**Información Viajes al Exterior (Visitas oficiales y capacitación)**

**2018**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Año** | **Nombre de funcionario** | **Motivo del viaje** | **Resultados Obtenidos** |
| 2018 | Rojas Cordero Carlos Alberto | Reunión del Comité de Normas Contables y Financieras del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y Otras Instituciones Financieras. | Cada representante del Comité de Normas Contables y Financieras presentó el grado de avance hacia la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera.  Los representantes de El Salvador, Costa Rica y Honduras presentaron al Comité la propuesta para la regulación de combinaciones de negocio cuando corresponden a entidades de un mismo grupo o conglomerado financiero, para lo cual contaron con el apoyo del consultor CAPTAC-DR José Alberto Toribio Temprado.  Se discutió y ajustó esa propuesta en lo que correspondió, para que recoja todas las potenciales situaciones de fusiones entre entidades del mismo grupo.  Los representantes del Comité por parte de Guatemala y Nicaragua expusieron la propuesta de guía de supervisión para la NIIF 15 “Ingresos de Actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes” la cual es de aplicación a partir de enero 2018.  Se analizó y ajustó esa propuesta a las necesidades homólogas como guía de supervisión para los países miembros.  Fue sometida a discusión y aprobada la guía de supervisión de NIIF 16 “Arrendamientos”, desde el punto de vista de arrendatarios. Se analizaron los posibles impactos resultantes de su aplicación.  Se revisaron los hitos de asistencias técnicas remitidos a CAPTAC-DR, y se acordó enfocarse en la implementación de NIIF 9, más específicamente en la determinación de la información necesaria para construcción de modelos de pérdidas esperadas para cartera de crédito y de inversiones, valoración de instrumentos financieros medidos a valor razonable, la construcción de un modelo de deterioro de cartera crediticia con enfoque en pérdidas esperadas. |
| 2018 | Sancho Calvo Cecilia/ Rodríguez Zumbado Eugenio | Tercer Diálogo de Banca Público Privado de EUA-Centroamérica sobre Banca Corresponsal | Reunión con funcionarios del Tesoro de los Estados Unidos sobre la banca corresponsal en la región Centroamericana, Panamá, República Dominicana y México, y además se expusieron los avances de Costa Rica en las acciones para prevenir el lavado dinero y el financiamiento del terrorismo, dados los compromisos con el GAFI. |
| 2018 | Lopez Soto Manrique | Curso “Prevención del Lavado de Activos” | Revisar los riesgos potenciales del lavado de activos que enfrentan las instituciones financieras; evaluar la adecuación de sus políticas, procedimientos y prácticas de cumplimiento; y mantener actualizado al participante en las iniciativas internacionales y tendencias relevantes en materia de prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo. |
| 2018 | Alvarez Ledezma Jorge | Curso “FDIC 101: Introducción al Seguro de Depósitos, Supervisión Bancaria y Resolución” | Proporcionar a los participantes una visión general de alto nivel de las políticas y operaciones del FDIC, en un formato adaptado para una audiencia internacional. |
| 2018 | Cordero Anchía Anthony | Curso “Análisis e Inspección de Bancos” | Aplicar conceptos analíticos y de gestión de riesgos a todas las áreas de la supervisión: análisis, inspecciones, monitoreo y cumplimiento de normas. El curso hará énfasis en temas de supervisión basada en riesgo y sus resultados, así como temas analíticos y técnicas de supervisión. |
| 2018 | González Fonseca María Ester | XIX Programa de Extensión SBS 2018 | Por medio de este programa se imparte una formación especializada en gestión de riesgos, supervisión y regulación, con la participación de un plantel de expositores internacionales de primer nivel. |
