**MATRIZ DE OBSERVACIONES [[1]](#footnote-1)**

**PROPUESTA DE ACUERDO DE SUPERINTENDENTE**

**MODIFICACIONES AL ACUERDO SGS-A-021-2013, PARA NORMAR LA REMISIÓN DE INFORMACIÓN CREDITICIA DE CONFORMIDAD CON EL REGLAMENTO SOBRE EL CÁLCULO DE ESTIMACIONES CREDITICIAS (CONASSIF 14-21)**

1. **ENTIDADES QUE ATENDIERON LA CONSULTA**

| **ENTIDAD** | **REMITENTE** | **REFERENCIA DEL OFICIO** | **FECHA DEL OFICIO** | **REFERENCIA DEL INGRESO A SUGESE** | **COMENTARIOS** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS | Lic. Luis Fernando Monge SalasGerente General | G-01784-2023 | 03/05/2023 | [**SGS-ENT-0933-2023.msg**](https://intrabccr/sites/gec2020/EntranteSUGESE_NyA/SGS-ENT-0933-2023.msg) | No hay comentarios generales. |
|  |  |  |  |  |  |

1. **OBSERVACIONES ESPECÍFICAS-PROYECTO DE ACUERDO DE SUPERINTENDENTE**

| **TEXTO PROPUESTO** | **OBSERVACIONES Y COMENTARIOS** | **COMENTARIO SUGESE** | **TEXTO DEFINITIVO** |
| --- | --- | --- | --- |
| **PROYECTO DE ACUERDO DE SUPERINTENDENTE****MODIFICACIONES AL ACUERDO SGS-A-021-2013, PARA NORMAR LA REMISIÓN DE INFORMACIÓN CREDITICIA DE CONFORMIDAD CON EL REGLAMENTO SOBRE EL CÁLCULO DE ESTIMACIONES CREDITICIAS (CONASSIF 14-21)**El Superintendente General de Seguros, a las XX horas del XX de XXXX de dos mil veintitrés, |  |  | **PROYECTO DE ACUERDO DE SUPERINTENDENTE****MODIFICACIONES AL ACUERDO SGS-A-021-2013, PARA NORMAR LA REMISIÓN DE INFORMACIÓN CREDITICIA DE CONFORMIDAD CON EL REGLAMENTO SOBRE EL CÁLCULO DE ESTIMACIONES CREDITICIAS (CONASSIF 14-21)**El Superintendente General de Seguros, a las XX horas del XX de XXXX de dos mil veintitrés, |
| **Considerando que:** |  |  | **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.
 |  |  | 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.
 |
| 1. De conformidad con los artículos 25 c) y 26 g) de la Ley N° 8653, las entidades aseguradoras y reaseguradoras y los intermediarios del mercado de seguros están obligados a proporcionar a la Superintendencia la información correcta y completa, dentro de los plazos y las formalidades requeridos, lo cual se refuerza con lo señalado en el último párrafo de ambos artículos que indica: *“Para las obligaciones señaladas en este artículo, el Consejo Nacional y la Superintendencia, según corresponda, podrán emitir la normativa necesaria que determine el contenido de las obligaciones, la periodicidad, las condiciones, los formatos, los términos, la operatividad y, en general, cualquier aspecto necesario para su efectivo cumplimiento, supervisión, verificación y sanción en caso de inobservancia.”.*
 |  |  | 1. De conformidad con los artículos 25 c) y 26 g) de la Ley N° 8653, las entidades aseguradoras y reaseguradoras y los intermediarios del mercado de seguros están obligados a proporcionar a la Superintendencia la información correcta y completa, dentro de los plazos y las formalidades requeridos, lo cual se refuerza con lo señalado en el último párrafo de ambos artículos que indica: *“Para las obligaciones señaladas en este artículo, el Consejo Nacional y la Superintendencia, según corresponda, podrán emitir la normativa necesaria que determine el contenido de las obligaciones, la periodicidad, las condiciones, los formatos, los términos, la operatividad y, en general, cualquier aspecto necesario para su efectivo cumplimiento, supervisión, verificación y sanción en caso de inobservancia.”.*
 |
| 1. De conformidad con el artículo 29 de la Ley N° 8653, la Superintendencia aplicará la norma establecida en el artículo 180 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley N° 7732, la cual faculta la utilización de medios electrónicos o magnéticos de transmisión y almacenamiento de datos, para solicitar información a las entidades supervisadas y para mantener sus archivos, actas y demás documentos. Además indica que la información así mantenida tiene valor probatorio equivalente al de los documentos para todos los efectos legales.
 |  |  | 1. De conformidad con el artículo 29 de la Ley N° 8653, la Superintendencia aplicará la norma establecida en el artículo 180 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley N° 7732, la cual faculta la utilización de medios electrónicos o magnéticos de transmisión y almacenamiento de datos, para solicitar información a las entidades supervisadas y para mantener sus archivos, actas y demás documentos. Además indica que la información así mantenida tiene valor probatorio equivalente al de los documentos para todos los efectos legales.
 |
