Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos Documentación de Datos de Envío

Clase de Datos Operaciones Crediticias - Entidades Autorizadas por Ley

(Formato XML)

**Versión 1.0**

**Marzo del 2024**

Contenido

[Clase de Datos Operaciones Crediticias - Entidades Autorizadas por Ley 1](#_Toc161219122)

[(Formato XML) 1](#_Toc161219123)

[ARCHIVOS DE LA CLASE DE DATOS CREDITICIO ENTIDADES AUTORIZADAS POR LEY 4](#_Toc161219124)

[Versión 1.0 4](#_Toc161219125)

[GENERALIDADES 4](#_Toc161219126)

[Normativa Aplicable A La Clase De Datos Crediticio entidades autorizadas por ley: 4](#_Toc161219127)

[Estructura general de XML SICVECA 5](#_Toc161219128)

[Bloque de Encabezado: 5](#_Toc161219129)

[VALIDACIONES 6](#_Toc161219130)

[Validaciones De Encabezado 6](#_Toc161219131)

[Validaciones Generales 7](#_Toc161219132)

[Bloque de Datos 10](#_Toc161219133)

[Bloque para información de Deudores Versión 1.0 10](#_Toc161219134)

[Definición: 10](#_Toc161219135)

[Metodología De Uso Del Archivo De Deudores 10](#_Toc161219136)

[Estructura Xml 10](#_Toc161219137)

[Campos De Información De Deudores 10](#_Toc161219138)

[Validaciones Para La Información De Deudores 12](#_Toc161219139)

[Campos Llave Del Xml De Deudores 12](#_Toc161219140)

[Bloque para información de Operaciones Crediticias 1.0 13](#_Toc161219141)

[Definición: 13](#_Toc161219142)

[Metodología De Uso Del Xml De Operaciones Crediticias 13](#_Toc161219143)

[Estructura Xml 13](#_Toc161219144)

[Campos De Información De Operaciones Crediticias 14](#_Toc161219145)

[Validaciones Para La Información De Operaciones Crediticias 23](#_Toc161219146)

[Campos Llave Del Xml De Operaciones Crediticias 29](#_Toc161219147)

[Bloque para información de Codeudores Versión 1.0 31](#_Toc161219148)

[Definición: 31](#_Toc161219149)

[Metodología de Uso Del Archivo Codeudores 31](#_Toc161219150)

[Estructura Xml 31](#_Toc161219151)

[Campos Para Información De Codeudor 31](#_Toc161219152)

[Validaciones Para La Información De codeudores 32](#_Toc161219153)

[Campos Llave Del Xml codeudores 33](#_Toc161219154)

[Bloque de la información de Garantías Fiduciarias Versión 1.0 33](#_Toc161219155)

[Estructura del archivo 34](#_Toc161219156)

[Campos de Información de Garantías Fiduciarias 34](#_Toc161219157)

[Validaciones para la información de Garantías Fiduciarias 35](#_Toc161219158)

[Bloque para la información de Operaciones No Reportadas Versión 1.0 37](#_Toc161219159)

[Definición: 37](#_Toc161219160)

[Estructura Xml 37](#_Toc161219161)

[Campos De Información De Operaciones No Reportadas 37](#_Toc161219162)

[Validaciones Para La Información De Operaciones No Reportadas 39](#_Toc161219163)

[Campos Llave Del Xml De Operaciones No Reportadas 40](#_Toc161219164)

#

# **A**RCHIVOS DE LA CLASE DE DATOS CREDITICIO ENTIDADES AUTORIZADAS POR LEY

# Versión 1.0

## GENERALIDADES

Para el envío de la información, las Entidades Autorizadas por Ley tiene plazo a más tardar el décimo día hábil del mes, siguiente al periodo de cierre. Lo anterior, de conformidad con las indicaciones definidas por la SUGEF para clases de datos similares.

Esta clase de datos no tiene dependencia de otras clases de datos para su ingreso.

En caso de monedas extranjeras, se ajustarán a las cotizaciones informadas por el Banco Central de Costa Rica, utilizándose el tipo de cambio de compra de referencia, al último día natural de cada mes.

En caso de Unidades de Desarrollo, se ajustarán al valor en colones, informado por el Banco Central de Costa Rica, al último día natural de cada mes.

El corte de la información remitida en esta clase de datos debe corresponder al último día natural del mes del envío.

La información de los documentos de esta Clase de Datos se encuentra en la página web de la SUGEF:

<http://www.sugef.fi.cr/manuales/manual_de_informacion_sicveca/>

Cuando se hace referencia a una tabla, el campo debe contener los códigos que tiene la tabla. Las tablas se encuentran en los archivos “TablasDocumentacionXML\_Primera Parte.doc” y “TablasDocumentacionXML\_Segunda Parte.doc” del Manual de Información de SICVECA.

### Normativa Aplicable A La Clase De Datos Crediticio entidades autorizadas por ley:

Corresponde al cambio del artículo 21 inciso a) de la Ley 7531, reformada por la Ley 10.078 que se publicó el 24 de noviembre de 2021 en el Gaceta 227.

## **Estructura general de XML SICVECA**

<?xml version=”1.0” encoding=”UTF-8”?>

<ArchivoSICVECA>

<Encabezado>

<ClaseDato />

<VersionClaseDato />

<Archivo />

<VersionArchivo />

<Periodo />

<IdEntidad />

<TipoCarga />

<TipoMoneda />

</Encabezado>

<Datos>

 ...........

 ...........

 ...........

 ...........

 </Datos>

</ArchivoSICVECA>

Los archivos de envío para el SICVECA en formato XML están basados en dos bloques principales:

1. Bloque de Encabezado: es una sección genérica, que debe enviarse en cada XML de información solicitada por la SUGEF.
2. Bloque de Datos: es la sección donde se definen los datos propios de la información que la SUGEF solicita.

Para algunos de los tags de datos existen datos predeterminados o que su valor pertenece a una lista de valores o que sus valores son equivalentes a una tabla; para esto en la descripción del tag se indica el valor o los valores del campo haciendo referencia al documento de descripción de las tablas ***“Tablas utilizadas en la documentación de datos de envío”***.

