*Tomas Soley Pérez*

*Superintendente de Seguros*

**ACUERDO DE SUPERINTENDENTE**

***SGS-A-0092-2022***

**MODIFICACIONES A LOS ACUERDOS SGS-A-021-2013 Y SGS-A-0057-2017, PARA NORMAR LA REMISIÓN DE LA CERTIFICACIÓN DE LOS INGRESOS BRUTOS TOTALES Y REQUERIMIENTOS PARA EL CÁLCULO DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL DE INTERMEDIARIOS DE SEGUROS PERTENECIENTES A GRUPOS O CONGLOMERADOS FINANCIEROS**

El Superintendente General de Seguros, a las quince horas y treinta minutos del ventitrés de diciembre de dos mil veintidós.

**Considerando que:**

1. El Artículo 29 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros, Ley N° 8653, establece como objetivo de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) “velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros, así como entregar la más amplia información a los asegurados”. Además, para cumplir el objetivo mencionado, el inciso j) del Artículo 29 de dicha Ley, faculta a la SUGESE para dictar las normas y directrices de carácter técnico u operativo que se requieran.
2. La SUGESE, en el marco de su operación y de conformidad con las obligaciones y facultades que le da la legislación vigente, ha emitido los siguientes acuerdos: SGS-DES-A-021-2013 *Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas* y SGS-A-0057-2017 *Lineamientos Generales para el Uso del Servicio Ejecución de Estudios y Seguimiento (EES)*; los cuales, de acuerdo con los siguientes considerandos, deben ser ajustados para normar la remisión de la certificación de ingresos brutos totales y requerimientos para el cálculo de la suficiencia patrimonial de intermediarios de seguros pertenecientes a grupos o conglomerados financieros.

**Consideraciones sobre la remisión de la certificación de los ingresos brutos totales:**

1. El 17 de diciembre de 1997 fue aprobada la Ley N° 7732, *Ley Reguladora del Mercado de Valores*, en vigencia desde el 27 de enero de 1998, que en los artículos 174 y 175 dispone el esquema de financiamiento de la operación de los órganos supervisores del sistema financiero, los cuales fueron reformados por el artículo 1 de la Ley N° 9746 del 17 de setiembre de 2019, *Ley Reforma de la Ley N° 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, de 17 de diciembre de 1997, y otras leyes*, en vigencia desde el 22 de octubre de 2019. Dentro de las reformas citadas, figura la incorporación de la Superintendencia General de Seguros en dicho esquema de financiamiento.
2. El 20 de diciembre de 2013 fue aprobado el Decreto Ejecutivo N° 38292-H, *Reglamento para regular la participación de los sujetos fiscalizados en el financiamiento del presupuesto de las superintendencias*, en vigor desde el 01 de enero de 2015, el cual norma lo dispuesto en los artículos 174 y 175 de la Ley N° 7732 y fue reformado consecuentemente a partir de la reforma dispuesta en la Ley N° 9746, mediante Decreto Ejecutivo N° 43628-H, *“Reforma al Decreto Ejecutivo N°38292-H, Reglamento para Regular la Participación de los Sujetos Fiscalizados en el Financiamiento del Presupuesto de las Superintendencias, para incorporar a la Superintendencia General de Seguros”*, emitido el día 13 de junio de 2022 y publicado en el Alcance N°178 al Diario Oficial La Gaceta N° 158, del 22 de agosto de 2022.
3. El Decreto Ejecutivo N° 38292-H, *Reglamento para regular la participación de los sujetos fiscalizados en el financiamiento del presupuesto de las superintendencias*, en su artículo 23, dispone que *“Las Superintendencias están facultadas para emitir los lineamientos e instrucciones que sean necesarias y pertinentes para la correcta aplicación del presente reglamento”*.
4. Respecto a la certificación de ingresos brutos, el Decreto Ejecutivo N° 38292-H, en su artículo 3, señala que:

“*Para efectos del cálculo del cobro final mencionado en el primer párrafo de este artículo, los ingresos brutos al 31 de diciembre deben ser certificados por un auditor externo. Dicha certificación deberá de presentarse en la misma fecha en que se remita el informe que contiene la opinión de razonabilidad de los estados financieros auditados”.*

Por su parte, en cuando al plazo para informar a las entidades sobre el cobro final, en ese mismo artículo se dispone que:

