**Resolución**

13 de julio de 2021

SGF-1955-2021

SGF-PUBLICO

**Dirigida a:**

* Bancos comerciales del estado
* Bancos creados por leyes especiales
* Bancos privados
* Empresas financieras no bancarias
* Otras entidades financieras
* Organizaciones cooperativas de ahorro y crédito
* Entidades autorizadas del sistema financiera nacional para la vivienda

**Asunto:** Consulta externa a la modificación a los Lineamientos generales para la aplicación del *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras,* Acuerdo Sugef-3-06.

**La Superintendente General de Entidades Financieras**

**Considerando que:**

**1)** El inciso 2) del artículo 361 de la *Ley General de la Administración Pública*, Ley N° 6227, establece que se concederá a las entidades representativas de intereses de carácter general o corporativo afectados por la disposición, la oportunidad de exponer su parecer en relación con las propuestas normativas que les sean aplicables.

**2)** El párrafo cuarto del *Artículo 119, Ámbito de supervisión y fiscalización de la Superintendencia* de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica,* Ley N° 7558, faculta a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para emitir los lineamientos necesarios para la aplicación de normas de su competencia.

**3)** En relación con la suficiencia patrimonial de las entidades financieras supervisadas por SUGEF, el *Artículo 4. Lineamientos Generales* del *Acuerdo Sugef-3-06, Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, habilita al Superintendente para emitir los Lineamientos Generales que considere necesarios para la aplicación de esas normas, asimismo, dispone que estos lineamientos pueden ser modificados por el Superintendente cuando identifique situaciones que así lo requieran.

**Dispone:**

Remitir en consulta la modificación al *Acuerdo del Superintendente Sugef-A-002* del 6 de enero del 2006, mediante el cual se aprobaron los *Lineamientos generales para la aplicación del Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo Sugef-3-06,* conforme al texto que se incluye más adelante.

Es entendido que, en un plazo máximo de **diez días** hábiles contados a partir del día hábil siguiente del recibo de la comunicación, deberán enviar al Despacho de la Superintendente General de Entidades Financieras, sus comentarios y observaciones mediante el canal oficial dispuesto en el Sitio Web de la SUGEF llamado **“Formularios para remitir observaciones de normativa en consulta”**, ubicado en la siguiente dirección electrónica:

<https://www.sugef.fi.cr/normativa/normativa_en_consulta.aspx>

Sin detrimento de lo anterior, las entidades consultadas pueden presentar de manera consolidada sus observaciones y comentarios a través de los gremios y cámaras que les representan. Así mismo, el correo electrónico normativaenconsulta@sugef.fi.cr será utilizado **únicamente** como mecanismo de notificación sobre la completitud de dicho formulario.

**MODIFICACIÓN A LOS LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DEL REGLAMENTO SOBRE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL DE ENTIDADES FINANCIERAS, ACUERDO SUGEF-3-06**

**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,el cual desarrolla el marco metodológico para el cálculo de la suficiencia patrimonial de las entidades. Entre otros aspectos, establece los elementos que conforman el capital base de la entidad, las deducciones al capital base y la metodología para la medición de las exposiciones a riesgos. Finalmente, establece el nivel mínimo de capital, que la entidad debe mantener en relación con la exposición a riesgos.

2) El *Artículo 4. Lineamientos Generales* del *Acuerdo Sugef-3-06*, habilita al Superintendente para emitir los Lineamientos Generales que considere necesarios para la aplicación de dicho Reglamento. Asimismo, dispone que estos lineamientos pueden ser modificados por el Superintendente cuando identifique situaciones que así lo requieran.

3) Mediante *Acuerdo del Superintendente Sugef-A-002* del 6 de enero del 2006, el Superintendente General de Entidades Financieras aprobó los *Lineamientos generales para la aplicación del Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo Sugef-3-06*.

4) El Acuerdo Sugef 3-06 fue modificado por el Conassif mediante artículo 8 de la sesión 1663-2021 del 17 de mayo de 2021, en relación con lo siguiente:

a) Definición del capital base: a partir de esta modificación el capital base (CB) se compone de:

i) **Capital de Nivel 1 (CN1)**: comprende los elementos de mayor calidad en cuanto a permanencia y capacidad de absorción de pérdidas, y se espera que estén disponibles para responder por pérdidas de la entidad en marcha. Se divide en: **Capital Común de Nivel 1 (CCN1)** y **Capital Adicional de Nivel 1 (CAN1)**.

di) **Capital de Nivel 2 (CN2)**: solo considera instrumentos que proveen fortaleza patrimonial en caso de liquidación de la entidad.

