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

Clase Pasivos

**(Formato XML)**

**Versión 1.12 (10/11/2023)**

# **XML´s DE LA CLASE DE DATOS PASIVOS Versión 1.12**

## **PUESTA EN MARCHA**

Esta clase de datos debe remitirse a la SUGEF a partir de octubre 2012 con la información correspondiente a setiembre 2012, según Circular Externa 006-2012 del 18 de Mayo del 2012.

## **VALIDACIONES**

##

Estas validaciones aplican para todos los XML de la clase de PASIVOS.

### Validaciones de encabezado

1. Verificar que el “IdEntidad” corresponda a uno 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 xml deben venir colonizados con las excepciones que se indiquen en algunos de los campos.
4. Verificar que el campo “ClaseDato” corresponda a la tabla Clase de datos.
5. Verificar que el campo “Archivo” corresponda a la tabla de Archivos.
6. Verificar que el campo “TipoCarga” corresponda a la tabla Tipo\_carga\_clase\_dato.

### Validaciones generales

1. El campo “Registro” debe ser consecutivo empezando por el número uno en cada XML.
2. **Tipo de Dato:** este elemento describe si el campo debe ser numérico, texto 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 carácter hasta cinco caracteres.
	2. Cuando se indica un rango como por ejemplo “0 a 20”, significa que el campo puede tener de cero caracteres a 20 caracteres.
	3. Cuando se indica un rango como por ejemplo “1 a 10 números enteros más dos decimales”, significa que el campo puede tener desde un carácter hasta diez números enteros con dos decimales.
	4. La separación de decimales es con 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 se indica los códigos que deben utilizarse en el campo y en otros casos se 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\_PrimeraParte.doc”y “TablasDocumentacionXML\_SegundaParte.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***.***

### Validaciones específicas por XML

### [[10]](#_Versión_09:_Ampliación)[11][[12](#_Versión_09:_Actualización)]Validaciones para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280 (Anexo No.1)

1. Los campos “TipoPersona” y “IdAcreedor” deben corresponder con los campos “TipoPersona” y “IdAcreedor” del XML Pasivos Relación Comercial.
2. [[12]](#_Versión_09:_Actualización)El campo “IdOperación” debe ser el número de identificación de la operación. No debe venir en blanco y dicho identificador debe ser único para la entidad en un período. Contemplar para los casos que corresponda el número de cuenta en formato IBAN y considerar para la validación del formato la Norma complementaria – Estándar Internacional de Cuentas IBAN contenido en el Reglamento del Sistema de Pagos.
3. Cuando se reporta el campo “TipoTasaVariable” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Interes\_Referencia\_Tasa\_Variable”.
4. El campo “TipoCatalogoSUGEF” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Catalogo”.
5. El campo “CuentaContablePrincipal” debe corresponder con los valores de la tabla “Catalogo\_Sugef” específicamente de las cuentas 220-230-260-270-280.
6. El campo “CuentaContableProductos” debe corresponder con los valores de la tabla “Catalogo\_Sugef”.
7. El campo “FechaVencimiento” debe ser posterior a la fecha del campo “FechaFormalizacion”.
8. El campo “FechaFormalizacion” no debe ser posterior a la fecha del periodo de corte.
9. El campo “FechaProximoPagoPrincipal” debe ser posterior a la fecha del campo “FechaFormalizacion” y menor o igual a la fecha del campo “FechaVencimiento”.
10. El campo “FechaProximoPagoPrincipal” debe ser posterior a la fecha del periodo de corte.
11. El campo “FechaProximoPagoIntereses” debe ser posterior a la fecha del campo “FechaFormalizacion” y menor o igual a la fecha del campo “FechaVencimiento”.
12. El campo “FechaProximoPagoIntereses” debe ser posterior a la fecha del periodo de corte.
13. El campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Periodicidad”.
14. El campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Periodicidad”.
15. El campo “TipoMoneda” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Moneda”.
16. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.09.M.00, 232.01.M.00, 232.02.M.00, 232.13.M.00, 232.14.M.00 el campo “IndicadorBeneficiario” debe tener valor “0” ó “1”.
17. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “IndicadorObligacion” debe tener valor “L” ó “P” ó “S”.
18. Cuando en el campo “Indicador Obligación” tiene valor de “L” se debe registrar en el campo “IndicadorRevolutiva” los valores “S” ó “N”.
19. Cuando el campo “IdLineaCredito” tiene valor, dicho valor debe existir en el campo “IdOperacion” de alguno de los registros que conforman la totalidad de las obligaciones de la entidad reportadas en el XML de Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280.
20. Para las obligaciones con un mismo valor en el campo “IdLineaCredito” debe cumplirse que la sumatoria del campo “SaldoPrincipal” no debe ser superior al campo “MontoContratado” del número de operación reportado con ese “IdLineaCredito”.
21. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “IndicadorCondicional” debe tener valor “S” ó “N”.
22. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “PaisOrigen” debe corresponder con los códigos ISO 3166-2.
23. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “TipoMonedaContrato” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Moneda”.
24. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “TipoMonedaDesembolso” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Moneda”.
25. Cuando el campo “TipoTasa” es “V” el campo “TipoTasaVariable” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Interés\_Referencia\_Tasa\_Variable”
26. El campo “Tasa” debe ser mayor o igual cero.
27. [**[3]**](#_Versión__)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “TipoCambioFechaFormalizacion” debe tener valor mayor a cero, excepto cuando se trate del registro de la línea de crédito “madre”. En los casos de las líneas de crédito o préstamos donde no se haya pactado tipo de cambio fijo, deben indicar el tipo de cambio de la fecha de corte.
28. Cuando se reporta en el campo “SaldoPrincipal” cero, el campo “MontoContratado” debe ser mayor a cero.
29. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “MontoContratado” debe tener valor mayor a cero.
30. [[3]](#_Versión__)[[5]](#_Versión_06:_Modificación)El campo “Tasa” deberá registrar valor igual o mayor a cero, para todas las obligaciones con costo y sin costo financiero. Para las obligaciones con costo financiero, que por algún motivo, al final de cierre de mes no registre valores en los campos “SaldoProductos” y “CuentaContableProductos”, (Ej: capitalización de los intereses, liquidación al cliente de los intereses antes de cierre de mes, etc), deberán registrar en el campo “Tasa” la tasa de interés que le corresponde a la obligación.
31. Cuando se registra el campo “CuentaContableProductos”, el campo “SaldoProducto” debe ser mayor a cero.
32. [[3]](#_Versión__)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “FechaProximoPagoPrincipal” debe tener una fecha válida mayor a la fecha de corte y menor o igual al campo “FechaVencimiento”, excepto cuando se trate del registro de la línea de crédito “madre”.
33. [[9]](#_Versión_09:_Actualización)Cuando se registra el campo “CuentaContableProductos”, el campo “FechaProximoPagoInteres” debe tener una fecha válida mayor a la fecha de corte y menor o igual al campo “FechaVencimiento” ,aplica para las obligaciones tipo “L”: Línea de crédito “P”: Préstamo, "S" Sobregiro
34. [[3]](#_Versión__)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 el campo “FrecuenciaPagoActualPrincipal” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Periodicidad”, excepto cuando se trate del registro de la línea de crédito “madre”.
35. Cuando se registra el campo “CuentaContableProductos”, el campo “FrecuenciaPagoActualIntereses” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Periodicidad”.
36. [[4]](#_Versión_04:)La sumatoria de los campos “SaldoPrincipal” debe ser igual a la siguiente operación aritmética de los saldos de las cuentas del XML Contable\_Estados.