*“Si al último día de febrero no se dispone de la certificación de ingresos del auditor externo, referenciada en el párrafo anterior, de algún ente fiscalizado, el cálculo del cobro final se realizará con la última certificación disponible, más un incremento del 10% anual sobre el total de ingresos brutos en ella reportados. Una vez que ingrese la totalidad de las certificaciones, se hará el ajuste respectivo.*

*El cobro final deberá ser notificado a los sujetos fiscalizados dentro de los treinta días hábiles siguientes al plazo establecido en el párrafo anterior.*”

1. De acuerdo con el considerando anterior, se requiere modificar el Acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013, *Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas*, para definir y estandarizar requerimientos específicos de la certificación de ingresos brutos establecida en el Decreto Ejecutivo en cita, tales como la periodicidad de presentación, así como el plazo y medio de entrega del documento.
2. En concordancia con la definición del medio de entrega de la certificación de ingresos brutos requerida en el considerando anterior y con el plazo establecido en el artículo 3 del Decreto Ejecutivo N° 38292-H, para comunicar el cobro final a las entidades supervisadas, se requiere modificar el Acuerdo de Superintendente SGS-A-0057-2017, *Lineamientos Generales para el Uso del Servicio Ejecución de Estudios y Seguimiento (EES)* en lo concerniente al plazo dentro del cual se podría pronunciar la Superintendencia respecto a la información presentada por las aseguradoras a través de ese medio*.* En relación con lo indicado, el artículo 11 del Acuerdo de Superintendente SGS-A-0057-2017 define un plazo máximo de veinte días hábiles para que la Superintendencia se pronuncie, por lo que debe ampliarse para este proceso específico, con el objetivo de que sea consistente con las disposiciones definidas en el Decreto Ejecutivo.

**Consideraciones sobre la remisión de requerimientos para el cálculo de la suficiencia patrimonial de intermediarios de seguros pertenecientes a grupos o conglomerados financieros.**

1. La Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (Ley N° 7558) y sus reformas, contienen un conjunto de normas para la organización y el funcionamiento de los grupos y conglomerados financieros. Esas normas constituyen un marco general, cuya reglamentación, corresponde al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y es fundamental para la consecución del objetivo de procurar un sistema financiero estable y solvente.
2. Mediante los artículos 7 y 10 de las actas de las sesiones 1275-2016 y 1276-2016 del 30 de agosto del 2016 el CONASSIF aprobó el *Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Grupos y Conglomerados Financieros* (Acuerdo CONASSIF 3-16), el cual establece la metodología para calcular la suficiencia patrimonial de los grupos y conglomerados financieros supervisados, y el proceso a seguir en caso de situaciones de déficit patrimonial del grupo o conglomerado financiero.  Para el caso de las entidades sociedades agencias de seguros y sociedades corredoras de seguros, que formen parte de un grupo o conglomerado financiero, donde no se tiene una regulación específica sobre suficiencia de capital, los artículos 5, 6 y 10 del Reglamento en cita, disponen el procedimiento para definir el capital base y el capital regulatorio, para efectos de determinar el superávit o déficit patrimonial.
3. Mediante los artículos 5 y 6 de las actas de las sesiones 1759-2022 y 1760-2022, del 26 de setiembre del 2022 el CONASSIF aprobó el *Reglamento sobre Supervisión Consolidada* (Acuerdo CONASSIF 16-22), el cual establece la metodología para medir la fortaleza patrimonial del grupo o conglomerado financiero. Dicha metodología se basa en un enfoque de bloques constructivos, según el cual cada entidad o empresa sujeta a supervisión por el supervisor responsable determina su déficit o superávit de capital según las disposiciones que les sean aplicables; en el caso de las entidades y empresas del grupo o conglomerado financiero, se establece un nivel mínimo de capital que se incorpora en la medición global. Posteriormente, los superávits de capital se ajustan en función de su efectiva disponibilidad para responder por riesgos dentro del grupo o conglomerado financiero. La posición patrimonial global es un elemento de fortaleza o debilidad de la entidad o empresa individual integrante del grupo o conglomerado financiero.
4. El *Reglamento de Supervisión Consolidada* establece la suficiencia patrimonial para un grupo o conglomerado financiero, por lo que debe calcularse el capital base y el requerimiento de capital basado en riesgos de cada entidad supervisada integrante de un grupo o conglomerado financiero, según se establece en los artículos 89, 90 y 94 de dicho cuerpo normativo. El Reglamento en cita renombra el concepto de “capital regulatorio” y, en su lugar, lo denomina “requerimiento de capital basado en riesgos”, no obstante, para los intermediarios de seguros que formen parte de un grupo o conglomerado financiero, el requerimiento se calcula de manera equivalente a lo dispuesto en el Acuerdo CONASSIF 3-16. Por su parte, para las sociedades agencias de seguros y sociedades corredoras, el capital base se calcula de la misma forma que para una entidad de seguros, en lo que aplique, según lo dispuesto en *el Reglamento sobre Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros.*
5. De acuerdo con lo aprobado por el CONASSIF mediante los artículos 7 y 10 de las actas de las sesiones 1275-2016 y 1276-2016 el *Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Grupos y Conglomerados Financieros*, queda derogado a partir del 1° de enero del 2025, cuando entra en vigor el Título IV del *Reglamento de Supervisión Consolidada*. En lo atinente al tema, ambos documentos presentan disposiciones equivalentes sobre el cálculo del capital base y del requerimiento de capital basado en riesgos (capital regulatorio, en el Acuerdo CONASSIF 3-16) para intermediarios de seguros, por lo que hay continuidad en la forma de cálculo, en la transición del *Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Grupos y Conglomerados Financieros* derogado hacia la entrada en vigor del Título IV del *Reglamento de Supervisión Consolidada.*
6. El supervisor responsable requiere de información de cada uno de los integrantes del grupo o conglomerado financiero, para efectos de lograr una efectiva supervisión consolidada y dicha información es adecuado que sea requerida por el supervisor natural a las entidades supervisadas que forman parte del grupo o conglomerado. Lo anterior hace necesario establecer la obligación de presentar la información pertinente para dar cumplimiento a los objetivos legales; razón por la cual se requiere plantear un formulario que recopile la información detallada sobre la suficiencia patrimonial de intermediarios de seguros que pertenecen a grupos o conglomerados financieros. Este formulario debe ser incorporado en el Acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013, *Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas.*
7. La Intendente de Seguros a.i., mediante oficio SGS-0908-2022 del 06 de diciembre de 2022, en acatamiento del artículo 361, numeral 2, de la Ley General de Administración Pública, envió a consulta de las entidades supervisadas el proyecto de acuerdo denominado “Modificaciones a los acuerdos SGS-A-021-2013 y SGS-A-0057-2017, para normar la remisión de la certificación de los ingresos brutos totales y requerimientos para el cálculo de la suficiencia patrimonial de intermediarios de seguros pertenecientes a grupos o conglomerados financieros” por un plazo de diez días hábiles. Una vez recibidas y analizadas las observaciones de las entidades que atendieron la consulta, lo que procede es la emisión definitiva del acuerdo por parte del Superintendente de Seguros.

