Resolución

28 de marzo de 2025

SGF-0722-2025

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* Bancos comerciales del estado
* Bancos creados por ley especial
* Bancos privados
* Empresas financieras no bancarias
* Organizaciones cooperativas de ahorro y crédito
* Asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo
* Caja de Ande

**Asunto**: Modificación del Acuerdo del Superintendente SUGEF-A-002 del 6 de enero de 2006 '*Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06*,' y sus reformas.

**La Superintendente General de Entidades Financieras,**

Considerando que

1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) mediante Artículo 14 de la Sesión 547-2006 del 5 de enero del 2006 aprobó el *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, Acuerdo SUGEF 3-06, con una vigencia a partir de su publicación en La Gaceta, la cual se realizó en el diario oficial La Gaceta N° 13 del miércoles 18 de enero del 2006.
2. De conformidad con el Artículo 131, inciso b) de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*, Ley 7558, corresponde al Superintendente tomar las medidas necesarias para ejecutar los acuerdos del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif).
3. El *Artículo 4. Lineamientos generales* del Acuerdo SUGEF 3-06, dispone que corresponde al Superintendente emitir los Lineamientos Generales que considere necesarios para la aplicación de las disposiciones establecidas en dicho acuerdo. Asimismo, establece que los lineamientos generales pueden ser modificados por el Superintendente cuando identifique situaciones que así lo requieran.
4. El Conassif, en el artículo 7 del acta de la sesión 1837-2023, celebrada el 4 de diciembre del 2023, remitió en consulta el proyecto de modificación al marco regulatorio para adoptar el Enfoque Estándar Simplificado de Basilea (EES) sobre requerimientos de capital por riesgo de mercado en la cartera de negociación y capital por riesgo cambiario en el balance, así como la medición del riesgo de tasas de interés estructural con un enfoque de colchones adicionales de capital, en función de la exposición de la entidad. A la fecha, esta modificación no se ha aprobado, por lo que, el apartado de estos Lineamientos sometidos a consulta mediante Resolución SGF-3272-2023 del 18 de diciembre de 2023, relacionados con el tema de riesgo de mercado en la cartera de negociación y capital por riesgo cambiario en el balance, así como la medición del riesgo de tasas de interés estructural con un enfoque de colchones adicionales de capital, en función de la exposición de la entidad, no se incluye en esta modificación a los lineamientos.
5. Mediante Resolución SGF-1286-2023 del 23 de mayo del 2023, el superintendente general de entidades financieras en ejercicio a esa fecha, dispuso modificar la Resolución SUGEF-A-002 del 6 de enero del 2006: *'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06*' para operativizar las disposiciones aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1663-2021, celebrada el 17 de mayo del 2021, en el que se dispuso modificar la forma de cálculo del capital base para el indicador de suficiencia patrimonial.

Posteriormente el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 7 del acta de la sesión 1913-2025, celebrada el 20 de enero del 2025, aprobó modificar el Acuerdo SUGEF 3-06 para:

1. Modificar el transitorio *XVII. Gradualidad en la aplicación de otros efectos regulatorios*, para:
2. Requerir informes de impacto para los requerimientos adicionales de capital por conservación e importancia sistémica.
3. Ampliar el plazo para la aplicación del porcentaje de gradualidad para aplicar el requerimiento adicional de capital por conservación de 2.50%.
4. Ampliar el plazo para la aplicación de los porcentajes de gradualidad para aplicar el requerimiento adicional de capital por importancia sistémica.
5. Ampliar el plazo para la aplicación de los porcentajes de gradualidad para aplicar conjuntamente el requerimiento adicional de capital total por conservación y por importancia sistémica.
6. Agregar un transitorio XXX para excluir gradualmente el FOFIDE dentro de la composición del CN2.
7. Modificar los artículos 20, 21 y 27 para que, a partir del 1° de enero de 2025, se considere dentro del CN2 el exceso los Certificados de Aportación menos el IMCA, menos el monto máximo que, según estatutos, puede destinarse para cubrir el retiro de los aportes hechos por parte de los asociados para el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, y para los asociados de Caja de Ande.
8. Se adicionan dos transitorios para que las cooperativas de ahorro y crédito redefinan tanto sus metodologías como el IMCA establecido y además, se amplía el plazo para que las cooperativas aprueben los cambios en los estatutos generados a raíz del nuevo cálculo del IMCA.

Como consecuencia de los cambios mencionados surge la necesidad de revisar y ajustar los datos adicionales requeridos en los lineamientos vigentes, por lo que, la modificación planteada no afecta lo requerido en el Acuerdo Sugef 3-06, porque se trata básicamente de la redefinición de los datos adicionales necesarios para el cálculo del indicador de suficiencia patrimonial.

Esta modificación no implica un ajuste al reglamento o a la forma de calcular el indicador de suficiencia patrimonial vigente desde el 1° de enero de 2025, sin embargo, en el transcurso de 2025, la Superintendencia ha venido trabajando en coordinación con las entidades en la aplicación de los nuevos datos adicionales. Dado lo anterior, la información remitida por las entidades con fecha corte a enero y febrero de 2025 no requiere cambios. Para la información que las entidades deben suministrar con corte a marzo de 2025, se espera que las entidades utilicen esta versión de lineamientos, la cual coincide con las Tablas de documentación de los XML de Sicveca usadas hasta febrero de 2025. Razón por la cual, se dispone que la aplicación de los Lineamientos al Acuerdo Sugef 3-06 rija a partir del 1° de marzo de 2025.

1. La Evaluación Costo-Beneficio de la regulación se realiza de conformidad con lo establecido en los artículos 1 y 12 de la *Ley Protección al ciudadano del exceso de requisitos y trámites administrativos*, Ley 8220, y en los artículos 12, 12bis, 13, 13 bis y 56 al 60bis del *Reglamento a la Ley de Protección al Ciudadano del Exceso de Requisitos y Trámites Administrativos*, No. 37045- MP-MEIC. Dicha regulación indica que la Administración Pública debe realizar un análisis de impacto regulatorio mediante una evaluación costo-beneficio antes de emitir cualquier nueva regulación o reformar las existentes, cuando establezcan trámites, requisitos y procedimientos que deba cumplir el administrado ante la Administración. De dicho análisis se determinó que la regulación no establece ni modifica trámites, requisitos o procedimientos que el administrado deba cumplir ante la Administración Central, por lo que no se realiza este control previo.

**Por tanto, dispone:**

Aprobar la modificación al Acuerdo del Superintendente A-002 *'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06'*, según el siguiente detalle:

**I) Modificar el objetivo general de los lineamientos, de manera que se lea como se indica a continuación:**

**“Objetivo general:** Establecer detalles metodológicos y orientaciones para la aplicación de las disposiciones establecidas en el “*Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*”, Acuerdo SUGEF-3-06.”

**II) Modificar el nombre del apartado “III. CUENTAS CONTABLES PARA EL CÁLCULO DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL”, para que en adelante se llame “III. REFERENCIAS CONTABLES Y OTROS DATOS REQUERIDOS PARA EL CÁLCULO DEL CAPITAL BASE”.**

**III) Modificar el Objetivo específico del apartado III. REFERENCIAS CONTABLES Y OTROS DATOS REQUERIDOS PARA EL CÁLCULO DEL CAPITAL BASE, para que en adelante se lea como se indica a continuación:**

**“Objetivo** **específico:** Establecer las referencias contables del Anexo 1: “Plan de cuentas para las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL y SUPEN, los grupos y conglomerados financieros”, del Acuerdo CONASSIF 6-18 y la identificación de otros datos, requeridos para el cálculo del Capital Base.”