| 2018 | Varela Cordoba Nidia | III Colegio de Supervisores con el Grupo Promérica | Compartir eventos del entorno económico nacional e internacional que pueden llegar a impactar las principales actividades del conglomerado, la situación financiera, de riesgos y de gestión del mismo, así como las principales preocupaciones como supervisores. |
| 2018 | Gómez Aguilar Carlos / Umaña Solano Walter | “17th Financial Inclusion Data (FID) Working Group Meeting” y “15th Consumer Empowerment & Market Conduct (CEMC) Working Group Meeting” | La Alianza para la Inclusión Financiera (AFI, por sus siglas en inglés) es la única red mundial de intercambio de conocimientos diseñada exclusivamente para los formuladores de políticas de inclusión financiera de países en desarrollo. Genera espacios para el diálogo, crecimiento de conocimiento y compartir experiencias de sus miembros a través de las reuniones de los subgrupos temáticos.  El motivo de esta actividad, fue la realización de la decimoséptima reunión del Grupo de Datos de Inclusión Financiera y la decimoquinta en el caso del Grupo de Empoderamiento del Consumidor y la Conducta de Mercado.  La meta de la red de la AFI es descubrir estos conocimientos y hacerlos más accesibles a otros que buscan lograr resultados similares. |
| 2018 | Castro Castro Mónica | Seminario sobre “Supervisión Basada en Riesgos y Evaluación del Riesgo” | Mejorar la capacidad analítica y de toma de decisiones de los participantes, abarcando las cuatro categorías de riesgo principales: crédito, operacional, mercado y liquidez, enfocándose en procesos y técnicas para definir el alcance del ejercicio de inspección y el plan de supervisión con base en las áreas de alto riesgo. |
| 2018 | Cruz Méndez Guillermo Olivier | Curso “Financial Soundness Indicators (FSI)” | Compilar los FSI de acuerdo con la metodología de la Guía FSI, utilizando datos fuente que se pueden obtener de los informes financieros sectoriales y los formularios de informes de supervisión.  Calcular FSI usando diferentes bases de consolidación e interpretar los diferentes resultados obtenidos. Analizar e interpretar los FSI compilados para el sector financiero y su uso en la supervisión del sector financiero y la política macroprudencial. |
| 2018 | González Ruiz Roberto/ Barrantes Rojas Jason | “10th AFI SME Finance (SMEF) Working Group Meeting” y la “17th Digital Financial Services (DFS) Working Group Meeting” | El evento logró su propósito de aprovechar las sinergias de ambos grupos con el fin de generar discusión y sacar el máximo provecho de la tecnología para mejorar el acceso de las personas y las Pymes a Servicios Financieros de calidad. Los entrenamientos dejaron claro que el ritmo de avance de la tecnología “blockchain” las criptomonedas y en general de las empresas Fintech, son todo un reto para los reguladores que deben aprovechar herramientas como los areneros regulatorios con el fin de propiciar que dichos avances se vayan incorporando adecuadamente para el beneficio de los sectores excluidos. Nuestro país sacó el máximo provecho del “peer review” realizado en el grupo de SMEF, pues al presentar nuestra situación actual y el reto de mejorar el acceso al crédito de las Mipymes a través de la reducción de la informalidad, se obtuvieron valiosos aportes y recomendaciones de otros países miembros, que se serán utilizados en la presentación de una propuesta regulatoria para microcrédito en el corto plazo. Otro beneficio importante para el país generado de nuestra participación en este evento, fue la elección y nombramiento del representante Titular de SUGEF como “Co-chair” en el grupo SMEF, lo cual es reflejo de la confianza y el apoyo de los demás integrantes del grupo y en econocimiento al aporte y trabajo que los miembros titulares y suplentes han venido realizando en representación del país en cada uno de los eventos de AFI en los últimos años. |
| 2018 | Reyes Miranda Eduardo Antonio | Reunión del Comité de Gobierno Corporativo de la OCDE | Costa Rica se encuentra inmersa en un proceso formal a través del cual espera llegar a convertirse en miembro de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Como parte de este proceso, se encuentran en marcha evaluaciones de políticas públicas en 22 comités técnicos de esta organización. Es esencial contar con la participación de la Superintendencia General de Entidades Financieras, en función de la materia evaluada y las competencias legales asociadas a esta. |