+220.00.0.00 “Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica”

+230.00.0.00 “Obligaciones con Entidades”

+260.00.0.00 “Obligaciones Subordinadas”

+270.00.0.00 “Obligaciones Convertibles en Capital”

+280.00.0.00 “Obligaciones Preferentes”

-228.00.0.00 “Cargos por Pagar por Obligaciones con El B.C.C.R”

-238.00.0.00 “Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras”

-268.00.0.00 “Cargos Por Pagar Por Obligaciones Subordinadas”

-278.00.0.00 “Cargos Por Pagar Por Obligaciones Convertibles En Capital”

-288.00.0.00 “Cargos Por Pagar Por Obligaciones Preferentes”

1. La sumatoria de los campos “SaldoProductos” debe ser igual a la siguiente operación aritmética de los saldos de las cuentas del XML Contable\_Estados:

 +228.00.0.00 “Cargos por Pagar por Obligaciones con El B.C.C.R”

+238.00.0.00 “Cargos por Pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y no Financieras”

 +268.00.0.00 “Cargos Por Pagar Por Obligaciones Subordinadas”

+278.00.0.00 “Cargos Por Pagar Por Obligaciones Convertibles En Capital”

+288.00.0.00 “Cargos Por Pagar Por Obligaciones Preferentes”

1. La sumatoria del valor incluido en el campo “SaldoPrincipal” asociado a un mismo valor del campo “CuentaContablePrincipal” (hasta el sexto dígito) debe ser igual al saldo reflejado en el XML “Contable\_Estados” para ese código de cuenta o subcuenta del Catálogo de SUGEF (hasta el sexto dígito).
2. La sumatoria del valor incluido en el campo “SaldoProductos” asociado a un mismo valor del campo “CuentaContableProductos” (hasta el sexto dígito) debe ser igual al saldo reflejado en el XML “Contable\_Estados” para ese código de cuenta o subcuenta del Catálogo de SUGEF (hasta el sexto dígito).
3. [[5]](#_Versión_06:_Modificación)Cuando se reporta en el campo “SaldoPrincipal” cero, el campo “SaldoProducto” debe ser mayor a cero. Excepto cuando se trate del registro de la línea de crédito “madre”.
4. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.05.M.00, 231.06.M.00, 232.10.M.00, 232.11.M.00, 232.17.M.00 y 233.01.M.00, 233.02.M.00, 233.03.M.00, 233.04.M.00 y se trate del registro de la línea de crédito “madre” los siguientes campos: "IndicadorBeneficiario", “TipoCambioFechaFormalizacion”, "CuentaContableProductos", "SaldoProductos", "FechaProximoPagoPrincipal", "FechaProximoPagoInteres", "FrecuenciaPagoActualPrincipal" y "FrecuenciaPagoActualInteres" no deben incluirse.
5. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)Cuando el campo “TipoTasa” es “F” el campo “TipoTasaVariable” no debe tener valor.
6. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)El campo “TipoMonedaContrato” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Moneda”.
7. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)El campo “TipoMonedaDesembolso” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Moneda”.
8. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)El campo “TipoOperacionObligaciones” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Operacion\_Obligaciones”.
9. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)Cuando se reporta el campo “PaisOrigen” este debe corresponder con los códigos ISO 3166-2.
10. [[10]](#_Versión_09:_Actualización)El campo “TipoDepositoFGDLEY9816” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Deposito\_FGDLEY9816”
11. [[10][11]](#_Versión_09:_Actualización)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 231.01.M.00, 231.02.M.00, 231.03.M.00, 231.04.M.00, 231.09.M.00, 231.11.M.00, 232.01.M.00, 232.13.M.00 y 232.14.M.00, en el campo “Tipo Depósito FGDLEY9816” deben registrar los valores de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY 9816.
12. [[10]](#_Versión_09:_Actualización) [[11]](#_Versión_09:_Actualización)El valor “4-Depósitos excluidos Art 23 Ley 9816 a) Al Portador” de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY9816, solo podrá ser indicado cuando correspondan a las cuentas contables 231.09.M.00, **232.01.M.00**, 232.13.M.00 y 232.14.M.00, sin limitarse al uso de los demás valores de la tabla citada para estas mismas cuentas.
13. [[10]](#_Versión_09:_Actualización)El valor “2-Depósitos Garantizados Anotación Electrónica en Cuenta” de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY9816, solo podrá ser utilizado cuando correspondan a los “IdOperacion” relacionados a los “IdAcreedor” inscritos como custodios ante la SUGEVAL, según el Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta.
14. [[10]](#_Versión_09:_Actualización)El valor “3-Depósitos Garantizados Ahorro Obligatorio BPDC” de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY9816, solo podrá ser utilizado cuando corresponda a los “IdOperacion” relacionados al IdAcreedor (**“AHORROOBLIGATORIO”)** y de uso exclusivo del Banco Popular y Desarrollo Comunal.

### Nota: Cuando corresponda al “Ahorro Obligatorio de los Trabajadores”, cuya recaudación y administración está a cargo del Banco Popular y Desarrollo Comunal; se presentará de manera agregada dentro de la Clase de Datos Pasivos y su XML correspondiente, por lo tanto, no será necesario que se muestren los registros que le correspondan a cada uno de los trabajadores. Para el campo “IdAcreedor”, utilizarán el código “AHORROOBLIGATORIO”, en el campo “TipoPersona” el código 15, sin obviar los demás campos asociados a cada registro que la entidad utilice para reportar el Ahorro Obligatorio.