b) Los requerimientos mínimos de capital regulatorio se computan como porcentaje del total de los riesgos; el reglamento establece un 6.5% para el CCN1, y un 8.0% para el CN1. El CB mínimo se mantiene en un 10.0% de los riesgos totales.

c) Se aborda de manera explícita el tratamiento para entidades con capital variable, como el sector cooperativo de ahorro y crédito y la Caja de Ahorro y Préstamos de la Asociación Nacional de Educadores (ANDE). En estos casos, el derecho de retiro voluntario del asociado en cualquier momento y a la devolución de sus aportaciones, afecta los atributos de permanencia de estos instrumentos en el CB y representa una vulnerabilidad inherente de estas entidades, especialmente en situaciones de estrés idiosincrático o sectorial.

d) Se establecieron nuevas deducciones al CB, enfocadas hacia la medición de un capital ‘tangible’, pues la existencia de activos cuyo valor depende de la capacidad de generación de ingresos de la entidad, tienden a deteriorarse significativamente en escenarios de liquidación.

Todas estas modificaciones afectan la composición del capital en los términos descritos en los *Lineamientos generales para la aplicación del Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, Acuerdo Sugef-3-06, por lo que es necesario modificar este instrumento a efecto de atender los cambios aprobados por el Conassif en el Reglamento.

e) El indicador de apalancamiento que introduce la reforma reglamentaria, complementa la metodología de capital basada en riesgo. El nivel mínimo del coeficiente de apalancamiento, medido como el cociente entre el CN1 y la medida de exposición total, dentro y fuera de balance, se estableció para el contexto costarricense y en congruencia con los niveles de capital requeridos, en un mínimo de 5%. Es necesario que los lineamientos definan las cuentas contables que deben considerarse para efectos de esta medición.

**Dispone:**

**A)** Modificar el apartado III. CUENTAS CONTABLES PARA EL CÁLCULO DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL del *Acuerdo del Superintendente 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,* de la siguiente manera:

**1)** Sustituir los cuadros “CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA ENTIDADES FINANCIERAS EXCEPTO ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO” y “CÁLCULO DEL CAPITAL BASE DE ASOCIACIONES MUTUALISTAS DE AHORRO PRÉSTAMO”, por los siguientes 3 cuadros:

**“III. CUENTAS CONTABLES PARA EL CÁLCULO DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

**Objetivo**: Proveer a las entidades una guía para el cálculo de la suficiencia patrimonial.

**CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA BANCOS COMERCIALES, BANCOS CREADOS POR LEYES ESPECIALES Y EMPRESAS FINANCIERAS NO BANCARIAS**