## **Bloque de Encabezado:**

| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño - formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ClaseDato | Numérico | 1 a 5  | Activo | Código interno de carga para la clase de datos. ***Referirse a la tabla Clase\_dato***  | SI |
| VersionClaseDato | Numérico | 1 a 10 números con dos decimales | Activo | Número de versión de la Clase de Datos, en un inicio esta versión debe venir como 1.0 | SI |
| Archivo | Numérico | 1 a 15 | Activo | Código interno de carga del archivo o bloque. ***Referirse a la tabla Archivo.*** | SI |
| VersionArchivo | Numérico | 1 a 10 números con dos decimales | Activo | Número de versión del archivo, en un inicio esta versión debe venir como 1.0 | SI |
| Periodo | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Código del periodo, es la fecha que corresponde al periodo que cumple la carga del archivo | SI |
| IdEntidad | Texto | 1 a 30  | Activo | Identificador de la entidad que envía los datos, corresponde al número de cédula jurídica. | SI |
| TipoCarga | Numérico | 1 a 2 | Activo | Define si la carga es nueva, una prórroga, un reenvío o un cambio***. Referirse a la tabla Tipo\_carga\_clase\_dato***  | SI |
| TipoMoneda | Numérico | 1 a 6 | Activo | Tipo de moneda del reporte. ***Referirse a la tabla Tipo\_Moneda.*** | SI |

## **VALIDACIONES**

Estas validaciones aplican para todos los archivos de la clase de CREDITICIO ENTIDADES AUTORIZADAS POR LEY: Deudores, Operaciones Crediticias, Codeudores, Garantías Fiduciarias, Operaciones No Reportadas.

### Validaciones De Encabezado

1. Verificar que el “IdEntidad” corresponda a una de la tabla de Entidades Autorizadas en la base de datos de la SUGEF y se encuentre activa.
2. Verificar que los tipos de moneda correspondan en la tabla de Monedas de la base de datos de la SUGEF.
3. Verificar que el campo Tipo de Moneda del encabezado del reporte venga únicamente en colones. Esta validación implica que todos los montos de los **archivos** deben venir colonizados con las excepciones que se indiquen **en la columna “Descripción”** en los campos **que aplique**.
4. Verificar que el campo ”ClaseDato” corresponda a la tabla Clase de datos.
5. Verificar que el campo “Archivo” corresponde en la tabla de Archivos.
6. Verificar que el campo “TipoCarga” corresponda en la tabla Tipo\_carga\_clase\_dato.

### Validaciones Generales

1. El campo “Registro” debe ser consecutivo empezando por el número uno en cada archivo.
2. **Tipo de Dato:** este elemento describe si el campo debe ser numérico, alfanumérico o fecha.
	1. Cuando el tipo de dato es numérico, el campo debe venir numérico.
	2. Cuando el tipo de dato es fecha, el campo debe contener una fecha con la siguiente estructura: dd/mm/yyyy
	3. Cuando el campo tenga relación con cifras numéricas relacionadas con montos, estas deben tener como separación el punto en los decimales únicamente.
	4. Cuando el tipo de dato es alfanumérico, el campo puede contener una mezcla de números y letras.
	5. Cuando se trate de nombre y apellidos de personas físicas, y razón social no debe llevar tildes ni caracteres como “/”, “|”, “\”, “#”, o “%” para indicar una letra Ñ. Y además, no debe contener los caracteres: “.”(punto), ni “”” (doble comilla).
	6. La restricción para la “Ñ” aplica únicamente para los campos “Nombre” “Apellidos” y “RazonSocial”.
3. **Tamaño-formato:** este elemento indica el tamaño del campo.
	1. Cuando se indica un rango como por ejemplo “1 a 5”, significa que el campo puede tener desde un carácter hasta cinco caracteres.
	2. Cuando se indica un rango como por ejemplo “0 a 20”, significa que el campo puede tener de cero caracteres a 20 caracteres.
	3. Cuando se indica un rango como por ejemplo “1 a 10 números enteros más dos decimales”, significa que el campo puede tener desde un carácter hasta diez números enteros con dos decimales.
	4. La separación de decimales es punto.
4. **Estado:** este elemento indica si el campo es activo o inactivo.
	1. Cuando se indica “Activo”, significa que el campo debe ser reportado por los operadores financieros para todas las operaciones o deudores del archivo correspondiente.
	2. Cuando se indica “Inactivo” significa que el campo no debe ser reportado por los operadores financieros.
5. **Descripción:** Este elemento indica la descripción del campo, en algunos casos indica los códigos que deben utilizarse en el campo y en otros casos indica la tabla de referencia que aplica para ese campo.
	1. Cuando se indica en la descripción los códigos a utilizar, el campo debe contener alguno de esos códigos según corresponda.
	2. Cuando se hace referencia a una tabla, el campo debe contener los códigos que tiene la tabla. Las tablas se encuentran en los archivos “TablasDocumentacionXML\_Primera Parte.doc” y “TablasDocumentacionXML\_Segunda Parte.doc”.
6. **Obligatorio:** Este elemento indica si el campo debe venir obligatoriamente o no.
	1. Cuando el elemento indica “SI”, significa que el campo debe ser reportado por la entidad.
	2. Cuando el elemento indica “NO”, esto no necesariamente implica que no deba enviarse el valor correspondiente, ya que en algunos casos, el campo debe ser reportado según se indique en las validaciones.
7. Campos Porcentaje: Los campos de porcentajes no deben exceder el 100%.
8. Los siguientes campos NO deben permitir datos negativos:

Archivo Operaciones Crediticias

1. MontoFormalizadoOperacion
2. SaldoPrincipal
3. SaldoProductos
4. SaldoPorDesembolsarConCompromiso
5. SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso
6. MontoDesembolsado
7. PlazoOperacion
8. MontoCuotaPrincipalActual
9. MontoCuotaInteresesActual
10. ParametroReferenciaTasaInteresVariable
11. ComponenteVariableTasaInteresVariable
12. LimiteInferiorTasaInteresVariable
13. LimiteSuperiorTasaInteresVariable
14. TasaInteresNominalVigente
15. MontoCuotaInteresesActual
16. MontoCuotaPrincipalActual
17. DíasMáximaMorosidad
18. TasaLey7472
19. Los datos de los siguientes campos No deben corresponder a una fecha posterior al último día del mes de corte de la información:

Archivo Operaciones Crediticias

1. FechaFormalización

Archivo Operaciones No Reportadas

1. Fecha liquidación

## **Bloque de Datos**

## **Bloque para información de Deudores Versión 1.0**

### **Definición:**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de Deudores

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: CrediticioAutorizados por Ley\_Deudores.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

### **Metodología De Uso Del Archivo De Deudores**

El uso de este XML es permanente para todos los periodos desde su primer envío.

