# **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 Ciberseguridad | Desarrollar un nuevo marco de regulación sobre Ciberseguridad, en línea son sanas prácticas y estándares en la materia. | En proceso | **Mayo 2023** | **Agosto 2023** | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 11-21** Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo, financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 | Ajustar al acuerdo. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 29/08/2022**  10 días hábiles a partir de la publicación en La Gaceta.  [CNS-1745-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000000997:)  [CNS-1746-2022, Art. 10](HERMES:LINK::LNK00000000000000997:)  [01/08/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000997:) | **Finalizado**  [CNS- CNS-1763-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001007:)  [CNS-1764-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001007:)  [17/10/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001007:) | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 12-21** Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo, financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786, y al Acuerdo Sugef 35-21 Reglamento del Centro de Información Conozca a su Cliente. | Ajustar al acuerdo. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 29/08/2022**  10 días hábiles a partir de la publicación en La Gaceta.  [CNS-1745-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000000997:)  [CNS-1746-2022, Art. 10](HERMES:LINK::LNK00000000000000997:)  [01/08/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000997:) | **Finalizado**  [CNS- CNS-1763-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001007:)  [CNS-1764-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001007:)  [17/10/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001007:) | | Valores de oferta pública temáticos | Ajustes normativos para potenciar el financiamiento y la inversión para el desarrollo sostenible. |  | **Finalizado**  **Venció 18/04/2022**  [CNS-1721-2022, Art. 08 CNS-1722-2022, Art. 06 21/03/2022 28/03/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000941:) | **Finalizado**  [CNS-1734-2022, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000000988:)  [CNS-1735-2022, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000988:)  [27/05/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000988:) | | **Acuerdo CONASSIF 16-22**, Reglamento sobre Supervisión Consolidada | Fortalecer la supervisión consolida que los órganos supervisores realizan sobre los grupos o conglomerados financieros. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 20/05/2022**  [CNS-1722-2022, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000000942:)  [CNS-1723-2022, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000000942:)  [28/3/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000942:) | **Finalizado**  [CNS-1759-2022, Art. 5](HERMES:LINK::LNK00000000000001005:)  [CNS-1760-2022, Art. 6](HERMES:LINK::LNK00000000000001005:)  [26/09/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001005:) | | **Normas Conexas Reglamento de Supervisión Consolidada** | | | | | | **Acuerdo CONASSIF 4-16**, Reglamento sobre Gobierno Corporativo | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada. | **Finalizado** | **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:) | **Finalizado**  [CNS-1728-2022, Art. 14](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:)  [CNS-1729-2022, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:)  [02/05/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:) | | **Acuerdo CONASSIF 6-18,** Reglamento de Información Financiera | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 20/05/2022**  [CNS-1722-2022, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000000942:)  [CNS-1723-2022, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000000942:)  [28/3/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000942:) | **Finalizado**  [CNS-1759-2022, Art. 5](HERMES:LINK::LNK00000000000001005:)  [CNS-1760-2022, Art. 6](HERMES:LINK::LNK00000000000001005:)  [26/09/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001005:) | | **Acuerdo CONASSIF 15-22,** Reglamento sobre Idoneidad y desempeño de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de entidades y empresas supervisadas | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | **Finalizado** | **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:) | **Finalizado**  [CNS-1728-2022, Art. 14](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:)  [CNS-1729-2022, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:)  [02/05/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:) | | **Acuerdo SUGEF 8-08,** "Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros". | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | En proceso | **Venció 03/02/2023**  (10 días hábiles)  [CNS-1780-2023, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000001025:)  [16/01/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001025:) | **Abril 2023** | |  |  |  |  |  | | **SUGEF** | | **Estado** | **Etapas/Fecha**\* | | | **Acuerdo SUGEF 24-22**, Reglamento para calificar a las entidades supervisadas | Reforma integral de la metodología de calificación de entidades. | **Finalizado** | **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:) | **Finalizado**  [CNS-1727-2022, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:)  [25/04/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:) | | **Acuerdo SUGEF 3-06,** "Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras". | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia de la Reforma integral de la metodología de calificación de entidades. | **Finalizado** | **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:) | **Finalizado**  [CNS-1727-2022, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:)  [25/04/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:) | | **Acuerdo SUGEF 2-10,** Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos. | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia de la Reforma integral de la metodología de calificación de entidades. | **Finalizado** | **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:) | **Finalizado**  [CNS-1727-2022, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:)  [25/04/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:) | | **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. | **Finalizado** | **Finalizada**  [CNS-1724-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000000991:)  [04/04/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000991:) | **Finalizado**  [CNS-1727-2022, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:)  [25/04/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000990:) | | Modificación a los siguientes reglamentos:  **Acuerdo SUGEF 3-06,** "Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras". **Acuerdo SUGEF 8-08,** "Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros". **Acuerdo SUGEF 30-18,** "Reglamento de Información Financiera". **Acuerdo SUGEF 4-04,** "Reglamento sobre el grupo vinculado a la entidad". **Acuerdo SUGEF 5-04,** "Reglamento sobre límites de crédito a personas individuales y grupos de interés económico". | Admitir el uso de Cuotas de Participación Mutualista en el cálculo del capital base de las asociaciones mutualistas. