**Sistema de Captura, Verificación y Carga de**

**Datos Documentación de Datos de Envío**

**Clase Garantías**

**(Formato XML)**

**Versión 1.6**

**Carta Circular Externa**

**SGF 1023-2017**

**31 marzo del 2017**

**Contenido**

[ARCHIVOS DE INFORMACIÓN DE LA CLASE GARANTIAS 4](#_Toc478732599)

[GENERALIDADES 4](#_Toc478732600)

[Cambio en la metodología de remisión de las garantías: 4](#_Toc478732601)

[Dependencia de datos 5](#_Toc478732602)

[VALIDACIONES 6](#_Toc478732603)

[Validaciones de encabezado 6](#_Toc478732604)

[Validaciones generales 6](#_Toc478732605)

[Estructura general del archivo SICVECA 9](#_Toc478732606)

[Bloque de Encabezado: 9](#_Toc478732607)

[Bloque de Datos 11](#_Toc478732608)

[Bloque de la información de Garantías Fiduciarias Versión 1.0 11](#_Toc478732609)

[Estructura del archivo 11](#_Toc478732610)

[Campos de Información de Garantías Fiduciarias 11](#_Toc478732611)

[Validaciones para la información de Garantías Fiduciarias 13](#_Toc478732612)

[Campos llave del archivo de Garantías Fiduciarias 14](#_Toc478732613)

[Bloque de la información de Garantías Reales Versión 1.1 15](#_Toc478732614)

[Estructura archivo 15](#_Toc478732615)

[Campos de Información de Garantías Reales 16](#_Toc478732616)

[Validaciones para la información de Garantías Reales 22](#_Toc478732617)

[Campos llave del archivo de Garantías Reales 23](#_Toc478732618)

[Bloque de la información de Garantías Valores Versión 1.0 24](#_Toc478732619)

[Estructura del archivo 24](#_Toc478732620)

[Campos de Información de Garantías Valores 25](#_Toc478732621)

[Validaciones para la información de de Garantías Valores 31](#_Toc478732622)

[Campos llave del archivo de Garantías Valores 34](#_Toc478732623)

[Bloque de la información de Garantías Cartas de Crédito Versión 1.0 35](#_Toc478732624)

[Estructura del archivo 35](#_Toc478732625)

[Campos de Información de Garantías Cartas de Crédito 35](#_Toc478732626)

[Validaciones para la información de Garantías Cartas de Crédito 37](#_Toc478732627)

[Campos llave del archivo de Garantías Cartas de Crédito 37](#_Toc478732628)

[Bloque de la información de Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación Versión 1.0 38](#_Toc478732629)

[Estructura del archivo 38](#_Toc478732630)

[Campos de Información de Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación 39](#_Toc478732631)

[Validaciones para la información de Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación 41](#_Toc478732632)

[Campos llave del archivo de Documentos de Cartas de Crédito de Importación 42](#_Toc478732633)

[Bloque de la información de Garantías Facturas Cedidas Versión 1.0 43](#_Toc478732634)

[Estructura del archivo 43](#_Toc478732635)

[Campos de Información de Garantías Facturas Cedidas 43](#_Toc478732636)

[Validaciones para la información de Garantías Facturas Cedidas 45](#_Toc478732637)

[Campos llave del archivo de Garantías Facturas Cedidas 45](#_Toc478732638)

[Bloque de la información de Garantías de Fideicomisos de Garantía Versión 1.1 46](#_Toc478732639)

[Estructura del archivo 46](#_Toc478732640)

[Campos de Información de Garantías Fideicomisos de Garantía 47](#_Toc478732641)

[Validaciones para la información de Garantías de Fideicomisos de Garantía 50](#_Toc478732642)

[Campos llave del archivo de Fideicomisos de Garantías 52](#_Toc478732643)

[Bloque de la información de Garantías Mobiliarias 1.0 53](#_Toc478732644)

[Estructura del archivo 53](#_Toc478732645)

[Campos de Información de Garantías Mobiliarias 53](#_Toc478732646)

[Validaciones para la información de Garantías Mobiliarias 55](#_Toc478732647)

[Campos llave del archivo de Garantías Mobiliarias 55](#_Toc478732648)

# **ARCHIVOS DE INFORMACIÓN DE LA CLASE GARANTIAS**

Clase de datos de la información de Garantías versión 1.6

## GENERALIDADES

Esta clase de datos contiene los valores necesarios para realizar la carga completa de la información de diferentes tipos de garantías: fiduciarias, reales, fideicomiso de garantía, valores, cartas de crédito, documentos que amparan las cartas de crédito de importación y documentos cedidos y Garantías Mobiliarias, aunque no se estén utilizando como mitigadoras en el periodo de remisión de la información.

Para el envío de la información, las entidades financieras deben tomar en cuenta los grupos conformados que tienen plazos entre el noveno y onceavo día hábil del mes siguiente al periodo de cierre, de conformidad con lo establecido en el artículo 26 del Acuerdo SUGEF 1-05., y con la Circular Externa vigente sobre la rotación de los grupos.

El registro de los bienes dados en garantía debe hacerse de manera individualizada.

Los archivos de esta clase de datos serán remitidos según los tipos de garantías que tiene la entidad. Por tanto, se puede remitir de uno a más archivos en esta clase de datos

Las entidades financieras deben reportar la información de las distintas garantías que se utilicen en las diferentes modalidades de operaciones que realicen y que se ajusten a los archivos de esta Clase

### Cambio en la metodología de remisión de las garantías:

Realizar mensualmente la carga completa de todos los archivos de las garantías, que cada entidad posee **y que se ajusten a los archivos de esta Clase.** Se debe reportar todas aquellas garantías que estén asociadas a una operación crediticia **que estén o prodian estar siendo utilizadas como mitigadoras de riesgo en el periodo de remisión de la información**

1. Para los efectos del Centro de Información Crediticia (CIC) debe reportarse la información de la totalidad de los fiadores sean estos mitigadores o no.
2. **Reportar las acciones emitidas por la entidad y que a la vez son recibidas en garantía de sus operaciones crediticias directas e indirectas con personas deudoras sean estas físicas o jurídicas, en el archivo de Garantías Valores.**

### Dependencia de datos

**Esta clase de datos tiene dependencia de datos, por lo que para su ingreso debe existir la carga exitosa de:**

1. **Registro y Control**
2. **Contable Financiero**

**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.**

## VALIDACIONES

Estas validaciones aplican para todos los archivos de la clase de Datos de GARANTIAS.

### Validaciones de encabezado

1. Verificar que el “Id\_Entidad” corresponda a una Entidad de la tabla de *Entidades* en la base de datos de la SUGEF.
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 algunos de los campos. **El tipo de cambio de referencia que se debe utilizar en la colonización de los montos es el “Tipo de cambio de referencia de compra del Banco Central de Costa Rica” al último día natural del mes de corte de la información.**
4. Verificar que el campo”ClaseDato” corresponda a la tabla Clase de datos.
5. Verificar que el campo “Archivo” corresponda 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 texto, 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 caracter 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 caracter 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 las entidades financieras en caso de que aplique.
	2. Cuando se indica “Inactivo” significa que el campo no debe ser reportado por las entidades financieras.
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%, tales como: **“PorcentajeAceptacionTerreno” y “PorcentajeAceptacionNoTerreno”**.
8. **Los siguientes campos NO deben permitir datos negativos:**

**Archivo Garantías Fiduciarias**

* 1. **SalarioNetoFiador**

**Archivo Garantías Reales**

1. **MontoUltimaTasacionTerreno**
2. **MontoUltimaTasacionNoTerreno**
3. **MontoTasacionActualizadaTerreno**
4. **MontoTasacionActualizadaNoTerreno**
5. **MontoPolizaGarantiaReal**

**Archivo GarantiasValores**

1. **ValorFacial**
2. **ValorMercado**

Archivo Garantías Cartas de Crédito

1. ValorNominalGarantía

**Archivo Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación**

1. **ValorNominalGarantia**
2. **MontoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion**