### **Estructura Xml**

<Registro id="" acción="">

<TipoDeudorSFN/>

<TipoPersona/>

<IdDeudor/>

<TipoIndGeneradorDivisas/>

</Registro>

### **Campos De Información De Deudores**

| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño - formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Registro |   |   |   | Bloque donde se incluyen los datos. El atributo “id” es obligatorio e indica un consecutivo numérico de registros de envío. El atributo “acción” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar”(si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |   |
| TipoDeudorSFN | Numérico | 2 | *Activo* | *Se debe identificar el tipo de deudor o Codeudor que se está calificando de acuerdo con la normativa vigente.* | SI |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdDeudor”. | SI |
| ***Referirse a la tabla Tipo\_Persona.*** |
|  |
| IdDeudor | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde al número de identificación de la persona deudora, o de los codeudores de la operación y de las personas participantes de créditos grupales de garantía solidaria para el caso de beneficiarios de operaciones del Sistema de Banca para el Desarrollo | SI |
|   |
| Adicionalmente las personas que sean codeudoras o participantes de créditos grupales de garantía solidaria de la operación deben ser incluidas en la Lista de Codeudores.  |
| No se permite que el dato de este campo coincida con el dato del campo “IdEntidad” del encabezado del presente archivo de Deudores. |
|   |
|   |
| IndGeneradorDivisas | Numérico | 1 a 3 | Activo | Clasificar a los deudores con al menos una operación crediticia en moneda extranjera en la entidad, en tres categorías según el nivel de riesgo de crédito asociado a una devaluación inesperada del tipo de cambio. | SI |
|  |
| ***Referirse a la tabla: Tipo\_Indicador\_Generador\_Divisas***  |
|  |  |  |  |  |  |

### Validaciones Para La Información De Deudores

1. El código indicado en el campo “TipoDeudorSFN” debe ser **(12)** y corresponder a la ***tabla: TipoDeudorSFN.***
2. Los campos “TipoPersona” y “IdDeudor” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF y los valores del campo TipoPersona deben tener la condición de activos en la tabla Tipo\_Persona.
3. El campo “IdDeudor” NO debe ser igual al campo “IdEntidad” del encabezado del presente XML de Deudores.

1. Los campos “TipoPersonaDeudor” y “IdDeudor” deben corresponder con los campos “TipoPersona” y “IdDeudor” del XML Operaciones.

### **Campos Llave Del Xml De Deudores**

Los campos llave del XML de Deudores son: “**TipoPersona**” y “**IdDeudor**”.

## **Bloque para información de Operaciones Crediticias 1.0**

### Definición:

Este archivo contiene los requerimientos de información de la SUGEF y el Banco Central referentes a las operaciones crediticias directas e indirectas que entidades no supervisadas realizan con las diferentes personas físicas y jurídicas.

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: CrediticioAutorizadosporLey\_OperacionesDirectasIndirectas.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

### **Metodología De Uso Del Xml De Operaciones Crediticias**

El uso de este XML es permanente para todos los periodos desde su primer envío.