### [[10]](#_Versión_09:_Actualización)[11][12]Validaciones para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210 (Anexo No.1)

1. Los campos “TipoPersona” y “IdAcreedor” deben corresponder con los campos “TipoPersona” y “IdAcreedor” del XML Pasivos Relación Comercial.
2. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)[[12](#_Versión_09:_Actualización)]El campo “IdOperación” debe ser el número interno de identificación de la operación asignada por la Entidad. No debe venir en blanco y dicho identificador debe ser único para la entidad en un período. Para el caso de las cuentas contables 211.01 y 211.03, el “IdOperación” debe corresponder al número de cuenta en formato IBAN, sin limitarse al uso del formato IBAN para otras cuentas contables que así le correspondan. Para la validación del formato en dichas cuentas considerar la Norma complementaria – Estándar Internacional de Cuentas IBAN contenido en el Reglamento del Sistema de Pagos.
3. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo “FechaVencimiento” debe ser posterior a la fecha del campo “FechaFormalizacion”. El campo FechaVencimiento no es obligatorio para los pasivos reportados como cerrados, con valores en los campos MotivoCierre y FechaCierre y que corresponda a las cuentas contables 211.01 y 211.03.
4. El campo “FechaFormalizacion” no debe ser posterior a la fecha del periodo de corte.
5. El campo “CuentaContablePrincipal” debe corresponder con los valores de la tabla “Catalogo\_Sugef de las cuentas 210”.
6. El campo “CuentaContableProductos” debe corresponder con los valores de la tabla “Catalogo\_Sugef”.
7. Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 211.04.M.00, 213.01.M.00, 213.02.M.00, 213.12.M.00, 213.13.M.00, 213.14.M.00, 213.99.M.00, 218.99.M.00 el campo “IndicadorBeneficiario” debe tener valor “0” ó “1”.
8. El campo “TipoMoneda” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Moneda”.
9. Cuando el campo “TipoTasa” es “V” el campo “TipoTasaVariable” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Interés\_Referencia\_Tasa\_Variable”
10. El campo “Tasa” debe ser mayor o igual cero.
11. [[1]](#_Versión_01:_Modificación)[[8]](#_Versión_08:_Publicación)Cuando se reporta en el campo “SaldoPrincipal” cero, el campo “SaldoProducto” debe ser mayor a cero, excepto para las cuentas contables 211.01 y 211.03.
12. [[5]](#_Versión_06:_Modificación)El campo “Tasa” deberá registrar valor igual o mayor a cero, para todas las obligaciones con costo y sin costo financiero. Para las obligaciones con costo financiero, que por algún motivo, al final de cierre de mes no registre valores en los campos “SaldoProductos” y “CuentaContableProductos”, (Ej: capitalización de los intereses, liquidación al cliente de los intereses antes de cierre de mes, etc), deberán registrar en el campo “Tasa” la tasa de interés que le corresponde a la obligación.
13. Cuando se registra el campo “CuentaContableProductos”, el campo “SaldoProducto” debe ser mayor a cero.
14. [[4]](#_Versión_04:)La sumatoria de los campos “SaldoPrincipal” debe ser igual al saldo registrado en la cuenta 210.00.0.00 “Obligaciones con el Público” menos la cuenta 219.00.0.00 “Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público” del XML Contable\_Estados.
15. La sumatoria de los campos “SaldoProductos” debe ser igual al saldo registrado en la cuenta 219.00.0.00 “Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público” del XML Contable\_Estados.