**IV) Modificar el apartado “CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA BANCOS COMERCIALES, BANCOS CREADOS POR LEYES ESPECIALES Y EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS”, para que en adelante se lea como se indica a continuación:**

## “A. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA BANCOS COMERCIALES, BANCOS CREADOS POR LEYES ESPECIALES Y EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 MÁS CN2)** | | | |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 MÁS CAN1) = (I MÁS II)** | | | |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 MENOS 2)** | | | |
| **1) Artículo 7 – Elementos del CCN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** Los instrumentos de capital que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CCN1, dispuestos en el Anexo 3 del Acuerdo Sugef 3-06. | | | |
| 31101000 | Capital pagado ordinario |  | |
|  | | | |
| **b)** Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CCN1, netas de los descuentos y de los costos de emisión y colocación. | | | |
| 32100000 | Capital pagado adicional | 20239 | Primas por emisión de instrumentos incluidos en el CCN1, netas de descuentos y costos de emisión y colocación |
|  | | | |
| **c)** La reserva legal. | | | |
| 34100000 | Reserva legal |  | |
|  | | | |
| **d)** Las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores. | | | |
| 35100000 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores |  | |
|  | | | |
| **e)** La utilidad del periodo, neta de las participaciones legales sobre las utilidades.  En caso de que el resultado acumulado del período sea positivo (utilidad): | | | |
| 50000000 | Ingresos |  | |
| MENOS 40000000 | * Gastos1/ |  | |
| MÁS 36000000 | + Resultado del periodo2/ |  | |
| *1/ Incluye todas las cuentas de gastos y las de Participaciones legales sobre la utilidad.* | | | |
| *2/ Esta cuenta se utiliza en el caso de que la entidad realice el cierre semestral.* | | | |
|  | | | |
| **f)** Los otros resultados integrales acumulados totales, excluyendo: i) los superávits por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, ii) los superávits por revaluación de otros activos diferentes de instrumentos financieros, y iii) los superávits por valuación de participaciones en otras empresas. | | | |
| 33000000 | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales |  | |
| MENOS 33101000 | - Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  | |
| MENOS 33106000 | - Superávit por revaluación de otros activos |  | |
| MENOS 33201000 | - Superávit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo |  | |
| MENOS 33202000 | - Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas |  | |
|  | | | |
| **g)** Los aportes y donaciones para incrementos de capital social, autorizados por CONASSIF y en trámite de inscripción en el Registro Público. Los aportes y donaciones deberán corresponder a incrementos de capital social en instrumentos admisibles en el CCN1, según el inciso a) de este artículo. | | | |
| 32201M01 | Aportes por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público | 20240 | Aportes por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público, en instrumentos admisibles en el CCN1 |
| MÁS 32202M01 | + Donaciones por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público | MÁS  20241 | + Donaciones por capitalizar autorizadas y por registrar en el Registro Público, en instrumentos admisibles en el CCN1 |
|  | | | |
| **h)** Las deducciones correspondientes al CCN1, establecidas en el Artículo 8 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20242 | Deducciones del CCN1 |
|  | | | |
| **2) Artículo 8 – Deducciones del CCN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El valor en libros de los instrumentos del CCN1 adquiridos por la propia entidad. | | | |
| 31501000 | Capital ordinario (Acciones en tesorería) |  | |
|  | | | |
| **b)** El valor en libros de los instrumentos del CCN1 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella. | | | |
| 31100000 | Capital pagado | 20243 | Valor en libros de los instrumentos de la entidad que califican en CCN1 que hayan sido objeto de gravámenes por operaciones efectuadas por ella misma |
|  | | | |
| **c)** El valor en libros de las participaciones en el capital de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 3 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza legal de la entidad o empresa de que se trate. | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | 20244 | Valor en libros de las participaciones en el capital de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1 |
|  | | | |
| **d)** El valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2. | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | 20284 | Valor en libros de las participaciones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2 |
|  | | | |
| **e)** El valor en libros de los activos intangibles clasificados como tales de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y el valor en libros de los derechos de uso por arrendamiento financiero sobre activos intangibles. Para estos efectos, la deducción corresponderá al costo del activo, menos la amortización acumulada y la pérdida acumulada por deterioro en su valor. | | | |
| 18600000 | Activos intangibles |  | |
| MÁS 18308000 | + Aplicaciones automatizadas en desarrollo |  | |
| MÁS 17629000 | + Otros activos por derecho de uso | MÁS  20249 | + Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |
|  | | | |
| **f)** Los créditos otorgados a la sociedad controladora de su mismo grupo o conglomerado financiero. | | | |
| 13000000 | Cartera de créditos | 20092 | Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora |
|  | | | |
| **g)** La pérdida del periodo.  En caso de que el resultado acumulado del período sea negativo (pérdida): | | | |
| 50000000 | Ingresos |  | |
| MENOS 40000000 | - Gastos |  | |
| MÁS 36000000 | + Resultado del período1/ |  | |
| *1/ Esta cuenta se utiliza en el caso de que la entidad realice el cierre semestral.* | | | |
|  | | | |
| **h)** Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores. | | | |
| 35200000 | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores |  | |
|  | | | |
| **i)** El importe neto positivo de restar al saldo de los Activos por Impuestos Diferidos (AID), el saldo de los Pasivos por Impuestos Diferidos (PID). | | | |
| 14601000 | Impuesto sobre la renta diferido |  | |
| MENOS 24602000 | - Impuesto sobre la renta diferido |  | |
|  | | | |
| **j)** El importe neto positivo de restar al saldo de los activos por impuestos al valor agregado, el saldo de los pasivos por impuestos al valor agregado. | | | |
| 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado |  | |
| MÁS 14604000 | + Impuesto al Valor Agregado Deducible |  | |
| MENOS 24204M02 | - Impuesto al valor agregado por pagar |  | |
|  | | | |
| **k)** El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 10 de este Reglamento, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad. | | | |
|  | | | |
| **II) CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 MENOS 4)** | | | |
| **3) Artículo 9 – Elementos del CAN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** Los instrumentos emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CAN1, dispuestos en el Anexo 4 del Acuerdo Sugef 3-06. | | | |
| 31102000 | Capital pagado preferente | 20250 | Capital pagado preferente con dividendo no acumulativo que cumpla los criterios de admisibilidad del CAN 1 |
|  | | | |
| **b)** Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CAN1, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación. | | | |
