físicas o Jurídicas

- El usuario debe seleccionar en el sistema la opción “Consultar Padrón”.

Identificación

Nombre Completo o Razón Social

Primer Apellido

Segundo Apellido

- Una vez ubicado en esa funcionalidad, el usuario debe digitar los criterios para la búsqueda de la persona siguiendo los formatos definidos (Identificación o nombre completo o apellidos), en el caso del nombre puede digitar cualquiera de las palabras componentes del nombre de persona física o jurídica en la casilla de nombre seguido por asteriscos.

Principal

MENÚ

Padrón

PADRÓN:

- Consultar Padrón
- Consultar Solicitudes
- Solicitar Inclusión
- Solicitar Modificación

Consulta al Padrón

Filtros de Búsqueda

Identificación:

Nombre Completo o Razón Social:

Primer Apellido:

CIC Centro de Información Crediticia

Principal

MENÚ

Padrón

PADRÓN:

- Consultar Padrón
- Consultar Solicitudes
- Solicitar Inclusión
- Solicitar Modificación

Consulta al Padrón

Filtros de Búsqueda

Identificación:

Nombre Completo o Razón Social:

Primer Apellido:

Mostrar registros

CIC Centro de Información Crediticia

Principal

MENÚ

Padrón

PADRÓN:

- Consultar Padrón
- Consultar Solicitudes
- Solicitar Inclusión

Consulta al Padrón

Filtros de Búsqueda

Identificación:

Nombre Completo o Razón Social:

Primer Apellido:

Segundo Apellido:

JIMENEZ GUTIERRE SCOT

- Una vez indicados los criterios de búsqueda, se da un clic en el botón “buscar” para que despliegue la información requerida. Si el usuario no digita, al menos un criterio o lo hace en forma incompleta o con un formato no válido, el sistema le devolverá un aviso de error.

- El sistema realiza la búsqueda en las diferentes bases de datos de los padrones activos y, si encuentra alguna coincidencia, presenta al usuario los siguientes datos para cada persona encontrada:

Para personas físicas:

- a. Tipo de persona de la identificación principal
- b. Identificación Principal
- c. Nombre / Razón Social (nombre y apellidos)
- d. Fecha de nacimiento
- e. País de nacimiento
- f. Genero
- g. Defunción
- h. Indicador de autorización

Filtros de Búsqueda

Identificación

Nombre Completo o Razón Social

JUAN

Primer Apellido

PEREZ

Segundo Apellido

PEREZ

Buscar

Limpiar filtros

Mostrar 10 registros

Buscar:

Tipo	Identificación	Nombre/Razón Social	Fec.Nac/Fec.Con	País.Nac/País.Reg	Género	Defunción	Tiene Autorización
------	----------------	---------------------	-----------------	-------------------	--------	-----------	--------------------

Para personas jurídicas:

- Tipo de persona de la identificación principal
- Identificación Principal
- Razón social
- Fecha de constitución
- País de registro
- Indicador de autorización

Tipo	Identificación	Nombre/Razón Social	Fec.Nac/Fec.Con	País.Nac/País.Reg	Género	Defunción	Tiene Autorización
2 - J	3101050036	INTERNACIONAL FARAWER DE IMPORTACION Y EXPORTACION SOCIEDAD ANONIMA	28/01/1982	COSTA RICA	No aplica	No aplica	No

- Si el sistema no encuentra ninguna coincidencia con los criterios señalados, enviará un mensaje indicando esa situación. En este punto el usuario deberá gestionar una "Inclusión de Identificación en el Padrón de SUGEF"

1.2. Solicitar Inclusión de Identificación en el Padrón de SUGEF

- El usuario ingresa al sistema, escoge la opción “padrón”, y en el menú que se despliega escoge la opción “solicitar inclusión”.

The screenshot shows the SUGEF system interface. On the left, there is a navigation menu with the following items: 'Principal', 'MENÚ', 'Padrón' (selected), and a sub-menu for 'PADRÓN' containing 'Consultar Padrón', 'Consultar Solicitudes', 'Solicitar Inclusión' (highlighted), and 'Solicitar Modificación'. The main content area is titled 'Solicitud de inclusión al padrón' and features a green 'Guardar solicitud' button. Below this, there is a section titled 'Datos de la Persona' with two input fields: 'Tipo Persona' (a dropdown menu showing '1 - Persona Física Nacional') and 'Identificación' (an empty text box).

- El sistema le solicita al usuario que complete una serie de datos que se deben incluir en el sistema (algunos datos están sujetos a la selección de una alternativa de entre una tabla de códigos disponible para el usuario):

Para personas físicas debe incluir los siguientes datos:

- a. Selecciona el Tipo de persona y escoge el formato de identificación
- b. Identificación
- c. Nombre completo (nombre y apellidos)
- d. Fecha de nacimiento
- e. País de nacimiento
- f. Genero

Principal

Solicitud de inclusión al padrón

Guardar solicitud

Datos de La Persona

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional

Identificación:

Nombre:

Primer Apellido:

Segundo Apellido:

Fecha Nacimiento:

País de Nacimiento: -

Se debe indicar el Tipo de persona de las opciones definidas para personas físicas.

- a. Persona Física Nacional (Tipo 1)
- b. Extranjero Residente DIMEX (Tipo 3)
- c. Otra Persona Extranjera Pasaporte y DIDI (Tipo 5)

Datos de La Persona

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional

Identificación:

Nombre:

Primer Apellido:

Segundo Apellido:

País de Nacimiento:

Fecha Nacimiento:

- [Tipo Persona]
- 1 - Persona Física Nacional
- 2 - Empresa Jurídica Nacional
- 3 - Extranjero Residente (DIMEX)**
- 4 - Entidad Financiera Extranjera
- 5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)
- 6 - Empresa Extranjera No Financiera
- 13 - Fideicomisos

- Una vez ingresados los datos, debe adjuntar los archivos con los documentos requeridos para tramitar la inclusión de padrón.

Guardar solicitud

País de Nacimiento

Género

Documentos

Nombre	Tipo Documento	Acción
	Documento de Identificación	Subir archivo
	Otro	Subir archivo

Se debe adjuntar como requerido el documento más reciente de identificación de la persona.

Se procede a buscar la ubicación del archivo a adjuntar y luego presiona el botón **“Subir archivo”** con lo cual se muestran los archivos adjuntos, se tiene la opción de **“Otros”** que no es obligatoria y se utiliza si existen otros documentos que se quieren adjuntar y que ayuden a la inclusión de la persona. Una vez que se han adjuntado los documentos requeridos se da **“Guardar”** y automáticamente se crea la solicitud en estado pendiente de validación **“PV”**, en el sistema.

Guardar solicitud

País de Nacimiento

Género

Documentos

Nombre	Tipo Documento	Acción
CIC IDENTIFICACION.pdf	Documento de Identificación	Subir archivo
	Otro	Subir archivo

Para personas jurídicas debe incluir los siguientes datos:

- Selecciona el Tipo de persona y escoge el formato de identificación
- Identificación
- Razón social
- Fecha de constitución
- País de registro

Nombre	Tipo Documento	Acción
	Documento de Identificación	Subir archivo

Existen cuatro tipos de persona jurídicas con sus formatos de identificación:

- Persona Jurídica Nacional (Tipo 2)
 - Entidad Financiera Extranjera (Tipo 3)
 - Empresa Financiera No Extranjera (Tipo 5)
 - Fideicomisos (Tipo 13)
- Una vez ingresados los datos, se tiene que adjuntar los archivos con los documentos requeridos para tramitar la solicitud de inclusión, se procede a buscar la ubicación del archivo a adjuntar y luego presiona el botón **“Subir archivo”** y luego lo que le da opción **“Guardar”**, con lo cual automáticamente se crea la solicitud en estado pendiente de validación **“PV”**.

- Si la solicitud presenta algún error de completitud o formato, el sistema enviará un mensaje señalando el error.

PADRÓN:

- Consultar Padrón
- Consultar Solicitudes
- Solicitar Inclusión**
- Solicitar Modificación

Información Crediticia >

Autorizaciones >

Cambios CIC >

Cerrar Sesión

Debe agregar el documento de identificación a la solicitud.

Tipo Persona: 2 - Empresa Jurídica Nacional

Identificación: 31010250250CC

Razón Social: PRUEBA

Fecha Constitución: 12/05/2023

País de Constitución: -

Nombre	Tipo Documento	Acción
	Documento de Identificación	Subir archivo

PADRÓN:

- Consultar Padrón
- Consultar Solicitudes
- Solicitar Inclusión**
- Solicitar Modificación

Información Crediticia >

Autorizaciones >

Cambios CIC >

Cerrar Sesión

La fecha de nacimiento o constitución es requerida.

Tipo Persona: 2 - Empresa Jurídica Nacional

Identificación: 310205065500550

Razón Social: PRUEBAD

Fecha Constitución: [Empty field]

País de Constitución: -

Nombre	Tipo Documento	Acción
CIC PERSONERIA JURIDICA.docx	Documento de Identificación	Subir archivo

- Si los datos están completos, de acuerdo al formato definido el sistema verifica que la persona por incluir no existe en el padrón respectivo, y si se adjuntaron los archivos requeridos, si todo está correcto el sistema envía un aviso al usuario indicándole que la solicitud de inclusión de la

identificación se registró exitosamente.

La solicitud de padrón se registró con éxito.

Datos de la persona:

- Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional
- Identificación: [Campo vacío]
- Nombre: [Campo vacío]
- Primer Apellido: [Campo vacío]
- Segundo Apellido: [Campo vacío]

1.3. Solicitar Modificación de Datos en el Padrón

- Cuando un usuario identifica que uno o más datos de una persona han variado o, en su oportunidad, fueron digitados erróneamente, está en la obligación de ingresar a la opción “Solicitud de modificación al padrón” del Sistema y solicitar la modificación de los respectivos datos, la cual es parte del menú de la opción “padrón”.

Solicitud de modificación al padrón

Búsqueda de identificación

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional

Identificación: [Campo vacío]

[Tipo Persona]

- 1 - Persona Física Nacional
- 2 - Empresa Jurídica Nacional
- 3 - Extranjero Residente (DIMEX)
- 4 - Entidad Financiera Extranjera
- 5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)
- 6 - Empresa Extranjera No Financiera
- 13 - Fideicomisos

Buscar

- Estando en la ventana de Padrón se debe escoger el Tipo Persona y luego debe digitar el número ID de la persona y se presiona el botón “**Buscar**” para que aparezca la información registrada en el padrón de esa persona.

Se muestra la información con los datos de la persona:

- a. Nombre y apellidos ó razón social
- b. Fecha de nacimiento ó de constitución
- c. País de nacimiento ó constitución
- d. Genero

The screenshot displays a web interface for managing a registry. On the left is a blue sidebar with a menu containing: 'Padrón', 'Información Crediticia', 'Autorizaciones', 'Cambios CIC', and 'Cerrar Sesión'. The main content area has a green 'Guardar solicitud' button at the top. Below it is a 'Búsqueda de identificación' section with fields for 'Tipo Persona' (set to '1 - Persona Física Nacional') and 'Identificación' (set to '88888888'). A 'Buscar' button is below these fields. The 'Datos de La Persona' section contains fields for 'Nombre' (OSCAR GERARDO), 'Primer Apellido' (XXXXXXXX), 'Segundo Apellido' (XXXXXXXX), 'Fecha Nacimiento' (10/08/1900), 'País de Nacimiento' (COSTA RICA), and 'Género' (-). At the bottom is a 'Documentos' table with columns 'Nombre', 'Tipo Documento', and 'Acción'. It lists 'Documento de identificación' with a 'Subir archivo' button.

- El usuario modifica los datos que corresponda en los campos señalados y adjunta los archivos con los documentos de identificación recientes donde conste la modificación solicitada. escoge la opción “**guardar solicitud**”. El sistema le envía un mensaje indicando que la solicitud de modificación de datos se incluyó exitosamente, por lo que se le da aceptar.

Guardar solicitud

Identificación: 88888988

Buscar

Datos de La Persona

Nombre: OSCAR GERARDO

Primer Apellido: XXXXXXXX

Segundo Apellido: XXXXXXXX

Fecha Nacimiento: 10/08/1900

País de Nacimiento: COSTA RICA

Género: -

Documentos

Nombre	Tipo Documento	Acción
	Documento de Identificación	Subir archivo
	Otro	Subir archivo

La entidad debe adjuntar en los archivos todos los documentos que respaldan y confirman los datos que solicitó registrar, lo cual es fundamental e indispensable para que la SUGEF la valide.

- Si la solicitud presenta algún error de completitud o formato, el sistema enviará un mensaje indicando el error, o puede que el sistema indique al usuario que no puede ingresar la solicitud de modificación por algunos de los siguientes motivos:

CIC Centro de Información Crediticia

Principal

Menú

Padrón

Padrón:

- Consultar Padrón
- Consultar Solicitudes
- Solicitar Inclusión
- Solicitar Modificación

Información Crediticia

Autorizaciones

Cambios CIC

Cerrar Sesión

Solicitud de modificación al padrón

Guardar solicitud

Búsqueda de identificación

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional

Identificación: 88888888

Buscar

Datos de la Persona

Nombre: OSCAR GERARDO

Primer Apellido: XXXXXXXX

Segundo Apellido: XXXXXXXX

Fecha Nacimiento: 10/08/1900

País de Nacimiento: COSTA RICA

IMINEZ GUTIERREZ ELVIS SCOTABANK

La persona no existe en el padrón de la SUGEF.
El género es requerido.

- Existen otras solicitudes de modificación de datos para la misma persona.
 - Los datos de la solicitud de modificación de la identificación son iguales a los que existen en el padrón de la SUGEF.
- Una vez que el sistema verifica que el formato y completitud de los datos son correctos, envía un mensaje al usuario indicando que la solicitud de modificación de datos se registró exitosamente.