|  |
| --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 + CN2)** |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 + CAN1) = (I + II)** |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 - 2)** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
| **1) Elementos del CCN1** | **Artículo 7** |
|  |
| *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.* | *Literal a)* |
| CC 31101000 | Capital pagado ordinario |  |
|  |  |
| *Las primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CCN1, netas de los descuentos y de los costos de emisión y colocación.* | *Literal b)* |
| CC 32100000 | Capital pagado adicional |  |
|  |  |
| *La reserva legal.* | *Literal c)* |
| CC 34100000 | Reserva legal |  |
|  |  |
| *Las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.* | *Literal d)* |
| CC 35100000 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores |  |
|  |  |
| *La utilidad del periodo, neta de las participaciones legales sobre las utilidades.* | *Literal e)* |
| *En caso de que el resultado acumulado del período sea positivo (utilidad):* |  |
| CC 50000000 | Ingresos |  |
| MENOS CC 40000000 | Gastos |  |
| MÁS CC 36100000 | Utilidad o excedente del periodo |  |
| MENOS CC 36200000 | Pérdida del periodo |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal f)* |
| CC 33000000 | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales |  |
| MENOS CC 33101000 | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  |
| MENOS CC 33106000 | Superávit por revaluación de otros activos |  |
| MENOS CC 33200000 | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal g)* |
| CC 32201M01 | Aportes por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público |  |
| CC 32202M01 | Donaciones por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público |  |
|  |  |
| *El literal h) del artículo 7 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 8 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal h)* |
| DA (Nuevo A) | Deducciones del CCN1 |  |
|  |  |  |
| **2. Deducciones del CCN1** | **ARTÍCULO 8** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *El valor en libros de los instrumentos del CCN1 adquiridos por la propia entidad.* | *Literal a)* |
| CC 31501000 | Capital ordinario (Acciones en tesorería) |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal b)* |
| DA 20105 | Valor en libros de las acciones de la entidad que hayan sido objeto de gravámenes por operaciones efectuadas por ella misma |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal c)* |
| 16000000  | Participaciones en el capital de otras empresas |  |
| MENOS DA (Nuevo 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 (País) |  |
| MENOS DA (Nuevo C) | 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 (Exterior) |  |
| *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.* | *Literal d)* |
| MENOS DA (Nuevo 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 (País) |  |
| MENOS DA (Nuevo C) | 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 (Exterior) |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal e)* |
| CC 18600000 | Activos intangibles |  |
| CC 18308000 | Aplicaciones automatizadas en desarrollo |  |
| DA (Nuevo D) | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |  |
|  |  |
| *Los créditos otorgados a la sociedad controladora de su mismo grupo o conglomerado financiero.* | *Literal f)* |
| DA 20092 | Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora |  |
|  |  |
| *La pérdida del periodo.* | *Literal g)* |
| *En caso de que el resultado acumulado del período sea negativo (pérdida):* |  |
| CC 50000000 | Ingresos |  |
| MENOS CC 40000000 | Gastos |  |
| MÁS CC 36100000 | Utilidad o excedente del periodo |  |
| MENOS CC 36200000 | Pérdida del periodo |  |
|  |  |
| *Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.* | *Literal h)* |
| CC 35200000 | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores |  |
|  |  |
| *El importe neto positivo de restar al saldo de los Activos por Impuestos Diferidos (AID), el saldo de los Pasivos por Impuestos Diferidos (PID).* | *Literal i)* |
| CC 14601000 | Impuesto sobre la renta diferido |  |
| MENOS CC 24602000 | Impuesto sobre la renta diferido |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal j)* |
| CC 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado |  |
| CC 14604000 | Impuesto al Valor Agregado Deducible |  |
| MENOS CC 24204M02 | Impuesto al valor agregado por pagar |  |
|  |  |
| *El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 10 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad.* | *Literal k)* |
| DA (Nuevo E) | El importe de las deducciones del CAN1 que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad |  |
|  |  |
| **II. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 - 4)** |  |
| **3. Elementos del CAN1** | **ARTÍCULO 9** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo F) | Capital pagado preferente con dividendo no acumulativo que cumpla los criterios de admisibilidad |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo G) | Primas resultantes de la emisión de instrumentos incluidos en el CAN1, netas de los correspondientes descuentos |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal c)* |
| DA (Nuevo H) | Aportes y donaciones para incrementos de capital social de instrumentos admisibles en el CAN1, autorizados por CONASSIF y en trámite de inscripción en el Registro Público |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal d)* |
| DA 20146 | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad |  |
|  |  |
| *El literal e) del artículo 9 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 10 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal e)* |
| DA (Nuevo J) | Deducciones del CAN1 |  |
|  |
| **4. Deducciones del CAN1** | **ARTÍCULO 10** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |  |
| *El valor en libros de los instrumentos del CAN1 adquiridos por la propia entidad.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo K) | Valor en libros de los instrumentos del CAN1 adquiridos por la propia entidad |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo L) | 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 |  |
|  |  |
| *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 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.* | *Literal c)* |
| DA (Nuevo M) | Valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos homólogos al CAN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 4 del Acuerdo Sugef 3-06 |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal d)* |
| DA (Nuevo N) | 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 - 6)** |  |
| **5. Elementos del CN2** | **ARTÍCULO 11** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo O) | Capital preferente que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
| DA (Nuevo P) | Instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
| DA (Nuevo Q) | Convertible en capital que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo R) | Primas capital preferente que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
| DA (Nuevo S) | Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
| DA (Nuevo T) | Primas instrumentos convertibles en capital que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal c)* |
| DA (Nuevo I) | Aportes y donaciones para incrementos de capital social de instrumentos admisibles en el CCN1 o CAN1, pendientes de autorización por CONASSIF y en trámite de inscripción en el Registro Público |  |
| *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’.* | *Literal d)* |
| CC 32201M02 | Aportes por capitalizar pendientes de autorizar |  |
| CC 32202M02 | Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar |  |
|  |  |
| *Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente.* | *Literal e)* |
| CC 33101M01 \* 75% | Superávit por revaluación de terrenos |  |
| CC 33101M02 \* 75% | Superávit por revaluación de edificios e instalaciones |  |
| CC 33101M09 \* 75% | Impuesto diferido sobre superávit de propiedades, mobiliario y equipo |  |
|  |  |
| *Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.* | *Literal f)* |
| CC 33200000 | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas |  |
|  |  |
| *El literal g) del Artículo 11 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 12 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal g)* |
| DA (Nuevo U) | Deducciones del CN2 |  |
|  |  |
| **6. Deducciones del CN2** | **ARTÍCULO 12** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *El valor en libros de los instrumentos del CN2 adquiridos por la propia entidad.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo V) | Valor en libros de los instrumentos del CN2 adquiridos por la propia entidad |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo W) | 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 |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal c)* |
| DA (Nuevo X) | 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 |  |