| 32100000 | Capital pagado adicional | 20251 | Primas por emisión de instrumentos incluidos en el CAN1, netas de descuentos y costos de emisión y colocación |
|  | | | |
| **c)** Los aportes y donaciones para incrementos de capital social, autorizados por CONASSIF y en trámite de inscripción en el Registro Público. Los aportes y donaciones deberán corresponder a incrementos de capital social en instrumentos admisibles en el CAN1, según el inciso a) del Artículo 9 del Acuerdo Sugef 3-06. | | | |
| 32201M01 | Aportes por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público | 20252 | Aportes por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público, en instrumentos admisibles en el CAN1 |
| MÁS 32202M01 | + Donaciones por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público | MÁS  20253 | + Donaciones por capitalizar autorizadas y por registrar en el Registro Público, en instrumentos admisibles en el CAN1 |
|  | | | |
| **d)** Las reservas patrimoniales reveladas, constituidas voluntariamente con el fin específico de absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad. De previo a su admisión dentro del CAN1, dichas reservas deben declararse como no redimibles, mediante acuerdo de la instancia de gobierno corporativo que corresponda de la entidad. | | | |
| 34302M01 | Reservas voluntarias para cobertura de pérdidas | 20254 | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad |
|  | | | |
| **e)** Las deducciones correspondientes establecidas en el Artículo 10 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20255 | Deducciones del CAN1 |
|  | | | |
| **4) Artículo 10 – Deducciones del CAN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El valor en libros de los instrumentos del CAN1 adquiridos por la propia entidad. | | | |
| 31502000 | Capital preferente (Acciones en tesorería) | 20256 | Valor en libros de los instrumentos del CAN1 adquiridos por la propia entidad |
|  | | | |
| **b)** El valor en libros de los instrumentos del CAN1 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella. | | | |
| 31100000 | Capital pagado | 20257 | Valor en libros de los instrumentos del CAN1 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella. |
|  | | | |
| **c)** El valor en libros de las participaciones en el capital social o en inversiones en instrumentos de deuda convertible de otras entidades o empresas homólogos al CAN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 4 de este Reglamento. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza legal de la entidad o empresa de que se trate. | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | 20258 | Valor en libros de las participaciones en instrumentos homólogos al CAN1, que calificarían como tales según Anexo 4 del Acuerdo SUGEF 3-06 |
|  | | | |
| **d)** El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 12 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad. | | | |
|  | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **III) CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 MENOS 6)** | | | |
| **5) Artículo 11 – Elementos del CN2** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** Los instrumentos emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CN2, dispuestos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06. | | | |
| 31102000 | Capital pagado preferente | 20259 | Capital preferente con dividendo no acumulativo que cumpla los criterios de admisibilidad del CN2 |
| MÁS 26100000 | + Obligaciones subordinadas | MÁS  20260 | + Instrumentos subordinados que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
| MÁS 26200000 | + Préstamos subordinados | MÁS  20261 | + Préstamos subordinados que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
| MÁS 27100000 | + Obligaciones convertibles en capital | MÁS  20262 | + Obligaciones convertibles en capital que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
|  | | | |
| **b)** Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CN2, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación. | | | |
| 32100000 | Capital pagado adicional | 20263 | Primas por emisión de instrumentos incluidos en el CN2, netas de descuentos y costos de emisión y colocación |
| MÁS 26100000 | + Obligaciones subordinadas | MÁS  20264 | + Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |
|  | | | |
| **c)** Los aportes y donaciones para incrementos de capital social, pendientes de autorización por CONASSIF. Los aportes y donaciones podrán corresponder a instrumentos admisibles en el CCN1 o CAN1 según lo dispuesto en el Acuerdo Sugef 3-06. Para su admisión en el CN2, los aportes y donaciones deben encontrarse dentro del plazo máximo de 12 meses contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud de autorización. | | | |
| 32201M02 | Aportes por capitalizar pendientes de autorizar | 20265 | Aportes por capitalizar pendientes de autorizar por CONASSIF para CN2 |
| MÁS 32202M02 | + Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar | MÁS  20266 | + Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar por CONASSIF para CN2 |
|  | | | |
| **d)** Los aportes patronales recibidos en el patrimonio del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, establecidos en el inciso a) del Artículo 5 de la Ley 4351 ‘Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal’. | | | |
| 32201000 | Aportes por capitalizar | 20268 | Aportes por capitalizar recibidos en el patrimonio del Banco Popular y de Desarrollo Comunal |
|  | | | |
| **e)** Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente. | | | |
| 33101000 \* 75% | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  | |
|  | | | |
| **f)** Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas. | | | |
| 33201000 | Superávit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo |  | |
| MÁS 33202000 | + Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas |  | |
|  | | | |
| **g)** Las deducciones correspondientes establecidas en el Artículo 12 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20270 | Deducciones del CN2 |
|  | | | |
| **Transitorio XXIV:**  Para efectos del cálculo del Capital de Nivel 2 según los artículos 11, 27 y 36 de este Reglamento, se sumará el saldo contable de la cuenta analítica para la estimación para deudores con exposición a riesgo cambiario. Una vez que el saldo de esta cuenta analítica se haya agotado en su totalidad, la cuenta quedará inhabilitada para su uso. | | | |
| (13902M05)  \* -1 | Componente para Deudores con Exposición a Riesgo Cambiario |  | |
|  | | | |
| **Transitorio XXX:**  Gradualidad en la aplicación del FOFIDE dentro de la composición del CN2 | | | |
| 38100000 | Patrimonio del Fondo de financiamiento para el desarrollo |  | |
|  | | | |
| **6) Artículo 12 – Deducciones del CN2** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El valor en libros de los instrumentos del CN2 adquiridos por la propia entidad. | | | |
| 31502000 | Capital preferente - Acciones en tesorería | 20271 | Valor en libros de los instrumentos del CN2 adquiridos por la propia entidad |
|  | | | |
| **b)** El valor en libros de los instrumentos del CN2 emitidos por la propia entidad que se encuentran dados en garantía de operaciones crediticias otorgadas por ella. | | | |
| 31100000 | Capital pagado | 20272 | Valor en libros de los instrumentos de la entidad que califican en CN2 que hayan sido objeto de gravámenes por operaciones efectuadas por ella misma |
|  | | | |
| **c)** El valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate. | | | |
| 16000000 | Participaciones en capital de otras empresas | 20273 | Valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales según Anexo 5 del Acuerdo SUGEF 3-06” |