CIC Centro de Información Crediticia

Principal

Menú

Padrón

Padrón:

- Consultar Padrón
- Consultar Solicitudes
- Solicitar Inclusión
- Solicitar Modificación

Información Crediticia

Autorizaciones

Solicitud de modificación al padrón

La solicitud de padrón se registró con éxito.

Búsqueda de identificación

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional

Identificación:

Buscar

1.4. Consultar Solicitudes de Inclusión ó Modificación de Padrón

- Esta facilidad permite ver el estado de atención de las solicitudes de inclusión o modificación de personas que ha gestionado la entidad

El usuario ingresa al menú **"Padrón"** y selecciona la alternativa **"Consultar Solicitudes"**.

- El sistema despliega los siguientes "campos" por medio de los cuales el usuario puede filtrar la información:

Datos Generales

- a. Clase Datos- lista de clases de datos para todas las solicitudes pendientes de validación
- b. Fecha de envío

Datos de la Solicitud

- c. Estado
- d. Tipo de solicitud

Datos de la Persona

- d. Identificación que se está solicitando incluir o modificar
 - g. Nombre de la persona que se está solicitando incluir o modificar
- Si la solicitud presenta algún error de completitud o formato, el sistema enviará un mensaje señalando el error de que se trate.
 - Si la información existe y los filtros fueron utilizados adecuadamente, el sistema realiza la búsqueda y obtiene todas las solicitudes de inclusión de identificaciones y/o solicitudes de modificación que coincidan con los filtros indicados y muestra al usuario la lista con los siguientes datos:

CIC Centro de Información Crediticia

IMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Principal

Consulta de Solicitudes al Padrón

Datos Generales

Clase Datos: 16 - CIC
Fecha Envío: 13/06/2024

Datos de la Solicitud

Estado: Todos
Tipo: Todos

Datos de la Persona

Identificación:
Nombre:

Buscar Limpia filtros

Mostrar 10 registros

Número Solicitud	Fecha Solicitud	Clase Datos	Entidad	Tipo Solicitud	Estado Solicitud	Tipo Persona	Identificación	Nombre / Razón Social	Fecha Nac./Const.	País Nac./Reg.	Género
734447	13/06/2024	16 - CIC	SCOTIABANK	Inclusión	Pendiente de validación	1 - F	852963147	PEREZ PEREZ PEDRO	15/05/1984	COSTA RICA	M
734448	13/06/2024	16 - CIC	SCOTIABANK	Inclusión	Pendiente de validación	2 - J	63147963	COMERSIO PELICANO S.A	15/05/1984	BAHAMAS	No aplica
734449	13/06/2024	16 - CIC	SCOTIABANK	Inclusión	Pendiente de validación	3 - F	529631479636	JOHNSON JOHNSON JUANA	15/05/1984	HONG KONG	F
734450	13/06/2024	16 - CIC	SCOTIABANK	Inclusión	Pendiente de validación	4 - J	11152963147963	FUNERARIA ULTIMO SUEÑO	15/05/1984	ARUBA	No aplica
734451	13/06/2024	16 - CIC	SCOTIABANK	Inclusión	Pendiente de validación	5 - F	55555	URUSKI TERESA MARIE	15/05/1984	INDIA	F

- Número Solicitud
 - Fecha Solicitud
 - Clase de datos
 - Alías de la Entidad
 - Tipo de solicitud
 - Estado de la solicitud (ver apartado 5 siguiente)
 - Tipo persona de la identificación
 - Identificación principal de la persona
 - Nombre completo o razón social
 - Fecha de nacimiento o constitución
 - País de nacimiento o registro
 - Genero
- El estado de la solicitud se indica de la siguiente forma:

Pendientes de validación

Aprobada

Aprobadas con Cambios

Rechazadas

2. MÓDULO INFORMACIÓN CREDICIA

A través de este módulo se realizan las consultas a reporte crediticio de las personas físicas y jurídicas de parte de la entidad y también se descarga el “Archivo de Comportamiento de Pago” que la SUGEF genera todos los meses para cada entidad.

El usuario ingresa al sistema, escoge la opción “**Información Crediticia**” y en el menú se despliega dos opciones “**Generar Reporte**” y “**Archivo Descargable**”

Seguimiento de Casos del CIC	Consultas Generales del CIC	Consultas sobre el Padrón
(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr	(506) 2243-5019 rojascc@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5021 sibajavj@sugef.fi.cr	(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr	(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr
(506) 2243-5023 mesenti@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr	(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr
(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr	(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
	(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr	(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr

2.1. Generar Reporte

- 1. El Usuario selecciona la opción “**Generar Reporte**” y se genera una pantalla para incluir los datos de la persona física o jurídica para la cual se va a generar el reporte

Reporte Crediticio

Datos de Consulta

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional

Identificación: [Empty]

Tipo Reporte: Reporte con Autorización

Generar Reporte

- Se debe incluir la información del “Tipo Persona”, “Identificación” y el “Tipo Reporte” que se va a generar.

Reporte Crediticio

Datos de Consulta

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional

Identificación: [Empty]

Tipo Reporte: Reporte con Autorización

Generar Reporte

Existen tres tipos de reportes:

- a. Reporte con Autorización
- b. Reporte para el Deudor
- b. Reporte con Información de Dominio Público

- El Usuario incluye los datos de la persona y escoge el tipo de reporte y da clic en **“Generar Reporte”**

Se muestra en pantalla el reporte crediticio de la persona el cual puede ser impreso dando o guardado dando clic en **“Imprimir”**

Imprimir
Total: 2 hojas de papel

Impresora
PDF24

Copias
1

Páginas
 Todos
 Sólo páginas impares
 Sólo páginas pares
 Por ejemplo, 1-5, 8, 11-13

Color
Color

Más opciones de configuración

Imprimir usando el diálogo de sistema... (Ctrl+Shift+)

Entidad: SCOTIABANK
Usuario: ejimenez
Referencia N°: ECA-00000309-2024

Fecha y Hora: 28/08/2024 12:50:29 p.m.
Autorización N°: ESP-00003015-2024
Fecha de Autorización: 23/08/2024

Centro de Información Crediticia

Reporte Crediticio para la Entidad con Autorización

Información remitida por las entidades financieras a la fecha de este reporte. Toda consulta o reclamo debe ser gestionada ante la entidad que tramitó la operación crediticia.

Nombre de la Persona: PEREZ
Identificación Principal
Identificaciones Asociadas:
Grupo de Interés Económico: Ninguno
Entidades Vinculadas: Ninguna
Meses Consultados: 48
Desde: 08/2020
Hasta: 07/2024

Situación de las operaciones activas al 31/07/2024

No existen operaciones activas reportadas a esta fecha. PRUEBA

Situación Histórica
De: 08/2020 - 07/2024

No existen operaciones registradas durante las fechas de consulta. Y se muestra toda la información

PUNTAJE FINAL DEL DEUDOR SFN: 0,0000 NIVEL COMPORTAMIENTO DE PAGO HISTORICO SFN: 1

*Para obtener ese puntaje se consideran todas las operaciones que no son del Sistema de Banca de Desarrollo, en un periodo de 48 meses.

Situación Histórica SBD
De: 08/2022 - 07/2024

OPERACIONES DE BANCA DE DESARROLLO

No existen operaciones registradas durante las fechas de consulta. Y se muestra toda la información

PUNTAJE FINAL DEL DEUDOR SBD: 0,0000 NIVEL COMPORTAMIENTO DE PAGO HISTORICO SBD: 1

*Para obtener ese puntaje se consideran únicamente las operaciones del Sistema de Banca de Desarrollo en un periodo de 24 meses.

2.2. Archivo Descargable

- El Usuario selecciona la opción “**Archivo Descargable**” y se genera una pantalla para descargar el archivo deseado.

- El Usuario selecciona el periodo y luego da clic en el icono “**Descargar**”.

Se muestra en pantalla el archivo con la información del mes seleccionado

- El Usuario da clic sobre el archivo descargado y se muestra una pantalla con el archivo en una versión XML.

3. MÓDULO AUTORIZACIONES

Mediante este módulo se tramitan las inclusiones de autorizaciones en el sistema. El usuario ingresa al sistema, escoge la opción “**Autorizaciones**” y en el menú que se despliega escoge la opción “**Incluir Autorización**”.

3.1. Incluir Autorizaciones

- El Usuario selecciona el Tipo de Autorización, el Tipo de Persona a incluir y el número de identificación válida, luego escoge la opción “**Buscar**”.

CIC Centro de Información Crediticia

Principal

MENÚ

Padrón >

Información Crediticia >

Autorizaciones >

AUTORIZACIONES:

Consultar Autorizaciones

Consultar Eliminadas

Incluir Autorización

REVOCAACIONES:

Consultar Revocaciones

FORMULARIOS:

Descargar Formularios

Incluir Nueva Autorización

Datos de la Autorización

Tipo Autorización: Específica

Tipo Persona: [Tipo Persona]

Identificación: [Tipo Persona]

- 1 - Persona Física Nacional
- 2 - Empresa Jurídica Nacional
- 3 - Extranjero Residente (DIMEX)
- 4 - Entidad Financiera Extranjera
- 5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)
- 6 - Empresa Extranjera No Financiera
- 13 - Fideicomisos

Buscar

El sistema obtiene los datos de la persona del Padrón de la SUGEF (asociados a la identificación principal):

Principal

Incluir Nueva Autorización

Regresar Guardar Autorización

Datos de la Persona

Identificación: 155801368802 Tipo Persona: Extranjero Residente (DIMEX)

Nombre: ALFONSO Primer Apellido: PEREZ Segundo Apellido: MARTINEZ

País Nacimiento: NICARAGUA Fecha Nacimiento: 30/11/1971

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	064RE004111001999

Documentos

Nombre	Tipo Documento	Acción
	Documento de Identificación	Subir archivo
	Formulario	Subir archivo
	Otro	Subir archivo

- Identificación principal
 - Tipo de persona
 - Nombre Completo (nombre y apellidos)
 - País de nacimiento
 - Fecha de nacimiento
 - Lista de identificaciones asociadas a la persona (en caso de que la persona ya exista en el padrón interno)
 - Por cada identificación asociada presenta el tipo de persona y la identificación.
- Si el usuario está conforme con la información desplegada, la persona corresponde a la que desea solicitar una de autorización, procede a adjuntar los archivos requeridos, que para persona física son:

- Documento de identificación
- Formulario de autorización y
- Otro, es opcional y corresponde a cualquier documento que se considere necesario para el trámite de la autorización.

- Se buscan los archivos con la opción **“Subir archivo”** y después de su localización se da doble clic sobre el archivo deseado con lo cual se adjuntan los archivos. Los archivos pueden ser revisados, cambiados y eliminados desde esa ventana antes de proceder a guardarlos. Luego se da la opción **“Guardar Autorización”**.

Incluir Nueva Autorización

Regresar Guardar Autorización

Datos de la Persona

Identificación: 155801368802 Tipo Persona: Extranjero Residente (DIMEX)

Nombre: ALFONSO Primer Apellido: PEREZ Segundo Apellido: MARTINEZ

País Nacimiento: NICARAGUA Fecha Nacimiento: 30/11/1971

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	064RE004111001999

Documentos

Nombre	Tipo Documento	Acción
CIC IDENTIFICACION.pdf	Documento de Identificación	Subir archivo
CIC AUTORIZACION.pdf	Formulario	Subir archivo
	Otro	Subir archivo

El sistema guarda la autorización y genera un mensaje indicando que la autorización se registró con éxito.

✔ La autorización se registro con éxito.

Principal

MENU

Padrón

Información Crediticia

Autorizaciones

AUTORIZACIONES:

Consultar Autorizaciones

Consultar Eliminadas

Incluir Autorización

REVOCAIONES:

Consultar Revocaciones

FORMULARIOS:

Descargar Formularios

Cambios CIC

Cerrar Sesión

Incluir Nueva Autorización

Datos de la Autorización

Tipo Autorización:

Tipo Persona:

Identificación:

Una vez finalizado este paso la entidad ya puede ver la información crediticia del cliente.

- Para tramitar una autorización de una persona jurídica se aplica el mismo proceso anterior. Debe incluir los datos de la empresa y los datos del representante legal.

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Principal

MENU

Padrón

Información Crediticia

Autorizaciones

AUTORIZACIONES:

Consultar Autorizaciones

Consultar Eliminadas

Incluir Autorización

REVOCAIONES:

Consultar Revocaciones

FORMULARIOS:

Descargar Formularios

Cambios CIC

Cerrar Sesión

Incluir Nueva Autorización

Datos de la Autorización

Tipo Autorización:

Tipo Persona:

Identificación:

Búsqueda Representante Legal

Tipo Persona:

Representante Legal:

Datos de la Empresa Jurídica Nacional

Identificación	Tipo Persona
<input type="text" value="3101711512"/>	<input type="text" value="Empresa Jurídica Nacional"/>
Razón Social	
<input type="text" value="TROPE TRUST SERVICES SOCIEDAD ANONIMA"/>	
Pais Registro	Fecha Constitución
<input type="text" value="COSTA RICA"/>	<input type="text" value="01/03/2016"/>

Se incluyen los datos del representante legal y se da clic en botón **“Buscar”**

Si el usuario está conforme con la información desplegada, la persona corresponde a la que desea solicitar una de autorización, procede a adjuntar los archivos requeridos, que para persona jurídica son:

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Principal

Incluir Nueva Autorización

Regresar Guardar Autorización

Datos de la Empresa Jurídica Nacional

Identificación: 3101711512 Tipo Persona: Empresa Jurídica Nacional

Razón Social: TROPE TRUST SERVICES SOCIEDAD ANONIMA

País Registro: COSTA RICA Fecha Constitución: 01/03/2016

Datos de la Persona

Identificación: 102150625 Tipo Persona: Persona Física Nacional

Nombre: VICTOR MANUEL Primer Apellido: SALAS Segundo Apellido: GONZALEZ

País Nacimiento: COSTA RICA Fecha Nacimiento: 01/01/1931

Documentos

Nombre	Tipo Documento	Acción
--------	----------------	--------

- d. Documento de identificación
- e. Formulario de autorización
- f. Certificación de personería y
- g. Otro, es opcional y corresponde a cualquier documento que se considere necesario para el trámite de la autorización.