1. La sumatoria del valor incluido en el campo “SaldoPrincipal” asociado a un mismo valor del campo “CuentaContablePrincipal” (hasta el sexto dígito) debe ser igual al saldo reflejado en el XML “Contable\_Estados” para ese código de cuenta o subcuenta del Catálogo de SUGEF (hasta el sexto dígito).
2. La sumatoria del valor incluido en el campo “SaldoProductos” asociado a un mismo valor del campo “CuentaContableProductos” (hasta el sexto dígito) debe ser igual al saldo reflejado en el XML “Contable\_Estado” para ese código de cuenta o subcuenta del Catálogo de SUGEF (hasta el sexto dígito).
3. [[1]](#_Versión_01:_Modificación)[[4]](#_Versión_04:)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran la cuenta contable “212.10.M.00”, y el campo “IdAcreedor” es igual al campo “IdEntidad” (entidad que envía), el campo “IdOperación” no debe existir en el xml “Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210” del período anterior.
4. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)El "IdAcreedor" "AhorroObligatorio", solo debe ser utilizado por el Banco Popular y Desarrollo Comunal.
5. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)Cuando el campo “TipoTasa” es “F” el campo “TipoTasaVariable” no debe tener valor.
6. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo “TipoCuenta” debe corresponder con los valores de la tabla Tipo\_Cuenta, es obligatoria para cuentas contables 211.01 y 211.03. Cuando el tipo de cuenta es valor 2 (CES 2) o 3 (CES 3) no se permite en el campo “IDAcreedor” números de identificación de menores de edad y pasaportes. [[1]](#footnote-1)
7. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo “IdDependencia” corresponde al identificador de la dependencia enviado en el XML Dependencias de la clase de datos Registro y Control. Es un campo obligatorio para cuentas contables 211.01 y 211.03
8. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo “TipoDependencia” corresponda en la tabla Tipo Dependencia de la base de datos de la SUGEF enviado en el XML Dependencias de la clase de datos Registro y Control. Para cuentas con valor 3 (CES 3) y valor 4 (Cuenta Tradicional) definidas en la tabla Tipo\_Cuenta, no se permitirá registrar en dependencias con el código 10 “Agente de Servicio (Corresponsal Financiero)”. Es un campo obligatorio para cuentas contables 211.01 y 211.03.
9. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)Para los campos IdDependencia y TipoDependencia debe corresponder a los códigos reportados en el XML Dependencias de la clase de datos de Registro y Control que corresponden a la sucursal, agencia, corresponsal o unidad ejecutora donde se gestionó la apertura de la cuenta (pasivo).
10. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo “FechaCierre” no puede ser anterior o posterior al mes de la “Fecha de corte”. El campo “FechaCierre” se registra una única vez, en el mes de corte en que se cierra la cuenta. Es un campo obligatorio para cuentas contables 211.01 y 211.03, cuando corresponda el cierre de un pasivo.
11. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)Cuando se asigna un valor en el campo “FechaCierre” debe venir un valor en el campo “MotivoCierre”, el cual, corresponde al código de la tabla Motivo\_Cierre. Es un campo obligatorio para cuentas contables 211.01 y 211.03, cuando corresponda el cierre de un pasivo. (son campos vinculados).
12. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo CantidadTransaccionesIngresoEfectivo no pueden ser mayores a lo reportado en el campo CantidadTransaccionesIngresoTotales. Debe reportarse aunque sea cero. Es un campo obligatorio para cuentas contables 211.01 y 211.03.
13. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo CantidadTransaccionesEgresoEfectivo no pueden ser mayores a lo reportado en el campo CantidadTransaccionesEgresoTotales. Debe reportarse aunque sea cero. Es un campo obligatorio para cuentas contables 211.01 y 211.03.
14. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)Cuando en el campo “TipoCuenta” se asignen los valores de la tabla Tipo\_Cuenta, 1 (CES1), 2 (CES 2) ó 3 (CES 3), en el campo “Tipo Persona” solo se permiten los valores de la tabla Tipo\_Persona, que correspondan a una Persona Física.
15. [[9]](#_Versión_09:_Actualización)El campo “TipoOperacionObligaciones” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Operacion\_Obligaciones.
16. [[9]](#_Versión_09:_Actualización)[[12](#_Versión_09:_Actualización)]Para el caso de las cuentas contables 211.01 y 211.03, el “IdOperación” debe corresponder al número de cuenta en formato IBAN, sin limitarse al uso del formato IBAN en otras cuentas contables que así le correspondan. Considerar para la validación del formato la Norma complementaria – Estándar Internacional de Cuentas IBAN contenido en el Reglamento del Sistema de Pagos.
17. [[9]](#_Versión_09:_Actualización)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran cuentas contables diferentes a las cuentas 211.01 y 211.03 no se deben enviar valores en los campo “TipoCuenta”, "IdDependencia", "TipoDependencia", "CantidadTransaccionesIngresosTotales","CantidadTransaccionesEgresosTotales", "CantidadTransaccionesIngresoEfectivo", "CantidadTransaccionesEgresoEfectivo","DepositosTotales","MotivoCierre", "FechaCierre”.
18. [[9]](#_Versión_09:_Actualización)Cuando una cuenta se reportó como cerrada en periodos anteriores no se permite reportarla nuevamente."
19. [[9]](#_Versión_09:_Actualización).Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 211.01 y 211.03 se deben enviar valores en los campo “TipoCuenta”,"IdDependencia",TipoDependencia","CantidadTransaccionesIngresoEfectivo", "CantidadTransaccionesEgresoEfectivo", "DepósitosTotales
20. [[10]](#_Versión_09:_Actualización)El campo “TipoDepositoFGDLEY9816” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Deposito\_FGDLEY9816”
21. [[10][11]](#_Versión_09:_Actualización)Cuando en el campo “CuentaContablePrincipal” se registran las cuentas contables 211.**XX**.M.00 y 213.**XX**.M.00, en el campo “Tipo Depósito FGDLEY9816” deben registrar los valores de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY 9816.
22. [[10][11]](#_Versión_09:_Actualización)El valor “4-Depósitos excluidos Art 23 Ley 9816 a) Al Portador” de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY9816 solo podrá ser indicado cuando corresponda en las cuentas contables 211.04.M.00, **213.01.M.00**, **213.02.M.00**, 213.12.M.00, **213.13.M.00**, 213.14.M.00 y 213.99.M.00, sin limitarse al uso de los demás valores de la tabla citada para estas mismas cuentas.
23. [[10]](#_Versión_09:_Actualización)El valor “2-Depósitos Garantizados Anotación Electrónica en Cuenta” de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY9816, solo podrá ser utilizado cuando correspondan a los “IdOperacion” relacionados a los “IdAcreedor” inscritos como custodios ante la SUGEVAL, según el Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta.
24. [[10]](#_Versión_09:_Actualización)El valor “3-Depósitos Garantizados Ahorro Obligatorio BPDC” de la tabla Tipo\_Depósito\_FGDLEY9816, solo podrá ser utilizado cuando corresponda a los “IdOperacion” relacionados al IdAcreedor (**“AHORROOBLIGATORIO”)** y de uso exclusivo del Banco Popular y Desarrollo Comunal.

### Nota: Cuando corresponda al “Ahorro Obligatorio de los Trabajadores”, cuya recaudación y administración está a cargo del Banco Popular y Desarrollo Comunal; se presentará de manera agregada dentro de la Clase de Datos Pasivos y su XML correspondiente, por lo tanto, no será necesario que se muestren los registros que le correspondan a cada uno de los trabajadores. Para el campo “IdAcreedor”, utilizarán el código “AHORROOBLIGATORIO”, en el campo “TipoPersona” el código 15, sin obviar los demás campos asociados a cada registro que la entidad utilice para reportar el Ahorro Obligatorio.

### Validaciones para el XML Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones (Anexo No.1)

1. Los campos “TipoPersona”, “IdAcreedor” y “IdOperacion” deben corresponder con los campos “TipoPersona”, “IdAcreedor” y “IdOperacion” del XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280 o del XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210.
2. El campo “TipoRangoPasivo” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo Plazo Pasivo”.
3. La sumatoria del campo “SaldoaPagarPrincipal” para un “IdOperacion” debe ser mayor a cero, excepto para las cuentas 237.
4. La sumatoria del campo “SaldoaPagarPrincipal” para un “IdOperacion” debe ser igual a la sumatoria del campo “SaldoPrincipal” del mismo “IdOperacion” del XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280 o del XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210 a la misma fecha de corte.
5. [[2]](#_Versión_02:_Modificación)Para cada registro se debe reportar el campo “SaldoaPagarPrincipal”.
6. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)La sumatoria del valor incluido en el campo “SaldoPrincipal” debe ser igual al saldo reflejado en el XML “Contable\_Estados” para ese código de cuenta o subcuenta del Catálogo de SUGEF (hasta el sexto dígito).
7. [[9]](#_Versión_09:_Actualización)En el campo “TipoRangoPasivo” no debe repetirse el mismo código para un mismo "IdOperacion

### Validaciones para el XML Pasivos\_Relación\_Comercial (Anexo No.1)

1. Los campos “TipoPersona” y “IdAcreedor” deben corresponder con el padrón de personas de la SUGEF y los valores del campo TipoPersona deben tener la condición de activos en la tabla Tipo\_Persona.
2. La cantidad de personas reportadas en el Xml, debe corresponder a la cantidad de personas reportadas en el xml de XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210 y en el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280.
3. El campo “DependenciaAcreedor” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Dependencia\_Acreedor”.
4. [[12]](#_Versión_09:_Actualización)El campo “ActividadEconomicaAcreedor” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Actividad\_Economica” ***(Tabla: Lista de Actividades Económicas del CIIU 4 del CICAC)***.
5. Cuando se reporta el campo “TipoEmpresa” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Empresa”.
6. El campo “TipoRelacionComercial” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Relacion\_Comercial”.
7. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)Cuando se reporta en el campo "Tipo Persona" "Persona Jurídica Nacional" se debe reportar el campo "Tipo\_Empresa".
8. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)Los campos “TipoPersona” y “IdAcreedor” no deben repetirse en el xml Relación Comercial.
9. [[7]](#_Versión_07:_Publicación)En el campo “TipoRelacionComercial” no debe repetirse el mismo código para un mismo "IdAcreedor".
10. [[8]](#_Versión_08:_Publicación)El campo RiesgoAsignadoAcreedor debe corresponder a los valores de la tabla Tipo\_Riesgo\_Legitimacion. Campo obligatorio para todos los IdAcreedor reportados en el XML\_Pasivos\_Relacion\_Comercial.
11. [[9]](#_Versión_09:_Actualización)El campo “TipoPersona” debe corresponder con los valores de la tabla “Tipo\_Persona” y deben tener la condición de activos.