**V) Modificar el apartado “CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y ENTIDADES DE SIMILAR NATURALEZA”, para que en adelante se lea como se indica a continuación:**

**“B. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA ORGANIZACIONES COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y ENTIDADES DE SIMILAR NATURALEZA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 MÁS CN2)** | | | |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 MÁS CAN1) = (I MÁS II)** | | | |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 MENOS 2)** | | | |
| **1) Artículo 19 – Elementos del CCN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El Importe Mínimo de Certificados de Aportación (IMCA) admitidos para Cooperativas de Ahorro y Crédito, de conformidad con el Artículo 20 de este Reglamento. | | | |
| 31105000 | Aportaciones de capital cooperativo | 20274 | Certificados de Aportación admitidos para Cooperativas de Ahorro y Crédito |
|  | | | |
| **b)** El Importe Mínimo de Certificados de Aportación (IMCA) admitidos para la Caja de Ande, de conformidad con el Artículo 21 de este Reglamento. | | | |
| 31106000 | Aportaciones de capital Caja de Ande | 20275 | Certificados de Aportación admitidos para la Caja de Ande |
|  | | | |
| **c)** La reserva legal. | | | |
| 34100000 | Reserva legal |  | |
|  | | | |
| **d)** Los excedentes acumulados de ejercicios anteriores. | | | |
| 35100000 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores |  | |
|  | | | |
| **e)** El excedente del periodo, neto de las participaciones legales sobre los excedentes.  En caso de que el resultado acumulado del período sea positivo (utilidad): | | | |
| 50000000 | Ingresos |  | |
| MENOS 40000000 | - Gastos1/ |  | |
| *1/ Incluye todas las cuentas de gastos y las de Participaciones legales sobre la utilidad.* | | | |
|  | | | |
| **f)** Los otros resultados integrales acumulados totales, excluyendo: i) los superávits por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, ii) los superávits por revaluación de otros activos diferentes de instrumentos financieros, y iii) los superávits por valuación de participaciones en otras empresas. | | | |
| 33000000 | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales |  | |
| MENOS 33101000 | - Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  | |
| MENOS 33106000 | - Superávit por revaluación de otros activos |  | |
| MENOS 33201000 | - Superávit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo |  | |
| MENOS 33202000 | - Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas |  | |
|  | | | |
| **g)** Las deducciones correspondientes al CCN1, establecidas en el Artículo 22 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20242 | Deducciones del CCN1 |
|  | | | |
| **2) Artículo 22 – Deducciones del CCN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El valor en libros de las participaciones en el capital social de organizaciones cooperativas, o de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1 que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 3 de este Reglamento. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate. | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | 20244 | Valor en libros de las participaciones en el capital de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1 |
|  | | | |
| **b)** El valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2. | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | 20284 | Valor en libros de las participaciones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2 |
|  | | | |
| **c)** El valor en libros de los activos intangibles clasificados como tales de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y los derechos de uso por arrendamiento financieros sobre activos intangibles. Para este efecto, la deducción corresponderá al costo del activo, menos la amortización acumulada y la pérdida acumulada por deterioro en su valor. | | | |
| 18600000 | Activos intangibles |  | |
| MÁS 18308000 | + Aplicaciones automatizadas en desarrollo |  | |
| 17629000 | + Otros activos por derecho de uso | MÁS 20249 | + Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |
|  | | | |
| **d)** La pérdida del periodo.  En caso de que el resultado acumulado del período sea negativo (pérdida): | | | |
| 50000000 | Ingresos |  | |
| MENOS 40000000 | - Gastos |  | |
|  | | | |
| **e)** Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores. | | | |
| 35200000 | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores |  | |
|  | | | |
| **f)** El importe neto positivo de restar al saldo de los activos por impuestos al valor agregado, el saldo de los pasivos por impuestos al valor agregado. | | | |
| 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado |  | |
| MÁS 14604000 | + Impuesto al Valor Agregado Deducible |  | |
| MENOS 24204M02 | - Impuesto al valor agregado por pagar |  | |
|  | | | |
| **g)** El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 26 de este Reglamento, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad. | | | |
|  | | | |
| **II) CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 MENOS 4)** | | | |
| **3) Artículo 25 – Elementos del CAN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** Las reservas patrimoniales reveladas, constituidas voluntariamente con el fin específico de absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad. De previo a su admisión dentro del CAN1, dichas reservas deben declararse como no redimibles, mediante acuerdo de la Asamblea de Asociados en el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y del Órgano de Dirección en el caso de la Caja de ANDE. | | | |
| 34302M01 | Reservas voluntarias para cobertura de pérdidas | 20254 | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad |
|  | | | |
| **b)** Las deducciones correspondientes establecidas en el Artículo 26 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20255 | Deducciones del CAN1 |
|  | | | |
| **4) Artículo 26 – Deducciones del CAN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 28 de este Reglamento, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad. | | | |
|  | | | |
| **III) CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 MENOS 6)** | | | |
| **5) Artículo 27 – Elementos del CN2** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** Los instrumentos de deuda subordinada emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CN2, dispuestos en el Anexo 5 de este Reglamento. | | | |
| 31102000 | Capital pagado preferente | 20259 | Capital preferente con dividendo no acumulativo que cumpla los criterios de admisibilidad del CN2 |
| MÁS  26100000 | + Obligaciones subordinadas | MÁS  20260 | + Instrumentos subordinados que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
| MÁS  26200000 | + Préstamos subordinados | MÁS  20261 | + Préstamos subordinados que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
| MÁS  27100000 | + Obligaciones convertibles en capital | MÁS  20262 | + Obligaciones convertibles en capital que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
|  | | | |
| **b)** Las primas resultantes de la emisión de instrumentos de deuda subordinada incluidos en el CN2, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación. | | | |
| 32100000 | Capital pagado adicional | 20263 | Primas por emisión de instrumentos incluidos en el CN2, netas de descuentos y costos de emisión y colocación |
| MÁS  26100000 | + Obligaciones subordinadas | MÁS  20264 | + Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |
|  | | | |
| **c)** Las donaciones para incrementos de los certificados de aportación, pendientes de ser capitalizadas. Para su admisión en el CN2, las donaciones deben encontrarse dentro del plazo máximo de 12 meses contados a partir de la fecha de recibo por parte de la entidad de los correspondientes activos. | | | |
| 32202000 | Donaciones pendientes de capitalización | 20267 | Donaciones por capitalizar autorizadas y por registrar en el Registro Público |
|  | | | |
| **d)** Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente. | | | |
| 33101000 \* 75% | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  | |
|  | | | |
| **e)** Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas. | | | |
| 33201000 | Superávit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo |  | |
| MÁS 33202000 | + Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas |  | |
|  | | | |
| **f)** Las deducciones correspondientes, establecidas en el Artículo 28 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20270 | Deducciones del CN2 |
|  | | | |
| **g)** El monto en exceso de Certificados de Aportación sobre el IMCA, menos el monto máximo que, según estatutos, puede destinarse para cubrir el retiro de los aportes hechos por parte de los asociados para el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, al concluir cada ejercicio económico. | | | |
|  | | 20283 | Certificados de aportación en exceso al IMCA en CN2 |
|  | | | |
| **h)** El monto en exceso de Certificados de Aportación sobre el IMCA, menos el monto mensual que la entidad proyectó e informó a la Sugef, que puede destinarse para cubrir el retiro de los aportes hechos por parte de los asociados para el caso de Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE, al concluir cada ejercicio económico. | | | |
|  | | 20283 | Certificados de aportación en exceso al IMCA en CN2 |
|  | | | |
| **Transitorio XXIV:**  Para efectos del cálculo del Capital de Nivel 2 según los artículos 11, 27 y 36 de este Reglamento, se sumará el saldo contable de la cuenta analítica para la estimación para deudores con exposición a riesgo cambiario. Una vez que el saldo de esta cuenta analítica se haya agotado en su totalidad, la cuenta quedará inhabilitada para su uso. | | | |
| (13902M05)  \* -1 | Componente para Deudores con Exposición a Riesgo Cambiario |  | |
|  | | | |
| **6) Artículo 28 – Deducciones del CN2** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate. | | | |
| 16000000 | Participaciones en capital de otras empresas | 20273 | Valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales según Anexo 5 del Acuerdo SUGEF 3-06” |

**VI) Modificar el apartado “CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA MUTUALES DE AHORRO Y PRÉSTAMO”, para que en adelante se lea como se indica a continuación:**