**Archivo Facturas Cedidas**

1. **ValorNominalGarantia**

**Archivo Garantías de Fideicomisos de Garantías**

1. **ValorNominalFideicomiso**
2. **ValorNominalGarantia**
3. **MontoGradoGravamenesFideicometida**

**Archivo Garantías Mobiliarias**

1. **MontoGarantiaMobiliaria**
2. **MontoReferencia**

## **Estructura general del archivo 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 archivo 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 C**lase\_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 |

## **Bloque de Datos**

## **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 fiduciaras 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: Garantias\_Fiduciarias.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

### Estructura del archivo

<Registro id="" accion="">

<IdGarantiaFiduciaria/>

 <TipoPersona/>

<IdFiador/>

<TipoAsignacionCalificacion/>

<CategoriaCalificacion/>

<CalificacionRiesgo/>

<CodigoEmpresaCalificadora/>

<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 “accion” 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 |
| 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.En el caso de los avales otorgados por:1-Sistema Banca para el Desarrollo (FINADE) utilizar la identificación del Fideicomiso: 3110665868. 2-FODEMIPYME: La que indique el Banco Popular3-FIDEICOMISO IMAS BNCR BCAC 32-04 identificación: 3110677626 | SI |
| TipoAsignacionCalificacion | Numérico | 1  | Activo | Código del tipo de a quien se asigna la calificación.*Referirse a la tabla: Tipo\_Asignacion\_Calificacion*  | SI |
| CategoriaCalificacion | Numérico | 1 | Activo | Categoría de Calificación según la tabla de equivalencias para calificaciones de agencias calificadoras.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |
| CalificacionRiesgo  | Texto | 0 a 30 | Activo | Calificación vigente del fiador o avalista. Se deben usar los códigos utilizados por la Agencia Calificadora que incluyan únicamente la calificación del riesgo de crédito. Por lo tanto, los códigos de calificación que se reporten no deben incluir los caracteres que identifican: la calificadora, el tipo de instrumento y el riesgo de mercado. Adicionalmente, los códigos no deben incluir las palabras “Nivel” o “Categoría”.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo. | NO |
| CodigoEmpresaCalificadora  | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código de la empresa que emite la calificación de riesgo del fiador o avalista*.*Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |
| 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. **Eliminada**
2. 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 “Tipo\_Persona” **y deben tener la condición de activos**.
3. Cuando el campo “TipoAsignacionCalificacion” tiene códigos diferentes a cero según la tabla “Tipo\_Asignacion\_Calificacion” debe reportarse la información de los campos “CategoriaCalificacion”, “CalificacionRiesgo” y “CodigoEmpresaCalificadora”
4. Los campos “CalificacionRiesgo”, “CodigoEmpresaCalificadora” y “CategoriaCalificacion” deben corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Calificacion\_Riesgo”.
5. El campo “TipoAsignacionCalificacion” solo puede contener los valores 0 o 2.
6. La combinación de los campos “TipoPersona” y “IdFiador” no se deben repetir.
7. El campo “IdGarantiaFiduciaria” debe ser igual al campo “IdFiador”.

### **Campos llave del archivo de Garantías Fiduciarias**

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

## **Bloque de la información de Garantías Reales Versión 1.1**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las garantías reales mitigadoras 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.

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

### **Estructura** archivo

<Registro id="" accion="">

 <IdGarantiaReal/>

<TipoBienGarantiaReal/>

 <MontoUltimaTasacionTerreno/>

<MontoUltimaTasacionNoTerreno/>

 <FechaUltimaTasacionGarantia/>

<MontoTasacionActualizadaTerreno/>

 <MontoTasacionActualizadaNoTerreno/>

 <FechaUltimoSeguimientoGarantia/>

 <TipoMonedaTasacion/>

<FechaConstruccion/>

<TipoPersonaTasador/>

<IdTasador/>

<TipoPersonaEmpresaTasadora/>

<IdEmpresaTasadora/>

 <PolizaGarantiaReal/>

<ListaPolizaGarantiaReal>

 <ElementoPolizaGarantiaReal>

 <TipoPolizaGarantiaReal/>

<MontoPolizaGarantiaReal/>

 <FechaVencimientoPolizaGarantiaReal/>

 <CoberturasPoliza/>

<TipoPersonaBeneficiario/>

<IdBeneficiario/>

</ElementoPolizaGarantiaReal>

 </ListaPolizaGarantiaReal>

 </Registro>

### Campos de Información de Garantías Reales

| *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 “accion” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| IdGarantiaReal | Texto | 1 a 25 | Activo | .Código referente a la nomenclatura utilizada por el Registro Nacional u otro organismo similar en el extranjero cuando exista. Tales como: el número de finca, número de placa, matrícula de buques. El formato cuando tiene nomenclatura utilizada por el Registro Nacional se explica mediante los siguientes ejemplos:**Bienes Inmuebles****Finca:  1123456  (terreno situado en la provincia de San José)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código de la provincia (un número del 1 al 7) 1/** | **Código del bien asignado en el Registro (de seis números) 2/** |
| **1** | **123456** |

**Bienes Muebles****Vehículo: TC000123    (placa de un Taxi de Cartago)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código clase del bien según el Registro Público (de 1 a 3 caracteres) 1/** | **Número de placa del bien (seis números)2/** |
| **TC** | **000123** |

**En el caso de carros particulares, no existe un código clase del bien, por lo tanto se registraría solo el número de placa sea este numérico o alfanumérico . Cuando el automóvil es nuevo y aún no existe placa temporal se debe reportar el VIN (17 dígitos).****Buques: GPC001234**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código clase del bien según el Registro Público (de 1 a 3 caracteres) 1/** | **Número de placa del bien (seis números) 2/** |
| **GPC** | **001234** |

