# **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. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000927:)  [10/01/2022 (Ampliación)](HERMES:LINK::LNK00000000000000927:)  [CNS-1706-2021 Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000000928:)  [CNS-1707-2021 Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000000928:)  [20/12/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000928:) | **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. 08 CNS-1680-2021, Art. 07 CNS-1681-2021, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000000872:)  [09/08/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000872:)  [16/08/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000872:) | **Finalizada**  [CNS-1699-2021, Art. 8](HERMES:LINK::LNK00000000000000912:)  [CNS-1700-2021, Art. 9](HERMES:LINK::LNK00000000000000912:)  [11/11/2021 y](HERMES:LINK::LNK00000000000000912:)  [15/11/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000912:) | | **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. 7 31/05/2021 y 07/06/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000857:)  [CNS-1670-2021, Art. 13 28/06/2021 Ampliación](HERMES:LINK::LNK00000000000000858:) | **Finalizado**  [CNS-1700-2021 Art. 10](HERMES:LINK::LNK00000000000000913:)  [16/11/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000913:) | | **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. 8 CNS-1601-2020, Art. 8 24/08/2020](HERMES:LINK::LNK00000000000000859:) | **Finalizado** [CNS-1637-2021, Art. 7 CNS-1638-2021, Art. 6 18/01/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000864:) | | **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. 5](HERMES:LINK::LNK00000000000000910:)  [08/11/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000910:) ([Ampliación)](HERMES:LINK::LNK00000000000000910:)  [CNS-1694-2021, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000000882:)  [25/10/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000882:) | **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. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000929:)  [10/01/2022 (Ampliación)](HERMES:LINK::LNK00000000000000929:)  [CNS-1706-2021 Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000000930:)  [CNS-1707-2021 Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000000930:)  [20/12/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000930:) | **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. 8](HERMES:LINK::LNK00000000000000920:)  [06/12/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000920:) | **Finalizada**  [CNS-1712-2022 Art. 8](HERMES:LINK::LNK00000000000000932:)  [31/01/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000932:)  [CNS-1715-2022 Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000000931:)  [14/02/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000931:)  [(corrección de numeración de considerandos y articulado)](HERMES:LINK::LNK00000000000000931:) | | 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. 8 CNS-1601-2020, Art. 8 24/08/2020](HERMES:LINK::LNK00000000000000859:) | **Finalizado**  [CNS-1637-2021, Art. 7 CNS-1638-2021, Art. 6 18/01/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000864:) | | **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. 9 01/12/2020](HERMES:LINK::LNK00000000000000860:) | **Finalizado**  [CNS-1640-2021, Art. 5 28/01/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000865:) | | **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. 7 16/12/2020](HERMES:LINK::LNK00000000000000861:) | **Finalizado** [CNS-1642-2021, Art. 11 08/02/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000867:) | | **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. 4 09/11/2020](HERMES:LINK::LNK00000000000000862:)  [CNS-1636-2021, Art. 10 11/01/2021 (Ampliación](HERMES:LINK::LNK00000000000000863:)) | **Finalizado**  [CNS-1663-2021, Art. 8 17/05/2021](HERMES:LINK::LNK00000000000000868:) | | **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. 4 09/11/2020](HERMES:LINK::LNK00000000000000862:)  [CNS-1636-2021, Art. 10 11/01/2021 Ampliación](HERMES:LINK::LNK00000000000000863:) | | **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. 4 09/11/2020](HERMES:LINK::LNK00000000000000862:)  [CNS-1636-2021, Art. 10 11/01/2021 (Ampliación](HERMES:LINK::LNK00000000000000863:)) | | |  |