### **Estructura Xml**

<Registro id="" acción="">

<TipoOperacionSFN/>

<TipoPersonaDeudor/>

<IdDeudor/>

<IdOperacion/>

<IdLinea/>

<CodigoTipoOperación/>

<IndicadorPresentaCodeudores/>

<IndicadorGarantiaFiduciaria/>

<IndicadorOperacionNueva/>

<IndicadorOperacionModificada/>

<TipoModificacion/>

<EstadoOperacionCrediticia/>

<DíasMáximaMorosidad/>

<MontoFormalizadoOperacion/>

<TipoMonedaOperación/>

<SaldoPrincipalOperaciónCrediticia/>

<SaldoProductosPorCobrar/>

<SaldoPorDesembolsarConCompromiso/>

<SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso/>

<FechaFormalizacion/>

<FechaVencimiento/>

<TipoFrecuenciaPagoActualPrincipal/>

<TipoFrecuenciaPagoActualIntereses/>

<TasaLey7472/>

<TasaInteresNominalVigente/>

<IndicadorTipoTasa/>

<PlazoOperaciónDías/>

<MontoCuotaPrincipalActual/>

<MontoCuotaInteresesActual/>

<FechaCambioTipoTasa/>

<TipoFrecuenciaAjusteTasaInteresVariable/>

<TipoParametroReferenciaTasaInteresVariable/>

<PorcentajeComponenteVariableTasaInteresVariable/>

<PorcentajeComponenteFijoTasaInteresVariable/>

<LimiteInferiorTasaInteresVariable/>

<LimiteSuperiorTasaInteresVariable/>

</Registro>

### **Campos De Información De Operaciones Crediticias**

| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño - formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Registro |   |   |   | Bloque donde se incluyen los datos. El atributo “id” es obligatorio e indica un consecutivo numérico de registros de envío. El atributo “acción” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |   |
| TipoOperacionSFN | Numérico | 1 | Activo | Se refiere a la obligatoriedad de indicar por parte de la entidad financiera cual normativa le es aplicable a la operación crediticia.***Referirse a la Tabla: Tipo\_Operacion\_SFN******(6)*** | SI |
| TipoPersonaDeudor | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdDeudor”. | SI |
| ***Referirse a la tabla Tipo\_Persona.*** |
|   |
| IdDeudor | Texto | 1 a 30 | Activo | **Corresponde al número de identificación de la persona deudora.** | SI |
|
| IdOperacion | Texto | 1 a 25 | Activo | Identificador de la operación crediticia o de la línea de crédito.  | SI |
|   |
| Cuando una operación crediticia es asumida formalmente por un fiador, se cancela parcialmente por un bien recibido en dación de pago o por cualquier otro tipo de garantía se debe cambiar el número de la operación y por tanto la operación anterior se debe reportar en el XML de Operaciones No Reportadas. |
|   |
| IdLinea  | Texto | 0 a 25 | Activo | Identificador del número operación de la línea de crédito asociada al “IdOperación” cuando exista.  | NO |
|   |
| CodigoTipoOperacion | Numérico | 1 | Activo | Código del tipo de la operación. | SI |
| ***Referirse a la tabla: Tipo\_Operación*** |
|   |
|  |
| IndicadorPresentaCodeudores | Texto | 0 a 2 | Activo | Indicador de si operación tiene Codeudores: **“S”=SI****“N”= NO** | NO |
| IndicadorGarantia Fiduciaria | Texto | 0 a 2 | Activo | Indicador de si operación tiene garantía Fiduciaria: **“S”=SI****“N”= NO** | NO |
| IndicadorOperacionNueva | Texto | 1 | Activo | Indicador que establece si la operación crediticia se reporta por primera vez o bien ya se ha reportado en periodos anteriores se deben utilizar los siguientes códigos:**“S” = Operación Nueva“N” = Operación no es Nueva**El código de operación nueva “S” debe reportarse una única vez, para el periodo en que la operación fue incluida por primera vez al Archivo Operaciones Crediticias y la fecha indicada en el campo “FechaFormalización” está dentro del mes de corte de la información a excepción de las operaciones que en el campo “TipoModificación” indican el código “2 compra”. Posteriormente esa operación se tendrá que reportar con el código “N”.Para el caso de las operaciones con código 3 en el campo “Código Tipo Operación” el código “S” debe utilizarse únicamente cuando el campo “IdOperacionCredito” es igual al campo “IdLineaCredito” y la fecha indicada en el campo “Fecha Formalización” está dentro del mes de corte de la información. | SI |
| IndicadorOperacionModificada | Texto | 1 | Activo | Indica si la operación ha sido sujeta a alguna modificación en el mes de reporte, los valores deben ser:**N: No ha sido modificada.S: Si fue modificada** | SI |
| TipoModificacion  | Numérico  | 1 a 3  | Activo  | Indica el tipo de modificación por la cual la operación ha sido modificada. ***Referirse a la Tabla: Tipo\_Modificacion\_Operacion***  | NO  |
| EstadoOperacionCrediticia | Numérico | 1 a 3 | Activo | Estado de la operación crediticia | NO |
| ***Referirse a la tabla: Tipo\_Estado\_Operacion*** |
|   |
|  |
|  |
|   |
| DíasMáximaMorosidad | Numérico | 1 a 6 | Activo | Se debe indicar la máxima morosidad en días que presenta la operación entre el mayor número de días de atraso en el pago de principal, intereses, otros productos y cuentas por cobrar asociados a la operación crediticia, contados a partir del primer día de atraso, si no presenta atraso debe reportar cero, no debe reportar números negativos.Base calculo días naturales (365) | SI |
| MontoFormalizadoOperacion | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Corresponde al monto original de la operación crediticia al momento de la firma del contrato de crédito.Este monto no varía en el tiempo.Al colonizar este monto se debe utilizar el tipo de cambio de referencia histórico de la fecha de la firma del contrato de credito, reportada en el campo “FechaFormalizacion” de este archivo. | SI |
| TipoMonedaOperación | Numérico | 1 a 6  | Activo | Código del tipo de moneda en la cual se reporta el saldo principal de la operación, en el mes de envío. | SI |
| ***Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda***  |
|   |
| SaldoPrincipalOperaciónCrediticia | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo principal de la operación crediticia correspondiente al último día del mes de corte de la información. | SI |
| Si no hay saldo poner el valor de cero (0). |
|   |
| SaldoProductosPorCobrar | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto del saldo de productos por cobrar correspondiente al saldo del último día del mes de corte de la información. | SI |
| Si no hay saldo poner el valor de cero (0). |
|   |
| SaldoPorDesembolsarConCompromiso | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo por Desembolsar de Principal de la operación cuando corresponda. | SI |
|
| SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso | Numérico | 0 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Montos no utilizados de líneas de crédito sin compromiso otorgadas por la entidad. | NO |
|
| FechaFormalizacion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en que se formalizó la operación crediticia.  | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento vigente de la operación crediticia, según el contrato y sus modificaciones.  | SI |
|  |
| Para las tarjetas de crédito corresponde a la fecha de vencimiento del contrato de la facilidad crediticia no del “plástico” de la tarjeta de crédito. |
|  |
| TipoFrecuenciaPagoActualPrincipal | Numérico | 0 a 2 | Activa | Frecuencia de pago actual del principal de la operación crediticia (semanal, quincenal, mensual, bimestral, al vencimiento, etc.) | NO |
| ***Referirse a la tabla: Tipo\_Periodicidad***  |
|  |
| TipoFrecuenciaPagoActualIntereses  | Numérico  | 0 a 2  | Activa  | Frecuencia de pago actual de intereses de la operación crediticia (semanal, quincenal, mensual, al vencimiento, etc.) ***Referirse a la tabla: Tipo\_Periodicidad***  | NO  |
| TasaLey7472 | Numérico | 1-3 enteros | Activo | Corresponde a la Tasa de Interés Total Anual (TITA), calculada por la entidad en cumplimiento de la Ley 7472- Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor y a lo establecido en el artículo 7bis del Decreto Ejecutivo N°43270 del MEIC. Para el caso de las operaciones tarjeta de crédito, este campo se actualiza mensualmente, ya que cada desembolso se considera una nueva formalización. Para el resto de las operaciones se debe recalcular la tasa cada vez que cambie algunas de las variables consideradas en la metodología de cálculo | NO |
| TasaInteresNominalVigente | Numérico | Hasta 3 dígitos enteros, 2 decimales. | Activo | Porcentaje correspondiente a la tasa de interés nominal anual vigente de la operación crediticia | NO |
|
| IndicadorTipoTasa | Texto | 0 a 2 | Activo | Indicador de si la tasa de la operación crediticia es fija, variable o fijo variable, de acuerdo con la siguiente codificación:  | NO |
| **“V” = Variable**  |
| **“F” = Fija.** |
| **“FV” = Primero fija y variable a partir de la fecha indicada en el campo “FechaCambioTipoTasa”.** |
|   |
| PlazoOperaciónDías | Numérico  | 1 a 6  | Activo  | Plazo **en días** de la operación crediticia, determinado por la diferencia entre la Fecha de Vencimiento y la Fecha de Formalización.  | SI  |
| MontoCuotaPrincipalActual | Numérico | 0 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto de la cuota del próximo pago del principal de la operación crediticia según frecuencia de pago inmediatamente posterior a la fecha de corte. | NO |
| Si es tarjeta de crédito se debe indicar la proporción del principal del pago mínimo. |
|   |
| MontoCuotaInteresesActual | Numérico | 0 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto de la cuota del próximo pago de intereses de la operación crediticia según frecuencia inmediatamente posterior a la fecha de corte. | NO |
|   |
| Si es tarjeta de crédito se debe indicar la proporción de los intereses del pago mínimo. |
|   |
| Aplica Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” tiene los códigos 1, 2, 3 o 4 y puede ser cero (0).   |
| Este monto puede ser positivo **(cuando se trate de recuperaciones)** o negativo **(cuando se trate de reversiones de recuperaciones registradas en meses previos).**  |
|   |
| Si el valor del campo “TipoMonedaMonto” de la operación reportada es 1 (colón) ó 4 (unidad de desarrollo), el dato de este campo debe ser expresado en colones. Si el valor del campo “TipoMonedaMonto” de la operación reportada es diferente de 1 ó 4, el dato de este campo debe ser expresado en USA dólares.  |
|   |
|  |
| FechaCambioTipoTasa | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha a partir de la cual la operación cambia de una tasa fija a una tasa variable. | NO |
| Este campo aplica cuando en el campo “TipoTasa” de este XML, se indica el código “FV”. |
|   |
| TipoFrecuenciaAjusteTasaInteresVariable | Numérico | 1 a 6  | Activo | Frecuencia de ajuste a la tasa de interés variable | NO |
| ***Referirse a la tabla: Tipo\_Periodicidad*** |
|   |
| TipoParametroReferenciaTasaInteresVariable | Numérico | 1 a 2 | Activo | En caso de que la tasa de interés sea variable, se indica el parámetro de referencia para la parte variable (Libor, Prime, tasa básica pasiva BCCR, tasa política monetaria CR, Tasa de redescuento BCCR, Otro, Sin tasa de referencia). | NO |
| ***Referirse a la tabla: Tipo de Interés Referencial Tasa Variable*** |
|   |
|   |
| PorcentajeComponenteVariableTasaInteresVariable | Numérico | Hasta 3 dígitos enteros, 2 decimales. | Activo | Porcentaje correspondiente al campo “ParametroReferenciaTasaInteresVariable” | NO |
| PorcentajeComponenteFijoTasaInteresVariable | Numérico | Hasta 3 dígitos enteros, 2 decimales. | Activo | Porcentaje fijo adicionado al campo “ParametroReferenciaTasaInteresVariable” | NO |
| Por ejemplo, si la tasa de interés corresponde a Libor + 3, en este campo se debe reportar 3. |
|   |
| LimiteInferiorTasaInteresVariable | Numérico | Hasta 3 dígitos enteros, 2 decimales. | Activo | Tasa de interés variable mínima, cuando ha sido establecida en los contratos de crédito. | NO |
|   |
| LimiteSuperiorTasaInteresVariable | Numérico | Hasta 3 dígitos enteros, 2 decimales. | Activo | Tasa de interés variable máxima, cuando ha sido establecida en los contratos de crédito. | NO |
|   |
|   |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