**1/ Los códigos de las provincias y de las clases del bien se encuentran en la página web del Registro Nacional.** 2/La identificación de las placas de los automóviles deben contener seis caracteres sean numéricos o alfanuméricos por lo que en caso de que la placa contenga menos caracteres se debe completar con ceros a la izquierda.Cuando no exista nomenclatura del Registro Nacional u otro organismo similar en el extranjero, se debe reportar el código que asigna la entidad financiera a cada bien, conjunto de bienes o valor recibido en garantía. Los bienes sujetos a inscripción en el Registro Nacional deben reportarse en forma separada.  | SI |
| TipoBienGarantiaReal | Numérico | 1 a 5 | Activo | Código del tipo de bien recibido en garantía. *Referirse a la tabla Tipo\_Bien*  | SI |
| MontoUltimaTasacionTerreno | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto de la última tasación que corresponde únicamente al valor del terreno dado en garantía.El Monto debe venir colonizado al tipo de cambio de compra de la fecha de realización del avalúo. | SI |
| MontoUltimaTasaciónNoTerreno | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto de la última tasación realizada cuando la garantía está conformada por un bien mueble o inmueble. Cuando se trate de equipo de cómputo, en este campo debe indicarse el valor original del equipo.El Monto debe venir colonizado al tipo de cambio de compra de la fecha de realización del avalúo y debe excluir el valor del terreno cuando corresponda. | SI |
| FechaUltimaTasacionGarantia | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | **Fecha consignada en informe escrito firmado por el profesional responsable, en la que se realizó la última tasación del bien.** **De acuerdo con lo indicado en el artículo 12 del Decreto Ejecutivo Nº 35298-MOPT Aranceles por servicios de peritaje y avalúos del Colegio Federado de Ingenieros y Arquitectos (CFIA) de Costa Rica Publicado en el Diario Oficial La Gaceta Nº 116 del 17 de junio de 2009.**  | SI |
| MontoTasacionActualizadaTerreno | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto de la última tasación en colones actualizado según reexpresión que corresponda para un Terreno. Cuando el último avalúo es elaborado en una fecha menor a seis meses y no corresponde realizar la reexpresión, en este campo se indica el mismo monto que se indica en el campo “MontoUltimaTasacionTerreno”.El monto debe venir colonizado. El tipo de cambio de referencia que se debe utilizar en la colonización de los montos es el “Tipo de cambio de referencia de compra del Banco Central de Costa Rica” al último día del mes de corte de envío de la información. | SI |
| MontoTasacionActualizadaNoTerreno | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto de la última tasación actualizado según reexpresión y depreciación, que corresponda para un No Terreno. Cuando el último avalúo es elaborado en una fecha menor a seis meses y no corresponde realizar la reexpresión, en este campo se indica el mismo monto que se indica en el campo “MontoUltimaTasacionTerreno”.El monto debe venir colonizado. El tipo de cambio de referencia que se debe utilizar en la colonización de los montos es el “Tipo de cambio de referencia de compra del Banco Central de Costa Rica” al último día del mes de corte de envío de la información.Advertencia: este monto siempre debe contemplar el cálculo de la depreciación según lo establecido en el literal b) del artículo 16 de el Acuerdo SUGEF 1-05. | SI |
| FechaUltimoSeguimientoGarantia | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Se debe indicar la fecha en que se realizó el último seguimiento y control del estado de la garantía.Cuando no existe seguimiento y control de la garantía se debe indicar la fecha del último avalúo. | SI |
| TipoMonedaTasacion | Numérico | 1 a 6  | Activo | Código del tipo de moneda en la cual se realizó el avalúo del bien.*Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda* | SI |
| FechaConstruccion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Se debe indicar la fecha de construcción de la edificación.En el caso de bienes muebles se debe indicar el año de fabricación. | NO |
| TipoPersonaTasador | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona referido en el campo “IdTasador”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdTasador | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde a la identificación de la persona que realiza la tasación independientemente si labora en una persona jurídica. | SI |
| TipoPersonaEmpresaTasadora | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código de tipo de persona referido en el campo “IdEmpresaTasadora”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | NO |
| IdEmpresaTasadora | Texto | 0 a 30 | Activo | Corresponde a la identificación de la persona jurídica que realiza la tasación  | NO |
| PolizaGarantiaReal | Texto | 1 | Activo | Indicador de si el bien dado en garantía en la operación de crédito tiene póliza de seguro a favor de la entidad financiera. Los posibles valores son ‘S’ si consta, o ‘N’ si no. | SI |
| ListaPolizaGarantiaReal |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los grupos de tipos de póliza.La información correspondiente a los campos de esta lista debe reportarse cuando el bien recibido en garantía tiene póliza (s) de seguro a favor de la entidad financiera.  |  |
| ElementoPolizaGarantiaReal |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de un tipo de póliza. |  |
| TipoPolizaGarantiaReal | Númerico | 1 a 2 | Activo | Tipo de póliza utilizado para garantizar la cobertura del bien:*Referirse a la tabla: Tipo\_Poliza* | SI |
| MontoPolizaGarantiaReal | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto asegurado del bien a favor de la Entidad | SI |
| FechaVencimientoPolizaGarantiaReal | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento (incluye su periodo de gracia) de la póliza de seguro. | SI |
| CoberturasPoliza | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la póliza del bien dado en garantía incluye todas las coberturas según la naturaleza para asegurar su recuperación en caso de siniestro. Los valores son: ‘S’: sí tiene todas las coberturas.‘N’: no tiene todas las coberturas. | SI |
| TipoPersonaBeneficiario | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona referido en el campo “IdBeneficiario”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdBeneficiario | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde a la identificación de la persona beneficiaria de la póliza. Si existe acreencia se debe indicar la cédula de la entidad financiera y si no existe se debe indicar el beneficiario. | SI |
| ElementoPolizaGarantiaReal |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de un tipo de póliza. |  |
| ListaPolizaGarantiaReal |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los grupos de tipos de póliza.La información correspondiente a los campos de esta lista debe reportarse cuando el bien recibido en garantía tiene póliza (s) de seguro a favor de la entidad financiera.  |  |

### **Validaciones para la información de Garantías Reales**

1. **Eliminada**
2. Los campos “TipoPersonaTasador”, “IdTasador”, “TipoPersonaEmpresaTasadora”, “IdEmpresaTasadora”, “TipoPersonaBeneficiario” y “IdBeneficiario” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF.
3. Los valores de los campos “TipoPersonaTasador”, “TipoPersonaEmpresaTasadora” y “TipoPersonaBeneficiario” deben corresponder con los códigos indicados en la Tabla “Tipo\_Persona” **y deben tener la condición de activos.**
4. Cuando el campo “PolizaGarantiaReal” indica el valor “S” debe reportarse los campos de la “ListaPolizaGarantiaReal”.
5. Cuando el campo “**TipoBienGarantiaReal** ” tiene el valor “1 Terreno”, el campo “MontoUltimaTasacionTerreno” debe ser mayor que cero.
6. Cuando el campo “**TipoBienGarantiaReal** ” tiene uno de los valores 2, 3 ó 5, debe reportarse el campo “FechaConstruccion”.
7. Eliminada
8. **Eliminada**
9. **Eliminada**
10. Cuando el campo “Tipo Garantía” es igual a “2 Garantía Real” y el “TipoBienGarantíaReal” del archivo Garantías Reales corresponda a los códigos “3 Vehículos (automotores, camiones, equipo pesado rodante, motores y otros) ó “5 Equipo Cómputo”, el dato del campo “FechaUltimaTasacionGarantia” del archivo Garantías Reales debe ser igual o anterior al dato del campo “Fecha\_Constitución\_Garantía” del **archivo** Garantía de Operaciones.
11. Cuando el dato del campo “**TipoBienGarantiaReal** ” corresponda a “2 Edificación” el dato de los campos “MontoUltimaTasacionTerreno” y “MontoUltimaTasacionNoTerreno” deben ser mayor que cero.
12. Cuando el dato del campo “**TipoBienGarantiaReal** ” corresponda a 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ó 14 el dato del campo “MontoUltimaTasacionNoTerreno” debe ser mayor que cero.
13. Cuando el dato del campo “**TipoBienGarantiaReal** ” corresponda a 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ó 14 el dato del campo “MontoUltimaTasacionTerreno” debe ser cero.
14. Cuando el campo “**TipoBienGarantiaReal** ” tiene el valor “1 Terreno”, el campo “MontoUltimaTasacionNoTerreno” debe ser cero.
15. El dato del campo “FechaUltimoSeguimientoGarantia” NO debe ser posterior al último día del corte de la información.
16. El dato del campo “FechaUltimaTasacionGarantia” no debe ser mayor al último día del periodo de corte de la información.

### **Campos llave del** archivo **de Garantías Reales**

Los campos llave del archivo de Garantías Reales se indican a continuación.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| Archivo Garantías Reales | “IdGarantiaReal” |
| *ListaPolizaGarantiaReal* | “IdRegistro”“TipoPolizaGarantiaReal”“MontoPolizaGarantiaReal”“FechaVencimientoPolizaGarantiaReal”“CoberturasPoliza”“TipoPersonaBeneficiario”“IdBeneficiario” |

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

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las garantías de valores mitigadoras de riesgo. Adicionalmente, las entidades deben reportar las acciones emitidas por la entidad y que a la vez son recibidas en garantía de sus 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.

En el caso que se presente una fusión de entidades financieras o cambio en la razón social, los datos que se reportan en este archivo deben ser de la entidad prevaleciente o de la nueva razón social del emisor en el campo IdEmisor. Los datos que se han reportado históricamente y que aún estén vigentes, se deben actualizar modificando el nuevo “IdEmisor”, aplicando el procedimiento que se indica en la Metodología de Uso de los archivos.