| 2018 | Varela Cordoba Nidia | Seminario Regional sobre Enfoques Estandarizados en Basilea III | Familiarizar a los participantes con los aspectos clave del paquete de Basilea III recientemente finalizado. Se orientará en el enfoque estandarizado en Basilea III, dada su aplicabilidad a un grupo numeroso de bancos regionales y locales; cubrirá el tratamiento de las principales clases de riesgo bajo el enfoque estandarizado e incluirá una discusión sobre la proporcionalidad en la regulación bancaria. |
| 2018 | Sancho Calvo Cecilia | Reunión del Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y Otras Instituciones Financieras (CCSBS) | En este Comité se analizaron los riesgos y hechos relevantes de los grupos financieros que operan en la región, se dio seguimiento al Plan Estratégico del Comité y al aplicativo para el intercambio de información, y se definieron los proyectos a desarrollar con apoyo de CAPTAC-DR, entre otros. |
| 2018 | Arias Chanto Marcela/ Gutierrez Aiza Magda | “8th Global Standards Proportionality (GSP) Working Group Meetings” y la “12th Financial Inclusion Strategy Peer Learning Group (FISPLG) Meeting” | Durante la participación  de cuatro días en esta actividad se analizaron mediante grupos de trabajo los siguientes temas:   1. Descripción de las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera de países como Camboya, Swazilandia, Tanzania, Nigeria y Buthan. 2. Género y la Inclusión Financiera. 3. Legitimación de capitales y Financiamiento del  en materia de Legitimación 4. Seguros 5. Shadow Banking 6. Implementación de Principios de Basilea desde un enfoque de inclusión financiera. 7. Fintech 8. De Risking   Se participó en mesas de trabajo en el análisis y presentación de avances de cada país en esta materia y la elaboración del plan de trabajo de las siguientes tareas a realizar por cada grupo de trabajo. Así como en el análisis de casos reales puestos en marcha por diversos países en los diferentes temas.  Sobre la participación del working group de estrategia de inclusión financiera y proporcionalidad, se elaboró un informe donde se detalla los temas que se trataron así como las conclusiones y recomendaciones, siendo algunas de las principales:  •Es fundamental definir el encargado, departamento o institución de elaborar la estrategia nacional de inclusión financiera en Costa Rica, para evitar duplicidades en el trabajo a desarrollar así como reprocesos.  •Para la elaboración de la estrategia nacional (NSFI), es recomendable tomar en consideración las estrategias de otros países con características similares a las de Costa Rica, que ayuden como referencia y punto de partida.  •En el momento que Costa Rica, desarrolle su estrategia nacional de inclusión financiera, se debe tener presente la importancia de incluir como objetivos:   * El tema de género, basado en la información obtenida de encuestas, reuniones con las instituciones relacionadas y la base de datos creada para dichos fines. * Otro tema que se comentó fue el de fomentar los seguros inclusivos y responsables, y así reducir la vulnerabilidad. * Incorporación De- Risking: Riesgo de LC/FT.   •Utilizar los servicios financieros digitales, como una herramienta efectiva para la inclusión financiera, en este caso se debe evaluar en Costa Rica, el estatus de dichos financieros y utilizar esa información para incorporarla en el desarrollo de la estrategia de inclusión financiera.  •También es importante utilizar todo el conocimiento y herramientas que proporciona AFI para la elaboración de la NSFI.  •Cuando Costa Rica posea un borrador de la NSFI, es recomendable que es exponga en la plataforma de AFI, para obtener retroalimentación de otros países que ya ha pasado por este mismo proceso.  •Análisis de estadísticos de datos de género de las cuentas bancarias especialmente las cuentas simplificadas.  •Continuar con la Implementación de Basillea III.  •Desarrollo de una estrategia a nivel nacional para el registro de las instituciones Shadow Banking en nuestro país e implementar una estrategia de captura de datos y regulación prudencial.  •Desarrollo de una regulación y normativa prudencial de Shadow Banking.  •Desarrollo de una regulación para los Sandboxes.  •Coordinación con otras partes interesadas para la implementación de la estrategia nacional de inclusión financiera. |
