# **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 General de Gobierno y Gestión de la Tecnología y la Información (Ciberseguridad), **Acuerdo CONASSIF 5-17**, Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información. | Desarrollar un nuevo marco de regulación sobre Ciberseguridad, en línea son sanas prácticas y estándares en la materia. | **En proceso** | **Vence 15/01/2023**  [CNS-1837-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001304:)  [CNS-1838-2023, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000001304:)  [04/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001304:)  [06/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001304:)  **Venció 20/12/2023**  (15 días hábiles)  [CNS-1834-2023, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000001303:)  [CNS-1835-2023, Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000001303:)  [20/11/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001303:) | **Marzo 2024** | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 14-21,** Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias. | Inclusión de mecanismo prudencial para el cálculo de las estimaciones crediticias ante el no envío oportuno del XML de las clases de datos Garantías y Operaciones Crediticias de SICVECA. | **Finalizado** | **Venció 30/11/2023**  [CNS-1832-2023, Art. 06 CNS-1833-2023, Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000001299:)  [13/11/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001299:) | **Finalizado**  [CNS-1841-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001305:)  [CNS-1842-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001305:)  [13/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001305:) | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 6-18,** Reglamento de información financiera | Modificar el tratamiento sobre bienes adjudicados recibidos en dación de pago. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 01/11/2023 Ampliación**  [CNS-1828-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001295:)  [23/10/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001295:)  **26/10/2023**  **(15 días hábiles)**  [CNS-1822-2023, Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000001278:)  [CNS-1823-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001278:)  [04/10/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001278:) | **Finalizado**  [CNS-1836-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001306:)  [27/11/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001306:) | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 14-21,** Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias | (Inclusión de ponderador a Cartas de Crédito (stand by)) | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 07/08/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1806-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001247:)  [CNS-1807-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001247:)  [10/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001247:) | **Finalizado**  [CNS-1815-2023, Art. 12](HERMES:LINK::LNK00000000000001279:)  [CNS-1816-2023, Art. 10](HERMES:LINK::LNK00000000000001279:)  [21/08/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001279:) | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 14-21,** Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias | Requerimiento adicional por plazo y modificaciones en estimaciones contracíclicas (Factor M). | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 10/07/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1802-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [CNS-1803-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [19/06/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:) | **Finalizado**  [CNS-1810-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [CNS-1811-2023, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [25/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:) | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 6-18**, Reglamento de información financiera | Requerimiento adicional por plazo y modificaciones en estimaciones contracíclicas (Factor M). | **Finalizado** | **Venció 10/07/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1802-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [CNS-1803-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [19/06/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:) | **Finalizado**  [CNS-1810-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [CNS-1811-2023, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [25/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:) | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 3-16**, Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Grupos y Conglomerados Financieros |  | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 26/01/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1778-2023, Art. 4](HERMES:LINK::LNK00000000000001032:)  [CNS-1779-2023, Art. 4](HERMES:LINK::LNK00000000000001032:)  [09/01/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001032:) | **Finalizado**  [CNS-1785-2023, Art. 5](HERMES:LINK::LNK00000000000001289:)  [CNS-1786-2023, Art. 7](HERMES:LINK::LNK00000000000001289:)  [20/02/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001289:)  [27/02/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001289:) | | Modificación al **Acuerdo CONASSIF 17-23**, Reglamento sobre la Metodología de Identificación de Entidades de Importancia Sistémica | Desarrollar una regulación separada sobre entidades de importancia sistémica. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 06/01/2023**  [CNS-1773-2022 Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001012:)  [08/12/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000001012:) | **Finalizado**  [CNS-1785-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001042:)  [20/02/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001042:) | |  |  |  |  |  | | **SUGEF** | |  |  | | | Reforma Integral **Acuerdo SUGEF 8-08,** "Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF. **\***  **\***Nombre del reglamento reformado de acuerdo con la entrada en vigencia del Acuerdo CONASSIF 16-22, Disposiciones adicionales, inciso f 1. | Ajustar la normativa con la entrada en vigencia del Reglamento sobre Supervisión Consolidada | **En proceso** | **Vence 02/01/2024**  (15 días hábiles)  [CNS-1836-2023 Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001310:" \o "DESCRIPCION:  CNS-1836-2023 Art. 06  DESTINO:  -Subsitio: Hoja de Ruta  -Página: 1836-06 SUGEF.docx )  [27/11/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001310:" \o "DESCRIPCION:  CNS-1836-2023 Art. 06  DESTINO:  -Subsitio: Hoja de Ruta  -Página: 1836-06 SUGEF.docx )  c  **Venció 03/02/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1780-2023, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000001025:)  [16/01/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001025:) | **Diciembre 2023** | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 25-23**, Regulación Proporcional para Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas. | Recalibrar de los niveles de calificación para los indicadores financieros de Rentabilidad y Eficiencia Operativa. | **En proceso** | **Finalizado**  Venció 15/12/2023  [CNS-1836-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001307:)  [27/11/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001307:)  [(10 días hábiles)](HERMES:LINK::LNK00000000000001307:) | **Enero 2024** | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 3-06,** Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras. | Implementar en Costa Rica el requerimiento de capital por Riesgo de Mercado, Tasas de Interés y Crédito. | **En proceso** | **Vence 22/01/2024**  [CNS-1837-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [Inciso II](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [04/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:) | **Febrero 2024** | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 2-10**, Reglamento sobre Administración del riesgo. | Implementar en Costa Rica el requerimiento de capital por Riesgo de Mercado, Tasas de Interés y Crédito. | **En