## **Estructura general de XML SICVECA**

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

<ArchivoSICVECA>

<Encabezado>

<ClaseDato />

<VersionClaseDato />

<Archivo />

<VersionArchivo />

<Periodo />

<IdEntidad />

<TipoCarga />

<TipoMoneda />

</Encabezado>

<Datos>

 ...........

 ...........

 ...........

 ...........

 </Datos>

</ArchivoSICVECA>

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

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

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

## Bloque de Encabezado:

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

##

## **Bloque de Datos**

## [[10]](#_Versión_09:_Actualización)[[12]](#_Versión_09:_Actualización)**Bloque para Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280**

Definición:

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga del XML: Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280.

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

### [[12]](#_Versión_09:_Actualización)**Metodología de uso del Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280**

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

Estructura XML

<Registro id="" accion="">

<IdAcreedor/>

[[12]](#_Versión_09:_Actualización)<IdOperacion/>

<TipoPersona/>

<TipoOperacionObligaciones/>

<IndicadorRecibidoGarantia/>

<IndicadorBeneficiario>

<TipoMonedaObligacion>

<IndicadorObligacion/>

<IndicadorRevolutiva/>

<IdLineaCredito/>

<IndicadorCondicional/>

<PaisOrigen/>

<TipoMonedaContrato/>

<TipoMonedaDesembolso/>

<TipoTasa/>

<TipoTasaVariable/>

<Tasa/>

<TipoCambioFechaFormalizacion/>

<TipoCatalogoSUGEF/>

<CuentaContablePrincipal/>

<SaldoPrincipal />

<MontoContratado/>

<CuentaContableProductos/>

<SaldoProducto/>

<FechaFormalizacion/>

<FechaVencimiento/>

<FechaProximoPagoPrincipal/>

<FechaProximoPagoInteres/>

<FrecuenciaPagoActualPrincipal/>

<FrecuenciaPagoActualIntereses/>

<IndicadorSujetoEncaje/>

[[10]](#_Versión_09:_Actualización)<TipoDepositoFGDLEY9816/>

</Registro>

### [[12]](#_Versión_09:_Actualización)**Campos de Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño - formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| IdAcreedor | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde al número de identificación del acreedor | SI |
| [[12]](#_Versión_09:_Actualización)IdOperacion | Texto  | 1 a 35 | Activo | Corresponde a la identificación de la operación de las obligaciones financieras. Contemplar para los casos que corresponda el número de cuenta en formato IBAN | SI |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdAcreedor”.***Referirse a la tabla: Tipo\_Persona.*** | SI |
| TipoOperacionObligaciones | Numérico | 1 a 2 | Activo | Corresponde al tipo de operación de las obligaciones. ***Referirse a la tabla: Tipo\_Operacion\_Obligaciones*** | SI |
| IndicadorRecibidoGarantia | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la obligación está relacionada (garantiza o es garantizada) con Activos de la entidad:“S”: Si “N”: No | SI |
| IndicadorBeneficiario | Numérico | 1 | Activo | Indicador de si la naturaleza de la Obligación es al Portador o a la Orden: "0": Al Portador "1" :A la Orden **Nota:** Los títulos “al portador” deberán quedar ligados a la persona que los solicitó, en tanto que los títulos “a la orden” deberán quedar ligados al “Id” del beneficiario, indiferentemente de la posibilidad de que los mismos puedan ser posteriormente transferidos mediante endoso. | NO |
| TipoMonedaObligacion | Numérico | 1 a 6  | Activo | Código del tipo de moneda en la cual se formalizó la obligación financiera***Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda***  | SI |
| IndicadorObligacion | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la obligación es:“L”: Línea de crédito “P”: Préstamo, "S" Sobregiro | NO |
| IndicadorRevolutiva | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la obligación es revolutiva:“S”: Si “N”: No | NO |
| IdLineaCredito | Texto | 0 a 25 | Activo | Identificador del “IdOperación” de la línea de crédito asociada a la operación.  | NO |
| IndicadorCondicional | Texto | 1 | Activo | Indicador de si el desembolso está condicionado:“S”: Si “N”: No  | NO |
| PaisOrigen | Texto | 0 a 4 | Activo | Código del País origen del pasivo.Utilizar los códigos ISO 3166-2. | NO |
| TipoMonedaContrato | Numérico | 1 a 6  | Activo | Código del tipo de moneda en la cual se formalizó la obligación financiera***Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda***  | NO |
| TipoMonedaDesembolso | Numérico | 1 a 6  | Activo | Código del tipo de moneda en la cual se desembolsó la obligación financiera***Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda***  | NO |
| TipoTasa | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la tasa es fija, variable: “V” = Variable “F”= Fija. En caso de las obligaciones sin costo financiero indicar Fija. Ver validación No.30 | SI |
| TipoTasaVariable | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código del tipo de Tasa Variable. ***Referirse a la Tipo\_Interés\_Referencia\_Tasa\_Variable*** | NO |
| Tasa | Numérico | 1 a 3 números enteros con 2 decimales | Activo | Porcentaje correspondiente a la tasa de interés nominal anual vigente de la obligación financiera. En caso de las obligaciones sin costo financiero indicar cero. Ver validación No.30  | SI |
| TipoCambioFechaFormalizacion | Numérico | 0 a 4 números enteros con 2 decimales | Activo | Tipo de cambio de formalización para aquellas líneas de crédito o préstamos en los cuales se pactó un determinado tipo de cambio fijo. En los casos de las líneas de crédito o préstamos donde no se haya pactado tipo de cambio fijo, deben indicar el tipo de cambio de la fecha de corte. | NO |
| TipoCatalogoSUGEF | Numérico | 1 a 3 | Activo | Código del tipo de catálogo de la SUGEF. ***Referirse a la tabla: Tipo\_Catálogo.***  | SI |
| CuentaContablePrincipal | Numérico | 0 a 15 | Activo | Código de la cuenta principal.***Referirse a la tabla: Catalogo\_Sugef***  | SI |
| SaldoPrincipal  | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo actual de principal de la obligación. | SI |
| MontoContratado | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo original de principal de la obligación.  | NO |
| CuentaContableProductos | Numérico | 0 a 15 | Activo | Código de la cuenta productos.***Referirse a la tabla: Catálogo\_Sugef***  | NO |
| SaldoProducto | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo actual de intereses de la obligación.  | NO |
| FechaFormalizacion | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en la que se realizó la formalización de la obligación o desembolso.  | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento de la obligación (cuando es a la vista se incluirá fecha de corte del reporte+1 día). | SI |
| FechaProximoPagoPrincipal | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en la que se realizará el próximo pago de principal. | NO |
| FechaProximoPagoInteres | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en la que se realizará el próximo pago de intereses  | NO |
| FrecuenciaPagoActualPrincipal | Numérico | 1 a 2 | Activo | Frecuencia de pago actual del principal de la obligación financiera (cuando es a la vista utilizar código 10)***Referirse a la tabla: Tipo\_Periodicidad***  | NO |
| FrecuenciaPagoActualIntereses | Numérico | 1 a 2 | Activo | Frecuencia de pago actual de los intereses de la obligación financiera (cuando es a la vista utilizar código 10).***Referirse a la tabla: Tipo\_Periodicidad***  | NO |
| IndicadorSujetoEncaje | Texto | 1 | Activo | Determinar si el pasivo es sujeto de encaje ó a Reserva de Liquidez: "S"= Si "N"=No | SI |
| [[10]](#_Versión_09:_Actualización)TipoDepositoFGDLEY9816 | Numérico | 1 a 2 | Activo | Tipo de depósito según Ley 9816 Referirse a la tabla: **Tipo\_Deposito\_FGDLEY9816** | NO |

