# **Hoja de Ruta Vigente**

## Seguidamente se pone a disposición, la agenda regulatoria aplicable a las entidades financieras supervisadas por esta Superintendencia para el presente año.

##

## **\***Debe considerarse que conforme se vayan emitiendo las normas, o exista alguna información relevante para el público, la agenda regulatoria que se presenta se irá actualizando, precisamente si la norma fue aprobada, si se encuentra en consulta pública, u otro.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| Cuadro de datos |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Regulación** | **Objetivo del Reglamento** | **Estado** | **Etapas/Fecha**\* |
| **Transversal** | **Consulta Pública** | **Aprobación Definitiva** |
| Reglamento sobre Supervisión Consolidada | Fortalecer la supervisión consolida que los órganos supervisores realizan sobre los grupos o conglomerados financieros | En proceso | **Marzo 2022** | **Por definir 2022** |
| **Normas Conexas Reglamento de Supervisión Consolidada** |
| **Acuerdo SUGEF 30-18,** Reglamento de Información Financiera | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | En proceso | **Por definir 2022** | **Por definir 2022** |
| **Acuerdo SUGEF 8-08,** Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros. | Reforma parcial a la regulación sobre autorizaciones, para incluir los nuevos actos de autorización y ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | En proceso | **Por definir 2022** | **Por definir 2022** |
| **Acuerdo SUGEF 16-16**, Reglamento sobre Gobierno Corporativo | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | En proceso | **Finalizada****Venció 02/02/2022**CNS-1708-2022 Art. 0610/01/2022 (Ampliación)CNS-1706-2021 Art. 07CNS-1707-2021 Art. 0520/12/2021 | **Abril 2022** |
| **Reglamento sobre el Cálculo de Estimaciones Crediticias** | Reforma integral al cálculo de estimaciones crediticias. | **Aprobado** | **Finalizada****Venció 08/09/2021**CNS-1679-2021, Art. 08CNS-1680-2021, Art. 07CNS-1681-2021, Art. 0909/08/202116/08/2021 | **Finalizada**CNS-1699-2021, Art. 8CNS-1700-2021, Art. 911/11/2021 y15/11/2021 |
| **Reglamento General de Auditores Externos.** | Revisión integral de la normativa de acuerdo con nuevos estándares internacionales sobre el tema | **Aprobado** | **Finalizada****Venció 15/07/2021**CNS-1665-2021, Art. 8 CNS-1666-2021, Art. 731/05/2021 y 07/06/2021CNS-1670-2021, Art. 1328/06/2021 Ampliación | **Finalizado**CNS-1700-2021 Art. 1016/11/2021 |
| **Acuerdo SUGEF 35-21,** "Reglamento del Centro de Información conozca a su cliente". | Nuevo Reglamento del Centro de información conozca a su cliente | **Aprobado** | **Finalizado** CNS-1600-2020, Art. 8CNS-1601-2020, Art. 824/08/2020 | **Finalizado**CNS-1637-2021, Art. 7CNS-1638-2021, Art. 618/01/2021 |
| **SUGEF** | **Estado** | **Etapas/Fecha**\* |
| **Acuerdo SUGEF 24-21**, Reglamento para calificar a las entidades supervisadas por SUGEF,  | Reforma integral de la metodología de calificación de entidades. | En proceso | **Finalizada** **Venció 07/12/2021**CNS-1698-2021, Art. 508/11/2021 (Ampliación) CNS-1694-2021, Art. 0725/10/2021 | **Abril 2022** |
| **Acuerdo SUGEF 11-18**, Reglamento para la inscripción y desinscripción ante la SUGEF de los sujetos obligados que realizan alguna o algunas de las actividades descritas en los artículos 15 Y 15 bis de la Ley Sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de uso no Autorizado, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, Ley 7786 | Modificar el reglamento acorde con las necesidades de prevención de los riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM).  | En proceso | **Abril 2022** | **Mayo 2022** |
| **Normas Conexas Reglamento de Supervisión Consolidada** |  |  |  |
| **Acuerdo SUGEF 4-04,** Reglamento sobre el grupo vinculado a la entidad | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | En proceso | **Por definir 2022** |