**Dispone:**

1. Modificar el Acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013, *Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas*, según se indica a continuación:
2. Incorporar la siguiente fila como penúltima de la tabla del *Artículo 2. Información que deben Enviar las Entidades de Seguros, Periodicidad, Plazo y Medio de Remisión*, para que en adelante se lea:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Información*** | ***Periodicidad*** | ***Plazo de entrega*** | ***Medio*** |
| *(…)* | *(…)* | *(…)* | *(…)* |
| ***Certificación de ingresos brutos*** | *Anual* | *Cuarenta días hábiles posteriores al**cierre anual.* | *De forma digital mediante requerimiento del servicio de Ejecución de Estudios y Seguimiento (EES) de SUGESE en Línea.* |
| *(…)* | *(…)* | *(…)* | *(…)* |

1. Incorporar el siguiente texto como tercer párrafo del artículo 2:

*“La certificación de ingresos brutos deberá presentarse en la misma fecha en que se remita el informe que contiene la opinión de razonabilidad de los estados financieros auditados, pero deberán ser documentos independientes entre sí.”*

1. Incorporar las siguientes filas como antepenúltima y última, respectivamente, de la tabla del *Artículo 3. Información que deben enviar los Intermediarios de Seguros, Periodicidad, Plazo y Medio de Remisión*, para que en adelante se lea:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Información*** | ***Periodicidad*** | ***Plazo de entrega*** | ***Medio*** |
| *(…)* | *(…)* | *(…)* | *(…)* |
| ***Modelo 2: Suficiencia Patrimonial de Sociedades Corredoras y Sociedades Agencias pertenecientes a grupos o conglomerados financieros*** | ***Trimestral*** | *15 días hábiles después del cierre de los meses de marzo, junio, setiembre y diciembre.* | *Formularios web dispuestos en la plataforma SUGESE en línea, disponible en el sitio web de SUGESE, de conformidad con el Estándar de Negocio para Intermediarios de Seguros, incluido en el* ***Anexo 8****.* |
| *(…)* | *(…)* | *(…)* | *(…)* |
| ***Certificación de ingresos brutos*** | *Anual* | *Cuarenta días hábiles posteriores al**cierre anual.* | *De forma digital al correo electrónico oficial de la Superintendencia según lo define el acuerdo de firma digital.* |