| 2018 | Chavarria Rojas Karen/ Chaves Cortes Juan Carlos | “Seminario sobre Administración de Riesgos y Controles Internos” | Brindar a los supervisores bancarios una comprensión de la importancia de los controles internos y la administración de riesgos en los bancos, y cómo éstos se ajustan a la evaluación general bancaria, así como orientarlos en la evaluación del entorno de administración de riesgos y controles internos en funciones clave tales como, tecnología de la información, modelos de gestión de riesgos, gestión de riesgos a terceros y BSA /AML. |
| 2018 | Zúñiga Pereira Marco/  Corazzari Cascante Gerly/ Camacho Ulate Alberto | Seminario Regional “Principios básicos de Basilea” | Proporcionar a los participantes los componentes fundamentales sobre la implementación y la metodología de evaluación de dichos estándares internacionales emitidos por el Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria. |
| 2018 | Díaz Pacheco Irene Sofía | “Joint Learning Program on Financial Inclusion Data” | Este programa fue una plataforma para el aprendizaje e intercambio de experiencias entre los países miembros de AFI, en el tema de recolección y análisis de datos de inclusión financiera, con un enfoque especial en servicios financieros digitales.  El objetivo principal fue alentar a los participantes para que diseñen e implementen un sistema efectivo de recolección de datos que apoye el logro de sus objetivos de inclusión financiera, esto a través de las experiencias y lecciones aprendidas del Banco de Ghana con respecto al diseño e implementación de su sistema de recolección de datos y la supervisión del sistema de pagos en este país. |
| 2018 | Sancho Calvo Cecilia | Reunión de Política de Implementación sobre el Paquete Final de Basilea III y Proporcionalidad en Regulación Bancaria | Reunión conjunta organizada por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) y el Instituto de Estabilidad Financiera del Banco Internacional de Pagos (BIS) de Basilea, donde algunos países de Latinoamérica y los Estados Unidos expusieron los planes de implementación de Basilea III y la aplicación de la “proporcionalidad” en la regulación bancaria. |
| 2018 | Zeledón Chinchilla Guillermo | Decimoctava Conferencia Internacional Anual sobre Retos Políticos para el Sector Financiero | Conocimiento sobre asuntos relacionados con el estatus de las reformas regulatorias diez años después de la crisis financiera, la adecuación de los marcos de administración de crisis para responder a las quiebras bancarias, evoluciones en los marcos regulatorios requeridos por el desarrollo de las FINCTECH, oportunidades y riesgos relacionados con los nuevos enfoques de REGTECH y SUPTECH, opciones regulatorias para mitigar la propagación de los riesgos del sector bancario a la deuda soberana, así como la implementación del principio de proporcionalidad en la regulación. Estaríamos complacidos si pudiera unirse a las discusiones y compartir sus experiencias. |
| 2018 | Rojas Madrigal Silvia | Seminario sobre Supervisión Consolidada e Integración de Riesgos | Proporcionar a los supervisores técnicas prácticas de supervisión para evaluar la gestión del riesgo institucional y analizar la fortaleza financiera de una organización consolidada. |