**CC =** Cuenta contable

**DA =** Dato adicional

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

|  |
| --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 + CN2)** |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 + CAN1) = (I + II)** |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 - 2)** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
| **1) Elementos del CCN1** | **Artículo 19** |
|  |
| *Los Certificados de Aportación admitidos para Cooperativas de Ahorro y Crédito, de conformidad con el Artículo 20 del Acuerdo Sugef 3-06 y* | *Literal a) y**Literal b)* |
| *Los Certificados de Aportación admitidos para la Caja de Ande, de conformidad con el Artículo 21 del Acuerdo Sugef 3-06.* |
| DA (Nuevo Y) | Certificados de Aportación admitidos en el CB |  |
|  |  |
| *La reserva legal.* | *Literal c)* |
| CC 34100000 | Reserva legal |  |
|  |  |
| *Los excedentes acumulados de ejercicios anteriores.* | *Literal d)* |
| CC 35100000 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores |  |
|  |  |
| *El excedente del periodo, neto de las participaciones legales sobre los excedentes.* | *Literal e)* |
| *En caso de que el excedente del período sea positivo (utilidad):* |  |
| CC 50000000 | Ingresos |  |
| MENOS CC 40000000 | Gastos |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal f)* |
| CC 33000000 | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales |  |
| MENOS CC 33101000 | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  |
| MENOS CC 33106000 | Superávit por revaluación de otros activos |  |
| MENOS CC 33200000 | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas |  |
|  |  |
| *El literal g) del artículo 19 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 22 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal g)* |
| DA (Nuevo A) | Deducciones del CCN1 |  |
|  |  |
| **2. Deducciones del CCN1** | **ARTÍCULO 22** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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 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, y* | *Literal a) y**Literal 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.* |
| DA (Nuevo Z) | *Participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2* |  |
|  |  |
| *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 financiero 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.* | *Literal c)* |
| CC 18600000 | Activos intangibles |  |
| CC 18308000 | Aplicaciones automatizadas en desarrollo |  |
| DA (Nuevo D) | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |  |
|  |  |
| *La pérdida del periodo.* | *Literal d)* |
| *En caso de que el excedente del período sea negativo (pérdida):* |  |
| CC 50000000 | Ingresos |  |
| MENOS CC 40000000 | Gastos |  |
|  |  |
| *Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.* | *Literal e)* |
| CC 35200000 | Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal f)* |
| CC 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado |  |
| CC 14604000 | Impuesto al Valor Agregado Deducible |  |
| CC 24204M02 | Impuesto al valor agregado por pagar |  |
|  |  |
| *El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 26 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad.* | *Literal g)* |
| DA (Nuevo E) | El importe de las deducciones del CAN1 que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad |  |
|  |  |
| **II. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 - 4)** |  |
| **3. Elementos del CAN1** | **ARTÍCULO 25** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
| *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.* | *Literal a)* |
| DA 20146 | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad |  |
|  |  |
| *El literal b) del artículo 25 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 26 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo J) | Deducciones del CAN1 |  |
|  |
| **4. Deducciones del CAN1** | **ARTÍCULO 26** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |  |
| *El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 28 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo N) | El monto de las deducciones que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad |  |
|  |  |
| **III. CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 - 6)** |  |
| **5. Elementos del CN2** | **ARTÍCULO 27** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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 del Acuerdo Sugef 3-06.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo P) | Instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo S) | Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
|  |  |
| *Las donaciones para incrementos de los certificados de aportación, pendientes de ser capitalizadas.* | *Literal c)* |
| CC 32202M02 | Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar |  |
|  |  |
| *Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente.* | *Literal d)* |
| CC 33101M01 | Superávit por revaluación de terrenos |  |
| CC 33101M02 | Superávit por revaluación de edificios e instalaciones |  |
| CC 33101M09 | Impuesto diferido sobre superávit de propiedades, mobiliario y equipo |  |
|  |  |
| *Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.* | *Literal e)* |
| CC 33200000 | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas |  |
|  |  |
| *El literal f) del artículo 27 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 28 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal f)* |
| DA (Nuevo U) | Deducciones del CN2 |  |
|  |  |
| **6. Deducciones del CN2** | **ARTÍCULO 28** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo X) | 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 |  |