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

### **Estructura del** archivo

<Registro id="" accion="">

 <IdGarantiaValor/>

 <ClasificacionInstrumento/>

 <TipoPersona/>

<IdEmisor/>

 <IdInstrumento/>

 <SerieInstrumento/**>**

<Premio/>

<CodISIN/>

 <TipoAsignacionCalificacion/>

<CategoriaCalificacion/>

 <CalificacionRiesgo/>

 <CodigoEmpresaCalificadora />

 <ValorFacial/>

<TipoMonedaValorFacial />

 <ValorMercado/>

<TipoMonedaValorMercado/>

 <FechaConstitucion/>

<FechaVencimiento/>

</Registro>

### **Campos de Información de Garantías Valores**

| *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 “accion” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| IdGarantiaValor | Texto | 1 a 25 | Activo | Código con el cual se identifica el instrumento:* 1. cuando se trata de un instrumento cuyo campo “CodISIN” tiene un valor distinto de “NO” se debe indicar lo mismo que en el campo “CodISIN”.
	2. Cuando se trata de un instrumento cuyo campo “CodISIN” tiene el valor “NO” se debe indicar el código que utiliza la entidad para identificar al título o al depósito en cuenta de ahorro o corriente
 |  |
| ClasificacionInstrumento | Numérico | 1 | Activo | Corresponde a la condición de negociable o no negociable en bolsa, fondo de inversión o certificado de inversión.*Referirse a la Tabla:**Tipo\_Clasificacion\_Instrumento* | SI |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona reportado en el campo “IdEmisor”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | NO |
| IdEmisor | Texto | 0 a 30 | Activo | Si la clasificación del Instrumento es 0, 1, 2, 3 ó 4 indicar el Nemotécnico del Emisor. En el caso de Fondos de Inversión Nacionales, indicar el Nemotécnico asignado a cada Fondo por la SUGEVAL.  Si la clasificación del Instrumento es 5 y el emisor es una Entidad Financiera Nacional, se debe indicar la cédula jurídica y si es una Entidad Financiera extranjera se debe utilizar el código ABA (entidad de USA), código SWIFT (cualquier otro país).Si la clasificación del instrumento es 6 este campo debe venir vacío.Si la clasificación del Instrumento es 7 se debe indicar la cédula jurídica. | NO |
| IdInstrumento | Texto | 1 a 25 | Activo | Si la clasificación del Instrumento es 0, 1, 2, 3, 4 o 7 (cuando aplica) indicar el Nemotécnico del Instrumento y cumplir con lo siguiente:1. Cuando la clasificación del instrumento es “0”:
* se debe indicar el nemotécnico del instrumento asignado por la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica (BNV CR).
1. Cuando la clasificación del instrumento es 1
* si el título valor no está negociado en la BNV CR se debe indicar “VEX” (Valor extranjero). Si posteriormente ese título pasa a ser negociado en la BNV CR se debe indicar el nemotécnico del instrumento que asignó esa bolsa.
* si el título valor también se negocia en la BNV CR se debe indicar el nemotécnico del instrumento que asignó la BNV CR.
1. Cuando la clasificación del Instrumento es 2:
* utilizar el código del FONDO según la SUGEVAL o del organismo homólogo si es extranjero. Si posteriormente ese fondo pasa a ser negociado en la BNV CR se debe reportar el código que asigna esa bolsa.
1. Cuando la clasificación del Instrumento es 3:
* si el título es negociado en la BNV CR, utilizar el código que asigna esa bolsa.
* si el título no es negociado en la BNV CR, utilizar el código según la SUGEVAL o del organismo homólogo si es extranjero. Si posteriormente ese fondo pasa a ser negociado en la BNV CR se debe reportar el código que asigna esa bolsa.
1. Cuando la clasificación del Instrumento es 4:
	* Si se trata de un certificado de depósito a plazo o un certificado de inversión se debe reportar “CDP-CI”.
	* Si se trata de inversiones a corto plazo del BCCR se debe reportar “ICP”.
	* Si un bono no negociable se debe reportar “BONO”.
	* En todos los demás casos, si es un instrumento de deuda se debe reportar “IDNN” y si es un instrumento de capital se debe reportar “ICNN”.
2. Cuando la clasificación de instrumento es 5 se debe indicar el número de cuenta del depósito en cuenta de ahorros y/o cuenta corriente.
3. Cuando la clasificación del instrumento es 6 se debe indicar el número de la identificación en la operación de recompra registrada en la Bolsa de Valores respectiva.
4. Cuando la clasificación del instrumento es 7: si el instrumento es negociado en la BNV CR, utilizar el código que asigna esa bolsa, de lo contrario reportar “ICNN”.
 | SI |
| SerieInstrumento | Texto | 0 a 20 | Activo | Número de serie registrado en la Bolsa de Valores respectiva. Este valor debe corresponder en el padrón de emisores de la SUGEF. | NO |
| Premio | Numérico | 0 a 3 números enteros con 2 decimales | Activo | Corresponde a la prima (positiva o negativa) que el título valor devenga por encima o por debajo de la tasa de interés que sirve de referencia para el cálculo de los intereses del mismo, por ejemplo, la tasa básica, la tasa LIBOR, etc. Debe expresarse en puntos porcentuales.El tamaño de este campo se modificará para que indique “0 a 3 números enteros con 6 decimales. Esto debido a que existen títulos con premios que tienen más de dos decimales. Si una entidad debe reportar un título con un premio con más de dos decimales, se solicita reportar únicamente los dos primeros dos decimales sin redondear. | NO |
| CodISIN | Texto | 1 a 25 | Activo | Código ISIN del instrumento financiero dado en garantía, de conformidad con los estándares establecidos en el documento “Numeración para la Identificación Internacional de Documentos Valores (ISIN). En caso de que el instrumento dado en garantía por algún motivo especial no tuviera código ISIN, deberá consignarse la palabra “NO”. | SI |
| TipoAsignacionCalificacion | Numérico | 1 a 1  | Activo | Código del tipo de a quien se asigna la calificación.*Referirse a la tabla: Tipo\_Asignacion\_Calificacion* | SI |
| CategoriaCalificacion | Numérico | 1 | Activo | Categoría de Calificación según la tabla de equivalencias para calificaciones de agencias calificadoras.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |
| CalificacionRiesgo  | Texto | 0 a 30 | Activo | Calificación vigente del emisor o la emisión del instrumento(s) financiero(s) que está(n) en garantía. Se deben usar los códigos según los utilizados por la Agencia Calificadora que incluyan únicamente la calificación del riesgo de crédito. Por lo tanto, los códigos de calificación que se reporten no deben incluir los caracteres que identifican: la calificadora, el tipo de instrumento y el riesgo de mercado. Adicionalmente, los códigos no deben incluir las palabras “Nivel” o “Categoría”.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |
| CodigoEmpresaCalificadora  | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código de la empresa que emite la calificación de riesgo del emisor o la emisión*.* Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |
| ValorFacial | Numérico | 0 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto que aparece consignado en el instrumento financiero o el monto del efectivo restringido como garantías para operaciones back to back, según contrato.En el caso de acciones se debe indicar el monto que resulta de la multiplicación del valor facial unitario por la cantidad de de acciones.Los montos deben reportarse en la moneda original (no debe colonizarse). Se exceptúan los depósitos en efectivo otorgados como garantía en operaciones Back to Back, los cuales deben reportarse colonizados.Aplica para cuando el campo “ClasificacionInstrumento” indica uno de los códigos 0, 1, 4, 5, 6 ó 7. | NO |
| TipoMonedaValorFacial | Numérico | 0 a 6 | Activo | Código de tipo de moneda del valor facial del instrumento financiero.Para el caso de los montos del efectivo restringido como garantías para operaciones back to back, corresponde a la moneda de la cuenta de ahorros y/o corriente.*Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda*  | NO |
| ValorMercado | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Se considera valor de mercado lo siguiente:1. Es el precio al cual se negocia el instrumento en una bolsa de valores,
2. El valor facial en caso de valores no negociables en bolsa
3. El valor intrínseco de la participación en caso de fondos de inversión abiertos..
4. En el caso de acciones o participaciones se debe indicar el monto que resulta de multiplicar la cantidad de acciones o participaciones por su valor unitario de mercado.
5. Cuando se trate de instrumentos que en el campo “ClasificacionInstrumento” tiene los códigos 5 ó 6, o bien, cuando ese mismo campo tiene el código 4 excepto cuando el campo “IdInstrumento” indica “BONO”, se debe reportar el mismo monto que se indica en el campo “ValorFacial”.