**“C. CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA MUTUALES DE AHORRO Y PRÉSTAMO**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 MÁS CN2)** | | | |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 MÁS CAN1) = (I MÁS II)** | | | |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 MENOS 2)** | | | |
| **1) Artículo 32 – Elementos del CCN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** La reserva legal. | | | |
| 34100000 | Reserva legal |  | |
|  | | | |
| **b)** Las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores. | | | |
| 35100000 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores |  | |
|  | | | |
| **c)** Las utilidades del periodo, neto de las participaciones legales sobre los excedentes.  En caso de que el resultado acumulado del período sea positivo (utilidad): | | | |
| 50000000 | Ingresos |  | |
| MENOS 40000000 | 1/Gastos |  | |
| *1/ Incluye todas las cuentas de gastos y las de Participaciones legales sobre la utilidad.* | | | |
|  | | | |
| **d)** Los otros resultados integrales acumulados totales, excluyendo: i) los superávits por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, ii) los superávits por revaluación de otros activos diferentes de instrumentos financieros, y iii) los superávits por valuación de participaciones en otras empresas. | | | |
| 33000000 | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales |  | |
| MENOS 33101000 | - Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  | |
| MENOS 33106000 | - Superávit por revaluación de otros activos |  | |
| MENOS  33201000 | - Superávit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo |  | |
| MENOS 33202000 | - Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas |  | |
|  | | | |
| **e)** Las deducciones correspondientes al CCN1, establecidas en el Artículo 33 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20242 | Deducciones del CCN1 |
|  | | | |
| **2) Artículo 33 – Deducciones del CCN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El valor en libros de las participaciones en el capital social de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 3 de este Reglamento. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate. | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | 20244 | Valor en libros de las participaciones en el capital de otras entidades o empresas en instrumentos homólogos al CCN1 |
|  | | | |
| **b)** El valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2. | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | 20284 | Valor en libros de las participaciones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2 |
|  | | | |
| **c)** El valor en libros de los activos intangibles clasificados como tales de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), y los derechos de uso por arrendamiento financieros sobre activos intangibles. Para este efecto, la deducción corresponderá al costo del activo, menos la amortización acumulada y la pérdida acumulada por deterioro en su valor. | | | |
| 18600000 | Activos intangibles |  | |
| MÁS  18308000 | + Aplicaciones automatizadas en desarrollo |  | |
| MÁS  17629000 | +Otros activos por derecho de uso | MÁS  20249 | + Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |
|  | | | |
| **d)** La pérdida del periodo.  En caso de que el resultado acumulado del período sea negativo (pérdida): | | | |
| 50000000 | Ingresos |  | |
| MENOS 40000000 | - Gastos |  | |
|  | | | |
| **e)** Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores. | | | |
| 35200000 | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores |  | |
|  | | | |
| **f)** El importe neto positivo de restar al saldo de los Activos por Impuestos Diferidos (AID), el saldo de los Pasivos por Impuestos Diferidos (PID). | | | |
| 14601000 | Impuesto sobre la renta diferido |  | |
| MENOS 24602000 | - Impuesto sobre la renta diferido |  | |
|  | | | |
| **g)** El importe neto positivo de restar al saldo de los activos por impuestos al valor agregado, el saldo de los pasivos por impuestos al valor agregado. | | | |
| 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado |  | |
| MÁS  14604000 | + Impuesto al Valor Agregado Deducible |  | |
| MENOS 24204M02 | - Impuesto al valor agregado por pagar |  | |
|  | | | |
| **h)** El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 35 de este Reglamento, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad. | | | |
|  | | | |
| **II) CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 MENOS 4)** | | | |
| **3) Artículo 34 – Elementos del CAN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** Los instrumentos emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CAN1, dispuestos en el Anexo 4 de este Reglamento. | | | |
| 31107000 | Cuotas de participación mutualista | 20276 | Cuotas de participación mutualista |
|  | | | |
| **b)** Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CAN1, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación. | | | |
| 32100000 | Capital pagado adicional | 20251 | Primas por emisión de instrumentos incluidos en el CAN1, netas de descuentos y costos de emisión y colocación |
|  | | | |
| **c)** Las reservas patrimoniales reveladas, constituidas voluntariamente con el fin específico de absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad. De previo a su admisión dentro del CAN1, dichas reservas deben declararse como no redimibles, mediante acuerdo de la instancia de gobierno corporativo que corresponda de la entidad. | | | |
| 34302M01 | Reservas voluntarias para cobertura de pérdidas | 20254 | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad |
|  | | | |
| **d)** Las deducciones correspondientes establecidas en el Artículo 35 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20255 | Deducciones del CAN1 |
|  | | | |
| **4) Artículo 35 – Deducciones del CAN1** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 37 de este Reglamento, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad. | | | |
|  | | | |
| **III) CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 MENOS 6)** | | | |
| **5) Artículo 36 – Elementos del CN2** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** Los instrumentos emitidos por la entidad que cumplan con todos y cada uno de los criterios de admisibilidad para formar parte del CN2, dispuestos en el Anexo 5 de este Reglamento. | | | |
| 31102000 | Capital pagado preferente | 20259 | Capital preferente con dividendo no acumulativo que cumpla los criterios de admisibilidad del CN2 |
| MÁS  26100000 | + Obligaciones subordinadas | 20260 | + Instrumentos subordinados que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
| MÁS  26200000 | + Préstamos subordinados | 20261 | + Préstamos subordinados que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
| MÁS  27100000 | + Obligaciones convertibles en capital | 20262 | + Obligaciones convertibles en capital que cumplan criterios de admisibilidad para CN2 |
|  | | | |
| **b)** Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CN2, netas de los correspondientes descuentos y de los costos de emisión y colocación. | | | |
| 32100000 | Capital pagado adicional | 20263 | Primas por emisión de instrumentos incluidos en el CN2, netas de descuentos y costos de emisión y colocación |
| MÁS  26100000 | + Obligaciones subordinadas | MÁS  20264 | + Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |
|  | | | |
| **c)** Las donaciones con carácter de permanencia definitiva en el patrimonio de la entidad, debidamente formalizadas en los estatutos de la entidad. Para su admisión en el CN2, las donaciones deben encontrarse dentro del plazo máximo de 12 meses contados a partir de la fecha de recibo por parte de la entidad de los correspondientes activos. | | | |
| 32202M01 | Donaciones por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público | 20267 | Donaciones por capitalizar autorizadas y por registrar en el Registro Público |
|  | | | |
| **d)** Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente. | | | |
| 33101000 \* 75% | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  | |
|  | | | |
| **e)** Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas. | | | |
| 33201000 | Superávit por revaluación propiedades, mobiliario y equipo |  | |
| MÁS 33202000 | + Superávit por revaluación de otros activos en empresas participadas |  | |
|  | | | |
| **f)** Las deducciones correspondientes, establecidas en el Artículo 37 de este Reglamento. | | | |
|  | | 20270 | Deducciones del CN2 |
|  | | | |
| **Transitorio XXIV:**  Para efectos del cálculo del Capital de Nivel 2 según los artículos 11, 27 y 36 de este Reglamento, se sumará el saldo contable de la cuenta analítica para la estimación para deudores con exposición a riesgo cambiario. Una vez que el saldo de esta cuenta analítica se haya agotado en su totalidad, la cuenta quedará inhabilitada para su uso. | | | |
| (13902M05)  \* -1 | Componente para Deudores con Exposición a Riesgo Cambiario |  | |
|  | | | |
| **6) Artículo 37 – Deducciones del CN2** | | | |
| **CUENTA CONTABLE DE REFERENCIA** | **DESCRIPCIÓN DE LA CC** | **DATO ADICIONAL** | **DESCRIPCIÓN DEL DA** |
|  | | | |
| **a)** El valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 5 del Acuerdo Sugef 3-06. Esta deducción se efectuará con independencia del porcentaje de participación de la entidad supervisada en el capital social de la entidad o empresa de que se trate, e independientemente de la naturaleza de la entidad o empresa de que se trate. | | | |
| 16000000 | Participaciones en capital de otras empresas | 20273 | Valor en libros de las inversiones en instrumentos homólogos al CN2, que calificarían como tales según Anexo 5 del Acuerdo SUGEF 3-06” |

**VII) Modificar el apartado “PONDERACIONES SEGÚN EL RIESGO DE CRÉDITO”, para que en adelante se lea como se indica a continuación:**