| 2018 | Orozco Vindas Lilliana | Curso para Supervisores Bancarios Extranjeros-Semana 3: Gestión de la Hoja de Balance | El curso proporcionó mayor conocimiento para la supervisión del riesgo de liquidez, lo que a su vez permite tener un mayor criterio en las evaluaciones que se realizan de este riesgo en los Bancos Públicos como parte del proceso de supervisión basada en riesgos, y permite considerar diversos elementos y factores que se toman en cuenta en la supervisión de Bancos en Estados Unidos y que son de utilidad para nuestro entorno.  Objetivos del curso:  Conocer las técnicas que utiliza la OCC para la evaluación de:  Administración del riesgo de liquidez  Administración del portafolio de inversiones  Administración del riesgo de tasas de interés  Administración del riesgo en actividades de "trading" |
| 2018 | Vasquez Carranza Armando/ Morales Berrocal Oscar | Curso Gestión de Préstamos Dudosos (Non-Performing Loans): Aspectos Contables (IFRS 9) y Prudenciales | Familiarizar a los participantes con las prácticas para la identificación, medición, y tratamiento de préstamos dudosos (Non-Performing Loans) desde dos perspectivas: estándares de contabilidad y estándares prudenciales. |
| 2018 | Funes Cruz Juan Ramon | Curso TRACK de ISO 27001: Auditor Líder Implementador | Dar a conocer los fundamentos y conceptos generales de la gestión de la seguridad de la información. Analizar las ventajas de implantar un sistema de gestión de la seguridad de la información, así como Conocer y aplicar los métodos y procesos de la gestión de la seguridad de la información y aprender a realizar las acciones que permitan implementar un sistema de gestión de la seguridad de la información así como sus indicadores de desempeño. |
| 2018 | Coto Alfaro Rafael | XXXVII Pleno de Representantes de GAFILAT y reuniones de los grupos de trabajo | Discusión de los avances de Costa Rica sobre el informe semestral de su régimen ALA/CFT en el marco del proceso de seguimiento intensificado, cuyos temas serán analizados en la reunión del Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas – GTEM. |
| 2018 | Gutierrez Soto José/ Zamora Jimenez Luis | Seminario sobre Gestión del Riesgo de Liquidez | Familiarizar a los participantes con los temas actuales sobre gestión de riesgo de liquidez. Los temas cubiertos permitirán a los participantes identificar y evaluar los problemas del riesgo de liquidez presentes en la mayoría de las instituciones financieras, incluyendo vulnerabilidades de financiamiento, grado de liquidez de activos, riesgo de reinversión, riesgo de liquidez de financiamiento, riesgo de liquidez basado en el mercado, riesgo de liquidez intra día y riesgo contingente de liquidez. El seminario también proporcionará una exposición profunda a los conceptos y metodologías de gestión del riesgo de liquidez, tales como modelos de flujo de caja, pruebas de estrés y requisitos normativos internacionales. |
| 2018 | Rodríguez Zumbado Eugenio | XXXVII Pleno de Representantes de GAFILAT y reuniones de los grupos de trabajo | Discusión de los avances de Costa Rica sobre el informe semestral de su régimen ALA/CFT en el marco del proceso de seguimiento intensificado, cuyos temas serán analizados en la reunión del Grupo de Trabajo de Evaluaciones Mutuas – GTEM. |
| 2018 | Sancho Calvo Cecilia/ Alfaro Araya Bernardo | Reunión de la Asamblea General del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones (CCSBSO) | Se analizó el trabajo realizado por los diferentes Comités Técnicos del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones (CCSBSO), así como del Grupo Ad Hoc para la Gestión y Resolución de Crisis. Además, se conocieron las mejoras de seguridad realizadas al sitio Web del Consejo y el avance de las gestiones ante GAFILAT para la participación del CCSBSO como observador en las reuniones plenarias de dicho órgano, entre otros. |
| 2018 | Segura Chen Ronald/ González Víquez Ronald | Seminario sobre Operaciones Tecnológicas y Gestión del Riesgo | Proporcionar a los participantes una visión general de alto nivel de los riesgos tecnológicos presentes en las instituciones financieras actuales, así como las prácticas de gestión de riesgos y las expectativas de supervisión relacionadas. |
