**Circular Externa**

05 de mayo del 2021

SGF-1182-2021

SGF-CONFIDENCIAL

**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:** Capacitación *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, Acuerdo SUGEF 2-10 y sus lineamientos.

**La Superintendencia General de Entidades Financieras**

**Considerando que:**

* 1. Mediante Artículo 9, del acta de la sesión 862-2010, celebrada el 25 de junio del 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, Acuerdo SUGEF 2-10. Publicado en el diario oficial La Gaceta N° 137 del 15 de julio del 2010, cuyo objetivo es establecer los aspectos mínimos que deben observar las entidades supervisadas para el desarrollo, la implementación y mantenimiento de un proceso de Administración Integral de Riesgos.
  2. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 11 de la sesión 1642-2021 del 8 de febrero de 2021 aprobó modificaciones sustanciales al *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos* -Acuerdo SUGEF 2-10- que deben ser aplicadas por la entidades a partir de la publicación del acuerdo en el Diario Oficial La Gaceta, el día 18 del mismo mes.
  3. El artículo 5 del Acuerdo SUGEF 2-10 establece: *“El superintendente podrá emitir, mediante resolución razonada, los lineamientos generales que considere necesarios para la aplicación de este Reglamento. Estos lineamientos generales podrán se modificador por el Superintendente”*
  4. Mediante Circular Externa SGF-0113-2021 del 18 de enero del 2021 está Superintendencia remitió en consulta los Lineamientos Generales al *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, Acuerdo SUGEF 2-10. Los comentarios y observaciones recibidos fueron valorados y, en lo pertinente, se efectuaron las mejoras y aclaraciones necesarias en el texto aprobado .
  5. Mediante Resolución SGF-0777-2021 del 19 de marzo del 2021 está Superintendencia emitió los Lineamientos Generales al *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, Acuerdo SUGEF 2-10 que se encuentra vigente.
  6. De conformidad con el Artículo 131, inciso b) de *la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*, Ley N° 7558, corresponde al Superintendente tomar las medidas necesarias para ejecutar los acuerdos del Consejo Nacional de Supervisión.
  7. En aras de lograr la mejor compresión del maco regulatorio sobre administración integral de riesgos, resulta conveniente facilitar a las entidades incluidas en el alcance de la regulación, capacitación específica sobre los cambios que se han operado, en esa regulación, durante el año 2021.

**Dispone:**

1. Habilitar el 05, 06 y 07 de julio de 2021, de 10:00 a.m. a 12:00 p.m. para realizar la siguiente actividad de capacitación: Modificaciones recientes al *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, Acuerdo SUGEF 2-10 y sus lineamientos.
2. En esta capacitación se considera conveniente la participación de las personas relacionadas con el proceso de gestión del riesgo de crédito, según la asignación de espacios en el Cuadro No. 1.
3. Para que las actividades de capacitación sean efectivas se requiere que los participantes hayan estudiado de previo las últimas modificaciones al *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*, Acuerdo SUGEF 2-10, y los lineamientos.
4. Las personas designadas para participar en estas capacitaciones deberán remitir únicamente a la dirección electrónica, [capacitacion-sugef@sugef.fi.cr](mailto:capacitacion-sugef@sugef.fi.cr), el Excel que se adjunta en el Anexo Nº 1, **en el plazo máximo de cinco días hábiles contados a partir del día siguiente al recibo de esta Circular**. Se aclara que en ningún caso se harán excepciones para otorgar más cupos de los señalados. En el asunto del correo deben indicar el nombre de la actividad.
5. Cuando se cuente con la lista definitiva de participantes, la SUGEF enviará una convocatoria con los detalles de conexión a la capacitación virtual, la cual se realizará mediante la aplicación Webex Meetings.
6. Con el fin de mantener una comunicación adecuada, se recomienda que los participantes de la capacitación cuenten con un ancho de banda de al menos 5 MB de *upload* y 10 MB para *download*.

**Cuadro No. 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Fecha: 05 de julio del 2021 | |
|  | **Grupo 1** | |
| # | **Entidad** | **Espacios por entidad** |
| 1 | Banco de Costa Rica | 5 |
| 2 | Banco Nacional de Costa rica | 5 |
| 3 | Banco Hipotecario de la Vivienda | 5 |
| 4 | Banco Popular y de Desarrollo Comunal | 5 |
| 5 | Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo | 5 |
| 6 | Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | 5 |
| 7 | Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE | 5 |
| 8 | Banco BAC San José S.A. | 5 |
| 9 | Banco BCT S.A. | 5 |
| 10 | Banco Cathay de Costa Rica S.A. | 5 |
| 11 | Banco CMB (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 12 | Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 13 | Banco General (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 14 | Banco Improsa S.A. | 5 |
| 15 | Banco Lafise A.A. | 5 |
| 16 | Banco Promérica de Costa Rica S.A. | 5 |
| 17 | Prival Bank (Costa Rica) S.A. | 5 |
| 18 | Scotiabank de Costa Rica S.A. | 5 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Fecha: 06 de julio del 2021 | |
|  | **Grupo 2** | |
| # | **Entidad** | **Espacios por entidad** |
| 1 | Financiera Cafsa S.A. | 5 |
| 2 | Financiera Comeca S.A. | 5 |
| 3 | Financiera Credilat S.A. | 5 |
| 4 | Financiera Desyfin S.A. | 5 |
| 5 | Financiera Gente S.A. | 5 |
| 6 | Coocique R.L. | 5 |
| 7 | Coopavegra R.L. | 5 |
| 8 | Coopealianza R.L. | 5 |
| 9 | Coopeamistad R.L. | 5 |
| 10 | Coopeande No.1 R.L. | 5 |
| 11 | Coopeaya R.L. | 5 |
| 12 | Coopebanpo R.L. | 5 |
| 13 | Coopecaja R.L. | 5 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Fecha: 07 de julio del 2021 | |
|  | **Grupo 3** | |
| # | **Entidad** | **Espacios por entidad** |
| 1 | Coopecar R.L. | 5 |
| 2 | Coopefyl R.L. | 5 |
| 3 | Coopegrecia R.L. | 5 |
| 4 | Coopejudicial R.L. | 5 |
| 5 | Coopelecheros R.L. | 5 |
| 6 | Coopemédicos R.L. | 5 |
| 7 | Coopemep R.L. | 5 |
| 8 | Coopenae R.L. | 5 |
| 9 | Coopesanmarcos R.L. | 5 |
| 10 | Coopesanramón R.L. | 5 |
| 11 | Coopeservidores R.L. | 5 |
| 12 | Coopeuna R.L. | 5 |
| 13 | Credecoop R.L. | 5 |

Para consultas puede comunicarse con:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre del Contacto** | **Teléfono** | **Email** |
| Gilberto Arce Alpízar | 2243-5038 | arceag@sugef.fi.cr |

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez

**Intendente General**

**JSC/GAA/gvl\***

|  |
| --- |
| Anexo 1 |
|  |
|  |