**PONDERACIONES SEGÚN EL RIESGO DE CRÉDITO**

A continuación, se indican las cuentas contables cuyo saldo total se pondera con un ponderador único o con un ponderador en función de la naturaleza o la calificación del activo y pasivo contingente. La ponderación debe aplicarse a los saldos netos de estimaciones, las cuales están contenidas en las CC 12900000, CC 13900000, CC 14900000, CC 15900000, CC 17900000, CC 18809000.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PONDERACIONES AL 0%** | | |  |
| **Cuenta Contable** | **Descripción** | **Dato Adicional** | **Descripción** |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 8, literales c) y d); Artículo 10, literal c); Artículo 12, literal c); Artículo 22, literales a) y b); Artículo 28, literal a); Artículo 33, literales a) y b); Artículo 37, literal a) | | | |
| 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | No aplica | |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 8, literal e); Artículo 22, literal c); Artículo 33, literal c) | | | |
| 18308000 | Aplicaciones automatizadas en desarrollo | No aplica | |
| 18600000 | Activos intangibles (Incluye la Plusvalía comprada) | No aplica | |
| 17629000 | Otros activos por derecho de uso | 20249 | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 8, literal f) | | | |
| 13000000 | Cartera de créditos | 20092 | Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 8, literal i); Artículo 33, literal f) | | | |
| El importe positivo de:  14601000  – 24602000 | Impuesto sobre la renta diferido  - Impuesto sobre la renta diferido | No aplica | |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 8, literal j); Artículo 22, literal f); Artículo 33, literal g) | | | |
| El importe positivo de:  14603000  + 14604000  - 24204M02 | Impuesto al Valor Agregado Soportado  + Impuesto al Valor Agregado Deducible  - Impuesto al valor agregado por pagar | No aplica | |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 41, literal a) | | | |
| 11100000 | Efectivo | No aplica | |
| 11500000 | Documentos de cobro inmediato | No aplica | |
| 11600000 | Disponibilidades Restringidas | No aplica | |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 41, literal d) | | | |
| 61101M01  + 61102M01  + 61103M01  + 61104M01 | Avales valor en depósito previo  + Garantías de Cumplimiento valor en depósito previo  + Garantías de Participación valor en depósito previo  + Otras garantías valor en depósito previo |  |  |
| 61201000  + 61203000 | Cartas de crédito a la vista valor depósito previo  + Cartas de crédito diferidas valor depósito previo |  |  |
| 61301M01 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas valor depósito previo |  |  |
| 61400000 | Documentos descontados  (Los instrumentos financieros de contraparte no se dan de baja del balance de la entidad, pues retiene los riesgos inherentes a estos) |  |  |
| 61502000 | Líneas de crédito para tarjetas de crédito |  |  |
| 61702000 | Otras contingencias no crediticias |  |  |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 41, literal e) | | | |
| 12214101  + 12314101 | Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía  + Inversiones en Contraparte B.C.C.R con o sin garantía a costo amortizado. |  |  |
| 11200000 | Depósitos a la vista en BCCR | XML Inversiones1/ | Disponibilidades y productos a ponderar por el 0 (neto de estimaciones) |
| 1/ Este dato se obtiene del XML de Inversiones. | | | |
|  | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Referencia Sugef 3-06**  Artículo 41, literales b) y c) | | | |
| 11200000 | Depósitos a la vista en el BCCR | XML Inversiones1/ | Disponibilidades y productos a ponderar por el 0 (neto de estimaciones) |
| 12100000  12200000  12300000  12400000  12500000  15101102  16100000  16200000 | Inversiones al valor razonable con cambios en resultados  Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral  Inversiones al costo amortizado  Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio  Instrumentos financieros vencidos y restringidos  Adjudicados en remate judicial  Participaciones en el capital de otras empresas del país  Participaciones en el capital de otras empresas del exterior | XML Inversiones1/ | Inversiones, valores y productos asociados, a ponderar por el 0 (neto de estimaciones) |
| 13000000 | Cartera de créditos | 20131 | Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 0 (neto de estimaciones) |
| 20138 | Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 0 (neto de estimaciones) |
| 1/ Este dato se obtiene del XML de Inversiones. | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PONDERACIONES AL 75%** | | |
| **Cuenta Contable**  **o**  **Dato Adicional** | **Descripción** | **Referencia 3-06** |
| [CC 12212000  + (CC 12214000  - CC 12214101)  + (12314000  - CC 12314101)  + CC 12312000  +CC 12504000] | Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo Recursos propios  + Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios  - Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía  + Operaciones Diferidas de liquidez -Recursos propios  - Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía  + Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo - Recursos propios  + Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo vencidos | * Artículo 45, literal b) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PONDERACIONES AL 100%** | | |
| **Cuenta Contable**  **o**  **Dato Adicional** | **Descripción** | **Referencia 3-06** |
| CC 14000000  - CC 14201000  - CC 14500000  - (CC 14601000  - CC 24602000)  - (CC 14603000  + CC 14604000)  - CC 24204M02 | Cuentas y comisiones por cobrar  - Comisiones por cobrar por créditos contingentes  - Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas  El valor neto positivo de:  - (Impuesto sobre la renta diferido  - Impuesto sobre la renta diferido)  El valor neto positivo de:  - (Impuesto al Valor Agregado Soportado  +Impuesto al Valor Agregado Deducible)  -Impuesto al valor agregado por pagar | Artículo 47 |
| CC 15000000  - CC 15101000 | Bienes mantenidos para la venta  - Instrumentos financieros adquiridos en recuperación de créditos |
| CC 17000000  - DA 20249 | Propiedades, mobiliario y equipo  - Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |
| CC 18000000  - CC 18600000  - CC 18308000 | Otros activos  - Activos intangibles  - Aplicaciones automatizadas en desarrollo |
| CC 19000000 | Inversiones en propiedades |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PONDERACIÓN SEGÚN LA CALIFICACIÓN DEL EMISOR** | | |
| **Cuenta Contable**  **o**  **Dato Adicional** | **Descripción** | **Referencia 3-06** |
| CC 11200000  + CC 11300000  + CC 11400000  + CC 11801000  + CC 11808000 | Depósitos a la vista en el BCCR  + Depósitos a la vista en entidades financieras del país  + Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior  + Cuentas por cobrar asociadas a disponibilidades  + Productos por cobrar asociados a disponibilidades | Artículo 41  Artículo 42  Artículo 43  Artículo 44  Artículo 45  Artículo 46 |
| [CC 12100000  + (CC 12200000  - (CC 12212000  + (CC 12214000  - CC 12214101)))  + CC 12300000  - (CC 12314101  + CC 12312M03)  + CC 12400000  + CC 12500000    - (CC 12504000  + CC 12900000)  + CC 12800000  + CC 15101000  - DA 20116] | Inversiones al valor razonable con cambios en resultados  + Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral  - Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo - Recursos propios  + Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios  - Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía  + Inversiones al costo amortizado  - Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía  + Operaciones de Mercado de Liquidez MN  + Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio  + Instrumentos financieros vencidos y restringidos  - Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo vencidos  - (Estimación por deterioro de instrumentos financieros)  + Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros  + Instrumentos financieros adquiridos en recuperación de créditos  - Las inversiones en deuda subordinada o convertible en capital de otras empresas, netas de estimaciones |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PONDERACIÓN SEGÚN LA CONDICIÓN DE CRÉDITO BACK TO BACK, OPERACIÓN CREDITICIA CON GARANTÍA HIPOTECARIA RESIDENCIAL, SEGÚN LA CALIFICACIÓN DEL DEUDOR Y SEGÚN OPERACIONES CREDITICIAS CUBIERTAS CON VALORES** | | | |
| **Referencia 3-06**  Artículo 42, Artículo 43, Artículo 44, Artículo 45 (a), Artículo 46, Artículo 47, Artículo 49 | | | |
| **Cuenta Contable** | **Descripción** | **Dato Adicional** | **Descripción** |