**CC =** Cuenta contable

**DA =** Dato adicional

**CÁLCULO DEL CAPITAL BASE PARA MUTUALES DE AHORRO Y PRÉSTAMO**

|  |
| --- |
| **CAPITAL BASE (CB) = (CN1 + CN2)** |
| **CAPITAL NIVEL 1 (CN1) = (CCN1 + CAN1) = (I + II)** |
| **I) CAPITAL COMÚN NIVEL 1 (CCN1) = (1 - 2)** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
| **1) Elementos del CCN1** | **Artículo 32** |
|  |
| *La reserva legal.* | *Literal a)* |
| CC 34100000 | Reserva legal |  |
|  |  |
| *Las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.* | *Literal b)* |
| CC 35100000 | Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores |  |
|  |  |
| *Las utilidades del periodo, neto de las participaciones legales sobre el excedente.* | *Literal c)* |
| *En caso de que el resultado acumulado del período sea positivo (utilidad):* |  |
| CC 50000000 | Ingresos |  |
| MENOS CC 40000000 | Gastos |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal d)* |
| CC 33000000 | Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales |  |
| MENOS CC 33101000 | Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias |  |
| MENOS CC 33106000 | Superávit por revaluación de otros activos |  |
| MENOS CC 33200000 | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas |  |
|  |  |
| *El literal e) del artículo 32 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 33 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal e)* |
| DA (Nuevo A) | Deducciones del CCN1 |  |
|  |  |  |
| **2. Deducciones del CCN1** | **ARTÍCULO 33** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
| *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 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, y* | *Literal a) y**Literal 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.* |
| DA (Nuevo AA) | Participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2 |  |
|  |  |  |
| *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 financiero 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.* | *Literal c)* |
| CC 18600000 | Activos intangibles |  |
| CC 18308000 | Aplicaciones automatizadas en desarrollo |  |
| DA (Nuevo D) | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |  |
|  |  |
| *La pérdida del periodo.* | *Literal d)* |
| *En caso de que el resultado acumulado del período sea negativo (pérdida):* |  |
| CC 50000000 | Ingresos |  |
| MENOS CC 40000000 | Gastos |  |
|  |  |
| *Las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.* | *Literal e)* |
| CC 35200000 | *Pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores* |  |
|  |  |
| *El importe neto positivo de restar al saldo de los Activos por Impuestos Diferidos (AID), el saldo de los Pasivos por Impuestos Diferidos (PID).* | *Literal f)* |
| CC 14601000 | Impuesto sobre la renta diferido |  |
| MENOS CC 24602000 | Impuesto sobre la renta diferido |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal g)* |
| CC 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado |  |
| CC 14604000 | Impuesto al Valor Agregado Deducible |  |
| MENOS CC 24204M02 | Impuesto al valor agregado por pagar |  |
|  |  |
| *El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 35 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad.* | Literal h) |
| DA (Nuevo E) | El importe de las deducciones del CAN1 que exceda el importe de los elementos del CAN1 de la entidad |  |
|  |  |
| **II. CAPITAL ADICIONAL NIVEL 1 (CAN1) = (3 - 4)** |  |
| **3. Elementos del CAN1** | **ARTÍCULO 34** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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.* | *Literal a)* |
| DA 20146 | Reservas voluntarias constituidas para absorber pérdidas patrimoniales durante la marcha de la entidad |  |
|  |  |
| *El literal b) del artículo 34 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 35 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo J) | Deducciones del CAN1 |  |
|  |
| **4. Deducciones del CAN1** | **ARTÍCULO 35** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |  |
| El importe de las deducciones a que se refiere el Artículo 37 del Acuerdo Sugef 3-06, que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad. | *Literal a)* |
| DA (Nuevo N) | El monto de las deducciones que exceda el importe de los elementos del CN2 de la entidad |  |
|  |  |
| **III. CAPITAL NIVEL 2 (CN2) = (5 - 6)** |  |
| **5. Elementos del CN2** | **ARTÍCULO 36** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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 del Acuerdo Sugef 3-06.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo P) | Instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal b)* |
| DA (Nuevo S) | Primas instrumento subordinado que cumpla criterios de admisibilidad para CN2 |  |
|  |  |
| *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.* | *Literal c)* |
| CC 32202M02 | Donaciones por capitalizar pendientes de autorizar |  |
|  |  |
| *Los superávits por revaluación de bienes inmuebles; hasta por una suma no mayor al 75% del saldo de la cuenta patrimonial correspondiente.* | *Literal d)* |
| CC 33101M01 | Superávit por revaluación de terrenos |  |
| CC 33101M02 | Superávit por revaluación de edificios e instalaciones |  |
| CC 33101M09 |  (Impuesto diferido sobre superávit de propiedades, mobiliario y equipo) |  |
|  |  |
| *Los superávits por valuación de participaciones en otras empresas.* | *Literal e)* |
| CC 33200000 | Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas |  |
|  |  |
| *El literal f) del artículo 36 corresponde a la deducción cuyo detalle se presenta en el Artículo 37 del Acuerdo Sugef 3-06, el cual se detalla seguidamente.* | *Literal f)* |
| DA (Nuevo U) | Deducciones del CN2 |  |
|  |  |
| **6. Deducciones del CN2** | **ARTÍCULO 37** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
|  |
| *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.* | *Literal a)* |
| DA (Nuevo X) | 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 |  |