También aplica cuando el emisor es la misma entidad.Los montos deben reportarse en la moneda original del valor (no debe colonizarse). | SI |
| TipoMonedaValorMercado | Numérico | 0 a 6 | Activo | Código de tipo de moneda del valor de mercado del instrumento financiero.Cuando la clasificación de instrumento es 5 se debe reportar el tipo de moneda indicado en el campo “TipoMonedaValorFacial” *Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda*  | NO |
| FechaConstitucion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de constitución del valor. Corresponde a la fecha de emisión del instrumento indicado en el documento.  | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento del instrumento indicado en el documento.Para el caso de los montos del efectivo restringido como garantías para operaciones back to back, corresponde a la fecha de finalización del uso de los fondos indicada en el contrato de la operación crediticia.Es obligatorio excepto en el caso, acciones y participaciones. | NO |

### **Validaciones para la información de de Garantías Valores**

1. **Eliminada**
2. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” tiene uno de los códigos 5 ó 7 los campos “TipoPersona” y “IdEmisor” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF.
3. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” tiene el código 5 el campo “IdEmisor” debe corresponder con el campo “IdEntidad” del encabezado de este archivo.
4. Los campos “TipoPersona” y “IdEmisor” son obligatorios cuando el campo “ClasificaciónInstrumento” tiene uno de los códigos 5 ó 7.
5. Los valores del campo “TipoPersona” deben corresponder con los códigos indicados en la Tabla “Tipo\_Persona” y permitir únicamente los códigos del 1 al 6, **y deben tener la condición de activos.**

1. Cuando el campo “TipoAsignacionCalificacion” tiene códigos diferentes a cero según la tabla “Tipo\_Asignacion\_Calificacion” debe reportarse la información de los campos “CategoriaCalificacion”, “CalificacionRiesgo” y “CodigoEmpresaCalificadora”.
2. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” indica uno de los códigos 0, 1, 4, 5, 6 ó 7 el campo “ValorFacial” debe ser mayor que cero.
3. El campo “TipoMonedaValorFacial” debe reportarse cuando el campo “ValorFacial” es mayor que cero.
4. Los campos “TipoMonedaValorMercado” debe reportarse cuando el campo “ValorMercado” es mayor que cero.
5. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” es diferente de 6 el campo “IdEmisor” debe reportarse.
6. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” tiene alguno de los códigos del 0 al 3, o bien, cuando ese mismo campo tiene el código 4 y el campo “IdInstrumento” indica “BONO”; excepto cuando en forma concurrente se da lo siguiente:
	1. el campo “ClasificacionInstrumento” es “0”
	2. el campo “Premio” tiene valor
	3. el campo “IdEmisor” corresponde a un emisor que en la columna “CodigoPais” del padrón de emisores indica “CR”.

los siguientes campos deben coincidir con los padrones de emisores, emisiones e instrumentos de la SUGEF:

* + - 1. “IdEmisor”
			2. “IdInstrumento”
			3. “SerieInstrumento” cuando exista.
			4. “CodISIN”
			5. “TipoMonedaValorFacial”
			6. “FechaVencimiento” cuando exista.
			7. “Premio” cuando exista.
1. Cuando se den las siguientes situaciones en forma concurrente:
	* + 1. el campo “ClasificacionInstrumento” tiene el código 0;
			2. el campo “Premio” tiene valor y a su vez el campo “IdInstrumento” no es “ BCPD”
			3. el campo “IdEmisor” corresponde a un emisor que en la columna “CodigoPais” del padrón de emisores indica “CR”.

los siguientes campos deben coincidir con los padrones de emisores, emisiones e instrumentos de la SUGEF:

* + 1. “IdEmisor”
		2. “IdInstrumento”
		3. “TipoMonedaValorFacial”
		4. “Premio”.
1. Cuando se den las siguientes situaciones en forma concurrente: el campo “ClasificacionInstrumento” tiene el código 0 y el campo “IdInstrumento” indica “BCPD”;

los siguientes campos deben coincidir con los padrones de emisores, emisiones e instrumentos de la SUGEF:

1. “IdEmisor”
2. “IdInstrumento”
3. “TipoMonedaValorFacial”
4. “Premio”.
5. “FechaVencimiento”.
6. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” tiene el código 4 excepto cuando en el campo “IdInstrumento” se indica “BONO”, los siguientes campos deben reportarse y coincidir con los padrones de emisores e instrumentos:
7. “IdEmisor”
8. “IdInstrumento”
9. “TipoMonedaValorFacial”
10. Los campos “CalificacionRiesgo”, “CodigoEmpresaCalificadora” y “CategoriaCalificacion” deben corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Calificacion\_Riesgo”.

1. Cuando el campo”ClasificacionInstrumento” es 4, el campo “IdInstrumento” debe contener unicamente los siguientes valores: “IDNN”, “ICNN”, “CDP-CI”, “ICP” o “BONO”.
2. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” es 5 ó 6, el campo “IdInstrumento” no debe reportar los siguientes códigos: “IDNN”, “ICNN”, “CDP-CI”, “ICP” o “BONO”.
3. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” tiene los códigos 5 ó 6, o bien, cuando ese mismo campo tiene el código 4 excepto cuando en el campo “IdInstrumento” indica “BONO”; el campo “ValorMercado” debe ser igual al campo “ValorFacial”.
4. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” tiene los códigos 2 ó 3 el registro corresponde a un instrumento financiero que indica “TPART” en la columna “TipoInstrumento” del padrón de instrumentos de la SUGEF.
5. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” tiene los códigos 0, 1, 4, 5 ó 6 el registro corresponde a un instrumento financiero que en la columna “TipoInstrumento” del padrón de instrumentos de la SUGEF no **debe** indicar “TPART”.
6. Cuando el campo “ClasificacionInstrumento” es código 5 ó 6 el valor indicado en el campo “IdInstrumento” no debe estar contenido en el padrón de instrumentos.
7. Cuando el campo “CodISIN” tiene un valor distinto de “NO”, el campo “IdGarantiaValor” debe ser igual al campo “CodISIN”.

### Campos llave del archivo de Garantías Valores

El campo llave del archivo de Garantías Valores es: “**IdGarantiaValor**”.

## **Bloque de la información de Garantías Cartas de Crédito Versión 1.0**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las garantías de cartas de crédito stand by y las cartas de crédito de exportación mitigadoras 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.

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

### Estructura del archivo

<Registro id="" accion="">

<IdGarantia/>

<FechaConstitucion/>

<FechaVencimiento/>

 <TipoPersona/>

<IdEntidadCartaCredito/>

<ValorNominalGarantia/>

<TipoMonedaValorNominal/>

<TipoAsignacionCalificacion/>

<CategoriaCalificacion/>

<CalificacionRiesgo/>

<CodigoEmpresaCalificadora/>

</Registro>

### **Campos de Información de Garantías Cartas de Crédito**

| *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 “accion” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| IdGarantia | Texto | 1 a 25 | Activo | Código que corresponde al número de la Carta de Crédito.  | SI |
| FechaConstitucion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de constitución de la Carta Crédito Corresponde a la fecha de emisión del instrumento indicado en el documento.  | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento de la carta de crédito que responde como garantía.En el caso de que la carta de crédito tenga plazo definido debe indicarse la fecha de vencimiento. | NO |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código del tipo de persona reportado en el campo “IdEntidadCartaCredito”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdEntidadCartaCredito | Texto | 1 a 30 | Activo | Código de identificación de la entidad financiera que emite la carta de crédito Stand By o la carta de crédito de exportación.Si se trata de una entidad financiera nacional, se debe indicar la cédula jurídica.Si el código del campo “TipoPersona” es 4 se debe utilizar el código ABA (entidad de USA), código SWIFT (cualquier otro país). | SI |
| ValorNominalGarantia | Numérico | 1 a 20 | Activo | Valor facial de la garantía consignado en el documento legal mediante el cual se formalizó la operación de crédito. El tipo de moneda debe ser la indicada en el documento. | SI |
| TipoMonedaValorNominal | Numérico | 1 a 6 | Activo | Código de tipo de moneda del valor nominal indicado en el documento legal de la garantía.*Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda*  | SI |
| TipoAsignacionCalificacion | Numérico | 1  | Activo | Código del tipo de a quien se asigna la calificación.*Referirse a la tabla: Tipo\_Asignacion\_Calificacion* | SI |
| CategoriaCalificacion | Numérico | 1 | Activo | Categoría de Calificación según la tabla de equivalencias para calificaciones de agencias calificadoras.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | SI |
| CalificacionRiesgo  | Texto | 0 a 30 | Activo | Calificación vigente del emisor del instrumento(s) financiero(s) que está(n) en garantía. Se deben usar los códigos según los utilizados por la Agencia Calificadora que incluyan únicamente la calificación del riesgo de crédito. Por lo tanto, los códigos de calificación que se reporten no deben incluir los caracteres que identifican: la calificadora, el tipo de instrumento y el riesgo de mercado. Adicionalmente, los códigos no deben incluir las palabras “Nivel” o “Categoría”.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | SI |
| CodigoEmpresaCalificadora  | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código de la empresa que emite la calificación de riesgo del emisor*.* Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | SI |