| 2018 | González Soto Rodolfo | Curso sobre Contabilidad Bancaria: Aspectos Claves bajo las actuales Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) | Abordar los temas relacionados a los activos y pasivos financieros, las pérdidas crediticias de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), así como las consideraciones sobre el capital y el resultado financiero. |
| 2018 | Alfaro Araya Mainor/ Rodríguez Zumbado Eugenio | XVIII Seminario para Evaluadores | capacitar a futuros evaluadores en la Metodología de evaluación del cumplimiento técnico con las Recomendaciones del GAFI y la efectividad de los sistemas ALA/CFT, base de la 4ta ronda de evaluaciones mutuas que realiza el GAFILAT y otros organismos internacionales a nivel mundial. El formato del seminario está acordado a nivel de toda la Red Global del GAFI, comprendiendo tres (3) días teórico-prácticos, y dos (2) días de desarrollo práctico de un ejercicio de evaluación ficticia. |
| 2018 | Calvo Zúñiga Laura/ Murillo Vega Kathia | Curso sobre Supervisión de Bancos en Problemas | Detectar problemas emergentes en los bancos; identificar estrategias de supervisión, medidas de cumplimiento apropiadas y determinar alternativas de resolución. |
| 2018 | Coto Alfaro Rafael | Reunión del Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo | Estas reuniones se realizan de forma semestral para dar seguimiento al Cumplimiento de Plan Estratégico del Comité Centroamericano de Superintendentes, en el tema de prevención de los riesgos de LC/FT.  Dentro de los resultados obtenidos se destaca el avance en la definición de la metodología de riesgo regional, así como en el diagnóstico regional de cumplimiento de las recomendaciones del GAFI, dado que la mayoría de los países ya cuenta con su evaluación mutua.  De estas experiencias se rescatan situaciones que pueden ser de aplicación en cada uno de los países miembros, de cara a la prevención de los riesgos de LC/FT.  El tema de capacitación es también importante, dentro de lo que en esta oportunidad destaca una capacitación sobre financiamiento del terrorismo que se estará realizado en Honduras en noviembre próximo.  Un tema fundamental es la creación de redes de confianza para el intercambio de información, lo cual en este tema es fundamental, tanto que así lo reconoce y requiere el mismo GAFI.  Todos estos temas colaboran en la prevención y por tanto disminución de éstos riesgos y de sus consecuencias económicas y sociales funestas en nuestra región centroamericana. |
| 2018 | Vega Céspedes Cristian/ Alvarez Esquivel José/ Alvarez Ledezma Jorge/ Alfaro Araya Bernardo | Foro Mundial de la Alliance for Financial Inclusion (AFI) | Durante el primer día de la actividad se participó en la segunda reunión anual de la “*Iniciativa regional para América Latina y el Caribe*” en la cual se efectuó una revisión de los productos elaborados en el último periodo, entre los que destacan los reportes de la consultoría sobre brecha de género en la región y estudios de caso para Haití, Honduras y Brasil.  Durante el segundo día, se participó en las reuniones de los grupos de trabajo de “*Datos de Inclusión Financiera*”, “*Servicios Financieros Digitales*” y “*Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera*” contribuyéndose a las notas técnicas  en proceso en cada uno de ellos y a las discusiones sobre la gobernanza de dichos grupos. Igualmente se participó en la reunión de Junta Directiva de AFI en la cual SUGEF tiene silla, discutiéndose y aprobándose varias propuestas.  Durante el tercer día se asistió a la reunión de la Asamblea General de miembros de AFI en la que se tomaron decisiones administrativas relativas al futuro de la entidad, se aprobaron modificaciones a los estatutos de la misma y se aprobó el “*Acuerdo de Sochi*” para impulsar la emisión de regulación prudencial para la promoción de las FINTECHs. También se asistió a la reunión de líderes de la región de América Latina y el Caribe, en la que se tomaron algunas decisiones sobre la orientación de la iniciativa y al Diálogo público-privado en el cual representantes de la industria regulada expresaron varias inquietudes y peticiones a los reguladores presentes.  