proceso** | **Vence 22/01/2024**  [CNS-1837-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [Inciso II](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [04/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:) | **Febrero 2024** | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 4-22**, Reglamento sobre límites a las operaciones activas, directas e indirectas, de una entidad supervisada. | Implementar en Costa Rica el requerimiento de capital por Riesgo de Mercado, Tasas de Interés y Crédito. | **En proceso** | **Vence 22/01/2024**  [CNS-1837-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [Inciso II](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [04/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:) | **Febrero 2024** | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 9-20**, Reglamento sobre operaciones con derivados cambiarios. | Implementar en Costa Rica el requerimiento de capital por Riesgo de Mercado, Tasas de Interés y Crédito. | **En proceso** | **Vence 22/01/2024**  [CNS-1837-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [Inciso II](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:)  [04/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001308:) | **Febrero 2024** | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 3-06,** Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras. | Propuesta de modificación del Transitorio XIII | **Finalizado** | **No aplica** | **Finalizado**  [CNS-1837-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001309:)  [Inciso I](HERMES:LINK::LNK00000000000001309:)  [04/12/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001309:) | | Modificación al **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 y modificar el ICL para incluir depósitos estables y menos estables. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 20/09/2023**  [CNS-1817-2023, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000001281:" \o "DESCRIPCION:  CNS-1817-2023, Art. 09  DESTINO:  -Subsitio: Hoja de Ruta  -Página: 1817-09  SUGEF.docx )  [28/08/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001281:)  **Venció 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:) | **Finalizado**  [CNS-1827-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001292:)  [Inciso I](HERMES:LINK::LNK00000000000001292:)  [16/10/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001292:)  [CNS-1827-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001293:)  [Inciso II](HERMES:LINK::LNK00000000000001293:)  [16/10/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001293:) | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 2-10**, Reglamento sobre Administración del riesgo | Emitir nueva regulación sobre administración de riesgos sociales, ambientales y asociados al cambio climático. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 17/08/2023**  **(15 días hábiles)**  [CNS-1809-2023, Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000001249:)  [20/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001249:) | **Finalizado**  [CNS-1827-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001294:)  [16/10/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001294:) | | Modificación al **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 con la inscripción de Asociaciones Solidaristas. | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 05/09/2023**  [CNS-1813-2023, Art. 11](HERMES:LINK::LNK00000000000001282:" \o "DESCRIPCION:  CNS-1813-2023, Art. 11  DESTINO:  -Subsitio: Hoja de Ruta  -Página: 1813-11 SUPERVISADOS SUGEF.docx )  [31/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001282:) | **Finalizado**  [CNS-1828-2023, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000001300:)  [23/10/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001300:) | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 3-06,** Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras | Importe Mínimo de Certificados de Aportación (IMCA). | **Finalizado** | **Vence 16/10/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1821-2023, Art. 09](HERMES:LINK::LNK00000000000001283:" \o "DESCRIPCION:  CNS-1821-2023, Art. 09  DESTINO:  -Subsitio: Hoja de Ruta  -Página: 1821-09 SUGEF.docx )  [25/09/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001283:) | **Finalizado**  [CNS-1830-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001301:)  [30/10/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001301:) | | Modificación al **Acuerdo Sugef 1-05**, Reglamento para la Calificación de Deudores. | Requerimiento adicional por plazo y modificaciones en estimaciones contracíclicas (Factor M). | **Finalizado** | **Venció 10/07/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1802-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [CNS-1803-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [19/06/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:) | **Finalizado**  [CNS-1810-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [CNS-1811-2023, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [25/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:) | | Modificación al **Acuerdo Sugef 3-06,** Reglamento sobre Suficiencia Patrimonial de Entidades. | Requerimiento adicional por plazo y modificaciones en estimaciones contracíclicas (Factor M). | **Finalizado** | **Venció 10/07/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1802-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [CNS-1803-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [19/06/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:) | **Finalizado**  [CNS-1810-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [CNS-1811-2023, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [25/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:) | | Modificación al **Acuerdo Sugef 19-16**, Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas. | Requerimiento adicional por plazo y modificaciones en estimaciones contracíclicas (Factor M). | **Finalizado** | **Venció 10/07/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1802-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [CNS-1803-2023, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:)  [19/06/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001244:) | **Finalizado**  [CNS-1810-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [CNS-1811-2023, Art. 04](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:)  [25/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001280:) | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 25-23,** Regulación Proporcional para Cooperativas de Ahorro y Crédito Supervisadas. | Emitir regulación proporcional para cooperativas por debajo del umbral | **Finalizado** | **Venció 10/05/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1795-2023, Art. 10](HERMES:LINK::LNK00000000000001079:)  [17/04/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001079:) | **Finalizado**  [CNS-1804-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001246:)  [26/06/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001246:) | | Modificación al **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** | **Finalizado**  **Venció 10/03/2023**  [CNS-1784-2023, Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000001041:)  [06/02/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001041:)  **Finalizada**  [CNS-1724-2022, Art. 08](HERMES:LINK::LNK00000000000000991:)  [04/04/2022](HERMES:LINK::LNK00000000000000991:) | **Finalizado**  [CNS-1807-2023, Art. 05](HERMES:LINK::LNK00000000000001248:)  [10/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001248:) | | Modificación al **Acuerdo SUGEF 7-06,** Reglamento sobre el Centro de Información Crediticia. |  | **Finalizado** | **Finalizado**  **Venció 07/08/2023**  **(10 días hábiles)**  [CNS-1806-2023, Art. 06](HERMES:LINK::LNK00000000000001247:)  [CNS-1807-2023, Art. 07](HERMES:LINK::LNK00000000000001247:)  [10/07/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001247:) | **Finalizado**  [CNS-1815-2023, Art. 12](HERMES:LINK::LNK00000000000001279:)  [CNS-1816-2023, Art. 10](HERMES:LINK::LNK00000000000001279:)  [21/08/2023](HERMES:LINK::LNK00000000000001279:) | |

# 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: | |