### **Validaciones para la información de Garantías Cartas de Crédito**

1. **Eliminada**
2. Los campos “TipoPersona” y “IdEntidadCartaCredito” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF.
3. Los valores del campo “TipoPersona” deben corresponder con los códigos indicados en la Tabla “Tipo\_Persona” **y deben tener la condición de activos**.
4. Los campos “CalificacionRiesgo”, “CodigoEmpresaCalificadora” y “CategoriaCalificacion” deben corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Calificacion\_Riesgo”.
5. El campo “TipoAsignacionCalificacion” sólo puede contener el valor 2.

### **Campos llave del archivo de Garantías Cartas de Crédito**

El campo llave del archivo de Garantías Valores es: “**IdGarantia**”.

## **Bloque de la información de Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación** Versión 1.0

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las garantías de documentos que amparan las cartas de crédito de importación mitigadoras 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.

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

### Estructura del archivo

<Registro id="" accion="">

<IdGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion/>

<TipoBienDocumentoCartaCreditoImportacion/>

<FechaConstitucion/>

<FechaVencimiento/>

<ValorNominalGarantia/>

<TipoMonedaValorNominal/>

<PolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion/>

<ListaPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion>

<ElementoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion>

<TipoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion/>

<MontoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion/>

<FechaVencimientoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion/>

<CoberturasPoliza/>

<TipoPersonaBeneficiario/>

<IdBeneficiario/>

</ElementoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion>

</ListaPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion>

</Registro>

### **Campos de Información de Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación**

| *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 “accion” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| IdGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion | Texto | 1 a 25 | Activo | Código que corresponde al número de la Carta de Crédito de Importación. | SI |
| TipoBienDocumentoCartaCreditoImportacion | Numérico | 1 a 5 | Activo | Código del tipo de bien consignado en el documento que ampara las cartas de importación. *Referirse a la tabla Tipo\_Bien*  | SI |
| FechaConstitucion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de constitución del  | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento del documento que responde como garantía. | NO |
| ValorNominalGarantia | Numérico | 1 a 20 | Activo | Valor facial de la garantía consignado en el documento legal mediante el cual se formalizó la operación de crédito.  | SI |
| TipoMonedaValorNominal | Numérico | 1 a 6 | Activo | Código de tipo de moneda del valor nominal indicado en el documento legal de la garantía.*Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda*  | SI |
| PolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion | Texto | 1 | Activo | Indicador de si el bien dado en garantía en la operación de crédito tiene póliza de seguro, se debe indicar los siguientes códigos: “S” si tiene póliza“N” no tiene póliza | SI |
| ListaPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los grupos de tipos de póliza.La información correspondiente a los campos de esta lista debe reportarse cuando el bien transportado tiene póliza (s) de seguro a favor de la entidad financiera.  |  |
| ElementoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de un tipo de póliza. |  |
| TipoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion | Numérico | 0 a 2 | Activo | Tipo de póliza utilizado para garantizar la cobertura del bien:*Referirse a la tabla: Tipo\_Poliza* | SI |
| MontoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion | Numérico | 0 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto asegurado del bien.  | SI |
| FechaVencimientoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento (incluye su periodo de gracia) de la póliza de seguro. | SI |
| CoberturasPoliza | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la póliza del bien dado en garantía incluye todas las coberturas según la naturaleza para asegurar su recuperación en caso de siniestro. Los valores son: ‘S’: sí tiene todas las coberturas.‘N’: no tiene todas las coberturas. | SI |
| TipoPersonaBeneficiario | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona referido en el campo “IdBeneficiario”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdBeneficiario | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde a la identificación de la persona beneficiaria de la póliza. Si existe acreencia se debe indicar la cédula de la entidad financiera y si no existe se debe indicar el beneficiario. | SI |
| ElementoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de un tipo de póliza. |  |
| ListaPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los grupos de tipos de póliza. |  |

### **Validaciones para la información de Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación**

1. Cuando el campo “PolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion” indica el valor “S” debe reportarse los campos de la “ListaPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion”.
2. El campo “TipoBienDocumentoCartaCreditoImportacion” no debe reportar los códigos 1 ó 2 de la tabla “Tipo\_Bien”.
3. Los campos “TipoPersonaBeneficiario” y “IdBeneficiario” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF.
4. Los valores del campo “TipoPersonaBeneficiario” debe corresponder con los códigos indicados en la Tabla “Tipo\_Persona” y deben tener la condición de activos.
5. Cuando el campo “PolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion” indica el valor “N” NO debe reportarse los campos de la “ListaPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion”.

###

### **Campos llave del archivo de Documentos de Cartas de Crédito de Importación**

Los campos llave del archivo de Documentos de Cartas de Crédito de Importación se indican a continuación.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| Archivo Garantías Documentos Cartas de Crédito de Importación | “IdGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion” |
| *ListaPoliza*GarantiaDocumentoCartaCreditoImportacio | “IdRegistro”“TipoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion”“MontoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion”“FechaVencimientoPolizaGarantiaDocumentoCartaCreditoImportacion” “CoberturasPoliza”“TipoPersonaBeneficiario”“IdBeneficiario“ |

## **Bloque de la información de Garantías Facturas Cedidas Versión 1.0**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las garantías de Facturas Cedidas mitigadoras 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.

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

### **Estructura del archivo**

<Registro id="" accion="">

<IdGarantiaFacturaCedida/>

<FechaConstitucion/>

<FechaVencimiento/>

 <TipoPersona/>

 <IdObligado/>

<ValorNominalGarantia/>

<TipoMonedaValorNominal/>

<TipoAsignacionCalificacion/>

<CategoriaCalificacion/>

<CalificacionRiesgo/>

<CodigoEmpresaCalificadora/>

</Registro>

### **Campos de Información de Garantías Facturas Cedidas**

| *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 “accion” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| IdGarantiaFacturaCedida | Texto | 1 a 25 | Activo | Código que corresponde al número de la factura. | SI |
| FechaConstitucion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de constitución de la factura cedida como garantía. No necesariamente debe coincidir con la fecha de emisión de la factura cedida. | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento de la factura cedida como garantía. | NO |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo IdObligado *Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdObligado | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde a la identificación de la persona obligada a pagar el documento cedido en una cesión con recurso | SI |
| ValorNominalGarantia | Numérico | 1 a 20 | Activo | Valor facial de la garantía consignado en el documento legal mediante el cual se formalizó la operación de crédito. El tipo de moneda debe ser la indicada en el documento. | SI |
| TipoMonedaValorNominal | Numérico | 1 a 6 | Activo | Código de tipo de moneda del valor nominal indicado en el documento legal de la garantía.*Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda*  | SI |
| TipoAsignacionCalificacion | Numérico | 1  | Activo | Código del tipo de a quien se asigna la calificación.*Referirse a la tabla: Tipo\_Asignacion\_Calificacion* | SI |
| CategoriaCalificacion | Numérico | 1 | Activo | Categoría de Calificación según la tabla de equivalencias para calificaciones de agencias calificadoras que incluyan únicamente la calificación del riesgo de crédito. Por lo tanto, los códigos de calificación que se reporten no deben incluir los caracteres que identifican: la calificadora, el tipo de instrumento y el riesgo de mercado. Adicionalmente, los códigos no deben incluir las palabras “Nivel” o “Categoría”.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |
| CalificacionRiesgo  | Texto | 0 a 30 | Activo | Calificación vigente del emisor del instrumento(s) financiero(s) que está(n) en garantía. Se deben usar los códigos según los utilizados por la Agencia Calificadora.Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |
| CodigoEmpresaCalificadora  | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código de la empresa que emite la calificación de riesgo del emisor*.*Los valores asociados a este campo se encuentran en la tabla Tipo\_Calificacion\_Riesgo.  | NO |