- Luego se da la opción “**Guardar Autorización**” y el sistema genera un mensaje indicando que la autorización se registró con éxito.

La autorización se registro con éxito.

Incluir Nueva Autorización

Datos de la Autorización

Tipo Autorización: Especifica

Tipo Persona: [Tipo Persona]

Identificación: Identificación

Buscar

Una vez finalizado este paso la entidad ya puede ver la información crediticia del cliente.

3.2. Consultar Autorizaciones

Esta facilidad permite ver el estado de atención de las autorizaciones procesadas por la entidad

- El usuario selecciona la opción “Consultar autorizaciones”.

Consulta de Autorizaciones

Datos de la Persona

Tipo Persona: [Tipo Persona]

Identificación: Identificación

Fecha del Trámite

Desde: []

Hasta: []

Datos de la Autorización

Tipo Autorización: Todas

No. Autorización: XXXXXXXX-XXXX

Usuario Tramite: Todos

Buscar Limpiar filtros

- El usuario selecciona los criterios de búsqueda entre los “campos” que el sistema contiene para las autorizaciones y luego escoge la opción “**Buscar**”:

 - a. Tipo de persona Identificación de la persona que autoriza
 - b. Identificación de la persona que autoriza
 - c. Rango de fechas del trámite “Desde-Hasta”
 - d. Tipo de Autorización: “Todas”, Específica” o “Deudor”.
 - e. Número de autorización
 - g. Usuario de la entidad que tramitó la autorización (la cual se cargará con la lista de usuarios según la entidad que seleccione el usuario).

Luego el sistema despliega los resultados de la búsqueda.

- Si lo desea, el usuario puede ver un mayor detalle de la autorización tramitada, puede dar clic en el “**No. Autorización**” y se muestran todos los datos de la autorización y el usuario que realizó el trámite.

The screenshot shows the search results interface. On the left is a navigation menu with options like 'Consultar Autorizaciones', 'Consultar Eliminadas', 'Incluir Autorización', 'Consultar Revocaciones', and 'Descargar Formularios'. The main area contains search filters for 'Identificación', 'No. Autorización', 'Fecha del Trámite' (Desde: 04/06/2024, Hasta: 22/08/2024), and 'Usuario Tramite'. Below the filters is a table with columns: No. Autorización, Tipo Autorización, Entidad, Tipo Persona, Identificación, Nombre, Fecha trámite, Usuario, Estado, and Fin Relación Crediticia. A red arrow points to the 'No. Autorización' column of the first row.

No. Autorización	Tipo Autorización	Entidad	Tipo Persona	Identificación	Nombre	Fecha trámite	Usuario	Estado	Fin Relación Crediticia
DEU-00000044-2024	Deudor	SCOTIABANK	Empresa Extranjera No Financiera	154613B	CH CONDAL DEVELOPMENTS HOLDING LTD	14/06/2024 11:53 AM	114850299	AP	
DEU-00000043-2024	Deudor	SCOTIABANK	Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	532266972	ALVAREZ PEREZ NICOLAS FRANCISCO	14/06/2024 11:44 AM	114850299	AP	
ESP-00000039-2024	Específica	SCOTIABANK	Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	532266972	ALVAREZ PEREZ NICOLAS FRANCISCO	14/06/2024 11:43 AM	114850299	CS	12/08/2024
ESP-00000039-2024	Específica	SCOTIABANK	Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	532266972	ALVAREZ PEREZ NICOLAS FRANCISCO	14/06/2024 11:43 AM	114850299	CS	12/08/2024

Detalle de la Autorización

Regresar Eliminar Revocar

Datos de la Persona

Identificación: 532266972 Tipo Persona: Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)

Nombre: NICOLAS FRANCISCO Primer Apellido: ALVAREZ Segundo Apellido: PEREZ

País Nacimiento: CROACIA Fecha Nacimiento: 06/07/1943

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	VE649858
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	705287078
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	53226972
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	30000000649858
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	16568000000000
1 - Persona Física Nacional	114250438
1 - Persona Física Nacional	114250437
1 - Persona Física Nacional	103080529

3.3. Tramitar Revocaciones

- El usuario ingresa al sistema, escoge la opción **“Consultar Autorizaciones”** aparece la pantalla de consulta de autorizaciones, ahí digita el **“Tipo de Persona”** y el **“Número de la identificación de la persona física o jurídica”** a la que se quiere tramitar un revocatoria. Luego se da la opción **“Buscar”** y el sistema despliega la información de la autorización tramitada.

CIC Centro de Información Crediticia JIMENEZ GUTIERREZ SCOTI

Principal Consulta de Autorizaciones

Datos de la Persona

Tipo Persona: 3 - Extranjero Residente (DIMEX)

Identificación: 155815715605

Fecha del Trámite

Desde: Hasta:

Datos de la Autorización

Tipo Autorización: Todas

No. Autorización: XXXXXXXX-XXXX

Usuario Trámite: Todos

Buscar Limpiar filtros

Mostrar 10 registros

No. Autorización	Tipo Autorización	Entidad	Tipo Persona	Identificación	Nombre	Fecha trámite	Usuario	Estado	Fin Relación Crediticia
ESP-00000037-2024	Específica	SCOTIABANK	Extranjero Residente (DIMEX)	155815715605	MENDOZA MEDINA ALEXANDER	14/06/2024 11:27 AM	114850299	AP	

- Se procede a ubicar en la línea donde se detalla el No. Autorización y se da clic se aprecia en pantalla siguiente.

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTTABANK

Principal

Detalle de la Autorización

Regresar Eliminar Revocar

Datos de la Persona

Identificación: 155815715605 Tipo Persona: Extranjero Residente (DIMEX)

Nombre: ALEXANDER Primer Apellido: MENDOZA Segundo Apellido: MEDINA

País Nacimiento: NICARAGUA Fecha Nacimiento: 22/10/1992

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	DO121387
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	C02106122
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	186201052209
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	121223764
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	040497871

Datos de la Autorización

Número de Autorización Entidad Autorizada Tipo Autorización

- Se escoge botón **“Revocar”** que está en color amarillo y se muestra una pantalla para proceder a incluir los archivos requeridos requeridos para Revocar

Revocar Autorización

Por favor adjunte ambos lados de la identificación en un único archivo o en un archivo comprimido.

Documentos

Nombre	Tipo Documento	Acción
	Documento de Identificación	Subir archivo
	Formulario	Subir archivo
	Otro	Subir archivo

Cancelar Confirmar

- Se procede a adjuntar los archivos requeridos, que para persona jurídica son:
 - a. Documento de identificación
 - b. Formulario de Revocatoria
 - c. Certificación de personería y
 - d. Otro, es opcional y corresponde a cualquier documento que se considere necesario para el trámite de la autorización.

Para personas físicas los documentos obligatorios son:

- a. Documento de identificación
 - b. Formulario de Revocatoria
- Luego se da la opción “**Confirmar**” y el sistema despliega un mensaje que indica que la autorización se revocó con éxito.

The screenshot displays the 'CIC Centro de Información Crediticia' interface. A green notification banner at the top states 'La autorización se revocó con éxito.' The main content area is titled 'Consulta de Autorizaciones' and contains two search filters: 'Datos de la Persona' and 'Datos de la Autorización'. The 'Datos de la Persona' filter includes 'Tipo Persona' (set to '3 - Extranjero Residente (DIMEX)') and 'Identificación' (set to '155815715605'). The 'Datos de la Autorización' filter includes 'Tipo Autorización' (set to 'Todas'), 'No. Autorización' (set to 'XXXXXXXX-XXXX'), and 'Usuario Trámite' (set to 'Todos'). Below these filters is a 'Fecha del Trámite' section with 'Desde' and 'Hasta' input fields. At the bottom of the search area are 'Buscar' and 'Limpiar filtros' buttons. A left sidebar contains navigation options like 'Principal', 'Padrón', 'Información Crediticia', and 'Autorizaciones'.

3.4. Consultar Revocaciones:

- Para la consulta de las revocatorias tramitadas se ingresa al sistema, escoge la opción “**Consultar Revocaciones**” aparece la pantalla de consulta de revocaciones.

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Centro de Información Crediticia

Contactos para consultas

Seguimiento de Casos del CIC	Consultas Generales del CIC
(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr	(506) 2243-5019 rojascc@sugef.fi.cr
(506) 2243-5021 sibajavj@sugef.fi.cr	(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr
(506) 2243-5023 mesenli@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr	(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr
	(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr

Consultas sobre el Padrón

(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Consulta de Revocatorias

Datos de la Persona	Datos de la Revocación
Tipo Persona: [Tipo Persona]	No. Revocación: RXXXXXXXX-XXXX
Identificación: Identificación	Usuario Tramite: Todos

Fecha del Trámite

Desde:	
Hasta:	

- Luego incluye los datos referentes a alguno de los filtros definidos:
 - a. Datos de la Persona
 - b. Datos de la Revocación o
 - c. Fecha del Trámite

Una vez definido el filtro a utilizar le da **“Buscar”**

Se genera la pantalla con la información de las revocaciones consultadas si se utilizó alguno de los filtros disponibles para consultas.

- **Datos de la Persona.** Se digita el dato del Tipo de Persona y la Identificación y le da **“Buscar”**

No. Revocación	Tipo Autorización	Entidad Revocada	Tipo Persona	Identificación	Nombre	Fecha trámite	Usuario	Estado
R000000372024	Específica	SCOTIABANK	Extranjero Residente (DIMEX)	155815715605	MENDOZA MEDINA ALEXANDER	23/08/2024 12:19 PM	502150623	AP
R00000022022	Específica	SCOTIABANK	Extranjero Residente (DIMEX)	155815715605	MENDOZA MEDINA ALEXANDER	02/02/2022 03:22 PM	arojasSHA2	AP

El sistema despliega la información de la Revocación:

No. Revocación
Tipo Autorización
Entidad Revocada
Tipo Persona
Identificación
Nombre
Fecha Trámite
Usuario
Estado

- Si lo desea, el usuario puede ver un mayor detalle de la revocación tramitada, puede dar clic en el “**No. Revocación**” y se muestran todos los datos de la revocación y el usuario que realizó el trámite.

Fecha del Trámite

Desde

Hasta

Mostrar registros Buscar:

No. Revocación	Tipo Autorización	Entidad Revocada	Tipo Persona	Identificación	Nombre	Fecha trámite	Usuario	Estado
R000000372024	Específica	SCOTIABANK	Extranjero	155815715605	MENDOZA	23/08/2024	502150623	AP

El sistema genera la información detallada de esa revocación, y los archivos adjuntos en el trámite, los cuales se pueden abrir si se quiere.

CIC Centro de Información Crediticia JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABAN

Principal

MENÚ

- Padrón
- Información Crediticia
- Autorizaciones
 - AUTORIZACIONES:
 - Consultar Autorizaciones
 - Consultar Eliminadas
 - Incluir Autorización
 - REVOCAIONES:
 - Consultar Revocaciones**
 - FORMULARIOS:
 - Descargar Formularios

Detalle de la Revocación

[Regresar](#)

Datos de la Persona

Identificación	Tipo Persona	
155815715605	Extranjero Residente (DIMEX)	
Nombre	Primer Apellido	Segundo Apellido
ALEXANDER	MENDOZA	MEDINA
País Nacimiento	Fecha Nacimiento	
NICARAGUA	22/10/1992	

- **Datos de la Revocación.** Se digita el No de Revocación y si lo desea el Usuario Trámite, que es el usuario de la entidad que realizó la revocación y le da **“Buscar”**

Centro de Información Crediticia JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABAN

Consulta de Revocatorias

Datos de la Persona		Datos de la Revocación	
Tipo Persona	[Tipo Persona]	No. Revocación	R00000037-2024
Identificación	Identificación	Usuario Trámite	Todos
Fecha del Trámite			
Desde			
Hasta			

El sistema despliega la información de la Revocación.

- **Fecha del Trámite.** En este filtro se escoge el rango de fechas de la búsqueda Desde y Hasta le da **“Buscar”**

El sistema genera la información detallada de las revocaciones tramitadas en ese rango de fechas por la entidad.

3.4. Eliminar Autorizaciones

Esta funcionalidad es exclusiva cuando el usuario ingresa al sistema una autorización errónea o le adjunto documentos incorrectos por lo que se debe eliminar la autorización. Aplica siempre y cuando no se haya generado el reporte crediticio.

- El usuario ingresa al sistema, escoge la opción “**Consultar Autorizaciones**” aparece la pantalla de consulta de autorizaciones, ahí digita el “Tipo de Persona” y el “Número de la identificación de la persona física o jurídica” a la que se quiere eliminar una autorización. Luego se da la opción “**Buscar**” y el sistema despliega la información de la autorización tramitada.