| **Acuerdo SUGEF 5-04,** Reglamento sobre límites de crédito a personas individuales y grupos de interés económico |
| **Acuerdo SUGEF 22-18,** Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia | **Finalizada**CNS-1708-2022 Art. 0610/01/2022 (Ampliación)CNS-1706-2021 Art. 07CNS-1707-2021 Art. 0520/12/2021 | **Abril 2022** |
| **Acuerdo SUGEF 2-10** Reglamento sobre administración integral de riesgos. | Modificación para trasladar temas de gestión de riesgo (liquidez, mercado, tasas, cambiario y operacional). | **Aprobado** | **Finalizada****Venció 03/01/2022**CNS-1704-2021, Art. 806/12/2021 | **Finalizada**CNS-1712-2022 Art. 831/01/2022CNS-1715-2022 Art. 0414/02/2022(corrección de numeración de considerandos y articulado) |
| Reforma para sustituir la referencia a la tasa LIBOR. | Sustituir la referencia a la Tasa LIBOR dada su futura descontinuación. | En proceso | **Por definir 2022** | **Por definir 2022** |
| Reglamento sobre planes de recuperación y resolución de entidades. | Definir la normativa para hacer operativos aspectos de recuperación, intervención o resolución bancaria, de acuerdo con la normativa relacionadas con estos temas. | En proceso | **Diciembre 2022** | **Marzo 2023** |
| **Acuerdo SUGEF 12-21,** "Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 | Reforma Integral al Reglamento. | **Aprobado** | **Finalizado**CNS-1600-2020, Art. 8CNS-1601-2020, Art. 824/08/2020 | **Finalizado**CNS-1637-2021, Art. 7CNS-1638-2021, Art. 618/01/2021 |
| **Acuerdo SUGEF 8-08**, "Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la Sugef y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros". | Reforma de autorizaciones. | **Aprobado** |
| **Acuerdo SUGEF 32-10,** "Reglamento General de Auditores Externos". | Reformas relacionadas con el reglamento. | **Aprobado** |
| Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de otros Fondos de Garantía (OFG) | Nuevo Reglamento | **Aprobado** | **Finalizado**CNS-1625-2021, Art. 901/12/2020 | **Finalizado**CNS-1640-2021, Art. 528/01/2021 |
| **Acuerdo SUGEF 40-21,** " Reglamento de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros supervisados por la SUGEF". | Nuevo Reglamento | **Aprobado** |
| **Acuerdo SUGEF 30-18,** "Reglamento de Información Financiera" | Reforma para ajustar a las disposiciones legales definidas al artículo 16 de la Ley 9816, , Ley de creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de mecanismos de resolución de intermediarios financieros, del 12 de febrero de 2020. | **Aprobado** |
| **Acuerdo SUGEF 2-10,**“Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”. | Adición de capítulo sobre Gestión de Riesgo de Crédito | **Aprobado** | **Finalizado** CNS-1633-2020, Art. 716/12/2020 | **Finalizado**CNS-1642-2021, Art. 1108/02/2021 |
| **Acuerdo SUGEF 3-06**,"Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras". | Adoptar la definición de capital según Basilea III, los colchones de capital y el indicador de apalancamiento. | **Aprobado** | **Finalizado** CNS-1619-2020. Art. 409/11/2020CNS-1636-2021, Art. 1011/01/2021 (Ampliación) | **Finalizado**CNS-1663-2021, Art. 817/05/2021 |
| **Acuerdo SUGEF 24-00**, "Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas". **Acuerdo SUGEF 27-00,** "Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Préstamo para la Vivienda" | Modificación de criterios de calificación por Suficiencia Patrimonial en congruencia con la reforma de capital. | **Aprobado** | **Finalizado**CNS-1619-2020. Art. 409/11/2020CNS-1636-2021, Art. 1011/01/2021 Ampliación |
| **Acuerdo SUGEF 8-08**, "Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la Sugef y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros". | Aplicación de criterios de admisión de instrumentos de capital para fines de autorización de aumentos de capital. | **Aprobado** | **Finalizado**CNS-1619-2020. Art. 409/11/2020CNS-1636-2021, Art. 1011/01/2021 (Ampliación) |

 |

 |  |