1. Incorporar el siguiente texto como tercer párrafo del artículo 3:

*“La certificación de ingresos brutos deberá presentarse en la misma fecha en que se remita el informe que contiene la opinión de razonabilidad de los estados financieros auditados, pero deberán ser documentos independientes entre sí.”*

1. Agregar el siguiente transitorio:

*“Transitorio VII: La información del Modelo 2 del Estándar de Negocio para Intermediarios de Seguros, con corte al 31 de diciembre de 2022, deberá ser enviada por parte de las Sociedades Corredoras y Sociedades Agencias pertenecientes a grupos o conglomerados financieros, mediante un formulario en Excel remitido por la Superintendencia y deberá ser enviado por la entidad al correo oficial de la Superintendencia, según el plazo establecido en el artículo 3. A partir del corte de marzo de 2023, la información del modelo 2, se remitirá por los medios indicados en el artículo 3.”*

1. Modificar el Estándar de Negocio para Intermediarios de Seguros, contenido en el Anexo 8, para incorporar el siguiente Modelo, después del Modelo 1 en la sección III y agregar una nueva sección IV sobre validaciones entre modelos:

## *“MODELO 2: Suficiencia Patrimonial de Sociedades Corredoras y Sociedades Agencias pertenecientes a grupos o conglomerados financieros*

*El Reglamento de Supervisión Consolidada establece la metodología para medir la fortaleza patrimonial del grupo o conglomerado financiero.*

*Este Reglamento establece una suficiencia patrimonial para un Grupo o Conglomerado Financiero, por lo anterior debe calcularse el capital base de una entidad supervisada integrante a un grupo o conglomerado financiero. En el caso de entidades supervisadas por la SUGESE que no cuenten con regulaciones específicas sobre la suficiencia de capital, tales como las sociedades agencias de seguros y sociedades corredoras, el capital base se calcula según lo dispuesto en el Reglamento sobre solvencia de entidades de seguros y reaseguros.*

*Por lo tanto, se establece este modelo con el fin de contar con información para efectos de lograr una efectiva supervisión consolidada de los grupos y conglomerados financieros. Este modelo permitirá valorar el cumplimiento del artículo 17, inciso a, del Acuerno CONASSIF 3-16, hasta el 31 de diciembre de 2024, y a partir del 01 de enero de 2025, la norma aplicable será el artículo 110, inciso a, del Acuerno CONASSIF 16-22.*

*Con respecto a las partidas del modelo se aclara:*

***Ajustes al patrimonio:*** *esta partida solo se incluye cuando el saldo es negativo, es decir, representa una pérdida.*

***Capital Base (I):*** *es igual a la suma del capital primario más el capital secundario. En el caso de que el capital secundario sea mayor al capital primario, solo se podrá considerar como capital secundario el monto igual al capital primario.*

***Capital Regulatorio o requerimiento de capital por riesgo (II):*** *corresponde al monto del Activo total menos el Ajuste a Activo por partidas deducidas del capital. El resultado de esta resta se multiplica por un 20%. A partir de la entrada en vigor del Título IV, del Acuerdo CONASSIF 16-22, el concepto de “Capital Regulatorio” se denominará “Requerimiento de Capital Basado en Riesgos”, manteniéndose la misma forma de cálculo.*

***Ajuste a Activo por partidas deducidas del capital****: corresponde al monto del total de Deducciones.*

***Superávit o Déficit Patrimonial:*** *es la resta del Capital Base (I) menos Capital Regulatorio o requerimiento de capital por riesgo (II).*

*Modelo 2*

***Suficiencia Patrimonial de Sociedades Corredoras y Sociedades Agencias pertenecientes a grupos o conglomerados financieros:***

