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

**Documentación de Datos de Envío**

**Clase** **Indicador de Financiamiento Neto Estable**

**(Formato XML).**

**Contenido**

[GENERALIDADES 2](#_Toc173145447)

[**A.** **Propósito** 2](#_Toc173145448)

[**B.** **Concepto** 2](#_Toc173145449)

[**C.** **Versión** 2](#_Toc173145450)

[**D.** **Presentación de saldos.** 2](#_Toc173145451)

[**E.** **Plazos** 2](#_Toc173145452)

[**F.** **Forma de envío de la información:** 3](#_Toc173145453)

[**G.** **Periodicidad de envío a la SUGEF y plazos** 3](#_Toc173145454)

[**H.** **Descarga de XML, tablas de códigos y actualización de documentos** 3](#_Toc173145455)

[XML DE INFORMACIÓN DEL INDICADOR DE FINANCIAMIENTO NETO ESTABLE 3](#_Toc173145456)

[**A.** **Puesta en marcha** 3](#_Toc173145457)

[**B.** **Estructura General de XML SICVECA** 3](#_Toc173145458)

[**C.** **Bloque de Encabezado:** 4](#_Toc173145459)

[**D.** **Bloque de Datos para el Indicador de financiamiento neto estable** 5](#_Toc173145460)

[**Código de cuentas** 5](#_Toc173145461)

[**Definición:** 5](#_Toc173145462)

[**Estructura XML** 5](#_Toc173145463)

[**Campos de Información de indicador de financiamiento neto estable** 6](#_Toc173145464)

[**E.** **Validaciones** 7](#_Toc173145465)

**GENERALIDADES**

1. **Propósito**

La información que la Superintendencia General de Entidades Financieras solicita a las entidades fiscalizadas mediante la Clase de Datos IFNE, tiene como propósito alimentar el sistema de información de la SUGEF para el apoyo a la supervisión y fiscalización del Sistema Financiero de Costa Rica.

La información brinda apoyo a los procesos orientados a conocer y evaluar los recursos propios (capital) y ajenos (pasivos) que se espera estén disponibles durante el horizonte de un año en un escenario de estrés. Además, los recursos necesarios para solventar los diversos activos, independientemente del tratamiento contable, y cubrir una fracción de los compromisos fuera de balance.

1. **Concepto**

La clase de datos ha sido estructurada considerando el Acuerdo SUGEF 17-13 *“Reglamento sobre el Indicador de Cobertura de Liquidez y el Indicador de Financiamiento Neto Estable”*. Consiste en un conjunto de cuentas con codificación propia que corresponden a los saldos de capital y pasivos para la determinación del Financiamiento Estable Disponible (FED), y los activos de alta calidad y otros activos para la determinación del Financiamiento Estable Requerido (FER), multiplicados por los factores (α) y (β) establecidos en los artículos 10 y 11 de la citada normativa.

1. **Versión**

La versión vigente es la indicada en el campo “VersionClaseDato” de la estructura de este XML, la cual deben utilizar las entidades financieras para el envío de la información a la SUGEF.

La versión vigente será actualizada por la SUGEF, según sea la importancia de las modificaciones realizadas a los diferentes documentos publicados en este capítulo.

1. **Presentación de saldos.**

Los saldos deben ser reportados en forma consolidada en colones sin céntimos.

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

1. **Plazos**

Los plazos definidos para los factores de ponderación según el Acuerdo Sugef 17-13 son los siguientes:



Los montos de los activos y los pasivos deben ser incluidos en los plazos de acuerdo con el vencimiento contractual, excepto en los casos que presenten cláusulas de redención anticipada.

1. **Forma de envío de la información:**

Las entidades financieras deben utilizar el “Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos”, conocido como SICVECA, en lo que corresponde a la información del Indicador de Financiamiento Neto Estable.

1. **Periodicidad de envío a la SUGEF y plazos**

Las entidades deberán remitir a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) la información asociada con el indicador de financiamiento neto estable con una periodicidad mensual, de conformidad con lo establecido en el Artículo 15 del Acuerdo SUGEF 17-13. Clase de datos de la información Financiera.

Esta clase de datos está conformada por el XML de la información del indicador de financiamiento neto estable.