| 13100000  + 13200000  + 13300000  + 13400000  + 13600000  + 13700000  + 13800000  - 13900000  + 13952000  - DA 20092 | Créditos vigentes  Créditos vencidos  Cartera de créditos cobro judicial  Cartera de créditos restringida  Costos directos incrementales asociados a créditos  Ingresos diferidos cartera de crédito  Productos por cobrar asociados a cartera de créditos  (Estimación por deterioro de la cartera de créditos)  (Estimación por deterioro de créditos contingentes)  Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora | 20132  20133  20134  20135  20136  20137  20138  20139  20140  20141  20142  20143  20144  20151  20201  20204  20205  20206  20207  20210  20211  20212 | Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 10% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 25% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 50% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 75% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 90% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 100% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 0% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 10% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 25% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 50% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 75% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 90% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a ponderar por el 100% (neto de estimaciones)  Excesos en el registro de estimaciones crediticias  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 30% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 40% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 60% (neto de estimaciones)  Cartera de créditos y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 80% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 30% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 40% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 60% (neto de estimaciones)  Pasivos Contingentes y productos por cobrar a créditos a ponderar por el 80% (neto de estimaciones) |
| 14201000 | Comisiones por cobrar por créditos contingentes |  |  |
| 14500000 | Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas |  |  |
| 61101M02  + 61102M02  + 61103M02  + 61104M02  + 61105000 | Avales saldo sin depósito previo  Garantías de Cumplimiento saldo sin depósito previo  Garantías de participación saldo sin depósito previo  Otras garantías saldo sin depósito previo  Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector vivienda |  |  |
| 61202000  + 61204000 | Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previo  Cartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo |  |  |
| 61301M02 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas sin depósito previo (equivalente de crédito) |  |  |
| 61501000  + 61503000  + 61599000 | Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente  + Líneas de crédito para factoraje  + Otras líneas de crédito de utilización automática |  |  |
| 61600000 | Créditos de contingencia comprometidos |  |  |
| 61701000 | Otras contingencias crediticias |  |  |
| 61900000  - 13952000 | Créditos pendientes de desembolsar  - Estimación por deterioro de créditos contingentes |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PORCENTAJE ADICIONAL DE PONDERACIÓN POR PLAZO** | | | |
| **Referencia 3-06**  **Artículo 47bi** | | | |
| **Cuenta Contable** | **Descripción** | **Descripción** | **Dato Adicional** |
| 13100000  + 13200000  + 13300000  + 13400000  + 13600000  + 13700000  + 13800000  - 13900000  + 13952000 | Créditos vigentes  Créditos vencidos  Cartera de créditos cobro judicial  Cartera de créditos restringida  Costos directos incrementales asociados a créditos  Ingresos diferidos cartera de crédito  Productos por cobrar asociados a cartera de créditos  (Estimación por deterioro de la cartera de créditos)  (Estimación por deterioro de créditos contingentes) | 20213 | Cartera de créditos y productos por cobrar Ponderación adicional por plazo Consumo 20% (neto de estimaciones) |
| 20214 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Tarjetas de Crédito 20% (neto de estimaciones) |
| 20215 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vehículos 15% (neto de estimaciones) |
| 20216 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vivienda 10% (neto de estimaciones) |
| 20220 | Cartera de créditos y productos por cobrar Ponderación adicional por plazo Consumo 20%, operaciones sujetas a gradualidad Transitorio XXI SUGEF 3-06 (neto de estimaciones) |
| 20221 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Tarjetas de Crédito 20%, operaciones sujetas a gradualidad Transitorio XXI SUGEF 3-06 (neto de estimaciones) |
| 20222 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vehículos 15%, operaciones sujetas a gradualidad Transitorio XXI SUGEF 3-06 (neto de estimaciones) |
| 20223 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Vivienda 10%, operaciones sujetas a gradualidad Transitorio XXI SUGEF 3-06 (neto de estimaciones). |
| 20224 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Consumo al 60% (neto de estimaciones) |
| 20225 | Cartera de créditos y productos por cobrar ponderación adicional por plazo Consumo al 140% (neto de estimaciones) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **PONDERACIÓN PARA CRÉDITOS A DEUDORES CON EXPOSICIÓN A RIESGO CAMBIARIO** | | | |
| **Referencia Sugef 3-06**  **Artículo 47ter** | | | |
| **Cuenta Contable** | **Descripción** | **Dato Adicional** | **Descripción** |
| 13100000  + 13200000  + 13300000  + 13400000  + 13600000  + 13700000  + 13800000  - 13900000  + 13952000 | Créditos vigentes  Créditos vencidos  Cartera de créditos cobro judicial  Cartera de créditos restringida  Costos directos incrementales asociados a créditos  Ingresos diferidos cartera de crédito  Productos por cobrar asociados a cartera de créditos  (Estimación por deterioro de la cartera de créditos)  (Estimación por deterioro de créditos contingentes) | 20226 | Créditos en Moneda Extranjera a otros deudores con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 0% |
| 20227 | Créditos en Moneda Extranjera a otros deudores con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 10% |
| 20228 | Créditos en Moneda Extranjera hipotecarios residencial art. 44 con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 25% |
| 20229 | Créditos en Moneda Extranjera a otros deudores con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 25% |
| 20230 | Créditos en Moneda Extranjera hipotecarios residencial art. 44 con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 30% |
| 20231 | Créditos en Moneda Extranjera hipotecarios residencial art. 44 con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 40% |
| 20232 | Créditos en Moneda Extranjera hipotecarios residencial art. 44 con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 50% |
| 20233 | Créditos en Moneda Extranjera a otros deudores con exposición a riesgo cambiario. Ponderación al 50% |
| 20234 | Créditos en Moneda Extranjera hipotecarios residencial art. 44 con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 60% |
| 20235 | Créditos en Moneda Extranjera a otros deudores con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 75% |
| 20236 | Créditos en Moneda Extranjera hipotecarios residencial art. 44 con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 80% |
| 20237 | Créditos en Moneda Extranjera a otros deudores con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 90% |
| 20238 | Créditos en Moneda Extranjera a otros deudores con exposición a riesgo cambiario Ponderación al 100% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ponderación Variable** | | | |
| **Referencia Sugef 3-06**  **Transitorio V** | | | |
| **Cuenta Contable** | **Descripción** | **Dato Adicional** | **Descripción** |
| 12100000  12200000  12300000  12400000  12500000  15101102  16100000  16200000 | Inversiones al valor razonable con cambios en resultados  Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral  Inversiones al costo amortizado  Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio  Instrumentos financieros vencidos y restringidos  Adjudicados en remate judicial  Participaciones en el capital de otras empresas del país  Participaciones en el capital de otras empresas del exterior | XML INVERSIONES1/ | Activos a Plazo en BCCR y Gobierno ME |
| 20173 | Créditos garantizados con títulos denominados en moneda extranjera en BCCR y en el Gobierno de la República de Costa Rica. |
| 20174 | Pasivos contingentes garantizados con títulos denominados en moneda extranjera en el BCCR y en el Gobierno de la República de Costa Rica |
| 1/ Este dato se obtiene del XML de Inversiones. | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Requerimiento por riesgo de precio de liquidación en operaciones de derivados cambiarios** | | | |
| **Referencia Sugef 3-06**  **Artículo 57** | | | |
| **Cuenta Contable** | **Descripción** | **Dato Adicional** | **Descripción** |
| 12601000  12602000  12611000  12612000 | Compra a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)  Venta a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)  Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)  Venta a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura) | 20177 | Monto del requerimiento patrimonial por riesgo de precio de liquidación en operaciones con derivados cambiarios. (No cuentan con cláusula de compensación de saldos) |
| 24101000  24102000  24111000  24112000 | Compra a futuro de moneda extrajera (Operación de cobertura)  Venta a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura)  Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura)  Venta a futuro de moneda extranjera (operación diferente de cobertura) | 20178 | Monto del requerimiento patrimonial por riesgo de precio de liquidación en operaciones con derivados cambiarios. (Sí cuentan cláusula de compensación de saldos) |