### **Validaciones para la información de Garantías Fac**t**uras Cedidas**

1. **Eliminada**
2. Los campos “TipoPersona” y “IdObligado” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF.
3. Los valores del campo “TipoPersona” deben corresponder con los códigos indicados en la Tabla “Tipo\_Persona” **y deben tener la condición de activos.**
4. Cuando el campo “TipoAsignacionCalificacion” tiene códigos diferentes a cero según la tabla “Tipo\_Asignacion\_Calificacion” debe reportarse la información de los campos “CategoriaCalificacion”, “CalificacionRiesgo” y “CodigoEmpresaCalificadora”
5. Los campos “CalificacionRiesgo”, “CodigoEmpresaCalificadora” y “CategoriaCalificacion” deben corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Calificacion\_Riesgo” disponible en la siguiente ubicación: www.sugef.fi.cr, Otros Servicios, SICVECA, apartado Descarga de XML, TABLAS DE DATOS.
6. El campo “TipoAsignacionCalificacion” solo puede contener los valores 0, 2

### **Campos llave del archivo de Garantías Facturas Cedidas**

El campo llave del archivo de Garantías Valores es: “**IdGarantiaFacturaCedida**”.

## **Bloque de la información de Garantías de Fideicomisos de Garantía Versión 1.1**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las garantías de Fideicomiso de Garantía mitigadoras 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.

Los elementos de la ListaGarantiasFideicometida deben existir en cada en archivo de la garantía que corresponda.

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

### **Estructura del archivo**

<Registro id="" accion="">

 <IdFideicomisoGarantia/>

<TipoLimitacionFideicomiso/>

<FechaConstitucion/>

<FechaVencimiento/>

<ValorNominalFideicomiso/>

<TipoMonedaValorNominalFideicomiso/>

<ListaGarantiasFideicometidas>

<ElementoGarantiasFideicometidas>

<TipoGarantia/>

<IdGarantia/>

<TipoMitigador/>

<IndicadorInscripcionAFavorFiduciario/>

<FechaPresentacionRegistroGarantiaFideicometida/>

<ValorNominalGarantia/>

<TipoMonedaValorNominalGarantia/>

<TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida/>

**<PorcentajeAceptacionTerreno/>**

**<PorcentajeAceptacionNoTerreno/>**

<ListaGravamenesFideicometida>

<ElementoGravamenesFideicometida>

<GradoGravamenesFideicometida/>

<TipoPersonaAcreedorFideicometida/>

<IdAcreedorFideicometida>

<MontoGradoGravamenesFideicometida/>

</ElementoGravamenesFideicometida>

</ListaGravamenesFideicometida>

</ElementoGarantiasFideicometidas>

</ListaGarantiasFideicometidas>

</Registro>

### **Campos de Información de Garantías Fideicomisos de Garantía**

| *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 “accion” debe tener alguno de los siguientes valores: “insertar” (si es un registro nuevo), “modificar” (si es un cambio) o “eliminar” (sí se desea eliminar) |  |
| IdFideicomisoGarantia | Texto | 1 a 15 | Activo | Identificación del Fideicomiso utilizado por la Entidad como garantía. | SI |
| TipoLimitacionFideicomiso | Numérico | 1 a 3 | Activo | Se debe utilizar el Código 1 SI el Fideicomiso es limitado y 2 si el Fideicomiso NO es limitadoIndica si el Fideicomiso tiene alguna limitación en monto para responder ante terceros. | SI |
| FechaConstitucion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de constitución del fideicomiso como garantía | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento del fideicomiso como garantía | SI |
| ValorNominalFideicomiso | Numérico | 1 a 20 | Activo | Monto del valor Nominal de Fideicomiso consignado en el documento legal mediante el cual se formalizó el mismo. El tipo de moneda debe ser la indicada en el documento. | SI |
| TipoMonedaValorNominalFideicomiso | Numérico | 1 a 6 | Activo | Código de tipo de moneda del valor nominal indicado en el documento legal de la constitución del Fideicomiso.*Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda*  | SI |
| ListaGarantiasFideicometidas |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de las Garantías Fideicometidas |  |
| ElementoGarantiasFideicometidas |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de las Garantías Fideicometidas |  |
| TipoGarantia | Numérico | 1 a 5 | Activo | Código del tipo de garantía que garantiza la operación.*Referirse a la tabla: Tipo\_Garantia* | SI |
| IdGarantia | Texto | 1 a 25 | Activo | Código que asigna la entidad financiera a cada Garantía.Cuando la garantía es cesión de operaciones crediticias, en este campo se debe indicar el “IdOperacion” de la operación crediticia que corresponda.  | SI |
| TipoMitigador | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código del tipo del mitigador del riesgo de la garantía.*Referirse a la tabla: Tipo\_Mitigador\_Riesgo* | SI |
| IndicadorInscripcionAFavorFiduciario | Numérico | 1 a2  | Activo | Indica si existe inscripción o anotación del bien fideicometido está a favor del fiduciario en el Registro Público.*Referirse a la tabla: Tipo\_Indicador\_Inscripción* | SI |
| FechaPresentacionRegistroGarantiaFideicometida | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de presentación de los documentos de los bienes fideicometidos ante el Registro Público para que se proceda a su inscripción para cuando el campo “IndicadorInscripcionAFavorFiduciario” indica “Anotada”.Fecha de inscripción de la garantía ante el Registro Público para cuando el campo “IndicadorInscripcionAFavorFiduciario” indica “Inscrita”. | NO |
| ValorNominalGarantia | Numérico | 1 a 20 | Activo | Monto de la garantía consignado en el documento legal mediante el cual se formalizó la operación de crédito. El tipo de moneda debe ser la indicada en el documento. | SI |
| TipoMonedaValorNominalGarantia | Numérico | 1 a 6 | Activo | Código de tipo de moneda del valor nominal indicado en el documento legal de la garantía.*Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda*  | SI |
| TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código del tipo de documento legal.*Referirse a la tabla:**Tipo\_Documento\_Legal*  | SI |
| PorcentajeAceptacionTerreno | Numérico | 1 a 3 números enteros con 2 decimales | Activo | Porcentaje de aceptación asignado a la garantía por la entidad, el porcentaje máximo está indicado en el artículo 14 del Acuerdo SUGEF 1-05, para el “TipoBien” con el código “1 Terreno” | NO |
| PorcentajeAceptacionNoTerreno | Numérico | 1 a 3 números enteros con 2 decimales | Activo | Porcentaje de aceptación asignado a la garantía por la entidad, el porcentaje máximo está indicado en el artículo 14 del Acuerdo SUGEF 1-05, para los “TipoBien” diferentes al código “1 Terreno”.En caso de que la garantía no sea mitigadora de riesgo debe indicarse cero. | NO |
| ListaGravamenesFideicometida |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar los gravámenes de mayor prelación de los bienes fideicometidos cuando aplica. |  |
| ElementoGravamenesFideicometida |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar los gravámenes de mayor prelación de los bienes fideicometidos cuando aplica. |  |
| GradoGravamenesFideicometida | Numérico | 0 a 3 | Activo | Detalle de los gravámenes anteriores que tiene el bien que respalda la operación de crédito otorgada por la entidad financiera*Referirse a la tabla:Tipo\_Grados* | SI |
| TipoPersonaAcreedorFideicometida | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdAcreedor/Fideicometida”.*Referirse a la tabla Tipo\_Persona.* | SI |
| IdAcreedorFideicometida | Texto | 0 a 30 | Activo | Corresponde a los acreedores que obstenten grados de mayor prelación del bien dado en garantía. | SI |
| MontoGradoGravamenesFideicometida | Numérico | 0 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto por la cual está respondiendo el grado de mayor prelación. | SI |
| ListaGravamenesFideicometida |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar los gravámenes de mayor prelación de los bienes fideicometidos cuando aplica. |  |
| ElementoGravamenesFideicometida |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar los gravámenes de mayor prelación de los bienes fideicometidos cuando aplica. |  |
| ElementoGarantíasFideicometidas |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de las Garantías Fideicometidas |  |
| ListaGarantíasFideicometidas |  |  |  | Esta etiqueta no contiene datos en si misma, sino que se utiliza para delimitar los detalles de las Garantías Fideicometidas |  |