| 1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) mediante artículo 8 del acta de la sesión 1655-2021 celebrada el 12 de abril de 2021 (Acuerdo SUGESE 12-21), aprobó el *Reglamento sobre remisión de información períodica y revelación de hechos relevantes por entidades supervisadas por SUGESE*, el cual, en cuanto a la información periódica indica en el primer párrafo del artículo 5 lo siguiente: *“El Superintendente mediante acuerdo general, establecerá los requerimientos, plazos y medios para la presentación de la información periódica, cuando esto no haya sido establecido de manera expresa en la regulación que la requiere; igualmente establecerá los plazos y medios de presentación de cualquier otra información periódica que requiera para el cumplimiento de las funciones y responsabilidades que le impone la ley...”.*
 |  |  | 1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) mediante artículo 8 del acta de la sesión 1655-2021 celebrada el 12 de abril de 2021 (Acuerdo SUGESE 12-21), aprobó el *Reglamento sobre remisión de información periódica y revelación de hechos relevantes por entidades supervisadas por SUGESE*, el cual, en cuanto a la información periódica indica en el primer párrafo del artículo 5 lo siguiente: *“El Superintendente mediante acuerdo general, establecerá los requerimientos, plazos y medios para la presentación de la información periódica, cuando esto no haya sido establecido de manera expresa en la regulación que la requiere; igualmente establecerá los plazos y medios de presentación de cualquier otra información periódica que requiera para el cumplimiento de las funciones y responsabilidades que le impone la ley...”.*
 |
| 1. El CONASSIF mediante los artículos 8 y 9, de las actas de las sesiones 1699-2021 y 1700-2021, celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021 (Acuerdo CONASSIF 14-21), aprobó el *Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias* aplicable a las entidades supervisadas por la SUGESE que realizan actividades crediticias, el cual en el segundo párrafo del artículo 43 del Acuerdo CONASSIF 14-21 establece respecto al envío de información lo siguiente: *“En el caso de las entidades autorizadas a realizar actividades crediticias, supervisadas por SUGESE, SUGEVAL y SUPEN, el Superintendente mediante lineamientos definirá el plazo y el medio para la remisión de la información crediticia que aplique, de acuerdo a las características de sus supervisados.”*
 |  |  | 1. El CONASSIF mediante los artículos 8 y 9, de las actas de las sesiones 1699-2021 y 1700-2021, celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021 (Acuerdo CONASSIF 14-21), aprobó el *Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias* aplicable a las entidades supervisadas por la SUGESE que realizan actividades crediticias, el cual en el segundo párrafo del artículo 43 del Acuerdo CONASSIF 14-21 establece respecto al envío de información lo siguiente: *“En el caso de las entidades autorizadas a realizar actividades crediticias, supervisadas por SUGESE, SUGEVAL y SUPEN, el Superintendente mediante lineamientos definirá el plazo y el medio para la remisión de la información crediticia que aplique, de acuerdo a las características de sus supervisados.”*
 |
| 1. El Superintendente de Seguros mediante acuerdo SGS-A-0021-2013 emitió las *Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas* a efecto normar los requerimientos de información que las entidades supervisadas deben remitir de forma periódica a la Superintendencia, por lo que es necesario modificar en acuerdo mencionado para requerir a las entidades supervisadas lo normado por el CONASSIF en el Acuerdo CONASSIF 14-21)
 |  |  | 1. El Superintendente de Seguros mediante acuerdo SGS-A-0021-2013 emitió las *Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas* a efecto de normar los requerimientos de información que las entidades supervisadas deben remitir de forma periódica a la Superintendencia, por lo que es necesario modificar el acuerdo mencionado para requerir a las entidades supervisadas lo normado por el CONASSIF en el Acuerdo CONASSIF 14-21)
 |
|  |  |  | 1. El Superintendente de Seguros, mediante oficio SGS-0478-2023 del 13 de abril del 2023, 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 al Acuerdo SGS-A-021-2013, para normar la remisión de información crediticia de conformidad con el Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias (Conassif 14-21)”* 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:** |  |  | **Dispone:** |
| **I. Modificar el artículo 2 del acuerdo SGS-A-0021-2013 para incluir una línea final a la tabla contenida en dicho artículo y agregar un penúltimo párrafo, que se lean de la siguiente forma:**  |  |  | **I. Modificar el artículo 2 del acuerdo SGS-A-0021-2013 para incluir una línea final a la tabla contenida en dicho artículo y agregar un penúltimo párrafo, que se lean de la siguiente forma:**  |
| ***Artículo 2. Información que deben Enviar las Entidades de Seguros, Periodicidad, Plazo y Medio de Remisión*** *…*