Los campos llave del XML: Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280 se indican a continuación.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280 | IdAcreedorTipoPersonaIdOperacion |

## [[10][12]](#_Versión_09:_Actualización)**Bloque para Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210**

Definición:

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga de XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210.

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

### [[12]](#_Versión_09:_Actualización)**Metodología de uso Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210**

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

<Registro id="" accion="">

<IdAcreedor/>

[[12]](#_Versión_09:_Actualización)<IdOperacion/>

<TipoPersona/>

<TipoOperacionObligaciones/>

<IndicadorRecibidoGarantia/>

<IndicadorBeneficiario/>

<TipoMonedaObligacion/>

<TipoTasa/>

<TipoTasaVariable/>

<Tasa/>

<TipoCatalogoSUGEF/>

<CuentaContablePrincipal/>

<SaldoPrincipal />

<CuentaContableProductos/>

<SaldoProducto/>

<FechaFormalizacion/>

<FechaVencimiento/>

<IndicadorSujetoEncaje/>

<TipoCuenta/>

<IdDependencia/>

<TipoDependencia>

<CantidadTransaccionesIngresoTotales/>

<CantidadTransaccionesEgresoTotales/>

<CantidadTransaccionesIngresoEfectivo/>

<CantidadTransaccionesEgresoEfectivo/>

<DepositosTotales/>

<MotivoCierre/>

<FechaCierre/>

[[10]](#_Versión_09:_Actualización)<TipoDepositoFGDLEY9816/>

</Registro>

### [[12]](#_Versión_09:_Actualización)**Campos de Información de Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño - formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| IdAcreedor | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde al número de identificación del acreedor | SI |
| [[12]](#_Versión_09:_Actualización)IdOperación | Texto  | 1 a 35 | Activo | Corresponde a la identificación de la operación de las obligaciones financieras. Para el caso de los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03, los Id\_Operacion deben ser bajo el código estándar internacional (IBAN) sin limitarse al uso del formato IBAN en otras cuentas contables que así le correspondan. | SI |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdAcreedor”.***Referirse a la tabla: Tipo\_Persona.*** | SI |
| TipoOperaciónObligaciones | Numérico | 1 a 2 | Activo | Corresponde al tipo de operación de las obligaciones. ***Referirse a la tabla: Tipo\_Operacion\_Obligaciones*** | SI |
| IndicadorRecibidoGarantía | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la obligación está relacionada (garantiza o es garantizada) con Activos de la entidad:“S”: Si “N”: No | SI |
| IndicadorBeneficiario | Numérico | 1 | Activo | Indicador de si la naturaleza de la Obligación es al Portador o a la Orden: "0": Al Portador "1" :A la Orden  **Nota:** Los títulos “al portador” deberán quedar ligados a la persona que los solicitó, en tanto que los títulos “a la orden” deberán quedar ligados al “Id” del beneficiario, indiferentemente de la posibilidad de que los mismos puedan ser posteriormente transferidos mediante endoso. | NO |
| TipoMonedaObligación | Numérico | 1 a 6  | Activo | Código del tipo de moneda en la cual se formalizó la obligación financiera***Referirse a la tabla: Tipo\_Moneda***  | SI |
| TipoTasa | Texto | 1 | Activo | Indicador de si la tasa es fija, variable: “V” = Variable “F”= Fija. En caso de las obligaciones sin costo financiero indicar Fija. Ver validación No.12  | SI |
| TipoTasaVariable | Numérico | 0 a 2 | Activo | Código del tipo de Tasa Variable. ***Referirse a la Tipo\_Interés\_Referencia\_Tasa\_Variable*** | NO |
| Tasa | Numérico | 0 a 3 números enteros con 2 decimales | Activo | Porcentaje correspondiente a la tasa de interés nominal anual vigente de la obligación financiera. En caso de las obligaciones sin costo financiero indicar cero. Ver validación No.12  | SI |
| TipoCatálogoSUGEF | Numérico | 1 a 3 | Activo | Código del tipo de catálogo de la SUGEF. ***Referirse a la tabla: Tipo\_Catalogo***  | SI |
| CuentaContablePrincipal | Numérico | 0 a 15 | Activo | Código de la cuenta principal.***Referirse a la tabla: Catalogo\_Sugef***  | SI |
| SaldoPrincipal  | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo actual de principal de la obligación. | SI |
| CuentaContableProductos | Numérico | 0 a 15 | Activo | Código de la cuenta productos.***Referirse a la tabla: Catalogo\_Sugef***  | NO |
| SaldoProducto | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Saldo actual de intereses de la obligación.  | NO |
| FechaFormalización | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en la que se realizó la formalización de la obligación o desembolso.  | SI |
| FechaVencimiento | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha de vencimiento de la obligación (cuando es a la vista se incluirá fecha de corte del reporte+1 día). El campo FechaVencimiento no es obligatorio para los pasivos reportados como cerrados, con valores en los campos MotivoCierre y FechaCierre y que corresponda a las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| IndicadorSujetoEncaje | Texto | 1 | Activo | Determinar si el pasivo es sujeto de encaje ó a Reserva de Liquidez: "S"= Si "N"=No | SI |
| TipoCuenta | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de cuenta para cuentas CES (Cuentas de Expediente Simplificado) y tradicional. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03Referirse a la tabla: Tipo\_Cuenta | NO |
| IdDependencia | Numérico | 1 a 5 | Activo | Identificador de la dependencia, dado por la entidad que envía los datos. Debe ser el mismo del XML Dependencias de la Clase de Datos Registro y Control. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| TipoDependencia | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código del tipo de dependencia. Referirse a la tabla Tipo\_Dependencia. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| CantidadTransaccionesIngresoTotales | Numérico | 1 a 22 | Activo | Cantidad de transacciones de ingreso realizadas a la cuenta en un periodo. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| CantidadTransaccionesEgresoTotales | Numérico | 1 a 22 | Activo | Cantidad de transacciones de egreso realizadas en la cuenta en un periodo. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| CantidadTransaccionesIngresoEfectivo | Numérico | 1 a 22 | Activo | Cantidad de transacciones de ingreso realizadas en efectivo en la cuenta en un periodo. Debe reportarse aunque sea cero. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| CantidadTransaccionesEgresoEfectivo | Numérico | 1 a 22 | Activo | Cantidad de transacciones de egreso realizadas en efectivo en la cuenta en un periodo. Debe reportarse aunque sea cero. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| DepositosTotales | Numérico | 1 a 20 números enteros con 2 decimales | Activo | Sumatoria de todos los depósitos recibidos por cuenta durante el mes. Debe reportarse aunque sea cero. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| MotivoCierre | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código del motivo de cierre de la cuenta en el periodo. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03Referirse a la tabla: Motivo\_Cierre | NO |
| FechaCierre | Fecha | dd/mm/yyyy | Activo | Fecha en que se cerró la cuenta por parte de la entidad. Se registra una única vez. Aplica solo para los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03 | NO |
| [[10]](#_Versión_09:_Actualización)TipoDepositoFGDLEY9816 | Numérico | 1 a 2 | Activo | Tipo de depósito según Ley 9816 Referirse a la tabla: **Tipo\_Deposito\_FGDLEY9816** | NO |