**CC =** Cuenta contable

**DA =** Dato adicional”

**2)** Sustituir el cuadro “CÁLCULO DE LOS EQUIVALENTES DE CRÉDITO” del apartado III. CUENTAS CONTABLES PARA EL CÁLCULO DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL, por los cuadros que a continuación se presentan:

**“CÁLCULO DE LOS EQUIVALENTES DE CRÉDITO**

|  |
| --- |
| **Factor de conversión de 0,05** |
| CC 61103000 | Garantías de participación |
| CC 61300000 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas |
| **Factor de conversión de 0,25** |
| CC 61101000 | Avales otorgados |
| CC 61102000 | Garantías de cumplimiento |
| CC 61104000 | Otras garantías |
| CC 61105000 | Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector Vivienda |
| **Factor de conversión de 0,50** |
| CC 61500000 | Líneas de crédito de utilización automática |

**CC =** Cuenta contable

**CÁLCULO DEL FACTOR EQUIVALENTE PARA EL CÁLCULO DE LA EXPOSICIÓN TOTAL EN EL APALANCAMIENTO**

|  |
| --- |
| **Factor de conversión de 0,05** |
| CC 61103000 | Garantías de participación |
| CC 61300000 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas |
| **Factor de conversión de 0,10** |
| CC 61502000 | Líneas de crédito para tarjetas de crédito |
| CC 81401000 | Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización |
| **Factor de conversión de 0,25** |
| CC 61101000 | Avales otorgados |
| CC 61102000 | Garantías de cumplimiento |
| CC 61104000 | Otras garantías |
| CC 61105000 | Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector Vivienda |
| **Factor de conversión de 0,50** |
| CC 61501000 | Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente |
| CC 61503000 | Líneas de crédito para factoraje |
| CC 61599000 | Otras líneas de crédito de utilización automática |

**CC =** Cuenta contable”

**3)** Sustituir el cuadro “PONDERACIONES SEGÚN EL RIESGO DE CRÉDITO” del apartado III. “CUENTAS CONTABLES PARA EL CÁLCULO DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL”, por el cuadro que a continuación se presenta:

**“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.

|  |  |
| --- | --- |
| **PONDERACIONES ÚNICAS** | **Referencia 3-06** |
| **Ponderador de 0%** |  |
| CC 11100000 | Efectivo | Artículo 40 (a) |
| CC 11500000 | Documentos de cobro inmediato | Artículo 40 (a) |
| CC 11600000 | Disponibilidades Restringidas | Artículo 40 (a) |
| CC 12214101 | Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía | Artículo 40 (e) |
| + DA 20219a/ | + Inversiones en Contraparte B.C.C.R. registrados en la cuenta 123.06 (Ponderación 0%) |
| CC 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | Artículo 8 (c) |
| CC 18308000 | Aplicaciones automatizadas en desarrollo | Artículo 8 |
| CC 18600000 | Activos intangibles (Incluye la Plusvalía comprada) | Artículo 8 y |
| Artículo 38 |
| DA (Nuevo D) | Activos por derecho de uso sobre activos intangibles | Artículo 8 |
| DA 20092 | Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora | Artículo 8 (f) |
| CC 14601000 | Impuesto sobre la renta diferido | Artículo 8 |
| CC 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado | Artículo 8 |
| CC 14604000 | Impuesto al Valor Agregado Deducible | Artículo 8 |
| DA (Nuevo M) | Valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos homólogos al CAN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 4 del Acuerdo Sugef 3-06. | Artículo 10 |
| DA (Nuevo X) | 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 | Artículo 12 |
| CC 61101M01 + CC 61102M01 + CC 61103M01 + CC 61104M01) | Avales valor en depósito previoGarantías de Cumplimiento valor en depósito previoGarantías de Participación valor en depósito previoOtras garantías valor en depósito previo | Artículo 40 (d) |
| CC 6120100000+ CC 6120300000 | Cartas de crédito a la vista valor depósito previoCartas de crédito diferidas valor depósito previo | Artículo 40 (d) |
| CC 61301M01 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas valor depósito previo | Artículo 40 (d) |
| CC 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) | Artículo 40 (d) |
| CC 61502000 | Líneas de crédito para tarjetas de crédito | Artículo 40 (d) |
| CC 61702000 | Otras contingencias no crediticias |  |
| **Ponderador de 75%** | Artículo 44 |
| (CC 12212000 | Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo Recursos propios | Inciso b) |
| (+ CC 12214000 | Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios |
| (– CC 12214101 | Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía |
| + D20219 a/)) | Inversiones en Contraparte B.C.C.R. registrados en la cuenta 123.06 (Ponderación 0%) |
| + D20218 a/ | Inversiones en operaciones diferidas de liquidez; reportos y reportos tripartitos registrados en la cuenta 123.06 (Ponderación 75%) |
| + CC 12504000) | Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo |
| **Ponderador de 100%** | Artículo 46 |
| CC 14000000 | Cuentas y comisiones por cobrar | Inciso a) |
| – CC 14201000 | Comisiones por cobrar por créditos contingentes |
| – CC 14500000 | Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas |
| – CC 14601000 | Impuesto sobre la renta diferido |
| – CC 14603000 | Impuesto al Valor Agregado Soportado |
| – CC 14604000 | Impuesto al Valor Agregado Deducible |
| CC 15000000 – CC 15101000 | Bienes mantenidos para la venta- Instrumentos financieros adquiridos en recuperación de créditos | Inciso b) |
| CC 16000000 | Participaciones en el capital de otras empresas | Artículo 8 (c) |
| CC 17000000 – DA (Nuevo D) | Propiedades, mobiliario y equipo - Activos por derecho de uso sobre activos intangibles |  |
| CC 18000000 – CC 18602000 | Otros activos- Plusvalía comprada |  |
| CC 19000000 | Propiedades de inversión |  |
| DA (Nuevo Z) | Participaciones o inversiones en instrumentos de capital, deuda subordinada o deuda convertible que no sean homólogos a instrumentos del CCN1, CAN1 o CN2 |  |
| DA (Nuevo M) | Valor en libros de las participaciones o inversiones en instrumentos homólogos al CAN1, que calificarían como tales bajo los criterios establecidos en el Anexo 4 del Acuerdo Sugef 3-06 |  |
| DA (Nuevo X) | 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 |  |
| **PONDERACIÓN SEGÚN LA CONDICIÓN DE BANCO MULTILATERAL DE DESARROLLO Y SEGÚN LA CALIFICACIÓN DEL EMISOR** |  |
| CC 11200000 | Depósitos a la vista en el BCCR |  |
| + CC 11300000 | Depósitos a la vista en entidades financieras del país |  |
| + CC 11400000  | Depósitos a la vista en entidades financieras del exterior |  |
| + CC 11801000  | Cuentas por cobrar asociadas a disponibilidades |  |
| + CC 11808000 | Productos por cobrar asociados a disponibilidades |  |
| CC 12100000 | Inversiones al valor razonable con cambios en resultados  |  |
| + CC 12200000 | Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral |  |
| + CC 12300000 | Inversiones al costo amortizado |  |
| – CC 12212000 | Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo Recursos propios |  |
| – (CC 12214000 | Operaciones Diferidas de liquidez - Recursos propios |  |
| – CC 12214101 | Contraparte B.C.C.R. con o sin garantía |  |
| – DA 20218 | Inversiones en operaciones diferidas de liquidez; reportos y reportos tripartitos registrados en la cuenta 123.06 (Ponderación 75%) |  |
| – DA 20219 | + Inversiones en Contraparte B.C.C.R. registrados en la cuenta 123.06 (Ponderación 0%) |  |
| + CC 12400000 | Inversiones en instrumentos financieros en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio |  |
| + CC 12500000 | Instrumentos financieros vencidos y restringidos |  |
| – CC 12504000 | Reporto y reporto tripartito posición vendedor a plazo vencidos |  |
| – CC 12900000 | (Estimación por deterioro de instrumentos financieros) |  |
| + CC 12800000 | Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros |  |
| + CC 15101000 | Instrumentos financieros adquiridos en recuperación de créditos |  |
| – DA 20116 | 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 CREDITICIAS CON GARANTÍA HIPOTECARIA RESIDENCIAL Y SEGÚN LA CALIFICACIÓN DEL DEUDOR** | Artículo 43Artículo 44(a)Artículo 45Artículo 46Artículo 46bis |
| CC 13100000  | Créditos vigentes |  |
| + CC 13200000 | Créditos vencidos |  |
| + CC 13300000 | Créditos en cobro judicial |  |
| + CC 13400000 | Créditos restringidos |  |
| + CC 13800000 | Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos |  |
| - CC 13900000 | (Estimación por deterioro de la cartera de créditos) |  |
| + CC 13952000 | (Estimación por deterioro de créditos contingentes) |  |
| – DA 20092 | Valor en libros de créditos otorgados a la sociedad controladora |  |
| CC 14201000 | Comisiones por cobrar por créditos contingentes |  |
| CC 14500000 | Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas |  |
| CC 61101M02  | Avales saldo sin depósito previo |  |
| + CC 61102M02 | Garantías de Cumplimiento saldo sin depósito previo |  |
| + CC 61103M02 | Garantías de participación saldo sin depósito previo |  |
| + CC 61104M02 | Otras garantías saldo sin depósito previo |  |
| + CC 61105000 | Garantía subsidiaria que otorga el BANHVI a las entidades del sector vivienda |  |
| CC 61202000 + CC 61204000 | Cartas de crédito a la vista saldo sin depósito previoCartas de crédito diferidas saldo sin depósito previo |  |
| CC 61301M02 | Cartas de crédito confirmadas no negociadas sin depósito previo (equivalente de crédito) |  |
| CC 61501000  | Líneas de crédito para sobregiros en cuenta corriente |  |
| + CC 61503000 | Líneas de crédito para factoraje |  |
| + CC 61599000 | Otras líneas de crédito de utilización automática |  |
| CC 61600000 | Créditos de contingencia comprometidos |  |
| CC 61701000 | Otras contingencias crediticias |  |
| CC 61900000 | Créditos pendientes de desembolsar |  |
| (–) CC 13952000 | Estimación por deterioro de créditos contingentes |  |