1. **Descarga de XML, tablas de códigos y actualización de documentos**

La SUGEF informará a las entidades financieras, cuando realice cambios o modificaciones a los documentos que respaldan los diferentes XML o tablas de códigos, por lo que deben realizar el siguiente procedimiento:

1. Ingresar a la dirección: [www.sugef.fi.cr](http://www.sugef.fi.cr), apartados: Info Relevante- Manuales-SICVECA, seleccionar la Clase de Datos



1. Para obtener los archivos correspondientes al tipo XML, XSD y los documentos que definen los distintos campos las entidades financieras deben acceder a los enlaces:
* [Descarga de XML y XSD](https://www.sugef.fi.cr/manuales/manual_de_informacion_sicveca/icl/documentos/ICL-XML.zip)
* [Documentación](https://www.sugef.fi.cr/manuales/manual_de_informacion_sicveca/icl/documentos/Clase%2033%20ICL%20Manual%20de%20informacion%20%28v20141201%29.docx)
* Instaladores, guías y archivos comunes, [Tablas de documentación](https://www.sugef.fi.cr/manuales/manual_de_informacion_sicveca/archivos_comunes/documentos/TablasDocumentacionXML_Segunda%20Parte%20%28Linea%20base%201.10%20v31032017%29.zip)
1. Las entidades deben tomar en cuenta la fecha de actualización de los documentos publicados.

**XML DE INFORMACIÓN DEL INDICADOR DE FINANCIAMIENTO NETO ESTABLE**

1. **Puesta en marcha**

Esta clase de datos rige a partir de la información financiera que se genere a partir del 1º de setiembre del 2024. La información se remite a la SUGEF en forma mensual, según lo establece la normativa Acuerdo SUGEF 17-13 *“Reglamento sobre el Indicador de Cobertura de Liquidez y el Indicador de Financiamiento Neto Estable”.*

1. **Estructura General de XML SICVECA**

***Estructura del XML de SICVECA***

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

<ArchivoSICVECA>

 <Encabezado>

 <ClaseDato />

 <VersionClaseDato />

 <Archivo />

 <VersionArchivo />

 <Periodo />

 <IdEntidad />

 <TipoCarga />

 <TipoMoneda />

 </Encabezado>

 <Datos>

 ...........

 </Datos>

</ArchivoSICVECA>

***Explicación de la estructura de XML´s de SICVECA***

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 Clase de datos, concernientes a la información que la SUGEF solicita.

Para algunos de los tags (o campos de datos) existen datos predeterminados cuyo valor pertenece a una lista de valores que son equivalentes o pertenecen a una tabla (o catálogo); para esto en la descripción del tag se indica el valor o los valores del campo haciendo referencia a la tabla o catálogo correspondiente, de acuerdo con el documento denominado:

***“TablasDocumentacionXML\_Primera Parte”***.

1. **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 de datos. ***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 de 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. ***Referirse a la tabla Tipo\_Persona***  | 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 |

1. **Bloque de** **Datos para el Indicador** **de financiamiento neto estable**

**Código de cuentas**

Las cuentas contempladas en este instrumento se encuentran en el *“Manual de Información – SICVECA”*, en las tablas Catálogo\_SUGEF, tipo de catálogo 54 publicadas en el sitio web www.[sugef.fi.cr](http://www.sugef.fi.cr)

**Definición:**

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga del Indicador de Financiamiento Neto Estable y sus componentes.

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo: *IFNE.xml*, con estado: Activo. [Archivo XML 5401, Clase de datos 54].