Consulta de Autorizaciones

Datos de la Persona

Tipo Persona: 3 - Extranjero Residente (DIMEX)

Identificación: 155815715605

Fecha del Trámite

Desde:

Hasta:

Datos de la Autorización

Tipo Autorización: Todas

No. Autorización: XXXXXXXX-XXXX

Usuario Tramite: Todos

Mostrar 10 registros

No. Autorización	Tipo Autorización	Entidad	Tipo Persona	Identificación	Nombre	Fecha trámite	Usuario	Estado	Fin Relación Crediticia
ESP-00000037-2024	Especifica	SCOTIABANK	Extranjero Residente (DIMEX)	155815715605	MENDOZA MEDINA ALEXANDER	14/06/2024 11:27 AM	114850299	AP	

- Se procede a ubicar en la línea donde se detalla el No. Autorización y se da clic se aprecia en pantalla siguiente.

Detalle de la Autorización

[Regresar](#)
[Eliminar](#)
[Revocar](#)

Datos de la Persona

Identificación: 155815715605 Tipo Persona: Extranjero Residente (DIMEX)

Nombre: ALEXANDER Primer Apellido: MENDOZA Segundo Apellido: MEDINA

País Nacimiento: NICARAGUA Fecha Nacimiento: 22/10/1992

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	DO121387
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	CO2106122
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	186201052209
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	121223764
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	040497871

Datos de la Autorización

Número de Autorización Entidad Autorizada Tipo Autorización

- Se escoge botón “Eliminar” que está en color rojo y se muestra una pantalla donde se debe incluir la justificación de la eliminación.

- Se procede a dar clic en **“Confirmar”**.

Se genera una pantalla donde se indica que la autorización se eliminó con éxito.

3.5. Consultar Eliminadas

- Para la consulta de las autorizaciones eliminadas se ingresa al sistema, escoge la opción **“Consultar Eliminadas”**.

Centro de Información Crediticia

CONTACTOS PARA CONSULTAS

Seguimiento de Casos del CIC	Consultas Generales del CIC
(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr	(506) 2243-5019 rojascc@sugef.fi.cr
(506) 2243-5021 sibajavj@sugef.fi.cr	(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr
(506) 2243-5023 mesenli@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr	(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr
	(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr

CONSULTAS SOBRE EL PADRÓN

(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr

Consulta de Autorizaciones Eliminadas

Filtros de Búsqueda

Eliminación Desde Eliminación Hasta Usuario que Eliminó

- Luego incluye los datos referentes a los filtros definidos:
 - a. Eliminación Desde-Eliminación Hasta
 - b. Usuario que Eliminó (Es opcional)

Una vez definido el filtro a utilizar le da **“Buscar”**

Se genera la pantalla con la información de las autorizaciones eliminadas en el periodo indicado.

El sistema despliega la información de las autorizaciones eliminadas:

No. Autorización

Tipo Autorización

Tipo Persona

Identificación

Nombre

Fecha Trámite

Usuario trámite (Usuario que tramitó la autorización)

Fecha Eliminación

Usuario Eliminó (Usuario que eliminó la autorización)

- Si lo desea, el usuario puede ver un mayor detalle de la autorización eliminada, puede dar clic en el icono color “verde” de la columna “Detalle” y se muestran todos los datos de la eliminación.

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS SCOTIABAN

Principal

Consulta de Autorizaciones Eliminadas

Filtros de Búsqueda

Eliminación Desde: 01/08/2024 Eliminación Hasta: 28/08/2024 Usuario que Eliminó: Todos

Buscar Limpiar filtros

Mostrar 10 registros Buscar:

Detalle	No. Autorización	Tipo Autorización	Tipo Persona	Identificación	Nombre	Fecha trámite	Usuario trámite	Fecha Elimina	Usuario Eliminó
	000030162024	Especifica	Persona Física Nacional	302150623	VALVERDE AGUILAR OSCAR GERARDO	23/08/2024 11:21 AM	JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS EDUARDO	28/08/2024 09:07 AM	JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS EDUARDO

El sistema genera la información detallada de esa eliminación.

Detalle	No. Autorización	Tipo Autorización	Tipo Persona	Identificación	Nombre	Fecha trámite	Usuario trámite	Fecha Elimina	Usuario Eliminó
	000030162024	Especifica	Persona Física Nacional	302150623	VALVERDE AGUILAR OSCAR GERARDO	23/08/2024 11:21 AM	JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS EDUARDO	28/08/2024 09:07 AM	JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS EDUARDO
Motivo Eliminación									
por error									
	000000402024	Especifica	Empresa Extranjera No Financiera	154613B	CH CONDAL DEVELOPMENTS HOLDING LTD	14/06/2024 11:52 AM	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	21/08/2024 09:26 AM	JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS EDUARDO

3.6. Descargar Formularios

Esta funcionalidad permite a la entidad descargar los diferentes formatos de autorización vigentes se ingresa al sistema, escoge la opción **“Descargar Formularios”** aparece la pantalla para descargar los formularios.

- Se da clic en el icono de descarga deseado y se muestra el archivo de formulario.

Se genera una pantalla con el formulario descargado.

R-10-P-ST-147 Versión 4.0

**AUTORIZACIÓN DE LA PERSONA FÍSICA PARA ENTREGAR
INFORMACION CREDITICIA A UNA ENTIDAD SUPERVISADA**

Fecha (formato dd/mm/aaaa):

Hora (formato hh:mm):

Nombre del usuario autorizado (Nombre y apellidos):

Identificación del usuario autorizado (documento de
identidad);

Nombre de la entidad que tramita (Nombre entidad):

Identificación de la entidad que tramita (Cédula jurídica de
la entidad):

Yo, **NOMBRE PERSONA FISICA**, identificación número , autorizo a la Superintendencia General de Entidades Financieras para que proporcione, **durante el periodo en que mantenga relación crediticia con la entidad**, la información crediticia que sobre mi persona se encuentre registrada en la SUGEF, de conformidad con los artículos 133 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley N° 7558, así como la información relacionada con los Grupos de Interés Económico, de conformidad con el Artículo 135 de la misma Ley, a las partes involucradas.

Asimismo, con el fin de facilitar mi identificación en el sistema financiero, declaro que en el pasado también he utilizado en Costa Rica las siguientes identificaciones:

Nombre y apellidos	No. identificación	Documento(*)

(*) Según los siguientes códigos:

Código	Documento de identificación
CIC	Cédula de identidad costarricense (TIM en caso de menores de edad)
IEX	Documento de radicados en el país (identificador único para extranjeros que será emitido por Migración a partir de setiembre 2005).
CRP	Cédula de residencia permanente
CRR	Carné de residente rentista
RE	Cédula de residencia permanente libre de condición (Régimen de Excepción)
APO	Documento de residencia de asilado político
CRT	Carné de residencia temporal
CRE	Carné de refugiado
PEX	Pasaporte extranjero

Firma de la persona que autoriza

Nota: Se informa que de conformidad con los derechos que le asisten, esta autorización puede ser revocada en el momento y por las razones que estime pertinentes. No obstante lo anterior, se advierte que la revocatoria de esta autorización, de existir cláusulas punitivas en los contratos de crédito vigentes, podría provocar su aplicación de conformidad con los términos que se hayan pactado en el contrato suscrito entre las partes.

c. Persona que autoriza

4. MÓDULO CAMBIOS CIC

Mediante este módulo la entidad puede realizar las solicitudes de modificación crediticia de la información que se muestra en los reportes crediticios de las personas físicas y jurídicas. Eso conforme lo establecido en el artículo 9 del Manual de Información del CIC.

El usuario ingresa al sistema, escoge la opción “**Cambios CIC**” aparece la pantalla de cambios CIC y muestra dos opciones “Solicitudes de Cambio” y “Solicitar Modificación”.

Seguimiento de Casos del CIC	Consultas Generales del CIC
(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr	(506) 2243-5019 rojascc@sugef.fi.cr
(506) 2243-5021 sibajavj@sugef.fi.cr	(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr
(506) 2243-5023 mesenli@sugef.fi.cr	(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr	(506) 2243-5020 sanchoaw@sugef.fi.cr
	(506) 2243-5025 jimenezgl@sugef.fi.cr

Consultas sobre el Padrón
(506) 2243-4947 sotome@sugef.fi.cr
(506) 2243-5028 rodriguezco@sugef.fi.cr

4.1. Solicitudes de Cambio

Esta funcionalidad permite ver todas las solicitudes de cambio realizadas por la entidad según el estado en que se encuentran, lo que facilita el proceso de revisión y aprobación por parte de los usuarios autorizados. También permite a la entidad eliminar las solicitudes de cambio que ya no proceden.

- El usuario ingresa al sistema, escoge la opción “**Solicitudes de Cambios**” aparece la pantalla para consultar las solicitudes de cambios tramitadas por la entidad según el estado.

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS SCOTIABANK

Principal

Padrón

Información Crediticia

Autorizaciones

Cambios CIC

CAMBIOS CIC

Solicitudes de Cambio

Solicitar Modificación

Cerrar Sesión

Solicitudes de Cambio CIC

Ver Solicitudes por Aprobar

Ver Solicitudes en Proceso

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK

Tipo Persona: [Tipo Persona]

Identificación: []

Nombre o Razón Social: []

Fecha Desde: [Fecha Desde]

Fecha Hasta: [Fecha Hasta]

Consecutivo: []

Estado: [seleccione...]

Buscar

Limpiar filtros

Solicitudes de Cambio CIC

Mostrar [] registros

Buscar: []

Consecutivo Entidad Tipo Identificación Deudor Nombre de Deudor Usuario Incluye Fecha y hora de Inclusión Último Usuario Tramitador Estado Tipo Solicitud

No se encontraron resultados

Mostrando registros del 0 al 0 de un total de 0 registros

Anterior 1 - - Siguiente

El sistema muestra varios filtros de búsqueda a saber:

- Entidad
- Tipo Persona
- Identificación
- Nombre o Razón Social
- Fecha Desde
- Fecha Hasta
- Consecutivo
- Estado

- El usuario digita los datos según el filtro requerido y da clic en “**Buscar**”, el sistema despliega la información de la solicitud de cambio CIC tramitada.

The screenshot shows the 'Solicitudes de Cambio CIC' interface. It includes a search filter section with fields for 'Entidad' (SCOTIABANK), 'Tipo Persona' ([Tipo Persona]), 'Identificación', 'Nombre o Razón Social', 'Fecha Desde' (01/07/2024), 'Fecha Hasta' (27/08/2024), 'Consecutivo', and 'Estado'. Below the filters is a table of search results.

Consecutivo	Entidad	Tipo Identificación	Deudor	Nombre de Deudor	Usuario Incluye	Fecha y hora de Inclusión	Último Usuario Tramitador	Estado	Tipo Solicitud
00000000214 - 2024	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	901090129	VILLOBOS ESQUIVEL RENATO JOSE	114850299	01/08/2024 09:54:45 am	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	Registrada	Excluir o sustituir codeudor
00000000215 - 2024	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	901090129	VILLOBOS ESQUIVEL RENATO JOSE	114850299	01/08/2024 09:56:53 am	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	Registrada	Trasladar información crediticia de un deudor a otro

En pantalla se muestran los datos de la solicitud de cambio, a saber:

- Consecutivo de la solicitud
- Entidad
- Tipo Identificación
- Deudor
- Nombre del Deudor
- Usuario Incluye
- Fecha y Hora de Inclusión
- Último Usuario Tramitador
- Estado
- Tipo de Solicitud

- Si lo desea, el usuario puede ver un mayor detalle de la solicitud de cambio CIC tramitada, puede dar clic en el número de consecutivo de la solicitud como se muestra en la siguiente pantalla.

Principal

Ver Solicitudes por Aprobar Ver Solicitudes en Proceso

Solicitudes de Cambio CIC

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK Tipo Persona: [Tipo Persona] Identificación: Nombre o Razón Social: Fecha Desde: 01/07/2024 Fecha Hasta: 27/08/2024 Consecutivo: Estado: Seleccione...

Buscar Limpiar filtros

Solicitudes de Cambio CIC

Mostrar 10 registros

Consecutivo	Entidad	Tipo Identificación	Deudor	Nombre de Deudor	Usuario Incluye	Fecha y hora de Inclusión	Último Usuario Tramitador	Estado	Tipo Solicitud
00000000214 - 2024	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	901090129	VILLALOBOS ESQUIVEL RENATO JOSE	114850299	01/08/2024 09:54:45 am	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	Registrada	Excluir o sustituir codeudor
00000000215 - 2024	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	901090129	VILLALOBOS ESQUIVEL RENATO JOSE	114850299	01/08/2024 09:56:53 am	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	Registrada	Trasladar información crediticia de un deudor a otro

- Se genera una pantalla con la información detallada de la solicitud de cambio realizada por la entidad.

Principal

Detalle de la Solicitud

Incluir motivo de liquidación
Consecutivo: 00000000211 - 2024
Entidad: SCOTIABANK
Pendiente de Validación

Tipo Persona	Identificación	Nombre
Deudor	2 - Empresa Jurídica Nacional	3101253428 LOGISTICA DE TRANSPORTES LOTRASA SOCIEDAD ANONIMA

Operaciones

Mostrar 10 registros

Operación	Periodo	Tipo de Operación	Motivo de Liquidación	Fecha de Liquidación	Saldo Principal Liquidado	Saldo de Productos Liquidado	Operación Nu
BTC-49314116082350	01/12/2019	3 - Tarjetas de crédito	11 - Mandato legal	30/04/2018	0	0	

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación
PRUEBA

Acciones Correctivas
PRUEBA

Detalle de la Solicitud

Archivos de la Solicitud

Nombre	Tipo Complemento	Descripción	Descargar
CIC AUTORIZACION.pdf	Justificación	PRUEBA

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Correos de la Solicitud

Mostrar registros Buscar:

Nombre del Auditor	Correo Electrónico
ARROYO AMADOR FIORELLA	villegasba@pruebas.local
Carranza Gonzalez Randall	carranzagr@pruebas.local

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros Anterior **1** Siguiente

Histórico de Estados de la Solicitud

Mostrar registros Buscar:

Estado	Registrado por	Fecha	Comentario
Registrada	JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS EDUARDO	17/07/2024 03:36 PM	
Aprobada Parcialmente	ARROYO AMADOR FIORELLA	18/07/2024 11:12 AM	
Aprobada Por Entidad	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	18/07/2024 11:58 AM	
Pendiente de Validacion	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	18/07/2024 11:58 AM	

En esta pantalla se muestra los datos de la persona, los datos de la modificación realizada, las justificaciones y acciones correctivas indicadas por la entidad, los archivos adjuntos, el nombre del Auditor de la entidad y los usuarios de la entidad que tramitaron la solicitud en cada uno de los estados.