(a/) D20219, D20218 o su equivalente para el cálculo de grupos y conglomerados.

**CC =** Cuenta contable

**DA =** Dato adicional”

**4)** Agregar el apartado “III.BIS ELEMENTOS DE LA EXPOSICIÓN TOTAL DE LA ENTIDAD PARA EL CÁLCULO DEL INDICADOR DE APALANCAMIENTO”, que a continuación se presenta:

**“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.

|  |  |
| --- | --- |
| **Elementos de la Exposición Total de la entidad** | **ARTÍCULO 63** |
| **CUENTA CONTABLE** | **DESCRIPCIÓN** | **REFERENCIA 3-06** |
| *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.* | *Literal a)* |
| CC 10000000 | Activo |  |
| MENOS: DA (Nuevo A) | Deducciones del CCN1 |  |
|  |
| *Las exposiciones con derivados, determinadas para un mismo cliente o contraparte, como el importe obtenido de la suma del saldo de los contratos con valor positivo que se registran en las siguientes cuentas:* | *Literal b)* |
|  |  |
| 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) |  |
| *O bien, para cada cliente o contraparte, deberá determinarse como el importe con valor positivo de la diferencia entre: i) – ii), calculado de la siguiente forma:* | *Literal b)* |
| *i) Suma del saldo de los contratos con valor positivo que se registran en estas cuentas:* |  |
| 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) |  |
| *ii) Suma del saldo de los contratos con valor negativo que se registran en estas cuentas:* |  |
| 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) |  |
|  |
| *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%.* | *Literal c)* |
| 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 |  |
|  |
| *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%.* | *Literal d)* |
| CC 81400000 \* 10% | Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización |  |

**“**

**5)** Informar a los supervisados que el catálogo de Datos Adicionales (DA) se estará comunicando oportunamente.

Estas modificaciones rigen a partir del 1° de enero de 2025.

Adicionalmente, esta estructura podrá utilizarse como referencia para los informes de impacto que deberán presentarse en el año 2022, según la gradualidad dispuesta en la regulación.

Atentamente



Rocío Aguilar Montoya
**Superintendente General**

**JSC/GAA/JCM/XMR/gvl\***