### **Validaciones para la información de Garantías de Fideicomisos de Garantía**

1. El valor del campo “IdGarantia” debe existir en la tabla de garantías correspondiente según el código del campo “TipoGarantia”. Por tanto:
	1. Cuando el campo “TipoGarantia” tiene el código 1 el “IdGarantia” debe existir en el archivo de Garantías Fiduciarias o debió haberse reportado en ese archivo.
	2. Cuando el campo “TipoGarantia” tiene el código 2 el “IdGarantia” debe existir en el archivo de Garantías Reales o debió haberse reportado en ese archivo.
	3. Cuando el campo “TipoGarantia” tiene el código 3 el “IdGarantia” debe existir en el archivo de Garantías Valores o debió haberse reportado en ese archivo.
	4. Cuando el campo “TipoGarantia” tiene el código 4 el “IdGarantia” debe existir en el archivo de Garantías Cartas de Crédito o debió haberse reportado en ese archivo.
	5. Cuando el campo “TipoGarantia” tiene el código 5 el “IdGarantia” debe existir en el archivo de Garantías Documentos de Cartas de Crédito de Importación o debió haberse reportado en ese archivo.
	6. Cuando el campo “TipoGarantia” tiene el código 6 el “IdGarantia” debe existir en el archivo de Garantías Facturas Cedidas o debió haberse reportado en ese archivo.
2. El campo “TipoGarantia” de la lista “ListaGarantiasFideicometidas” no debe tener el valor 7.

1. Cuando el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” tiene uno de los siguientes códigos: 2, 3, 4, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 14, 15, 16, 18, 19 ó 20 los campos de la “ListaGravamenesFideicometida” deben contener valores.
2. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene uno de los códigos del 17 al 19 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener el código 29 y el campo “TipoGarantia” debe tener el código 1.
3. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene uno de los códigos 1 al 9 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener alguno de los códigos 1 al 20 ó 28 y el campo “TipoGarantia” debe tener el código 2.
4. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene uno de los códigos del 10 al 15 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener el código 21 y el campo “TipoGarantia” debe tener el código 3.
5. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene el código 21 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener el código 30 y el campo “TipoGarantia” debe tener el código 4.
6. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene el código 20 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener el código 22 y el campo “TipoGarantia” debe tener el código 5.
7. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene uno de los códigos 22 ó 23 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener el código 31 y el campo “TipoGarantia” debe tener el código 6.
8. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene el código 16 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener el código 27 y el campo “TipoGarantia” debe tener el código 8.
9. Los campos “TipoPersonaAcreedorFideicometida” y “IdAcreedorFideicometida” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF.
10. Cuando el campo “TipoMitigador” tiene uno de los códigos 25 ó 26 el campo “TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” debe tener alguno de los códigos 23 al 26.
11. Cuando el campo “TipoGarantia” es “1” y el campo “TipoMitigador” es 17, en el archivo de Garantías Fiduciarias se debe cumplir con lo siguiente: el campo “TipoPersona” debe tener uno de los códigos 1, 3 ó 5 y los campos “SalarioNetoFiador” y “FechaVerificacionAsalariado” deben tener valor. Esto aplica para el mismo “IdGarantia”.
12. El campo “IdGarantia” no se puede repetir en registros diferentes.
13. Para un mismo “IdGarantia”, cada código del campo “GradoGravamenesFideicometida” es exclusivo de un “IdAcreedorFideicometida” con su correspondiente “TipoPersonaAcreedorFideicometida”.
14. El campo “TipoMitigador” de la Lista Garantías Fideicometidas NO debe incluir el código 24.

###

### **Campos llave del archivo de Fideicomisos de Garantías**

Los campos llave del archivo de Fideicomisos de Garantías se indican a continuación.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| Archivo Garantías Fideicomisos de Garantía | “IdFideicomisoGarantia” |
| *ListaGarantiasFideicometidas* | “IdRegistro”“IdGarantia”“TipoMitigador”“TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida” |
| *ListaGravamenesFideicometida* | “IdRegistro”“IdGarantia”“TipoMitigador”“TipoDocumentoLegalGarantiaFideicometida”“GradoGravamenesFideicometida”“TipoPersonaAcreedorFideicometida”“IdAcreedorFideicometida” |

## **Bloque de la información de Garantías Mobiliarias 1.0**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de la información de las Garantías Mobiliarias mitigadoras o no de riesgo asociadas a una operación crediticia, que las entidades financieras deben identificar, sean estas físicas o jurídicas.

De conformidad con la Ley 9246 “Ley de Garantías Mobiliarias”, publicada en el Diario Oficial La Gaceta N°95 del 20 de mayo del 2014, el registro de este tipo de garantías debe hacerse de manera individualizada.

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

### **Estructura del archivo**

<Registro id="" accion="">

<IdGarantiaMobiliaria/>

<FechaPublicidadGM/>

<MontoGarantiaMobiliaria/>

<FechaVencimientoGM/>

< FechaMontoReferencia />

< MontoReferencia />

< TipoMonedaMontoReferencia />

</Registro>

### **Campos de Información de Garantías Mobiliarias**

| *Nombre del Tag* | *Tipo del Dato* | *Tamaño - formato* | *Estado* | *Descripción* | *Obligatorio* |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Registro id |  |  |  | Bloque donde se incluyen los datos. El atributo “id” es obligatorio e indica un consecutivo numérico de registros de envío. El atributo “accion” debe tener el siguiente valor: “insertar”. |  |
| IdGarantiaMobiliaria | Alfanumerico | 1 a 25 | Activo | Número asignado a la garantía mobiliaria incluida en el Sistema de Garantías Mobiliarias del Registro Nacional.Utilizando el formato establecido en dicho sistema.GM-xxxxxxx-año | SI |
| FechaPublicidadGM | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en la que se incluyó la Garantía Mobiliaria en el Sistema de Garantías Mobiliarias del Registro Nacional de Costa Rica.Corresponde al campo “Fecha Publicidad” otorgado por el sistema.  | SI |
| MontoGarantiaMobiliaria | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Corresponde al monto establecido en el documento de inclusión de la Garantía Mobiliaria en el Sistema de Garantías Mobiliarias del Registro Nacional. | SI |
| <FechaVencimientoGM/> | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento de la garantía mobiliaria en el Sistema de Garantías Mobiliarias del Registro Nacional de Costa Rica. | SI |
| FechaMontoReferencia | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha correspondiente al monto de referencia.  | SI |
| MontoReferencia | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Monto de referencia para aplicar el factor de ajuste determinado en apartado:6.2. Factores de ajuste máximos y montos de referencia, de la nomativa de SBD.Se debe tomar en cuenta que estos montos pueden corresponder a: Saldo Total Adeudado.Valor Nominal.Monto de la cantidad debida.Valoracion técnica apropiada al tipo de mercancía.Valoración técnica apropiada al tipo de bien o derecho.Este monto debe incluirse colonizado | SI |
| TipoMonedaMontoReferencia | Numérico | 2 | Activo | Tipo de la moneda relacionada con el monto de referencia.Referirse a la tabla Tipo\_Moneda | SI |

### **Validaciones para la información de Garantías Mobiliarias**

1. Para el registro del campo “idGarantiaMobiliaria”, se debe considerar que los primeros tres caracteres deben ser “GM-“ y los últimos cinco caracteres debe ser, un guión “-“ seguido de un número de cuatro dígitos mayor al 2014.

### **Campos llave del archivo de Garantías Mobiliarias**

El campo llave del archivo de Garantías Fiduciarias es: “**IdGarantiaMobiliaria**”.