- El sistema muestra los diferentes estado de la solicitud, según el trámite realizado por cada usuario que participa en la solicitud de cambio.

Solicitudes de Cambio CIC Ver Solicitudes por Aprobar Ver Solicitudes d

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK Tipo Persona: [Tipo Persona] Identificación: Nombre o Razón Social:

Fecha Desde: 01/07/2024 Fecha Hasta: 28/08/2024 Consecutivo: Estado: Seleccione...

Buscar Limpia filtros

Solicitudes de Cambio CIC

Mostrar 10 registros

Consecutivo	Entidad	Tipo Identificación	Deudor	Nombre de Deudor	Usuario Incluye	Fecha y hora de Inclusión	Último Tramita	Estado
0000000214 - 2024	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	901090129	VILLALOBOS ESQUIVEL RENATO JOSE	114850299	01/08/2024 09:54:45 am	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	Registrada

Estados de la solicitud de cambio CIC:

- Registrada:** Corresponde a solicitudes de cambio CIC realizadas por el usuario de la entidad que tiene el rol para incluir solicitudes de modificación que están listas para ser aprobadas por la entidad.
- Aprobada Parcialmente:** Corresponde a solicitudes de cambio CIC que ya fueron aprobadas por alguno de los aprobadores autorizados por la entidad, el Contador o el Gerente.
- Aprobada por Entidad:** Corresponde a solicitudes de cambio CIC que ya fueron aprobadas por el Contador y el Gerente de la entidad.
- Rechazada por Entidad:** Corresponde a solicitudes de cambio CIC que ya fueron rechazadas por alguno de los aprobadores autorizados por la entidad, el Contador o el Gerente.
- Pendiente de Validación:** Corresponde a solicitudes de cambio CIC aprobadas por la entidad que fueron enviadas a la SUGEF para su trámite.
- Aprobada por SUGEF:** Corresponde a solicitudes de cambio CIC aprobadas por la SUGEF.
- Rechazada por SUGEF:** Corresponde a solicitudes de cambio CIC rechazadas por la SUGEF, porque no cumplen con lo normado.

- Para una mayor facilidad de los usuarios de la entidad que participan en el trámite de una solicitud de cambio CIC, se crearon los botones **“Ver Solicitudes por Aprobar”** que es exclusivo para el usuario de la entidad con el rol de aprobador y **“Ver Solicitudes en Proceso”** que es para el usuario de la entidad con el rol solicitador de cambios.

Solicitudes de Cambio CIC

Ver Solicitudes por Aprobar Ver Solicitudes en Proceso

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK Tipo Persona: [Tipo Persona] Identificación: Nombre o Razón Social:

Fecha Desde: 01/07/2024 Fecha Hasta: 28/08/2024 Consecutivo: Estado: Seleccione...

Buscar Limpiar filtros

Solicitudes de Cambio CIC

Mostrar 10 registros

Consecutivo	Entidad	Tipo Identificación	Deudor	Nombre de Deudor	Usuario Incluye	Fecha y hora de Inclusión	Último Tramita	Estado	Acción
00000000214 - 2024	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	901090129	VILLALOBOS ESQUIVEL RENATO JOSE	114850299	01/08/2024 09:54:45 am	CARRANZA GONZALEZ RANDALL ALFONSO	Registrada	Excluir o sustituir codeudo

Ver Solicitudes en Proceso

- El Usuario con el rol de solicitador de cambios da clic al botón **“Ver Solicitudes en Proceso”**, se genera una pantalla con las solicitudes de cambios que se encuentra es estado Tramitada, Aprobada Parcialmente y Aprobada por Entidad.

Solicitudes de Cambio CIC

Ver Solicitudes en Proceso

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK, Tipo Persona: [Tipo Persona], Identificación: [], Nombre o Razón Social: []

Fecha Desde: [Fecha Desde], Fecha Hasta: [Fecha Hasta], Consecutivo: [], Estado: Seleccione...

Buscar Limpia filtros

Mostrar 10 registros

Consecutivo	Entidad	Tipo Identificación	Deudor	Nombre de Deudor	Usuario Incluye	Fecha y hora de Inclusión	Último Usuario Tramitador	Estado	Tipo Solicitud
000000047 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	303760248	CHACON SIMON GABRIEL	155815715605	28/11/2023 09:00:34 am	MENDOZA MEDINA ALEXANDER	Registrada	Modifica motivo de liquidación
000000048 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	105220548	ESQUIVEL GERLI ALEJANDRO	PRUEBAS-EXTERNO\arojasSHA2	29/11/2023 12:46:04 pm	PRUEBAS-EXTERNO\arojasSHA2	Registrada	Modifica eliminar cuentas por cobrar asociadas
000000049 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	109100943	PERENES	700562465	06/12/2023	700562465	Registrada	Incluir

- Si lo desea, el usuario puede ver un mayor detalle de la solicitud de cambio CIC realizada, puede dar clic en el número consecutivo de la solicitud de la columna “Consecutivo” y se muestran todos los datos de la solicitud.

- Si el usuario de la entidad que incluyó la solicitud de cambio CIC determina que la misma ya no procede o que hubo en error puede hacer la eliminación de la misma dando clic en **“Eliminar”**.

Se genera una pantalla para confirmar la eliminación de la solicitud de cambios CIC y se da clic en “Confirmar”, lo que genera una pantalla con la confirmación de la solicitud.

- Si el usuario de la entidad que está solicitando la eliminación no fue el usuario que incluyó la solicitud de cambio CIC, el sistema no permite hacer la eliminación y se genera el mensaje respectivo.

Aprobación de solicitudes de cambios CIC

Para efectos de aprobación de una solicitud de cambio CIC por parte de la entidad, el sistema muestra a los usuarios con el rol de aprobador el botón **“Ver Solicitudes por Aprobar”**, mediante este filtro se muestran únicamente las solicitudes que están en estado Registradas y Aprobadas Parcialmente.

- El Usuario da clic al botón **“Ver Solicitudes por Aprobar”** y se genera una pantalla con las solicitudes en estado Tramitada y Aprobada Parcialmente.

Consecutivo	Entidad	Tipo Identificación	Deudor	Nombre de Deudor	Usuario Incluye	Fecha y hora de Inclusión	Último Usuario Tramitador	Estado	Tipo Solicitud
00000000055 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	108100843	BRENES ARAYA JAIME FELIPE	700562465	06/12/2023 04:02:37 pm	700562465	Registrada	Modificar motivo de liquidación
00000000056 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	108100843	BRENES ARAYA JAIME FELIPE	700562465	06/12/2023 04:04:30 pm	700562465	Registrada	Modificar motivo de liquidación
00000000002 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	401690943	POVEDA VASOLIFZ	PRUEBAS-EXTERNOIarniasSHA2	01/02/2024 10:40:28 am	PRUEBAS-EXTERNOIarniasSHA2	Registrada	Incluir motivo de liquidación

- Si el usuario aprobador desea aprobar una solicitud de cambio CIC que se encuentra en estado registrada, puede dar clic en el número de consecutivo de la solicitud.

Solicitudes de Cambio CIC

Mostrar 10 registros Buscar:

Consecutivo	Entidad	Tipo Identificación	Deudor	Nombre de Deudor	Usuario Incluye	Fecha y hora de Inclusión	Último Usuario Tramitador	Estado	Tipo Solicitud
00000000055 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	108100843	BRENES ARAYA JAIME FELIPE	700562465	06/12/2023 04:02:37 pm	700562465	Registrada	Modificar motivo de liquidación
00000000056 - 2023	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	108100843	BRENES ARAYA JAIME FELIPE	700562465	06/12/2023 04:04:30 pm	700562465	Registrada	Modificar motivo de liquidación
00000000002	SCOTIABANK	Persona Física Nacional	401690943	POVEDA VASQUIZ	PRUEBAS-EXTERNOlarniasSHA2	01/02/2024 10:40:28 am	PRUEBAS-EXTERNOlarniasSHA2	Registrada	Incluir motivo de liquidación

Se muestran todos los datos de la solicitud y el usuario que realizó el trámite.

CIC Centro de Información Crediticia

Principal

MENÚ

- Padrón
- Información Crediticia
- Autorizaciones
- Cambios CIC
 - Cambios CIC
 - Solicitudes de Cambio
 - Solicitar Modificación
- Cerrar Sesión

Detalle de la Solicitud Aprobar Rechazar

Detalle de la Solicitud

Modificar motivo de liquidación
Consecutivo: 00000000055 - 2023
Entidad: SCOTIABANK
Registrada

Tipo Persona	Identificación	Nombre
Deudor	1 - Persona Física Nacional	108100843
		BRENES ARAYA JAIME FELIPE

Operaciones

Mostrar 10 registros Buscar:

Operación	Periodo	Motivo de Liquidación Reportado	Motivo de Liquidación Propuesto	Operación Nu
BTC-49314316439120	01/04/2018	14 - Cambio n°mero de operaci7n.	3 - Refinanciamiento total por la misma entidad	
BTC-49314316439121	01/04/2018	14 - Cambio n°mero de operaci7n.	3 - Refinanciamiento total por la misma entidad	
BPR-470002037000	01/12/2019	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	14 - Cambio n°mero de operaci7n.	

Mostrando registros del 1 al 3 de un total de 3 registros Anterior 1

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

Modificar Motivo de Liquidación

Acciones Correctivas

- Se el usuario aprobador desea aprobar la solicitud da clic en botón **“Aprobar”** que está en color verde y se muestra una pantalla donde se puede incluir un comentario y se confirma la aprobación de la solicitud.

Se genera una pantalla donde se confirma la aprobación de la solicitud de cambio.

- Se el usuario aprobador no está de acuerdo con la solicitud de cambios CIC y desea rechazar la solicitud da clic en botón “**Rechazar**” que está en color rojo y se muestra una pantalla donde se debe incluir un comentario y se confirma el rechazo de la solicitud.

Se genera una pantalla donde se confirma el rechazo de la solicitud de cambio CIC.

4.2. Solicitar Modificación

Mediante esta funcionalidad la entidad puede realizar las solicitudes de modificación crediticia de la información que se muestra en los reportes crediticios de las personas físicas y jurídicas.

Los siguientes son los siete tipos de modificaciones, que a la fecha, se pueden realizar mediante la utilización del Sistema del Centro de Información Crediticia (CIC), a través del módulo “Cambio CIC” y el proceso para eliminar las solicitudes de modificaciones crediticias que la entidad financiera no finalizó.

4.2.1. Trasladar Informacion Crediticia de un Deudor a Otro

- El Usuario con el rol de solicitador de cambios incluye los datos de la persona física o jurídica a la cual se le va a realizar la solicitud de cambios.

En esa pantalla se muestran los campos:

- a. Entidad
- b. Tipo Persona
- c. Identificación
- d. Tipo de Solicitud

- En el campo “*Tipo Persona*” se debe de escoger una de las opciones que aparecen en el menú, en el campo “*Identificación*” se digita el número de identificación del deudor de la operación y en el campo “*Tipo de Solicitud*”, se escoge la opción “**Trasladar información crediticia de un deudor a otro**” y se da clic en el botón “**Buscar**”

The screenshot displays the 'Solicitar Modificación al CIC' interface. On the left is a navigation menu with options like 'Principal', 'Padrón', 'Información Crediticia', 'Autorizaciones', and 'Cambios CIC'. The main area contains a search filter section with dropdowns for 'Entidad' (SCOTIABANK), 'Tipo Persona' (3 - Extranjero Residente (DIMEX)), and 'Identificación' (186200073429). A 'Tipo de Solicitud' dropdown is set to 'Trasladar información crediticia de un deudor a otro'. A 'Buscar' button is present, and below it, the search results show 'Nombre: SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE'. At the bottom, there are 'Seleccionar todos' and 'Quitar selección' buttons.

En pantalla se muestran las operaciones que tiene registradas la persona física o jurídica y el periodo de información de esa operación que se encuentra registrado en la SUGEF.

- El usuario escoge las operaciones a las cuales se va a realizar las solicitud de cambios CIC y da clic en botón **“Iniciar Solicitud”**.

Se genera pantalla donde se debe incluir la información de la solicitud de cambios CIC para trasladar la información de un deudor a otro.

- El usuario debe incluir en la solicitud los siguientes datos:
 - a) Nuevo deudor
 - b) Justificaciones
 - c) Acciones Correctivas
 - d) Los archivos con los comprobantes de la solicitud

El sistema permite seleccionar al nuevo deudor, digita los datos y le da clic en **“Buscar”**

- Se muestra en pantalla la información de la persona y el usuario da clic en botón **“Seleccionar”**

- El usuario incluye la descripción de las justificaciones y las acciones correctivas de la solicitud de cambios CIC.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro Crear Solicitud Cancelar

Operación	Periodo Inicial	Periodo Final	Excluir de Solicitud
BPR-450000005537	01/08/2015	01/12/2018	✖

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros Anterior 1 Siguiente

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

PRUEBA

Archivos de la Solicitud

Agregar Archivo

Nombre	Tipo Complemento	Descripción	Eliminar
No se han agregado archivos			

Mostrando registros del 0 al 0 de un total de 0 registros

- El usuario adjunto los archivos con los documentos que justifican la solicitud de cambios CIC que está tramitando.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro Crear Solicitud Cancelar

Operación	Periodo Inicial	Periodo Final	Excluir de Solicitud
BPR-450000005537	01/08/2015	01/12/2018	✖

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros Anterior 1 Siguiente

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

PRUEBA

Archivos de la Solicitud

Agregar Archivo

Archivo

Seleccionar Archivo Adjuntar

El tamaño máximo permitido es de 3MB
Las extensiones permitidas son .docx, .pdf, .zip

Tipo Complemento

Justificación Acción Correctiva

Descripción

Cancelar Confirmar

- Se muestra una pantalla para que adjunte el archivo e indique con una clic en círculo si corresponde a la justificaciones o a acciones correctivas. Adicionalmente, debe incluir una descripción del archivo.