###

### Validaciones Para La Información De Operaciones Crediticias

1. El código indicado en el campo “TipoOperaciónSFN” debe **ser (6)** y corresponder a la ***Tabla: Tipo\_Operacion\_SFN***
2. Los campos “TipoPersonaDeudor” y “IdDeudor” deben corresponder con los campos “TipoPersona” y “IdDeudor” del XML Deudores.
3. El campo “IdOperación” debe ser el número interno de identificación de la operación asignada por la Entidad. No debe venir en blanco y dicho identificador debe ser único para la entidad en un período.
4. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica uno de los siguientes códigos: 1, 2, 3, 4, 5, ó 6 el campo “MontoFormalizadoOperacion” debe ser mayor que cero.
5. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 2 la sumatoria de los campos “SaldoPrincipal” y “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser menor o igual al campo “MontoFormalizadoOperacion”.
6. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código **3, 4 ó 5** el campo “IdLinea” debe reportarse.
7. Para las operaciones **“TipoOperacion” 3, 4 y 5** con un mismo valor en los campos “IdLinea” y IdOperacion, debe cumplirse que para todos los registros con ese mismo IdLinea **(independientemente del tipo de operación que reporten)** la sumatoria de los campos “SaldoPrincipal”, “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” sea igual al campo “MontoFormalizadoOperacion” del número de operación reportado con ese IdLinea.
8. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 1 se debe cumplir con lo siguiente:

a. El campo “SaldoPrincipal” debe ser mayor que cero.

b. El campo “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser cero.

c. El campo “SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso” no debe reportarse.

1. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 6 se debe cumplir con lo siguiente:

a. El campo “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser cero.

b. El campo “SaldoPrincipal”, debe ser cero

c. El campo “SaldoProductos”, debe ser cero

1. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 7 se debe cumplir con lo siguiente:

a. El campo “SaldoPrincipal” debe ser mayor que cero.

b. El campo “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser cero.

c. El campo “SaldoProductos” debe ser cero.

d. El campo “SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso” no debe reportarse.

1. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 2 al menos uno de los campos “SaldoPrincipal” o “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser mayor que cero.
2. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 5 los campos “SaldoPrincipal” y “SaldoProductos” deben ser cero.
3. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica uno de los códigos: 1, 2, 3, 4, 5, ó 7 el campo “SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso” debe venir en blanco.
4. Cuando el campo “CodigoTipoOperación” es 7, el campo “EstadoOperacionCrediticia” debe ser 1.
5. Cuando el campo “EstadoOperacionCrediticia” es 1, los campos “DiasMoraMáxima” no deben ser mayor que cero.
6. Cuando el campo “EstadoOperacionCrediticia” es 2 ó 3, los campos ““DiasMoraMáxima” deben ser mayor que cero.
7. El código del campo “EstadoOperacionCrediticia” del XML de Operaciones Crediticias debe ser 2 cuando el máximo valor entre los campos “DiasMoraMáxima” sea mayor que cero y menor o igual a 90 días.
8. El código del campo “EstadoOperacionCrediticia” del XML de Operaciones Crediticias debe ser 3 cuando el máximo valor entre los campos “DiasMoraMáxima” se encuentre en el rango de más de 90 días y menor o igual a 180 días.
9. El código del campo “EstadoOperacionCrediticia” del XML de Operaciones Crediticias debe ser 4 cuando el máximo valor entre los campos “DiasMoraMáxima” sea mayor a 180 días.
10. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” tenga uno de los códigos 4, 5, 6, 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 28 a 31.
11. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” tenga uno de los códigos 5, 6, 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 32 a 62.
12. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” tenga uno de los códigos 6, 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 63 a 92.
13. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” tenga uno de los códigos 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 93 a 123.
14. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” tenga uno de los códigos 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 124 a 184.
15. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” tenga uno de los códigos 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 185 a 245.
16. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” tenga código 9 si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 246 a 366.
17. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” tenga uno de los códigos 4, 5, 6, 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 28 a 31.
18. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” tenga uno de los códigos 5, 6, 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 32 a 62.
19. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” tenga uno de los códigos 6, 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 63 a 92.
20. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” tenga uno de los códigos 7, 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 93 a 123.
21. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” tenga uno de los códigos 8, 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 124 a 184.
22. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” tenga uno de los códigos 9 ó 12, si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 185 a 245.
23. No se debe permitir que el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” tenga código 9 si el campo “PlazoOperacion” tiene valor de 246 a 366.
24. Cuando se reporta un valor en los campos “MontoCuotaPrincipalActual” y “MontoCuotaInteresesActual” este valor no debe ser negativo.
25. Cuando el “CodigoTipoOperacion” es 3 y el campo “IdOperacion” es igual al campo “IdLinea” se debe reportar el campo “SaldoPrincipal” en cero.
26. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 3 y el campo “IdOperacion” es igual al campo “IdLinea” al menos uno de los campos “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” o “MontoFormalizadoOperacion” debe ser mayor que cero.
27. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 3 y el campo “IdOperacion” es diferente al campo “IdLinea” el campo “SaldoPrincipal” debe ser mayor que cero y el campo “SaldoPorDesembolsarConCompromiso” debe ser cero.
28. El campo EstadoOperacionCrediticia debe existir en la tabla TIPO\_ESTADO\_OPERACION y su valor no puede ser nulo para todas las operaciones cuyo campo “CodigoTipoOperacion” sea distinto de 7 ó cuyo IdOperación sea igual al IdLinea.
29. Cuando el campo “IdLinea” tiene valor, dicho valor debe existir en el campo “IdOperacion” de alguno de los registros que conforman la totalidad de las operaciones de la entidad.
30. Cuando el campo “TipoTasa” indica el código “FV”, el campo “FechaCambioTipoTasa” debe reportarse.
31. La fecha indicada en el campo “FechaCambioTipoTasa” no debe ser anterior al último día del período de envío de la información.
32. Cuando el campo “TipoTasa” indica el código “V”, los campos “FrecuenciaAjusteTasaInteresVariable” y “ParametroReferenciaTasaInteresVariable deben reportarse.
33. Cuando el campo “TipoTasa” indica el código “FV”, los campos “FrecuenciaAjusteTasaInteresVariable” y “ParametroReferenciaTasaInteresVariable” deben reportarse.
34. Cuando el campo “ParametroReferenciaTasaInteresVariable” indica los códigos 1, 2, 3, 4, 5, 6 o 7, los campos “ComponenteVariableTasaInteresVariable” y “ComponenteFijoTasaInteresVariable” deben reportarse.
35. El campo TipoOperacionSFN debe tener valor "6".
36. El dato del campo "IdOperacion" reportado en el archivo de Operaciones Crediticias del mes anterior, debe reportarse en el campo “IdOperacion” en el archivo de Operaciones Directas del período actual o en el campo "IdOperacion" del archivo de Operaciones No Reportadas, también del período actual.
37. Cuando el campo “TipoTasa” indica el código “F”, los campos “Fecha CambioTipoTasa”, “FrecuenciaAjusteTasaInteresVariable”, “ParametroReferenciaTasaInteresVariable”, “ComponenteVariableTasaInteresVariable” y “ComponenteFijoTasaInteresVariable” NO deben reportarse.
38. Cuando el campo “TipoTasa” indica el código “V”, el campo “FechaCambioTipoTasa” NO debe reportarse.
39. Cuando el campo “ParametroReferenciaTasaInteresVariable” indica el código “8 Sin tasa de referencia”, los campos “ComponenteVariableTasaInteresVariable” y “ComponenteFijoTasaInteresVariable” NO deben reportarse.
40. Para las operaciones donde el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” corresponda al código “10 Al Vencimiento” y el dato del campo “FechaVencimiento” es posterior al último día del mes de corte de la información, el dato del campo “MontoCuotaPrincipalActual” debe ser igual al dato del campo “SaldoPrincipal”.
41. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica el código 3, 4, ó 5 y el dato del campo “IdOperacion” es igual al campo “IdLinea” los siguientes campos NO deben reportarse:

a. “FrecuenciaPagoActualPrincipal”

b. “FrecuenciaPagoActualIntereses”

c. “MontoCuotaPrincipalActual”

d. “MontoCuotaInteresesActual”

e. “DiasMaximaMorosidad”

1. Cuando el dato del campo “TipoOperacion” corresponde a 1 ó 2 y el dato del campo “Fecha Vencimiento” es menor o igual al último día del mes de corte de la información, el dato de los campos “MontoCuotaPrincipalActual” y “MontoCuotaInteresesActual” no deben reportarse.
2. El dato del campo “MontoCuotaActualPrincipal” debe ser menor o igual al dato del campo “SaldoPrincipal”.
3. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica uno de los códigos 1, 2 y el campo “SaldoPrincipal” es mayor que cero y el dato del campo “Fecha Vencimiento” es mayor al último día del mes de corte de la información, el campo “MontoCuotaPrincipalActual” debe ser mayor que cero.
4. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica uno de los códigos 1, 2 y el campo “SaldoProductos” es mayor que cero y el dato del campo “Fecha Vencimiento” es mayor al último día del mes de corte de la información, el campo “MontoCuotaInteresesActual” debe ser mayor que cero.
5. Los siguientes campos NO deben permitir datos negativos:
<MontoFormalizadoOperacion>
<SaldoPrincipal>
<SaldoProductos>
<SaldoPorDesembolsarConCompromiso>
<SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso>
<TasaInteresNominalVigente>
<PlazoOperacion>
<ParametroReferenciaTasaInteresVariable>

<ComponenteVariableTasaInteresVariable>
<LimiteInferiorTasaInteresVariable>
<LimiteSuperiorTasaInteresVariable>
<MontoCuotaInteresesActual>
<MontoCuotaPrincipalActual>
<DiasMoraMáxima>

1. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica uno de los códigos 1 ó 2 y el campo “SaldoPrincipal” es mayor que cero y el dato del campo “Fecha Vencimiento” corresponde al mes de corte de la información o anterior, deben reportarse los siguientes campos: a.“EstadoOperacionCrediticia” b.“FrecuenciaPagoActualPrincipal” c.“TasaInteresNominalVigente” d.“TipoTasa” e.“DiasMáximaMorosidad”
2. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica uno de los códigos 1, 2 ó 3 y el campo “SaldoPrincipal” es mayor que cero y el dato del campo “Fecha Vencimiento” es posterior al mes de corte de la información deben reportarse los siguientes campos: a. “EstadoOperacionCrediticia” b. “FrecuenciaPagoActualPrincipal” c. “TasaInteresNorminalVigente” d. “TipoTasa” e. ” DiasMáximaMorosidad”
3. Cuando el campo “CodigoTipoOperacion” indica uno de los códigos 1 ó 2 y el campo “SaldoProductos” es mayor que cero y el dato del campo “Fecha Vencimiento” corresponde al mes de corte de la información, al mes anterior o al mes posterior deben reportarse los siguientes campos: a.“EstadoOperacionCrediticia” b.“FrecuenciaPagoActualIntereses” c.“TasaInteresNorminalVigente” d.“TipoTasa” e. ” DiasMáximaMorosidad”

1. Para las operaciones “TipoOperacion” 6 con un mismo valor en los campos “IdLinea” y IdOperacion, debe cumplirse que para todos los registros con ese mismo IdLinea (independientemente del tipo de operación que reporten) la sumatoria de los campos “SaldoPrincipal”, “SaldoPendientedeUtilizacionSinCompromiso” sea igual al campo “MontoFormalizadoOperacion”.
2. Cuando el "IdOperacion" es igual al "IdLinea" se debe cumplir que:
3. El campo "TipoOperacion" no puede ser 1, 2, 7 u 8.
4. El Saldo Principal debe ser 0.
5. El Saldo Productos debe ser 0.
6. Cuando el tipo de operación es 1,2, 7 u 8 cuando se reporte valor en el campo 'IdLinea' este no debe ser igual al 'IdOperacion'.
7. Los siguientes campos NO deben permitir datos negativos:
“MontoFormalizadoOperacion”
“SaldoPrincipal”
“SaldoProductos”
“SaldoPorDesembolsarConCompromiso”
“SaldoPendienteUtilizacionSinCompromiso”
“TasaInteresNominalVigente”
“PlazoOperacion”
“ParametroReferenciaTasaInteresVariable”

“ComponenteVariableTasaInteresVariable”
“LimiteInferiorTasaInteresVariable”
“LimiteSuperiorTasaInteresVariable”
“MontoCuotaInteresesActual”
“MontoCuotaPrincipalActual”
“DíasMoraMáxima”

“TasaLey7472**”**

### **Campos Llave Del Xml De Operaciones Crediticias**

Los campos llave del XML de Operaciones Crediticias son: “TipoPersona”, “IdDeudor” y “IdOperacion”. Las llaves de las listas en este XML se refieren a los elementos de una lista que se relacionan con un mismo “IdOperacion”.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| XML Operaciones Crediticias | TipoPersonaIdDeudorIdOperacion |

## **Bloque para información de Codeudores Versión 1.0**

### **Definición:**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de los codeudores de las operaciones crediticias que reporta un Operador Financiero.