*Cifras en colones*

*Número de Licencia de la entidad: \_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Periodo:*

| ***CÓDIGO CUENTA*** | ***PARTIDAS*** | ***MONTOS*** |
| --- | --- | --- |
|  | ***CÁLCULO DEL CAPITAL BASE (I)*** |  |
| *30100100000000*  | *Capital Social*  |  |
| *30400100000000*  |  *Reserva legal*  |  |
|  | ***Capital Primario***  |  ***-***  |
| *30200200000000*  | *Aportes para incremento de capital* |  |
| *30300000000000*  | *Ajustes al patrimonio (solo cuando es negativo, saldo deudor)* |  |
| *30500000000000*  | *Utilidad periodos anteriores*  |  |
| *30600000000000*  | *Utilidad del periodo*  |  |
|  | ***Capital Secundario***  |  ***-***  |
|  | ***Deducciones*** |  ***-***  |
|  | *Capital Base* |  ***-***  |
|  | ***CÁLCULO DEL CAPITAL REGULATORIO O REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO1 (II)*** |  |
| *10000000000000*  | *Activo Total* |  |
|  | ***Ajuste a Activo por partidas deducidas del capital*** |  ***-***  |
|  | ***Capital Regulatorio o Requerimiento de capital por riesgo*** |  ***-***  |
|  | ***Superávit o Déficit Patrimonial: (I)-(II)***  |  ***-***  |
| *1 A partir de la entrada en vigor del Título IV, del Acuerno CONASSIF 16-22, el concepto de “Capital Regulatorio” se denominará “Requerimiento de Capital Basado en Riesgos”, manteniéndose la misma forma de cálculo.2 Con base en el artículo 17, inciso a, del Acuerno CONASSIF 3-16, hasta el 31 de diciembre de 2024. A partir del 01 de enero de 2025, la norma aplicable será el artículo 110, inciso a, del Acuerno CONASSIF 16-22.* |

| ***CÓDIGO CUENTA*** | ***PARTIDAS*** | ***MONTOS*** |
| --- | --- | --- |
|  | ***DEDUCCIONES*** |
|  | ***Suman:*** |  ***-***  |
| *1010060*  | *DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS* |  |
| *1020010050*  | *Instrumentos financieros en partes relacionadas del país* |  |
| *1020010100*  | *Instrumentos financieros en partes relacionadas del exterior* |  |
| *1020020050*  | *Instrumentos financieros en partes relacionadas del país - Recursos propios* |  |
| *1020020100*  | *Instrumentos financieros en partes relacionadas del exterior - Recursos propios* |  |
| *1020020640*  | *Instrumentos financieros en partes relacionadas del país - Respaldo reservas, pasivos por contrato de seguro y requerimientos de capital* |  |
| *1020020690*  | *Instrumentos financieros en partes relacionadas del exterior - Respaldo reservas, pasivos por contrato de seguro y requerimientos de capital* |  |
| *1020050190*  | *Instrumentos financieros restringidos por operaciones de reporto* |  |
| *1020050200*  | *Instrumentos financieros restringidos por operaciones de reportos tripartitos* |  |
| *1020050210*  | *Instrumentos financieros restringidos por llamadas a margen de reportos tripartitos* |  |
| *1020050220*  | *Instrumentos financieros restringidos por operaciones a plazo* |  |
| *1020050230*  | *Instrumentos financieros restringidos por llamadas a margen de operaciones a plazo* |  |
| *1020050240*  | *Instrumentos financieros restringidos por préstamo de valores* |  |
| *1020050270*  | *Instrumentos financieros restringidos por operaciones de crédito* |  |
| *1020050280*  | *Instrumentos financieros restringidos por requerimientos judiciales* |  |
| *1020050290*  | *Instrumentos financieros restringidos por operaciones de Mercado Interbancario* |  |
| *1020050300*  | *Instrumentos financieros restringidos por operaciones de Mercado de Liquidez* |  |
| *1020050320*  | *Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos* |  |
| *1020050330*  | *Instrumentos financieros restringidos por operaciones diferidas de Liquidez* |  |
| *1.020.080.080.M.050* | *Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos* |  |
| *1.030.010.310.M.100* | *Partes Relacionadas – Personas Físicas* |  |
| *1.030.010.330.M.100* |  *Partes relacionadas - Empresarial* |  |
| *1.030.010.340.M.100* |  *Partes Relacionadas – Corporativo* |  |
| *1.030.010.360.M.100* |  *Partes Relacionadas – Sector Financiero* |  |
| *1.030.020.310.M.100* |  *Partes relacionadas – Personas Físicas* |  |
| *1.030.020.330.M.100* |  *Partes relacionadas – Empresarial* |  |
| *1.030.020.340.M.100* |  *Partes relacionadas – Corporativo* |  |
| *1.030.020.360.M.100* | *Partes relacionadas – Sector Financiero* |  |
| *1.030.030.310.M.100* |  *Partes relacionadas – Personas Físicas* |  |
| *1.030.030.330.M.100* |  *Partes relacionadas – Empresarial* |  |
| *1.030.030.340.M.100* |  *Partes Relacionadas – Corporativo* |  |
| *1.030.030.360.M.100* |  *Partes relacionadas – Sector Financiero* |  |
| *1030040*  | *CRÉDITOS RESTRINGIDOS* |  |
| *1.030.080.310.M.100* | *Productos por cobrar asociados a Partes relacionadas – Personas Físicas* |  |
| *1.030.080.340.M.100* | *Productos por cobrar asociados a Préstamos Partes relacionadas - Empresarial* |  |
| *1.030.080.350.M.100* | *Productos por cobrar asociados a Partes relacionadas - Corporativo* |  |
| *1.030.080.370.M.100* | *Productos por cobrar asociados a Partes relacionadas - Sector Financiero* |  |
| *1.040.020.070* | *Comisiones por colocación de seguros*  |  |
| *1040020080*  | *Comisiones por operaciones de cambio y arbitraje de divisas* |  |
| *1.040.020.100.M.060*  | *Comisiones por administración de fideicomisos* |  |
| *1040020410*  | *Comisiones por cobrar por operaciones con instrumentos derivados* |  |
| *1040060*  | *CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS* |  |
|  | ***Restan:*** |  ***-***  |
| *10200900500000*  | *Estimación inversiones vencidos y restringidos* |  |
| *1040100020*  | *Estimación de comisiones por cobrar*  |  |
| *10401000500000*  | *Estimación deterioro comisiones, primas y cuentas por cobrar - operaciones con partes relacionadas-* |  |
| *10900600200000*  | *Plusvalía comprada* |  |
| *IA103000000001* | *Estimación deterioro operaciones de crédito con partes relacionadas* |  |
| *IA103000000002* | *Estimación deterioro créditos restringidos* |  |
| *IA104000000001* | *Cuentas por cobrar a empleados por venta de contratos de seguros neto de estimación* |  |
|  | ***TOTAL DEDUCCIONES*** |  ***-***  |
|  |  |  |
| ***OTROS DATOS- VALIDACIONES*** |
| ***CÓDIGO CUENTA*** | ***PARTIDAS*** | ***MONTOS*** |
| *30000000000000*  | *TOTAL PATRIMONIO* |  |
| *1020050*  | *INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS* |  |