Agregar Archivo ×

Archivo

Seleccionar Archivo Adjuntar

El tamaño máximo permitido es de 3MB
Las extensiones permitidas son .docx, .pdf, .zip

Tipo Complemento

Justificación Acción Correctiva

Descripción

Archivo con las cartas de descargo

Cancelar Confirmar

- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro
Crear Solicitud
Cancelar

Operación	Periodo Inicial	Periodo Final	Excluir de Solicitud
BPR-450000005537	01/08/2015	01/12/2018	❌

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Anterior 1 Siguiente

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

PRUEBA

Archivos de la Solicitud

[Agregar Archivo](#)

Si todo esta bien el sistema crea la solicitud con el consecutivo respectivo y se genera una pantalla con la información de la solicitud creada.

Resultado de la Solicitud de Modificación

✔ La solicitud ha sido registrada correctamente.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro

Consecutivo: 0000000135 - 2024
Entidad: SCOTIABANK

Registrada

	Tipo Persona	Identificación	Nombre
Deudor	1 - Persona Física Nacional	110760592	SERRANO MORALES GAUDY
Nuevo Deudor	1 - Persona Física Nacional	801080228	SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Operaciones

Mostrar 10 registros Buscar:

Operación	Periodo Inicial	Periodo Final
BTC-10007423780000	01/07/2018	01/04/2020
BTC-10007423780001	01/04/2019	01/02/2020
BTC-10007423780002	01/05/2019	01/02/2020

Mostrando registros del 1 al 3 de un total de 3 registros

Anterior 1 Siguiente

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

La solicitud se crea en estado "Tramitada"

La solicitud puede ser cancelada por el usuario dando clic en botón **“Cancelar”**

Lo que permite eliminar la solicitud dando clic en **“Confirmar”**

4.2.2. Modificar O Eliminar Cuotas Atrasadas

Se ingresa al Módulo **Cambios CIC** y se escoge la opción **Solicitar Modificaciones al CIC** y aparece la pantalla. En esa pantalla se muestran los campos:

- e. Entidad
- f. Tipo Persona
- g. Identificación
- h. Tipo de Solicitud

En el campo **“Tipo Persona”** se debe de escoger uno de las opciones que aparecen en el menú,, en el campo **“Identificación”** se digita el número de identificación del

deudor de la operación y en el campo “*Tipo de Solicitud*”, se escoge la opción **Modificar o eliminar cuotas atrasadas** se da clic en el botón “**Buscar.**”

Solicitar Modificación al CIC

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK | Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional | Identificación: 801080228 | Tipo de Solicitud: Modificar o eliminar cuotas atrasadas

Nombre: SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Operaciones

Mostrar 10 registros

Seleccionar	Operación	Período	Número de Cuota	Tipo de Cuota	Días de Atrazo Reportados
☐	BTC-10001509620002	01/05/2018	1	1	22
☐	BTC-10007423780001	01/11/2019	1	1	21
☐	BTC-10007423780001	01/11/2019	1	2	21
☐	BTC-10007423780001	01/01/2020	1	1	21
☐	BTC-10007423780001	01/01/2020	1	2	21

En pantalla se muestran las operaciones que tiene registradas la persona física o jurídica el periodo, el número de cuota, el tipo de cuota y los días de atraso registrados.

- El usuario selecciona la (s) operación (es) y los periodos que van a modificar o eliminar, según corresponda.

Solicitar Modificación al CIC

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK | Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional | Identificación: 109640839 | Tipo de Solicitud: Modificar o eliminar cuotas atrasadas

Nombre: VARGAS MORGAN JOHNNY

Operaciones

Mostrar 10 registros

Seleccionar	Operación	Período	Número de Cuota	Tipo de Cuota	Días de Atrazo Reportados
☒	BPR-440000066193	01/08/2019	1	1	11
☒	BPR-440000066193	01/08/2019	1	2	11
☐	BPR-440000066193	01/10/2019	1	1	10
☐	BPR-440000066193	01/10/2019	1	2	10
☐	BPR-440000066193	01/11/2019	1	1	10
☐	BPR-440000066193	01/11/2019	1	2	10
☒	BPR-490000181561	01/10/2019	1	1	15
☒	BPR-490000181561	01/10/2019	1	2	15
☐	BPR-490000181561	01/11/2019	1	1	12
☐	BPR-490000181561	01/11/2019	1	2	12

Mostrando registros del 1 al 10 de un total de 54 registros. 4 filas seleccionadas

- El usuario selecciona la (s) operación (es) y los periodos que van a modificar o eliminar, según corresponda y da clic en botón **“Iniciar Solicitud”**

Seleccionar	Operación	Periodo	Número de Cuota	Tipo de Cuota	Días de Atraso Reportados
☒	BTC-10001509620002	01/05/2018	1	1	22
☒	BTC-10007423780001	01/11/2019	1	1	21
☐	BTC-10007423780001	01/11/2019	1	2	21
☐	BTC-10007423780001	01/01/2020	1	1	21
☐	BTC-10007423780001	01/01/2020	1	2	21
☐	BTC-10007423780001	01/02/2020	1	1	49
☐	BTC-10007423780001	01/02/2020	1	2	49
☐	BTC-10007423780001	01/02/2020	2	1	19
☐	BTC-10007423780002	01/11/2019	1	1	21
☐	BTC-10007423780002	01/11/2019	1	2	21

Mostrando registros del 1 al 10 de un total de 12 registros 2 filas seleccionadas

Primero Anterior 1 2 3

Iniciar Solicitud

Se genera una pantalla con los datos de las operaciones seleccionadas a efecto de realizar las modificaciones respectivas.

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS SCOTIABANK

Modificar o Eliminar Cuotas Atrasadas Crear Solicitud Cancelar

Deudor

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional | Identificación: 801080228 | Nombre: SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	48002084330001303
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	48002084330001303
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	186200073429
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	102084330001303

Operaciones

Buscar:

Operación	Periodo	Número de Cuota	Tipo de Cuota	Días de Atraso Reportados	Días de Atraso Propuesto	Excluir de Solicitud
BTC-10001509620002	01/05/2018	1	1	22	Sin asignar	☒ ☐ ☐
BTC-10007423780001	01/11/2019	1	1	21	Sin asignar	☒ ☐ ☐

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

Se muestran los siguientes campos en la pantalla:

- Operación
- Periodo
- Número de Cuota
- Tipo de Cuota
- Días de Atrasos Reportados
- Días de Atrasos Propuestos
- Excluir de Solicitud

Para **Modificar** información se debe anotar los días reales de atraso.

- El usuario da clic en botón que se encuentra en columna “Días de Atraso Propuestos” y se genera una pantalla para incluir la cantidad de días de atraso presupuestos.

- El usuario incluye los días de atraso propuestos y da clic en “**Confirmar**”

Operación	Periodo	Número de Cuota	Tipo de Cuota	Días de Atraso Reportados	Días de Atraso Propuesto	Excluir de Solicitud
BTC-10001509620002	01/05/2018	1	1	22	15

El sistema muestra en columna “Días de Atraso Propuestos” los días digitados por el usuario.

- Para **Eliminar** información el usuario da clic en botón que se encuentra en columna “Días de Atraso Propuestos”.

Operación	Periodo	Número de Cuota	Tipo de Cuota	Días de Atraso Reportados	Días de Atraso Propuesto	
BTC-10001509620002	01/05/2018	1	1	22	15
BTC-10007423780001	01/11/2019	1	1	21	Eliminar

El sistema muestra en columna “Días de Atraso Propuestos” la palabra “Eliminados”.

- Para excluir un periodo que no correspondía de la solicitud que se está tramitando el usuario puede dar clic a botón en la columna “Excluir Solicitud”

CIC Centro de Información Crediticia

JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Principal

Inicio

Padrón

Información Crediticia

Autorizaciones

Cambios CIC

CAMBIOS CIC

Solicitudes de Cambio

Solicitar Modificación

Cerrar Sesión

Modificar o Eliminar Cuotas Atrasadas

Crear Solicitud Cancelar

Deudor

Tipo Persona Identificación Nombre

1 - Persona Física Nacional 801080228 SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	48002084330001303
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	48002084330001303
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	186200073429
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	102084330001303

Operaciones

Buscar:

Operación	Periodo	Número de Cuota	Tipo de Cuota	Días de Atraso Reportados	Días de Atraso Propuesto	Excluir de Solicitud
BTC-10001509620002	01/05/2018	1	1	22	15
BTC-10007423780001	01/11/2019	1	1	21	Eliminar

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

- Una vez determinadas las acciones a ejecutar, el usuario incluye la descripción de las justificaciones y las acciones correctivas de la solicitud de cambios CIC.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro

Operación	Periodo Inicial	Periodo Final	Excluir de Solicitud
BPR-45000005537	01/08/2015	01/12/2018	☐

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

PRUEBA

Archivos de La Solicitud

Nombre	Tipo Complemento	Descripción	Eliminar
No se han agregado archivos			

Mostrando registros del 0 al 0 de un total de 0 registros

- El usuario adjunta los archivos con los documentos que justifican la solicitud de cambios CIC que está tramitando.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro

Operación	Periodo Inicial	Periodo Final	Excluir de Solicitud
BPR-45000005537	01/08/2015	01/12/2018	☐

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

PRUEBA

Archivos de La Solicitud

Agregar Archivo

Archivo

Seleccionar Archivo

El tamaño máximo permitido es de 3MB
Las extensiones permitidas son .docx, .pdf, .zip

Tipo Complemento

Justificación Acción Correctiva

Descripción

- Se muestra una pantalla para que adjunte el archivo e indique con una clic en circulo si corresponde a la justificaciones o a acciones correctivas. Adicionalmente, debe incluir una descripción del archivo.

Agregar Archivo ✕

Archivo

Seleccionar Archivo
Adjuntar

El tamaño máximo permitido es de 3MB
Las extensiones permitidas son .docx, .pdf, .zip

Tipo Complemento

Justificación Acción Correctiva

Descripción

Archivo con las cartas de descargo

Cancelar
Confirmar

- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro
Crear Solicitud
Cancelar

Operación	Periodo Inicial	Periodo Final	Excluir de Solicitud
BPR-45000005537	01/08/2015	01/12/2018	■

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros
Anterior
1
Siguiente

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

PRUEBA

Archivos de la Solicitud

Agregar Archivo

Si todo está bien el sistema crea la solicitud con el consecutivo respectivo y se genera una pantalla con la información de la solicitud creada.

La solicitud puede ser cancelada por el usuario dando clic en botón **“Cancelar”**

Lo que permite eliminar la solicitud dando clic en **“Confirmar”**

4.2.3. Modificar O Eliminar Cuentas Por Cobrar Asociadas

Se ingresa al Módulo **Cambios CIC** y se escoge la opción **Solicitar Modificaciones al CIC** y aparece la pantalla. En esa pantalla se muestran los campos:

- Entidad
- Tipo Persona
- Identificación
- Tipo de Solicitud

En el campo “*Tipo Persona*” se debe de escoger una de las opciones que aparecen en el menú, en el campo “*Identificación*” se digita el número de identificación del deudor de la operación y en el campo “*Tipo de Solicitud*”, se escoge la opción **Modificar o eliminar cuentas por cobrar asociadas** se da clic en el botón “**Buscar**”.

The screenshot shows a web browser window with the URL https://cic-int.pruebas-externo.inst.fi.cr/cic_externo/CambiosCIC/Solicitud/Modificacion. The page displays search criteria and a table of results.

Search Criteria:

- Entidad: SCOTIABANK
- Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional
- Identificación: 700920989
- Tipo de Solicitud: Modificar o eliminar cuentas por cobrar asociar

Operaciones:

Seleccionar	Operación	Periodo	Cuenta Contable	Saldo Cuentas Por Cobrar	Días de Atraso
☒	BPR-45000007369	01/10/2018	13801200	132993.54	0
☒	BPR-490000107142	01/10/2018	13801100	1005604.19	0
☒	BPR-45000007369	01/11/2018	13801200	104415.67	0
☐	BPR-490000107142	01/11/2018	13801100	890637.31	0
☐	BPR-45000007369	01/12/2018	13801200	319976.15	0
☐	BPR-490000107142	01/12/2018	13801100	774874.39	0
☐	BPR-45000007369	01/01/2019	13801200	293846.85	0
☐	BPR-490000107142	01/01/2019	13801100	658392.77	0
☐	BPR-45000007369	01/02/2019	13801200	264412.9	0
☐	BPR-490000107142	01/02/2019	13801100	541187.98	0

Mostrando registros del 1 al 10 de un total de 34 registros 3 filas seleccionadas

Buttons: Iniciar Solicitud

Luego de digitar la información anterior se despliega una pantalla donde se muestra los siguientes campos en la pantalla:

- Operación
- Periodo
- Cuenta Contable
- SalDOS Cuentas por Cobrar
- Días de Atrasos

- El usuario selecciona la (s) operación (es) y los periodos que van a modificar o eliminar, según corresponda y da clic en “**Iniciar Solicitud**”

Modificar o Eliminar Cuentas por Cobrar Asociadas Crear Solicitud Cancelar

Deudor

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional Identificación: 801080228 Nombre: SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	48002084330001303
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	48002084330001303
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	186200073429
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	102084330001303

Operaciones

Buscar:

Operación	Periodo	Cuenta Contable	Saldo Cuentas Por Cobrar	Días de Atraso	Saldo Propuesto	Días Propuestos	Tipo de Acción	Excluir de Solicitud
BPR-450000005537	01/10/2018	13801200	129018.45	0	Sin asignar	Sin asignar	☒ ☐	☐
BPR-450000005537	01/11/2018	13801200	78834.88	0	Sin asignar	Sin asignar	☒ ☐	☐

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

Se genera una pantalla con los datos de las operaciones seleccionadas a efecto de realizar las modificaciones respectivas. La ventana con los datos de la operación muestra los siguientes campos:

- Operación
- Periodo
- Cuenta Contable
- Saldos Cuentas por Cobrar
- Días de Atrasos
- Saldo Propuesto
- Días Propuestos
- Tipo de Acción
- Excluir de Solicitud

Esta opción permite cambiar el dato de los días de atraso y el saldo en las cuentas por cobrar.