**Estructura XML**

<Registro id="" accion="">

<CuentaCatalogo/>

 <TipoCatalogoSUGEF/>

<RangoIFNE />

<Factor/>

 <Monto/>

 <MontoPonderado/>

 <NotaTexto/>

 <NotaArchivo/>

</Registro>

<RegistroTotal id="" accion="">

<CuentaCatalogo/>

 <TipoCatalogoSUGEF/>

<Factor/>

 <MontoTotal/>

 <MontoPonderadoTotal/>

</RegistroTotal>

**Campos de Información de indicador de financiamiento neto estable**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño*** | ***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” (si se desea eliminar). |  |
| CuentaCatalogo | Numérico | 1 a 10 | Activo | Código de la cuenta para el catálogo de la SUGEF de *“IFNE”*.***Referirse a la tabla Catálogo\_SUGEF***  | SI |
| TipoCatalogoSUGEF | Numérico | 1 a 3 | Activo | Código del tipo de catálogo de la SUGEF. Para el IFNE este valor es 54.***Referirse a la tabla Tipo\_Catalogo*** | SI |
| Rango IFNE | Numérico | 1 a 5 | Activo  | Código del rango de IFNE para el registro. ***Referirse a la tabla Rango\_IFNE*** |  |
| Factor | Numérico | 1 a 3 más dos decimales | Activo | Se refiera al porcentaje utilizado en cada cuenta remitida: el formato es ###.## (000.00).Por ejemplo 5.00% se indicará 5.00 | SI |
| Monto | Numérico | 1 a 20 más dos decimales | Activo | Monto del dato de IFNE | SI |
| MontoPonderado | Numérico | 1 a 20 más dos decimales | Activo | Monto del dato de IFNE multiplicado por el Factor | SI |
| NotaTexto | Texto | 0-4000  | Activo | Se refiera a cualquier nota o comentario relacionado con la cuenta remitida.Como mínimo debe remitirse en la cuenta 100000 las consideraciones generales que se efectuaron para cada fecha de remisión de la información | NO |
| NotaArchivo | Texto | 0-255 | Activo | Es el campo utilizado para adjuntar mediante un archivo (Word, Excel, etc.) alguna nota o comentario relacionado con la información del IFNE | NO |
| RegistroTotal |  |  |  | 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” (si se desea eliminar). |  |
| CuentaCatalogo | Numérico | 1 a 10 | Activo | Código de la cuenta para el catálogo de la SUGEF de *“IFNE”*.***Referirse a la tabla Catálogo\_SUGEF***  | SI |
| TipoCatalogoSUGEF | Numérico | 1 a 3 | Activo | Código del tipo de catálogo de la SUGEF. Para el IFNE este valor es 54.***Referirse a la tabla Tipo\_Catalogo*** | SI |
| Factor | Numérico | 1 a 3 más dos decimales | Activo | Se refiera al porcentaje utilizado en cada cuenta remitida: el formato es ###.## (000.00).Por ejemplo 5.00% se indicará 5.00 | SI |
| MontoTotal | Numérico | 1 a 20 más dos decimales | Activo | Monto total de las cuentas IFNE | SI |
| MontoPonderadoTotal | Numérico | 1 a 20 más dos decimales | Activo | Monto ponderado total de las cuentas IFNE | SI |

1. **Validaciones**

Validaciones para el XML de información del indicador de financiamiento neto estable, se citan seguidamente:

1. Validar que exista la carga exitosa de la clase de datos Contable para el mismo periodo de este reporte.
2. Verificar que el identificador de la entidad corresponda a uno de la tabla de Entidades en 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 xml deben venir colonizados.
4. Verificar que el rango del IFNE corresponda a uno de la tabla de rangos IFNE en la base de datos de la SUGEF.
5. La fecha reportada no puede encontrarse cargada previamente para el año indicado.
6. No se permite el ingreso de periodos a futuro.
7. El código del Catálogo debe ser 54.
8. Verificar que el identificador de la cuenta de IFNE coincida con la tabla de Catálogo de IFNE de la base de datos de la SUGEF.
9. El dato reportado en el campo MontoPonderado debe ser igual al resultado de la multiplicación del campo Monto por el campo Factor /100 correspondiente, para cada registro, salvo para las cuentas 100000, 200000, 210000, 210200, 220000, 220100, 220110, 220120, 220200, 220210, 220220, 220300, 220310, 220320, 300000, 310000, 320000, 330000, 330100, 330200, 330300, 330400, 330430, 340000, 340100, 340200, 340210, 340220, 340300, 350000, 360000, 360100, 360200, 360300, 360400 y 370000
10. ~~El dato reportado en el campo MontoPonderadoTotal debe ser igual al resultado de la multiplicación del campo MontoTotal por el campo Factor /100 correspondiente, para cada registro, salvo para las cuentas 100000, 200000, 210000, 210200, 220000, 220100, 220110, 220120, 220200, 220210, 220220, 220300, 220310, 220320, 300000, 310000, 320000, 330000, 330100, 330200, 330300, 330400, 330430, 340000, 340100, 340200, 340210, 340220, 340300, 350000, 360000, 360100, 360200, 360300, 360400 y 370000.~~ (Eliminada)
11. El dato reportado en el campo **MontoPonderadoTotal** de la cuenta 100000 debe ser igual a la siguiente operación: Cuenta 200000 Financiamiento Estable Disponible (Numerador) / Cuenta 300000 Financiamiento Estable Requerido (Denominador).