| ***Información*** | Periodicidad | ***Plazo de entrega*** | ***Medio*** |
| --- | --- | --- | --- |
| ***…*** |  |  |  |
| ***Información Crediticia*** | *Trimestral* | *15 días hábiles después del cierre de los meses de marzo, junio, setiembre y diciembre* | *En hoja electrónica (Excel), según formato establecido en el* ***Anexo 15,*** *remitida como requerimiento mediante el Servicio de Ejecución de Estudios y Seguimiento (EES) de SUGESE en Línea.* |

*…**La entrega del Anexo 15 sobre Información Crediticia aplica únicamente para las aseguradoras que su objeto social permite el otorgamiento de crédito.**…”* | **INS 1:** En cuanto al plazo de entrega, se requiere la indicación de que los 15 días hábiles se contabilizan a partir del cierre contable, para efectos de disponer de la información necesaria para el cálculo y elaboración del reporte. | **INS 1: No se acepta.** Como es usual la indicación del cierre se refiere a la fecha en que se elaboran los estados, en este caso al 30 o 31 de cada trimestre, por lo que no se considerar necesario hacer la aclaración solicitada. | ***Artículo 2. Información que deben Enviar las Entidades de Seguros, Periodicidad, Plazo y Medio de Remisión*** *…*

| ***Información*** | Periodicidad | ***Plazo de entrega*** | ***Medio*** |
| --- | --- | --- | --- |
| ***…*** |  |  |  |
| ***Información Crediticia*** | *Trimestral* | *15 días hábiles después del cierre de los meses de marzo, junio, setiembre y diciembre* | *En hoja electrónica (Excel), según formato establecido en el* ***Anexo 15,*** *remitida como requerimiento mediante el Servicio de Ejecución de Estudios y Seguimiento (EES) de SUGESE en Línea.* |