Para **Modificar** información se debe anotar, si corresponde el saldo de cuentas por cobrar propuesto y los días reales de atraso.

- El usuario da clic en botón que se encuentra en columna “Tipo de Acción” y se genera una pantalla para incluir el saldo de cuentas por cobrar propuesto y la cantidad de días de atraso presupuestos.

- El usuario incluye la información indicada y da clic en “**Confirmar**”

Operación	Periodo	Cuenta Contable	Saldo Cuentas Por Cobrar	Días de Atraso	Saldo Propuesto	Días Propuestos	Tipo de Acción	Excluir de Solicitud
BPR-450000005537	01/10/2018	13801200	129018.45	0	135000	5

El sistema muestra en las columnas “Saldo Propuesto” y “Días de Atraso Propuestos” el dato incluido por el usuario.

- Para **Excluir de la solicitud un periodo** que no corresponde el usuario da clic en botón que se encuentra en columna “Excluir de Solicitud”.

- Una vez determinadas las acciones a ejecutar, el usuario incluye la descripción de las justificaciones y las acciones correctivas de la solicitud de cambios CIC.

Modificar o Eliminar Cuentas por Cobrar Asociadas Crear Solicitud Cancelar

Operaciones

Buscar:

Operación	Periodo	Cuenta Contable	Saldo Cuentas Por Cobrar	Días de Atraso	Saldo Propuesto	Días Propuestos	Tipo de Acción	Excluir de Solicitud
BPR-450000005537	01/10/2018	13801200	129018.45	0	135000	5

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación

PRUEBA

Acciones Correctivas

PRUEBA

Archivos de la Solicitud

[Agregar Archivo](#)

- El usuario adjunta los archivos con los documentos que justifican la solicitud de cambios CIC que está tramitando.

Trasladar información crediticia de un deudor a otro Crear Solicitud Cancelar

Operación: BPR-450000005537

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros

Justificación y Acciones Correctivas

Justificación: PRUEBA

Acciones Correctivas: PRUEBA

Archivos de la Solicitud

Agregar Archivo

Archivo

Adjuntar

El tamaño máximo permitido es de 3MB
Las extensiones permitidas son .docx, .pdf, .zip

Tipo Complemento

Justificación Acción Correctiva

Descripción

Cancelar Confirmar

- Se muestra una pantalla para que adjunte el archivo e indique con un clic en el círculo si corresponde a la justificaciones o a acciones correctivas. Adicionalmente, debe incluir una descripción del archivo.

Agregar Archivo ×

Archivo

Seleccionar Archivo Adjuntar

El tamaño máximo permitido es de 3MB
Las extensiones permitidas son .docx, .pdf, .zip

Tipo Complemento

Justificación Acción Correctiva

Descripción

Archivo con las cartas de descargo

Cancelar Confirmar

- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

Resultado de la Solicitud de Modificación

Detalle de la Solicitud

Modificar o eliminar cuentas por cobrar asociadas
Consecutivo: 0000000228 - 2024
Entidad: SCOTIABANK

Tipo Persona	Identificación	Nombre	
Deudor	1 - Persona Física Nacional	801080228	SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Identificaciones Asociadas del Deudor

Tipo Persona	Identificación
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	48002084330001303
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	48002084330001303
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	186200073429
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	102084330001303

Operaciones

Operación	Periodo	Cuenta Contable	Saldo Cuentas Por Cobrar	Días de Atraso	Saldo Propuesto	Días Propuestos	Tipo de Acción
BPR-45000005537	01/10/2018	13801200	129018.45	0	135000	5	Modificar

Si todo está bien el sistema crea la solicitud con el consecutivo respectivo y se genera una pantalla con la información de la solicitud creada.

4.2.4. Modificar Motivo De Liquidacion

Solicitar Modificación al CIC

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK | Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional | Identificación: 801080228 | Tipo de Solicitud: Modificar motivo de liquidación

Buscar | Limpiar filtros

Se ingresa al Módulo **Cambios CIC** y se escoge la opción Solicitar Modificaciones al CIC y aparece la pantalla. En esa pantalla se muestran los campos:

- Entidad
- Tipo Persona
- Identificación
- Tipo de Solicitud

En el campo “*Tipo Persona*” se debe de escoger una de las opciones que aparecen en el menú, en el campo *Identificación* se digita el número de identificación del deudor de la operación y en el campo *Tipo de Solicitud*, se escoge la opción **Modificar motivo de liquidación** y se da clic en el botón “**Buscar**”.

CIC Centro de Información Crediticia

Principal

Menú

- Padrón
- Información Crediticia
- Autorizaciones
- Cambios CIC
 - Cambios CIC
 - Solicitudes de Cambio
 - Solicitar Modificación
- Cerrar Sesión

Solicitar Modificación al CIC

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK | Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional | Identificación: 801080228 | Tipo de Solicitud: Modificar motivo de liquidación

Buscar Limpiar filtros Nombre: SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Operaciones

Seleccionar todos Quitar selección

Mostrar 10 registros

Seleccionar	Operación	Periodo	Motivo de Liquidación Reportado
☐	BTC-52684500011840	01/04/2018	14 - Cambio n°mero de operaci?n.
☐	BTC-52684500011841	01/04/2018	14 - Cambio n°mero de operaci?n.
☐	BPR-45000005537	01/12/2018	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato

Luego de digitar la información anterior se despliega una pantalla donde se muestra las operaciones que tiene el Deudor, los periodos y los números de Motivo de liquidación Reportados de cada una.

- El usuario selecciona la (s) operación (es) con motivos de liquidación que van a modificar y se da clic en “**Iniciar Solicitud**”.

Cabe mencionar que estas acciones se pueden realizar simultáneamente para una o más operaciones y que, las **Modificaciones del motivo de liquidación** proceden **únicamente** en los casos en que los mismos hayan sido incluidos o reportados de forma errónea por la entidad.

Modificar Motivo de Liquidación Crear Solicitud Cancelar

Deudor

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional Identificación: 801080228 Nombre: SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE

Identificaciones Asociadas

Tipo Persona	Identificación
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	48002084330001303
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	48002084330001303
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	186200073429
3 - Extranjero Residente (DIMEX)	102084330001303

Operaciones

Buscar:

Editar	Operación	Periodo	Motivo de Liquidación Reportado	Motivo de Liquidación Propuesto	Operación Nueva	Excluir de Solicitud
BTC-52684500011840	01/04/2018	14 - Cambio n°mero de operaci7n.	Sin asignar	☐	☐
BPR-450000005537	01/12/2018	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	Sin asignar	☐	☐

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

Justificación y Acciones Correctivas

Se genera una pantalla con los siguientes campos en la ventana operacion:

Editar
 Operación
 Periodo
 Motivo de Liquidación Reportado
 Motivo de Liquidación Propuesto
 Operación Nueva
 Excluir de Solicitud

- El usuario selecciona en esta pantalla en la columna Editar la operación a la cual se le va a modificar el código de Motivo de liquidación propuesto y se le

da clic en el botón

Se genera una pantalla para incluir el código de Motivo de liquidación propuesto.

- El usuario escoge el código de Motivo de liquidación propuesto y da clic en **“Confirmar”**

Operaciones						
						Buscar: <input type="text"/>
Editar	Operación	Periodo	Motivo de Liquidación Reportado	Motivo de Liquidación Propuesto	Operación Nueva	Excluir de Solicitud
	BTC-52684500011840	01/04/2018	14 - Cambio número de operación.	5 - Condonación		
	BPR-450000005537	01/12/2018	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	Sin asignar		

En la columna Motivo de Liquidación Propuesto se muestra el nuevo código.

Cuando el código de Motivo de Liquidación Propuesto es 3 “Refinanciamiento total por la misma entidad” o 14 “Cambio número operación”, se debe indicar también el número de operación nueva.

Buscar:

Editar	Operación	Periodo	Motivo de Liquidación Reportado	Motivo de Liquidación Propuesto	Operación Nueva	Excluir de Solicitud
BTC-52684500011840	01/04/2018	14 - Cambio n°mero de operad7n.	5 - Condonación

BPR-450000005537	01/12/2018	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	3 - Refinanciamiento total por la misma entidad	OP2546811233

Mostrando registros del 1 al 2 de un total de 2 registros

Justificación y Acciones Correctivas

- Para excluir un periodo que no correspondía de la solicitud que se está tramitando el usuario puede dar clic a botón en la columna “Excluir Solicitud”
- Después se incluyen las justificaciones de la solicitud de modificación y las acciones correctivas para que casos iguales o similares no vuelvan a suceder y se adjuntan los archivos correspondientes conforme se indicó en procesos anteriores.
- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

Si todo está bien el sistema crea la solicitud con el consecutivo respectivo y se genera una pantalla con la información de la solicitud creada.

4.2.5. Incluir Motivo De Liquidacion

Se ingresa al Módulo **Cambios CIC** y se escoge la opción **Solicitar Modificaciones al CIC** y aparece la pantalla. En esa pantalla se muestran los campos:

- a. Entidad
- b. Tipo Persona
- c. Identificación
- d. Tipo de Solicitud

En el campo “*Tipo Persona*” se debe de escoger una de las opciones que aparecen en el menú,,en el campo *Identificación* se digita el número de identificación del deudor de la operación y en el campo *Tipo de Solicitud*, se escoge la opción **Incluir motivo de liquidación** y se da clic en el botón “**Buscar.**”

The screenshot shows a web application interface for 'Incluir Motivo de Liquidación'. It includes a sidebar with navigation options like 'Información Crediticia', 'Autorizaciones', and 'Cambios CIC'. The main area has input fields for 'Tipo Persona' (1 - Persona Física Nacional), 'Identificación' (801080228), and 'Nombre' (SHEINFELD FUHRMAN ANABELLE). Below these is a table of 'Identificaciones Asociadas' with columns for 'Tipo Persona' and 'Identificación'. At the bottom, there is a table of 'Operaciones' with columns for 'Operación', 'Periodo', 'Tipo de Operación', 'Motivo de Liquidación', 'Fecha de Liquidación', 'Saldo Principal Liquidado', 'Saldo de Productos Liquidado', 'Operación Nueva', and 'Excluir de Solicitud'.

Operación	Periodo	Tipo de Operación	Motivo de Liquidación	Fecha de Liquidación	Saldo Principal Liquidado	Saldo de Productos Liquidado	Operación Nueva	Excluir de Solicitud
BPR-450000005537		2 - Créditos con obligación de desembolso	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	31/12/2018	97468420.59	762583.16		☐
BTC-10007423780000		3 - Tarjetas de crédito	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	30/04/2020	0	0		☐

Se genera una pantalla con los siguientes campos en la ventana operacion:

- Editar
- Operación
- Periodo
- Tipo de Operación
- Motivo de Liquidación
- Fecha de Liquidación
- Saldo Principal Liquidado
- Saldo Productos Liquidado
- Operación Nueva
- Excluir de Solicitud

Cabe mencionar que esta acción se puede realizar simultáneamente para una o más operaciones y que, las Inclusiones del motivo de liquidación proceden

únicamente en los casos en que los deudores hayan cancelado la totalidad de sus obligaciones.

- El usuario selecciona en esta pantalla en la columna Editar la operación a la cual se le va a incluir el código de Motivo de liquidación propuesto y se le da

clic en el botón .

The screenshot shows a web application interface. A modal dialog titled "Modificar Operación No Reportada" is open, allowing the user to edit an existing operation. The dialog contains the following fields:

- Operación:** BPR-45000005537
- Periodo:** Seleccione el periodo
- Fecha Liquidación:** 31/12/2018
- Tipo Operación:** 2 - Créditos con obligación de desembolso
- Motivo Liquidación:** 0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato
- Saldo Principal Liquidado:** 97468420.59
- Saldo Productos Liquidado:** 762583.16

Buttons for "Cancelar" and "Confirmar" are at the bottom of the dialog. In the background, a table lists operations with columns for Editar, Operación, Período, Tipo de Operación, Motivo de Liquidación, Fecha de Liquidación, Saldo Principal Liquidado, Saldo de Productos Liquidado, Operación Nueva, and Excluir de Solicitud.