# *Validaciones entre modelos:*

*El sistema realizará validaciones entre el modelo 1 y el modelo 2 de las siguientes variables:*

|  |  |
| --- | --- |
| ***CÓDIGO CUENTA*** | ***PARTIDAS*** |
| *30000000000000* | *Total patrimonio* |
| *30100100000000* | *Capital Social*  |
| *30400100000000* | *Reserva legal*  |
| *30200200000000* | *Aportes para incremento de capital* |
| *30500000000000* | *Utilidad periodos anteriores*  |
| *30600000000000* | *Utilidad del periodo*  |

*El modelo 1 Datos Contables, información adicional y garantía mínima de funcionamiento será el modelo base para la validación. Por lo tanto, la recepción del modelo 2 dependerá de la recepción correcta del modelo 1 (cuando esté en estado “Finalizada”) y que los datos entre ambos modelos sean consistentes.*

*La entidad puede verificar los estados y revisar el resultado de los envíos realizados a través de la opción GES/Importación disponibles en SUGESE En Línea.”*

1. Modificar el Acuerdo de Superintendente SGS-A-0057-2017, *Lineamientos Generales para el Uso del Servicio Ejecución de Estudios y Seguimiento (EES)*, según se indica a continuación:
2. Incorporar el siguiente texto como último párrafo del artículo 11:

“*El plazo máximo definido en el primer párrafo no aplicará para los requerimientos relacionados con la certificación de ingresos brutos y los estados financieros auditados, cuando estos surjan del proceso de cálculo de la contribución final, en el presupuesto del año anterior de la Superintendencia, por parte de los sujetos fiscalizados. En estos casos, la Superintendencia tendrá hasta 30 días hábiles después del último día de febrero del año en curso para pronunciarse, en concordancia con lo establecido en el decreto ejecutivo que rige la materia.*”

1. Actualizar las versiones publicadas de los Acuerdos: SGS-DES-A-021-2013 (tanto la versión vigente como la que entrará en vigor con la aplicación de NIIF-17) y SGS-A-0057-2017, para incluir las modificaciones señaladas en las disposiciones anteriores.

**Rige a partir del 01 de enero de 2023.**