*…**La entrega del Anexo 15 sobre Información Crediticia aplica únicamente para las aseguradoras que su objeto social permite el otorgamiento de crédito.**…”* |
| **II. Adicionar al acuerdo SGS-A-0021-2013 el Anexo 15 según se detalla a continuación:** |  |  | **II. Adicionar al acuerdo SGS-A-0021-2013 el Anexo 15 según se detalla a continuación:** |
| **ANEXO 15.****Requerimiento de Información Crediticia** | **INS 2:** En la columna G de “categoría de riesgo” se indica:***“Según lo establezca la entidad de acuerdo con la morosidad de la operación. Debe detallar cada categoría en hoja adicional.”***Sobre el tema de categorías de riesgo, la norma establece para las metodologías internas (que por obligación deben aplicar los supervisados por SUGESE) lo siguiente:***“Los modelos de riesgos para asignar categorías de riesgo deberán contener varias variables y no pueden ser todos solo relacionadas a mora. Al menos deben considerar la mora al cierre del mes y el comportamiento de la mora histórica de al menos 36 meses.”***En virtud de lo anterior, se requiere una aclaración de si lo que se debe incluir en esa columna es la categoría final resultante para el deudor utilizando la combinación de variables que se defina en la metodología interna, la cual no necesariamente está únicamente relacionada a mora.**INS 3:** Se solicita la variable de “Capacidad de pago” (columna H); no obstante, esta no es una variable que sea requerida de manera obligatoria en las metodologías internas, por lo que se solicita aclarar cómo procede en los casos que no aplica, es decir, qué dato se incluiría en dicha celda.**INS 4:** Se requiere el dato de “Comportamiento de Pago Histórico” (columna I); sin embargo, existe una imposibilidad para los supervisados por SUGESE para obtener esta variable, debido a las restricciones de acceso al Centro de Información Crediticia de la SUGEF, por lo que se solicita aclarar cómo se debe completar esta información.**INS 5:** La variable de riesgo cambiario (columna L) no forma parte de los requerimientos establecidos para las metodologías internas, de manera que se requiere la aclaración de cómo aplica para los regulados por SUGESE.**INS 6:** En la columna P, del Monto de Mitigador de la garantía, se señala que:*La entidad debe presentar la metodología utilizada para la determinación del monto de mitigación de la garantía en hoja adicional*.Al respecto, es necesaria la aclaración del dato a incluir en esta celda, debido a que el valor de las garantías se utiliza como parte del cálculo de la LGD y forma parte integral del cálculo de la pérdida esperada, de manera que es necesario indicar puntualmente qué valor se debe enviar.Adicionalmente, es importante indicar que el Acuerdo Conassif 14-21 establece que se deben respetar como garantías mitigadoras y los LGD mínimos del reglamento, de manera que en el caso del INS se realizan dos cálculos de pérdida esperada, uno utilizando la metodología interna de LGD y otro con la garantía mitigadora y LGD del Reglamento, lo anterior con el fin de validar que se respeten los mínimos regulatorios, por lo que es indispensable aclarar cuál dato se debe remitir periódicamente. | **INS 2: Se aclara.** La categoría de riesgo debe ser según lo indica el reglamento, por lo tanto, la información que se muestre en esta columna corresponde al resultado final de la categoría, el cual puede incluir todas las variables que haya considerado el Instituto en su modelo interno y no solamente la mora que es un requerimiento mínimo.**INS 3:** **Se acepta.** Se elimina el requerimiento de dicha información ya que no aplica obligatoriamente para el desarrollo de una metodología interna.**INS 4:** **Se aclara.** Debido a la limitante de acceso al CIC, se debe completar a partir de información sobre el comportamiento de pago histórico de la cartera de clientes que posee la aseguradora en sus bases de datos.**INS 5: No se acepta.** De conformidad con lo que indica el apartado 2.2.d del Anexo 3 del Reglamento, la devaluación es una variable importante para la determinación de la probabilidad de incumplimiento. Adicionalmente, del análisis de saldos de la cartera que posee el Instituto al cierre del 2022, se observa que se tienen créditos otorgados en esa moneda, lo cual ante situaciones como la baja del tipo de cambio podría implicar una disminución en los flujos estimados en colones, moneda de uso principal por parte de la aseguradora. La columna sólo debe indicar si el deudor en particular tiene riesgo por tipo de cambio o no, a criterio de la aseguradora.**INS 6: Se aclara.** Se espera que la información mostrada en la columna monto de mitigador corresponda al resultado de los flujos de efectivo esperados de las garantías colaterales, los cuales como ya se indica se encuentran considerados en la LGD.**Se aclara.**En cuanto al tema de la presentación de la LGD se aclara, que la que se pretende que sea informada, es la que corresponde con la metodología interna elaborada por la aseguradora, la cual, como se describió previamente por parte de la aseguradora, contiene el mitigador. Ahora bien, esto siempre y cuando la metodología interna haya sido remitida para su procedimiento de no objeción previo a la entrada en vigor del Reglamento, ya que el contraste de metodologías se establece, de conformidad con el artículo 22 del Reglamento, para aquellas entidades que **no** han obtenido la “no objeción”. En caso de que no se envíe la metodología interna en tiempo, la Superintendencia, bajo requerimiento, podría solicitar la LGD establecida bajo la metodología estándar, a efecto de verificar el cumplimiento de los mínimos establecidos en dicho artículo.  | **ANEXO 15.****Requerimiento de Información Crediticia** |

1. *Consulta enviada a la industria mediante oficio* [*SGS-0478-2023*](https://intrabccr/sites/gec2020/SalienteSUGESE/SGS-0478-2023.docx)*, por un plazo de diez días hábiles.* [↑](#footnote-ref-1)