Editar	Operación	Período	Tipo de Operación	Motivo de Liquidación	Fecha de Liquidación	Saldo Principal Liquidado	Saldo de Productos Liquidado	Operación Nueva	Excluir de Solicitud
BPR-45000005537		2 - Créditos con obligación de desembolso	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	31/12/2018	97468420.59	762583.16

BTC-10007423780000		3 - Tarjetas de crédito	0 - Cancelación mediante pago del deudor según contrato	30/04/2020	0	0

Se genera una pantalla donde se debe indicar los siguientes datos:

Periodo
Fecha Liquidación
Motivo Liquidación
Saldo Principal Liquidado
Saldo Productos Liquidado

- El usuario digita la información de los campos anteriores y selecciona el Motivo de Liquidación a incluir y da clic en **“Confirmar”**

Editar	Operación	Período	Tipo de Operación	Motivo de Liquidación	Fecha de Liquidación	Saldo Principal Liquidado	Saldo de Productos Liquidado	Operación Nueva	Excluir de Solicitud
	BPR-450000005537	01/05/2019	2 - Créditos con obligación de desembolso	2 - Venta de operación	28/05/2019	5000000	890000		

- Para excluir un periodo que no correspondía de la solicitud que se está tramitando el usuario puede dar clic a botón en la columna “Excluir Solicitud”
- Después se incluyen las justificaciones de la solicitud de modificación y las acciones correctivas para que casos iguales o similares no vuelvan a suceder y se adjuntan los archivos correspondientes conforme se indicó en procesos anteriores.
- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

4.2.6. Modificaciones Crediticias De Codeudores

Se ingresa al Módulo **Cambios CIC** y se escoge la opción **Solicitar Modificaciones al CIC** y aparece la pantalla. En esa pantalla se muestran los campos:

- a. Entidad
- b. Tipo Persona
- c. Identificación
- d. Tipo de Solicitud

- El usuario escoge el Tipo de Persona conforme al menú que se despliega. En el campo Identificación se digita la identificación del deudor de la operación y en el campo Tipo de Solicitud se escoge la opción **Excluir o sustituir codeudores** y da clic en “**Buscar**”

CIC Centro de Información Crediticia

IMENEZ GUTIERREZ ELVIS
SCOTIABANK

Solicitar Modificación al CIC

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK | Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional | Identificación: 103530664 | Tipo de Solicitud: Excluir o sustituir codeudor

Nombre: VILLASEÑOR BRENES CARLOS MANUEL

Operaciones

Mostrar 10 registros

Seleccionar	Operación	Periodo	Tipo Persona Codeudor Reportado	Identificación del Codeudor Reportado	Nombre del Codeudor Reportado
☐	BPR-410000502990	01/10/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/11/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/12/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/01/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/02/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/03/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/04/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/05/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA

Se genera una pantalla donde se muestra las operaciones que tiene el Deudor y para cada operación muestra los periodos reportados por la entidad y el número de identificación y nombre del codeudor o codeudores reportados para esa operación.

- El usuario selecciona las operaciones y los periodos para los cuales se desea excluir o sustituir los codeudores, se marca cada periodo

SCUFIABANK | 1 - Persona Física Nacional | 103530664 | Excluir o sustituir codeudor

Buscar | Limpiar filtros | Nombre: VILLASEÑOR BRENES CARLOS MANUEL

Operaciones

Seleccionar todos | Quitar selección

Mostrar 10 registros | Buscar:

Seleccionar	Operación	Periodo	Tipo Persona Codeudor Reportado	Identificación del Codeudor Reportado	Nombre del Codeudor Reportado
☒	BPR-410000502990	01/10/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☒	BPR-410000502990	01/11/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☒	BPR-410000502990	01/12/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☒	BPR-410000502990	01/01/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☒	BPR-410000502990	01/02/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/03/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/04/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA
☐	BPR-410000502990	01/05/2020	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA

- El usuario da clic en “Iniciar Solicitud”

CIC Centro de Información Crediticia | JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS SCOTIABANK

Principal | Padrón | Información Crediticia | Autorizaciones | Cambios CIC

Excluir o sustituir codeudor

Crear Solicitud | Cancelar

Deudor

Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacional | Identificación: 103530664 | Nombre: VILLASEÑOR BRENES CARLOS MANUEL

Operaciones

Buscar:

Operación	Periodo	Tipo Persona Codeudor Reportado	Identificación del Codeudor Reportado	Nombre del Codeudor Reportado	Tipo Persona Codeudor Propuesto	Identificación del Codeudor Propuesto	Nombre del Codeudor Propuesto	Tipo de Acción	Excluir de Solicitud
BPR-410000502990	01/10/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA				Sin asignar	☐
BPR-410000502990	01/11/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA				Sin asignar	☐
BPR-410000502990	01/12/2019	1 - Persona Física Nacional	900260100	ARIAS RODRIGUEZ MAYRA				Sin asignar	☐

Se genera una pantalla con todos los periodos marcados anteriormente, con los datos de los codeudores. Adicionalmente se muestran las columnas Tipo de Acción y Excluir de solicitud.

Campos que se generan

Operación
Periodo
Tipo Persona Codeudor Reportado
Identificación de Codeudor Reportado
Nombre del Codeudor Reportado
Tipo Persona Codeudor Propuesto

Identificación de Codeudor Propuesto
Nombre del Codeudor Propuesto
Tipo de Acción
Excluir de Solicitud

- El usuario selecciona el tipo de acción a ejecutar dando clic a los botones (Modificar Codeudor) o (Eliminar o Excluir Codeudor).
- Si el usuario selecciona “Modificar Codeudor” se genera una pantalla para incluir los datos del nuevo codeudor para los periodos seleccionados, da clic en “**Buscar**”

Se genera una pantalla con la información completa del Codeudor propuesto.

- El usuario da clic en “Seleccionar” y se captura la información de nuevo

codeudor y se muestra en la pantalla.

The screenshot shows the 'Excluir o sustituir codeudor' form in the CIC system. The form includes fields for 'Tipo Persona' (1 - Persona Física Nacional), 'Identificación' (103530664), and 'Nombre' (VILLASEÑOR BRENES CARLOS MANUEL). Below the form is a table of operations with columns for 'Operación', 'Periodo', 'Tipo Persona Codeudor Reportado', 'Identificación del Codeudor Reportado', 'Nombre del Codeudor Reportado', 'Tipo Persona Codeudor Propuesto', 'Identificación del Codeudor Propuesto', 'Nombre del Codeudor Propuesto', 'Tipo de Acción', and 'Excluir de Solicitud'. A 'Crear Solicitud' button is visible in the top right corner.

- El usuario incluye las justificaciones de la solicitud de modificación y las acciones correctivas para que casos iguales o similares no vuelvan a suceder y se adjuntan los archivos correspondientes conforme se indicó en procesos anteriores.
- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

The screenshot shows the 'Resultado de la Solicitud de Modificación' page in the CIC system. A green notification box at the top states 'La solicitud ha sido registrada correctamente.' The main content area displays 'Detalle de la Solicitud' for 'Excluir o sustituir codeudor' with 'Consecutivo: 00000000159 - 2024' and 'Entidad: SCOTIABANK'. Below this is a table with columns for 'Tipo Persona', 'Identificación', and 'Nombre'. The table shows a 'Deudor' with 'Tipo Persona' '3 - Extranjero Residente (DIMEX)', 'Identificación' '103200015102', and 'Nombre' 'PIASEK PATRICIA MONICA'. Below the table is a section for 'Identificaciones Asociadas del Deudor' with a table showing 'Tipo Persona' '5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DID)' and 'Identificación' '16974975N'.

Se muestra pantalla con la creación de la solicitud en forma exitosa y se muestra el consecutivo.

- Si el usuario va a excluir un codeudor da clic en botón "Excluir Codeudor".

Excluir o sustituir codeudor

3 - Extranjero Residente (DIMEX) 0034220405010000432

Operaciones

Buscar:

Operación	Periodo	Tipo Persona Codeudor Reportado	Identificación del Codeudor Reportado	Nombre del Codeudor Reportado	Tipo Persona Codeudor Propuesto	Identificación del Codeudor Propuesto	Nombre del Codeudor Propuesto	Tipo de Acción	Excluir de Solicitud
BPR-490000110411	01/11/2018	3 - Extranjero Residente (DIMEX)	103200029323	GOLDBERG JULIO SERGIO				Sin asignar	
BPR-	01/12/2018	3 -	103200029323	GOLDBERG					

Excluir o sustituir codeudor

3 - Extranjero Residente (DIMEX) 0034220405010000432

Operaciones

Buscar:

Operación	Periodo	Tipo Persona Codeudor Reportado	Identificación del Codeudor Reportado	Nombre del Codeudor Reportado	Tipo Persona Codeudor Propuesto	Identificación del Codeudor Propuesto	Nombre del Codeudor Propuesto	Tipo de Acción	Excluir de Solicitud
BPR-490000110411	01/11/2018	3 - Extranjero Residente (DIMEX)	103200029323	GOLDBERG JULIO SERGIO	[Eliminar]	[Eliminar]	[Eliminar]	[Eliminar]	
BPR-	01/12/2018	3 -	103200029323	GOLDBERG	[Eliminar]	[Eliminar]	[Eliminar]		

Se genera una pantalla con la indicación de los periodos que fueron eliminados.

- El usuario incluye las justificaciones de la solicitud de modificación y las acciones correctivas para que casos iguales o similares no vuelvan a suceder

y se adjuntan los archivos correspondientes conforme se indicó en procesos anteriores.

- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

The screenshot shows a web browser window with the URL https://cic-int.pruebas-externo.inst.fi.cr/cic_externo/CambiosCIC/SolicitarModificacion. A notification box at the top center displays a green checkmark and the text "La solicitud ha sido registrada correctamente." Below this, the page title is "Resultado de la Solicitud de Modificación". A blue button labeled "Nueva Solicitud" is in the top right corner. The main content area is titled "Detalle de la Solicitud" and features a blue heading "Excluir o sustituir codeudor". Below the heading, it shows "Consecutivo: 00000000159 - 2024" and "Entidad: SCOTIABANK", with a green "Registrada" button. A table lists the debtor's details:

Tipo Persona	Identificación	Nombre	
Deudor	3 - Extranjero Residente (DIMEX)	103200015102	PIASEK PATRICIA MONICA

Below the table, there is a section for "Identificaciones Asociadas del Deudor" with another table:

Tipo Persona	Identificación
5 - Otra Persona Extranjera (Pasaporte y DIDI)	16974975N

Se muestra pantalla con la creación de la solicitud en forma exitosa y se muestra el consecutivo.

4.2.7. Eliminar Operaciones

The screenshot shows the 'Solicitar Modificación al CIC' page. On the left is a blue sidebar menu with 'Cambios CIC' selected, containing 'Solicitudes de Cambio' and 'Solicitar Modificación'. The main area has a search filter section with four dropdown menus: 'Entidad' (SCOTIABANK), 'Tipo Persona' (1 - Persona Física Nacio), 'Identificación' (108800254), and 'Tipo de Solicitud' (Eliminar operación). Below these are 'Buscar' and 'Limpiar filtros' buttons. The top right shows the user 'JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS' from 'SCOTIABANK'.

Se ingresa al Módulo **Cambios CIC** y se escoge la opción **Solicitar Modificaciones al CIC** y aparece la pantalla. En esa pantalla se muestran los campos:

- Entidad
 - Tipo Persona
 - Identificación
 - Tipo de Solicitud
- El usuario escoge el Tipo de Persona conforme al menú que se despliega. En el campo Identificación se digita la identificación del deudor de la operación y en el campo Tipo de Solicitud se escoge la opción **Eliminar Operación** y da clic en **“Buscar”**

Padrón >

Información Crediticia >

Autorizaciones >

Cambios CIC >

CAMBIOS CIC:

Solicitudes de Cambio

Solicitar Modificación

Cerrar Sesión

Filtros de Búsqueda

Entidad: SCOTIABANK | Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacio | Identificación: 108800254 | Tipo de Solicitud: Eliminar operación

Nombre: SOLANO MADRIZ KATTYA

Operaciones

Mediante esta solicitud se eliminarán todos los registros relacionados a la operación: Operación No Reportada, Cuotas Atrasadas, Garantías, Codeudores y Operación Saldo Cuentas por Cobrar asociadas a la Operación.

Mostrar 10 registros | Buscar:

Seleccionar	Operación	Periodo Inicial	Periodo Final
☐	BPR-480000014859	01/11/2018	01/11/2022

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros | 0 filas seleccionadas

Anterior **1** Siguiente

Se genera una pantalla con la información de las operaciones del deudor y una notificación indicando los registros que se eliminaran de la operación reportada y los siguientes campos:

Seleccionar
Operación
Periodo Inicial
Periodo Final

- El usuario selecciona la operación a eliminar y da clic en “Iniciar Solicitud”

Autorizaciones >

Cambios CIC >

CAMBIOS CIC:

Solicitudes de Cambio

Solicitar Modificación

Cerrar Sesión

Entidad: SCOTIABANK | Tipo Persona: 1 - Persona Física Nacio | Identificación: 108800254 | Tipo de Solicitud: Eliminar operación

Nombre: SOLANO MADRIZ KATTYA

Operaciones

Mediante esta solicitud se eliminarán todos los registros relacionados a la operación: Operación No Reportada, Cuotas Atrasadas, Garantías, Codeudores y Operación Saldo Cuentas por Cobrar asociadas a la Operación.

Mostrar 10 registros | Buscar:

Seleccionar	Operación	Periodo Inicial	Periodo Final
☒	BPR-480000014859	01/11/2018	01/11/2022

Mostrando registros del 1 al 1 de un total de 1 registros | 1 fila seleccionada

Anterior **1** Siguiente

- El usuario incluye las justificaciones de la solicitud de eliminación de operación y las acciones correctivas para que casos iguales o similares no vuelvan a suceder y se adjuntan los archivos correspondientes conforme se indicó en procesos anteriores.
- Una vez realizado el paso anterior, el usuario puede dar clic al botón “Crear Solicitud” de color verde.

Se muestra pantalla con la creación de la solicitud en forma exitosa y se muestra el consecutivo.