El archivo Codeudores permite reportar el detalle de los deudores que contractualmente asumen la obligación solidaria de la operación en calidad de codeudores.

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: CrediticioAutorizadosporLey\_Codeudores.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

### **Metodología de Uso Del Archivo Codeudores**

Los operadores financieros deben considerar lo siguiente:

1. Para los efectos del Centro de Información Crediticia (CIC) debe reportarse la información de la totalidad de los codeudores.

### **Estructura Xml**

<Registro id="" acción="">

<IdOpereacionCredito/>

<TipoPersonaCodeudor/>

<IdCodeudor/>

</Registro>

### **Campos Para Información De Codeudor**

| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño – formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Registro |   |   |   | Bloque donde se incluyen los datos. El atributo “id” es obligatorio e indica un consecutivo numérico de registros de envío. El atributo “acción” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |   |
|
| IdOperacionCredito | Texto | 1 a 25 | Activo |  | SI |
| Identificador de la operación crediticia o de la línea de crédito. |
| TipoPersonaCodeudor | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdCodeudor”, y éste solo solo puede ser: 1 ó 2 ó 3 ó 4 ó 5 ó 6 ó 13.-----------------------------------------------**Referirse a la tabla: Tipo\_Persona.** | SI |
|
| IdCodeudor | Texto | 1 a 30 | Activo | Identificador de la o de las personas que son codeudoras de una operación crediticia ó participantes de créditos grupales de garantía solidaria para el caso de beneficiarios de operaciones del Sistema de Banca para el Desarrollo.Todas las personas codeudoras deben ser incluidas en el campo IdDeudor del Archivo Deudores de esta Clase de Datos.. | SI |
|
|

### Validaciones Para La Información De codeudores

1. Los campos “TipoPersonaCodeudor” y “IdCodeudor” deben corresponder con los campos “TipoPersonaDeudor” y “IdDeudor” del Archivo de Deudores.

2. Los campos: “TipoPersonaCodeudor”, “IdCodeudor”, deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF

3. La combinación de los campos “TipoPersonaCodeudor” y “IdCodeudor” no debe ser igual al “TipoPersona” y “IdDeudor” del archivo operaciones para el “IdOperacionCredito” respectivo.

4. La combinación de los campos: ”IdOperacionCredito”, “TipoPersonaCodeudor” y “IdCodeudor” no deben repetirse.

5. Para cada “IdOperacionCredito” debe haber un registro con el mismo “IdOperacionCredito” y con el código “S” en el campo “IndicadorPresentaCodeudores” en el Archivo Operaciones.

6. El campo TipoPersonaCodeudor debe existir en la tabla TIPO\_PERSONA.

7. El dato del campo “IdOperacionCredito” del XML de Codeudores debe coincidir con el dato reportado en el campo “IdOperacionCredito” del XML de Operaciones Crediticias.

### **Campos Llave Del Xml codeudores**

Los campos llave del XML de Codeudores son: “TipoPersona”, “IdDeudor”, “IdOperacion.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| XML Codeudores | TipoPersonaIdDeudorIdOperacion |

## **Bloque** **de la información de Garantías Fiduciarias Versión 1.0**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las garantías fiduciarias mitigadoras o no de riesgo, que las entidades financieras deben identificar cuando otorgan operaciones crediticias directas e indirectas con personas deudoras, sean estas físicas o jurídicas.

El registro de este tipo de garantías debe hacerse de manera individualizada.

La entidad financiera debe remitir la totalidad de las garantías fiduciarias en forma mensual sean mitigadoras o no, ya que su uso es permanente en los informes del Centro de Información Crediticia (CIC).

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: CrediticioAutorizadosporLey\_GarantiasFiduciarias.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

### Estructura del archivo

<Registro id="" acción="">

<IdGarantiaFiduciaria/>

<IdOperaciónCredito/>

 <TipoPersona/>

<IdFiador/>

<SalarioNetoFiador/>

<FechaVerificacionAsalariado/>

</Registro>

### Campos de Información de Garantías Fiduciarias

| *Nombre del Tag* | *Tipo del Dato* | *Tamaño - formato* | *Estado* | *Descripción* | *Obligatorio* |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Registro |  |  |  | Bloque donde se incluyen los datos. El atributo “id” es obligatorio e indica un consecutivo numérico de registros de envío. El atributo “acción” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| IdGarantiaFiduciaria | Texto | 1 a 25 | Activo | Código que se indica en el campo “IdFiador” referente al número de identificación del fiador o del avalista que respalda la operación de crédito.  | SI |
| IdOperacion | Texto | 1 a 25 | Activo | Identificador de la operación crediticia o de la línea de crédito.  | SI |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código del tipo de persona indicado en el campo IdFiador.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdFiador | Texto | 1 a 30 | Activo | Número de identificación del fiador o del avalista que respalda la operación de crédito. | SI |
| SalarioNetoFiador | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto del salario neto de cargas sociales del fiador. | NO |
| FechaVerificacionAsalariado | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en la que se realizó la última verificación del estado de asalariado del fiador. Esta fecha corresponde también a la fecha en que se actualizó la información del campo “SalarioNetoFiador”. | NO |

### Validaciones para la información de Garantías Fiduciarias

1. Los campos “TipoPersona” y “IdFiador” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF. Los valores del campo “TipoPersona” deben corresponder con los códigos indicados en la Tabla “TipoPersona” **y deben tener la condición de activos**.
2. La combinación de los campos “TipoPersona” y “IdFiador” no se deben repetir.
3. El campo “IdGarantiaFiduciaria” debe ser igual al campo “IdFiador”.
4. Cuando el campo “Indicador Garantía Fiduciaria” del XML de Operaciones Crediticias se indica “S” debe reportar los datos en campo “Id Fiador”
5. El dato del campo “IdGarantíaFiduciaria” del XML de Garantías Fiduciarias debe coincidir con el dato reportado en el campo “IdGarantíaFiduciaria” del XML de Operaciones Crediticias.
6. El dato del campo “IdOperacionCredito” del XML de Garantías Fiduciarias debe coincidir con el dato reportado en el campo “IdOperacionCredito” del XML de Operaciones Crediticias.
7. El campo "SalarioNetoFiador" No deben permitir datos negativos.
8. Campos llave del archivo de Garantías Fiduciarias

El campo llave del archivo de Garantías Fiduciarias es: “**IdGarantiaFiduciaria**”, IdOperación”

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| XML Garantías Fiduciarias | IdGarantíaFiduciariaIdOperacionCredito |

## **Bloque para la información de Operaciones No Reportadas Versión 1.0**

### **Definición:**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de operaciones no reportadas en el periodo por las entidades. La llave primaria del xml de Operaciones no Reportadas es: IdOperacion y MotivoLiquidacion, los operadores financieros deben reportar todos los códigos de motivo liquidación ocurridos en el periodo, correspondientes a una misma operación crediticia.