Los campos llave del Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210 se indican a continuación.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210 | IdAcreedorTipoPersonaIdOperacion |

[[12]](#_Versión_09:_Actualización)Bloque para Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones

Definición:

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga dePasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones

El formato de envío para esta información se encuentra en el archivo físico: Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones.xml, y el estado de este archivo es: Activo.

[[12]](#_Versión_09:_Actualización)Metodología de uso del Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_

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

Estructura XML

<Registro id="" accion="">

<IdAcreedor/>

<TipoPersona/>

[[12]](#_Versión_09:_Actualización)<IdOperacion/>

 <TipoRangoPasivo/>

<SaldoaPagarPrincipal/>

</Registro>

[[12]](#_Versión_09:_Actualización)Campos de Información de Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño - formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| *IdAcreedor* | *Texto* | *1 a 30* | *Activo* | *Corresponde al número de identificación del acreedor* | *SI* |
| *TipoPersona* | *Numérico* | *1 a 2* | *Activo* | *Código de tipo de persona del campo “IdAcreedor”.Referirse a la tabla: Tipo\_Persona.* | *SI* |
| [*[12]*](#_Versión_09:_Actualización)*IdOperacion* | *Texto*  | *1 a 35* | *Activo* | *Corresponde a la identificación de la operación de las obligaciones financieras. Para el caso de los pasivos registrados en las cuentas contables 211.01 y 211.03, los IdOperacion deben ser bajo el código estándar internacional (IBAN) sin limitarse al uso del formato IBAN en otras cuentas contables que así le correspondan.* | *SI* |
| *TipoRangoPasivo* | *Numérico* | *1 a 2* | *Activo* | *Corresponde al tipo de rango pasivo Referirse a la tabla: Tipo Plazo Pasivo* | *SI* |
| *SaldoaPagarPrincipal* | *Numérico* | *1 a 20 números enteros con 2 decimales* | *Activo* | *Saldo a pagar principal* | *NO* |

## [[12]](#_Versión_09:_Actualización)**B****loque para Pasivos\_Relación\_Comercial**

Definición:

Este archivo contiene los valores necesarios para realizar la carga Pasivos\_Relación\_Comercial.

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

### [[12]](#_Versión_09:_Actualización)**Metodología de uso del XML Pasivos\_Relación\_Comercial**

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

Estructura XML

<Registro id="" accion="">

<IdAcreedor/>

<TipoPersona/>

 <DependenciaAcreedor/>

[[12]](#_Versión_09:_Actualización)<ActividadEconomiaAcreedor/>

 <TipoEmpresa/>

<ListaRelacionComercial/>

<ElementoRelacionComercial/>

 <TipoRelaciónComercial/>

< ElementoRelacionComercial />

< ListaRelacionComercial />

[[8]](#_Versión_08:_Publicación)< RiesgoAsignadoAcreedor/>

</Registro>

### [[12]](#_Versión_09:_Actualización) Campos de Pasivos\_Relación\_Comercial

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Nombre del Tag*** | ***Tipo del Dato*** | ***Tamaño - formato*** | ***Estado*** | ***Descripción*** | ***Obligatorio*** |
| IdAcreedor | Texto | 1 a 30 | Activo | Corresponde al número de identificación del acreedor | SI |
| TipoPersona | Numérico | 1 a 2 | Activo | Código de tipo de persona del campo “IdAcreedor”.***Referirse a la tabla: Tipo\_Persona.*** | SI |
| DependenciaAcreedor | Texto | 1 | Activo | Indicador del tipo de dependencia con el acreedor ***Referirse a la tabla: Tipo Dependencia Acreedor*** | SI |
| [[12]](#_Versión_09:_Actualización)ActividadEconómiaAcreedor | Texto | 1 a 14 | Activo | Clasificar el acreedor según actividad económica principal a la que se dedica. ***Referirse a la tabla: Tipo\_Actividad\_Economica*** ***(Tabla: Lista de Actividades Económicas del CIIU 4 del CICAC)***. *Para la “Clase de Datos Pasivo” el “Tipo de Actividad Económica” hace mención al “Origen de los Recursos” de los clientes de las entidades. Como algunos de esos clientes se clasifican “económicamente inactivos” como: amas de casa, estudiantes, pensionados y menores de edad se debe vincular la actividad económica de quien fondea la cuenta (algunos ejemplos: pareja, madres o padres, y en el caso de pensionadas y pensionados la actividad económica que mantuvo previo a su pensión). Por tanto, el campo es* ***“Obligatorio”*** *para todos los clientes que muestren una condición “económicamente activa o que sus recursos sean aportados por un tercero económicamente activo, acorde con lo que dispone la Ley 7786 y normas conexas- CONASSIF 11-21 y CONASSIF 12-21.*   | SI |
| TipoEmpresa | Numérico | 1 a 2 | Activo | Cuando el campo TipoPersona es 2 (jurídica nacional), se debe clasificar el acreedor según su tamaño. ***Referirse a la tabla:Tipo\_Empresa*** | NO |
| ListaRelacionComercial |   |   |   | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar la lista de las posibles relaciones comerciales, se tengan con el acreedor. |   |
| ElementoRelacionComercial |   |   |   | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar la lista de las posibles relaciones comerciales, se tengan con el acreedor. |   |
| TipoRelaciónComercial | Numérico | 1 a 2 | Activo | Clasificar al acreedor según otras relaciones comerciales mantenidas con la Entidad. ***Referirse a la tabla: Tipo\_Relación\_Comercial.***  | SI |
| ElementoRelacionComercial |   |   |   | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar la lista de las posibles relaciones comerciales, se tengan con el acreedor. |   |
| ListaRelacionComercial |   |   |   | Esta etiqueta no contiene datos en sí misma, sino que se utiliza para delimitar la lista de las posibles relaciones comerciales, se tengan con el acreedor. |   |
| RiesgoAsignadoAcreedor | Numérico | 1 a 2 | Activo | Categoría de riesgo que asigna la entidad al acreedorReferirse a la tabla: Tipo\_Riesgo\_Legitimacion | SI |