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 04/03/2022**  [CNS-1715-2022, Ar. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000000943:)  [14/02/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000943:) | **Finalizado**  [CNS-1724-2022. Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000000992:)  [04/04/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000992:) | | Modificación a los siguientes reglamentos:  **Acuerdo SUGEF 1-05**, "Reglamento para la Calificación de Deudores". **Acuerdo SUGEF 15-16**, "Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo". Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, **Acuerdo SUGEF 2-10**, “Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”, **Acuerdo SUGEF 3-06**, "Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras", **Acuerdo CONASSIF 14-21**, Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias Y **Acuerdo CONASSIF 6-18**, “Reglamento de Información Financiera”. | Definición No Generadores y cambio de la estimación a requerimiento de capital. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 15/06/2022**  [CNS-1730-2022, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000000993:)  [CNS-1731-2022, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000000993:)  [09/05/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000993:)  [16/05/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000993:) | **Finalizado**  [CNS-1752-02022, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000001002:)  [29/08/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001002:) | | Modificar **Acuerdo SUGEF 3-06**, "Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras". | Sustituir estimación contra cíclica (Acuerdo SUGEF 19-16) por colchón de capital contra cíclico (Acuerdo SUGEF 3-06) | En proceso | **Por definir 2023** | **Por definir 2023** | | Modificar **Acuerdo SUGEF 3-06,** "Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras". | Desarrollar una regulación separada sobre entidades de importancia sistémica. | En proceso | **Venció 06/01/2023**  [CNS-1773-2022 Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001012:)  [08/12/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001012:) | **Febrero 2023** | | **Acuerdo SUGEF 15-16,** "Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el sistema de banca para el desarrollo". | Extender el enfoque, marco de gestión, y tratamientos para otras carteras de crédito de perfiles similares, enfatizando en el concepto de perfil del beneficiario (Micro y Pequeño Crédito Productivo) y no en el origen de los recursos del SBD solamente. | En proceso | **Por definir 2023** | **Por definir 2023** | | Modificación **Acuerdo SUGEF 17-13**, "Reglamento sobre el Índice de Cobertura de Liquidez". | Implementar en Costa Rica el Indicador de Financiamiento Neto Estable incluido en los estándares de Basilea. | En proceso | **Vence 15/02/2023**  [CNS-1781-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001026:)  [23/01/2023 (II Ampliación)](HERMES:LINK::LNK00000000000001026:)  Venció 26/01/2023  [CNS-1780-2023, Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000001027:)  [16/01/2023 (I Ampliación)](HERMES:LINK::LNK00000000000001027:)  Venció 19/01/2023  [CNS-1776-2022, Art. 14](HERMES:LINK::LNK00000000000001015:)  [19/12/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001015:) | **Febrero 2023** | | 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 | **Finalizado**  **Venció 04/11/2022**  **(20 días hábiles)**  [CNS-1761-2022, Art. 6](HERMES:LINK::LNK00000000000001010:)  [03/10/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001010:) | **Febrero 2023** | | Requerimiento de Capital por Riesgo de Mercado | Implementar en Costa Rica el requerimiento mínimo de capital por riesgo de mercado | En proceso | **Por definir 2023** | **Por definir 2023** | | Reglamento sobre Administración de Riesgos Sociales, Ambientales y asociados al Cambio Climático | Emitir nueva regulación sobre administración de riesgos sociales, ambientales y asociados al cambio climático. | En proceso | **Enero 2023** | **Junio 2023** | | Proyecto de regulación proporcional para cooperativas por debajo del umbral | Emitir regulación proporcional para cooperativas por debajo del umbral | En proceso | **Enero 2023** | **Por definir 2023** | | Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la Calificación de Deudores, y Acuerdo SUGEF 3-06: Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Entidades. | Medidas adicionales frente a la coyuntura actual | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 21/11/2022**  [CNS-1767-2022, Art. 11](HERMES:LINK::LNK00000000000001011:)  [31/10/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001011:) | **Finalizado**  [CNS-1775-2022, Art. 7](HERMES:LINK::LNK00000000000001017:)  [14/12/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001017:) | | **Acuerdo SUGEF 2-10,** Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos. | Periodicidad Envío Información Riesgo Operativo | En proceso | **Venció 06/01/2023**  [CNS-1773-2022, Art. 7](HERMES:LINK::LNK00000000000001013:)  [06/12/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001013:) | **Finalizado**  [CNS-1783-2023, Art. 5](HERMES:LINK::LNK00000000000001028:" \o "DESCRIPCION:  CNS-1783-2023, Art. 5  DESTINO:  -Subsitio: Hoja de Ruta  -Página: 1783-05 SUGEF.docx )  [30/01/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001028:" \o "DESCRIPCION:  CNS-1783-2023, Art. 5  DESTINO:  -Subsitio: Hoja de Ruta  -Página: 1783-05 SUGEF.docx ) | |  |  |  |  |  | | **Normas Conexas Reglamento de Supervisión Consolidada** | |  |  |  | | **Acuerdo SUGEF 4-22,** Reglamento sobre límites a las operaciones activas directas e indirectas de una entidad supervisada | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | **Finalizado** | **Finalizada**  **Venció 01/11/2022\***  [CNS-1760-2022, Art. 7](HERMES:LINK::LNK00000000000001006:)  [26/09/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001006:)  **\***Alcance No. 222, Diario Oficial La Gaceta No. 198, del 18/10/2022). | **Finalizada**  [CNS-1776-2022, Art. 13](HERMES:LINK::LNK00000000000001016:)  [19/12/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001016:) | | **Acuerdo SUGEF 22-18,** Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | **Finalizado** | **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:) | **Finalizado**  [CNS-1728-2022, Art. 14](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:)  [CNS-1729-2022, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:)  [02/05/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000989:) | | |  |

# Hoja de Ruta Histórica

|  |
| --- |
| Región de Lista Personalizable |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Año | Descripción | Fecha Última actualización | | HERMES:ATRIB::16|DESC: | [HERMES:ATRIB::27:](HERMES:PROP::7:) | HERMES:ATRIB::11: | |