**VIII) Modificar el apartado “III Bis. ELEMENTOS DE LA EXPOSICIÓN TOTAL DE LA ENTIDAD PARA EL CÁLCULO DEL INDICADOR DE APALANCAMIENTO”, para que en adelante se lea como se indica a continuación:**

III Bis. ELEMENTOS DE LA EXPOSICIÓN TOTAL DE LA ENTIDAD PARA EL CÁLCULO DEL INDICADOR DE APALANCAMIENTO

**Objetivo:** Proveer a las entidades una guía para el cálculo de la exposición total de la entidad del indicador de apalancamiento.

|  |  |
| --- | --- |
| **Artículo 63. Elementos de la Exposición Total de la entidad** | |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** |
| a) Los activos totales, restando el importe de las deducciones efectuadas en el cálculo del CN1. Cuando el importe de la deducción corresponda al resultado neto positivo de restar activos y pasivos, para efectos del cálculo del Indicador de Apalancamiento de la entidad se restará el saldo en libros del activo, sin aplicar neteo alguno con pasivos. | |
| CC 10000000  - CC 16000000  - CC 18600000  - CC 18308000  - DA 20249  - DA 20092  - CC 14601000  - CC 14603000  - CC 14604000 | Activo  - Participaciones en el capital de otras empresas  - Activos intangibles  - Aplicaciones automatizadas en desarrollo  - Activos por derecho de uso sobre activos intangibles software  - Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora  - Impuesto sobre la renta diferido  - Impuesto al Valor Agregado Soportado  - Impuesto al Valor Agregado Deducible |
| b) Las exposiciones con derivados, las cuales se determinarán como el importe obtenido en el numeral i. del inciso c. del Artículo 57 de este Reglamento: | |
| **El saldo de este literal b) se reporta con el Dato adicional 20285 Exposición con derivados para Indicador de Apalancamiento** | |
|  | |
| CC 12601000 | Compra a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura) |
| CC 12602000 | Venta a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura) |
| CC 12611000 | Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura) |
| CC 12612000 | Venta a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura) |
|  | |
| O el importe con valor positivo obtenido en el numeral iii) del inciso d) de ese mismo artículo: | |
|  | |
| CC 12601000 | Compra a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura) |
| CC 12602000 | Venta a futuro de moneda extranjera (Operación de cobertura) |
| CC 12611000 | Compra a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura) |
| CC 12612000 | Venta a futuro de moneda extranjera (Operación diferente de cobertura) |
| CC 24101000 | Compra a futuro de moneda extranjera (operación de cobertura) |
| CC 24102000 | Venta a futuro de moneda extranjera (operación de cobertura) |
| CC 24111000 | Compra a futuro de moneda extranjera (operación diferente de cobertura) |
| CC 24112000 | Venta a futuro de moneda extranjera (operación diferente de cobertura) |
| c) Los pasivos contingentes totales, los cuales se incluyen luego de aplicar los equivalentes de crédito establecidos en el Artículo 40 del Acuerdo Sugef 3-06. Las líneas de crédito para tarjetas de crédito se sumarán a la Exposición Total de la entidad, aplicando un factor de equivalente de riesgo de crédito de 10%. | |
| CC 61103000 \* 5% | Garantías de participación |
| CC 61300000 \* 5% | Cartas de crédito confirmadas no negociadas |
| CC 61502000 \* 10% | Líneas de crédito para tarjetas de crédito |
| CC 81401000 \* 10% | Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización |
| CC 61101000 \* 25% | Avales otorgados |
| CC 61102000 \* 25% | Garantías de cumplimiento |
| CC 61104000 \* 25% | Otras garantías |
| CC 61105000 \* 25% | Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector Vivienda |
| CC 61501000 \* 50% | Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente |
| CC 61503000 \* 50% | Líneas de crédito para factoraje |
| CC 61599000 \* 50% | Otras líneas de crédito de utilización automática |
| d) Otras exposiciones fuera de balance, tales como líneas de crédito otorgadas en las que no exista compromiso contractual ineludible por parte de la entidad de girar los fondos no desembolsados. Para los efectos del cálculo del Indicador de Apalancamiento, se aplicará a estas exposiciones un factor de equivalente de riesgo de crédito de 10%. | |
| (CC 81400000 MENOS CC 81401000) \* 10% | Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización |

**IX) Eliminar el apartado “IV. DEDUCCIONES AL RESULTADO DEL PERIODO”.**

**X) Modificar el número de artículo al que se hace referencia en el texto que se encuentra posterior al Objetivo del “VI. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO CAMBIARIO Y CÓMPUTO DE LÍMITES”, VII.** **REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO DE VARIACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN OPERACIONES DE DERIVADOS CAMBIARIOS” y “VIII. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO DE PRECIO DE LIQUIDACIÓN EN OPERACIONES DE DERIVADOS CAMBIARIOS”, para que en adelante se lean así:**

“Este reporte complementa la información indicada en el artículo 71 del Acuerdo SUGEF 3-06 y deberá enviarse a la SUGEF a más tardar el sexto día hábil de cada mes.”

**XI) Modificar el acuerdo al que hace referencia el apartado “A. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA DE CONTADO” de “VI. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO CAMBIARIO Y CÓMPUTO DE LÍMITES”, para que en adelante se lea así:**

“A. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA DE CONTADO (SEGÚN ARTÍCULO 21, ACUERDO SUGEF-9-20)”

**XII) Modificar el acuerdo al que hace referencia el apartado “D. REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO CAMBIARIO” de “VI. REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO CAMBIARIO Y CÓMPUTO DE LÍMITES”, para que en adelante se lea así:**

"D. REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO CAMBIARIO

|  |  |
| --- | --- |
| ARTÍCULO 55, SUGEF-3-06” |  |

**XIII) Adicionar una nota al final de los Lineamientos para que en adelante se lea así:**

**Nota:** En los casos en los que se indica tanto la cuenta contable de referencia como el dato adicional, la entidad debe reportar el saldo del dato adicional, el cual será utilizado para el cálculo correspondiente. La cuenta contable se utiliza como referencia al dato adicional indicado.

Estas modificaciones tienen vigencia a partir del 1° de marzo de 2025.

Atentamente,

Logotipo, nombre de la empresa

Descripción generada automáticamente

Hazel Valverde Richmond  
**Superintendente General**

OMB/GAA/MFC/XMR/kfm\*

Cc: División de Supervisión I

División de Supervisión II

División de Supervisión de Riesgos