En el caso de las tarjetas de crédito, éstas se deben reportar en este XML sólo cuando la tarjeta de crédito ha sido cancelada en forma total, y en ese caso se debe reportar únicamente la operación que corresponde a la operación madre de la tarjeta de crédito (IdOperacion = IdLinea del XML de Operaciones Crediticias), por tanto no aplica para cuando se cancelan desembolsos y aún la tarjeta sigue con disponible.

Se debe remitir con saldo positivo las operaciones que se dan de baja (se dejaron de registrar como activo). En el primer envío las entidades deben remitir TODAS las operaciones que en los últimos 24 meses fueron castigadas con saldo positivo y las que fueron reactivadas con saldo negativo. Esas operaciones son las que cumplen con los códigos “10” “Castigo” y “98” “Operación reactivada” de la Tabla Tipo\_Motivo\_Operacion\_No\_Reportada.

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: CrediticioAutorizadosporLey\_InformacionOperacionesNoReportadas.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

.

### **Estructura Xml**

<Registro id="" acción="">

 <TipoPersona/>

<IdDeudor/>

 <IdOperacion/>

 <MotivoLiquidacion/>

 <FechaLiquidacion/>

<SaldoPrincipalLiquidado/>

<SaldoProductosLiquidado/>

<IdOperacionNueva/>

</Registro>

### **Campos De Información De Operaciones No Reportadas**

| *Nombre del Tag* | *Tipo del Dato* | *Tamaño - formato* | *Estado* | *Descripción* | *Obligatorio* |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Registro |  |  |  | Bloque donde se incluyen los datos. El atributo “id” es obligatorio e indica un consecutivo numérico de registros de envío. El atributo “acción” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdDeudor”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdDeudor | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde a la identificación de la persona a la que corresponde la operación no reportada.  | SI |
| IdOperacion | Texto | 1 a 25 | Activo | Identificador de la operación no reportada. | SI |
| MotivoLiquidacion | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código del tipo de motivo de la liquidación.*Referirse a la Tabla:**Tipo\_Motivo\_Operación\_No\_Reportada* | SI |
| FechaLiquidacion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en que se realizó la liquidación de la operación. | SI |
| SaldoPrincipalLiquidado | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo en principal a la fecha de liquidación de la operación. | SI |
| SaldoProductosLiquidado | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo en productos, a la fecha de liquidación de la operación.  | SI |
| IdOperacionNueva | Texto | 0 a 25 | Activo | Identificador de la operación que sustituye a la no reportada. | NO |

### Validaciones Para La Información De Operaciones No Reportadas

1. Los campos “TipoPersona” y “IdDeudor” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF.
2. Toda operación reportada en el XML de Operaciones No Reportadas excepto aquellas que tienen código 26 y 98, no debe tener registro el XML de Operaciones Crediticias, para el periodo de remisión de la información.
3. Cuando el código del campo “MotivoLiquidación” sea 3 o 14, el campo “IdOperacionNueva” debe venir con información del nuevo número de la operación que sustituye la liquidada.
4. Cuando en el XML de Operaciones No Reportadas el campo “MotivoLiquidacion” es 3, se debe cumplir para ese registro que el valor del campo “IdOperacionNueva” sea el mismo indicado en el campo “IdOperacion” del XML de Operaciones Crediticias y el campo “TipoModificacion” de ese XML, debe tener el valor “3”
5. Cuando el campo “MotivoLiquidacion” es 14, los valores de los campos en conjunto “IdOperacionNueva” y “MotivoLiquidacion” no deben repetirse.
6. Cuando el campo “MotivoLiquidacion” es 14, el dato del campo “IdOperacionNueva” debe existir en el campo “IdOperacion” del archivo Operaciones Crediticias para el período de corte de la información.
7. Para la operación reportada en el archivo de Operaciones No Reportadas con el código “98 Operación crediticia reactivada, con el mismo IdOperacion (previa justificación ante la SUGEF)” en el campo “TipoMotivoLiquidacion”, y si para ese mismo “IdOperacion” no existe otro registro el campo “MotivoLiquidacion” 14, debe existir un registro en el archivo de Operaciones Crediticias con el mismo “IdOperacion”, para el periodo de corte de la información.
8. La operación reportada en el campo “IdOperacion” de este archivo, debe existir en el campo “IdOperacion” del archivo Operaciones Crediticias del mes anterior al mes del corte de la información. Se exceptúan las operaciones que en el campo “MotivoLiquidacion” indicen los códigos 98 “Operación crediticia reactivada, con el mismo IdOperacion (previa justificación ante la SUGEF) o 30 “Operación crediticia que se había liquidado como incobrable por la entidad financiera y que posteriormente fue cancelada por el deudor”.
9. El dato del campo “FechaLiquidacion” debe corresponder al mes y el año del corte de la información.
10. Para las operaciones reportadas en el campo “MotivoLiquidacion” con el código 98 “Operación crediticia reactivada, con el mismo “IdOperacion”, el dato reportado en el campo “SaldoPrincipalLiquidado” debe ser igual al campo “SaldoPrincipal” del archivo Operaciones Crediticias correspondiente al mismo “IdOperacion”.
11. Para la operación reportada en el archivo de Operaciones no reportadas con el código "98 Operación crediticia reactivada, con el mismo IdOperación (previa justificación antes la SUGEF)" En el campo TipoMotivoLiquidación, y si para ese mismo IdOperacion existe otro registro con el código "14 cambio número operación" en el campo TipoMotivoLiquidacion, debe de existir un registro en el archivo de operaciones crediticias con el dato del campo IdOperacionNueva, para el período de corte de la información.

### **Campos Llave Del Xml De Operaciones No Reportadas**

Los campos llave del XML de Operaciones No Reportadas son: “**IdOperacion” y “MotivoLiquidacion”**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| XML OperacionesNoReportadas | IdOperacionMotivoLiquidación |