Los campos llave del Pasivos\_Relación\_Comercial se indican a continuación. Las llaves de las listas en este XML se refieren a los elementos de una lista que se relacionan con un mismo “IdAcreedor”.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rubro** | **Campos llave** |
| Pasivos\_Relación\_Comercial | IdAcreedorTipoPersona |
| ListaRelacionComercial | IdRegistroTipoRelacionComercial |

**ANEXOS**

Anexo No.1



[**HISTORIAL DE CAMBIOS**](#_top)

### Versión 01: Modificación e inclusión de “Validaciones para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210”, Validación No.17 y 24. Actualización 09/02/2012

### Versión 02: Modificación y eliminación de “Validaciones para el XML Pasivos\_Tabla\_Vencimientos, Validación No. 5, 6 y 7. En la Estructura General de XML SICVECA, para el XML Pasivos\_Tabla\_Vencimientos, se elimina el Campo “SaldoPagarIntereses”. Actualización 23/02/2012

### Versión 03: Eliminación de “Validación para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210”, Validación No. 5, 6, 7, 8, 9 y 10. Modificación de “Validaciones para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_\_220\_230\_260\_270\_280”, Validación No. 27, 30, 32 y 34. Modificación de “Campos de Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280”, en campo “TipoCambioFechaFormalizacion” en la columna “Descripción”. Actualización 16/03/2012

### Versión 04: Ampliación de “Validación para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280”, Validación No. 36. Ampliación y corrección de “Validaciones para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210, Validaciones No. 14 y 18 respectivamente. Explicación de la “no obligatoriedad” del Campo “ActividadEconomicaAcreedor”, del XML Pasivos\_Relación\_Comercial Actualización 27/04/2012

### Versión 05: Modificación fecha de envío información de la Clase de Datos Pasivos. Se elimina el campo llave del XML de Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones, además se elimina el tag <TipoPersona>, ya que estaba duplicado. Actualización 28/05/2012

### Versión 06: Modificación de: “Validación para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280”, Validación No. 30 y “Validación para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210, Validación No. 12. Además del campo “IndicadorRecibidoGarantía”, para los XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280 y XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210. Nueva validación No. 40 para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280. Actualización 04/09/2012

### Versión 07: Publicación de Validaciones para los XML “Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280” (No. 41 a 46), XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210 (No. 19 a 20), del XML Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones (No.7) y del XML Pasivos\_Relacion\_Comercial (No. 8 a 10). Actualización 22/10/2012

### Versión 08: Publicación de Validaciones para los XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210 (No. 2, 3, 11, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27 y 28) y XML Pasivos\_Relacion\_Comercial (No. 11). Publicación de cambios y campos nuevos para los bloques de Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280, Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210, Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones, Pasivos\_Relación\_Comercial. Lo anterior según Circular Externa SGF-2769-2016 del 22 de Agosto de 2016. Actualización 16/09/2016

### Versión 09: Ampliación de la descripción de: “Validación para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280”, Validación No. 33. Publicación de Validaciones: “XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210”, Validaciones (No. 30 a 34), “XML Pasivos\_Tabla\_Vencimiento\_Obligaciones”, Validación No. 7 y “XML Pasivos\_Relación\_Comercial” Validación No. 11, Inclusión Anexo No.1. Actualización 26/06/2019

**Versión 10:** Publicación nuevas validaciones y campos, aplicación Ley 9816: “Validación para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280” No. 47 a la 51, Validación para el “XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210”, No.35 a la 39. Actualización 09/10/2020.

**Versión 11:** Publicación modificación validaciones, aplicación Ley 9816: “Validación para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280”, No.48 y 49. Validación para el “XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210”, No.36 y 37. Actualización 18/02/2021.

**Versión 12:** Publicación modificación para el XML Pasivos Relación Comercial, la validación No.4 y Campo Pasivos Relación Comercial “ActividadEconómiaAcreedor” como campo OBLIGATORIO, utilizando la tabla *Lista de Actividades Económicas del CIIU 4 del CICAC), acorde con lo que dispone la Ley 7786 y normas conexas- CONASSIF 11-21 y CONASSIF 12-21. Aclaración para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_210, Validaciónes No.2 y 31. Aclaración para el XML Pasivos\_Cuentas\_Contables\_220\_230\_260\_270\_280, Validación No.2.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Ítem | Nombre | Versión | Autor |
| DOC23 | Documento Clase de datos Pasivos | 1.12 | Usuarios Responsables SICVECA |
| Descripción:Contiene la descripción de la clase de datos de Pasivos Línea Base: \Linea Base\SICVECA-2010-I\Documentos |
|  |
| Requisitos satisfechos (total o parcialmente) por el Ítem configurable |
| El documento fue revisado y aprobado por los usuarios respectivos. |
|  |  |  |  |  |
| Otros Ítems Afectados por el ítem |
| Ítem | Efecto |
|  |
| El ítem es afectado por: |  |
| Ítem | Efecto |
|  |
| Comentarios: |
|  |
| Ingreso: | **\_** Aprobado |  |  Rechazado |  |

1. Esta validación está sujeta a modificación pendiente por parte del BCCR al Reglamento del Sistema de Pagos. [↑](#footnote-ref-1)