1. Se deben cumplir las siguientes validaciones por Monto, MontoTotal, MontoPonderado, y MontoPonderadoTotal:
	1. La cuenta 200000 es igual a la sumatoria de la cuenta 210000 + 220000
	2. La cuenta 210000 es igual a la cuenta 210100 + 210200
	3. La cuenta 210200 es igual a la sumatoria de las cuentas 210210, 210220, 210230
	4. La cuenta 220000 es igual a la sumatoria de las cuentas 220100 + 220200 + 220300
	5. La cuenta 220100 es igual a la sumatoria de las cuentas 220110 + 220120
	6. La cuenta 220200 es igual a la sumatoria de las cuentas 220210 + 220220
	7. La cuenta 220300 es igual a la sumatoria de las cuentas 220310 + 220320
	8. La cuenta 220110 es igual a la sumatoria de las cuentas 220111 + 220112 +220113+220114
	9. La cuenta 220120 es igual a la sumatoria de las cuentas 220121 + 220122 +220123+220124
	10. La cuenta 220210 es igual a la cuenta 220211
	11. La cuenta 220220 es igual a la sumatoria de las cuentas 22022101 + 22022102 + 22022201+22022202+22022301+22022302+22022401+22022402 + 22022501 + 22022502 + 22022601 + 22022602 + 22022701 + 22022702 +220228 +220229
	12. La cuenta 220310 es igual a la sumatoria de las cuentas 220313+220314
	13. La cuenta 220320 es igual a la sumatoria de las cuentas 220321+220322
	14. La cuenta 220313 es igual a 220312 – 220311 cuando el resultado sea mayor a cero, en caso contrario es igual a cero.
	15. La cuenta 300000 es igual a la sumatoria de las cuentas 310000 + 320000 + 330000 + 340000 + 350000 + 360000+ 370000
	16. La cuenta 310000 es igual a la sumatoria de las cuentas 310100 + 310200 + 310300 + 310400 + 310500
	17. La cuenta 320000 es igual a la sumatoria de las cuentas 320100
	18. La cuenta 330000 es igual a la sumatoria de las cuentas 330100 + 330200 + 330300 + 330400+330500
	19. La cuenta 340000 es igual a la sumatoria de las cuentas 340100 + 340200 + 340300
	20. La cuenta 350000 es igual a la cuenta 350100
	21. La cuenta 360000 es igual a la sumatoria de las cuentas 360100 + 360200 + 360300 +360400
	22. La cuenta 370000 es igual a la cuenta 370100
	23. La cuenta 330100 es igual a la sumatoria de las cuentas 330110 + 330120 + 330130 +330140
	24. La cuenta 330140 es igual a la sumatoria de las cuentas 330141 +330142 + 330143 + 330144
	25. La cuenta 330200 es igual a la sumatoria de las cuentas 330210 + 330220 + 330230 +330240
	26. La cuenta 330240 es igual a la sumatoria de las cuentas 330241 +330242 + 330243 + 330244
	27. La cuenta 330300 es igual a la sumatoria de las cuentas 330310 + 330320 + 330330 + 330340

La cuenta 330320 es igual a la sumatoria de las cuentas 330321 + 330322 + 330323 + 330324 + 330325 + 330326 + 330327

* 1. La cuenta 330400 es igual a la sumatoria de las cuentas 330410 + 330420
	2. La cuenta 330500 es igual a la sumatoria de las cuentas 330510 + 330520 + 330530
	3. La cuenta 340100 es igual a la cuenta 340110
	4. La cuenta 340200 es igual a la sumatoria de las cuentas 340230 + 340240
	5. La cuenta 340230 es igual a 340210 – 340220 cuando el resultado sea mayor a cero, en caso contrario es igual a cero.
	6. La cuenta 340300 es igual a la sumatoria de las cuentas 340310 + 340320
	7. La cuenta 360100 es igual a la cuenta 360110
	8. La cuenta 360200 a la sumatoria de las cuentas 360210+360220
	9. La cuenta 360300 a la sumatoria de las cuentas 360310+360320+360330
	10. La cuenta 360400 a la sumatoria de las cuentas 360410+360420+360430+360440
1. Adicionalmente, debe recordarse que:
	1. Si una cuenta madre se remite, debe tener al menos una cuenta hija,
	2. Si una cuenta madre tiene saldo, debe tener al menos una cuenta hija con saldo.
	3. Si una cuenta hija se remite, debe tener una cuenta madre
	4. La suma de las cuentas hijas del catálogo IFNE para cada uno de los MontoPonderado debe ser igual al MontoPonderado de su cuenta madre.
	5. La suma de las cuentas hijas del catálogo de IFNE para cada uno de los MontoPonderadoTotal debe ser igual al MontoPonderadoTotal de su cuenta madre.
	6. La suma de las cuentas hijas del catálogo IFNE para cada uno de los Monto debe ser igual al Monto de su cuenta madre.
	7. La suma de las cuentas hijas del catálogo IFNE para cada uno de los MontoTotal debe ser igual al MontoTotal de su cuenta madre.
	8. Para cualquier caso en que una cuenta no se haya enviado se asume valor 0.