En los dos últimos días de la actividad se asistió a varias conferencias y presentaciones en torno a temas actuales de Inclusión Financiera, como regulación de Finanzas Verdes, Areneros Regulatorios, FINTECHs, Educación Financiera, Innovación, etc. De todos estos temas se tomó nota sobre tendencias y mejores prácticas que podrían llegar a ser incorporadas en las propuestas que se están desarrollando actualmente en la Superintendencia. |
| 2018 | Echeverría Delgado Raquel/ Barrantes Rojas Jason | Seminario Regional sobre el Monitoreo en Basilea III | Presentar el marco prudencial y las características de recopilación de datos, con el fin de fomentar el proceso de monitoreo de Basilea III sobre bancos de la región. |
| 2018 | Díaz Pacheco Irene Sofía | XIX Encuentro Internacional de Estadísticas de Género | El objetivo de la edición del XIX Encuentro Internacional de Estadísticas de Género fue el de reflexionar y compartir los desafíos regionales que conllevan la implementación de la Agenda 2030, así como ofrecer un espacio que propicie y favorezca el diálogo entre las Oficinas Nacionales de Estadística (ONE) y los Mecanismos para el Adelanto de las Mujeres (MAM), aunado al intercambio de conocimientos con especialistas de la academia y con organismos internacionales sobre los avances y desafíos estadísticos en materia de igualdad sustantiva entre mujeres y hombres, así como privilegiar el análisis para el uso de las estadísticas de género en las políticas públicas.  Costa Rica fue invitada a compartir sus experiencias en la desagregación de datos del sistema Financiero desde la perspectiva de género, esto como parte del proyecto  sobre indicadores para el análisis de las brechas de género en el Sistema Financiero de Costa Rica, trabajo realizado por la Sugef, el INAMU, SBD y con la asistencia técnica de la CEPAL. |
| 2018 | Rojas Cordero Carlos/ Lopez Lara Isaías | Reunión del Comité de Normas Contables y Financieras del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y Otras Instituciones Financieras | **Acuerdos:**   1. De las exposición que hizo el representante de cada país, se conformó dos grupos de trabajo para lo siguiente:      1. Efectuar dos reuniones virtuales para discusión de avances de trabajo: primera el 17/10/2018 y la segunda el 05/12/2018. 2. Se acordó solicitar como asistencia técnica a CAPTAC-DR los siguientes temas:  * NIIF 9 Cobertura de Derivados. Se solicitará que la tarde previos a la reunión presencial, el consultor realice un taller sobre la aplicación práctica de este tema; * Revisión y discusión de la guía de supervisión de Clasificación, Valoración y Deterioro. * Revisión y discusión de los lineamientos de deterioro y pérdidas esperadas. * NIIF 7 Revelaciones. Revisión y actualización de la guía de supervisión correspondiente.   Estos temas serán abordados en la primera reunión presencial del 2019.  Además, se acordó solicitar para el próximo año fiscal, lo referente al registro y control de los fideicomisos cuando el supervisado es el fiduciario.  4) Por último, se acordó proponer a la Asamblea del CCSBSO las siguientes reuniones presenciales para el 2019:  • Costa Rica, 28 de febrero y 1 de marzo.  • El Salvador, 19 y 20 de setiembre. |
| 2018 | Sancho Calvo Cecilia | Tercer Colegio de Supervisores de Lafise Group Panamá | Intercambiar información para lograr mayor efectividad en la supervisión de los bancos con operación transfronteriza. |
| 2018 | Arriola Cruz Alexander/ Chacón Vargas Sirleny | Seminario sobre Medición y Evaluación Avanzada del Riesgo de Crédito | Proporcionar a los participantes una visión general de las técnicas avanzadas de medición y gestión del riesgo de crédito desde una perspectiva interna de administración y supervisión, así como sistemas avanzados de medición y gestión de riesgos que los bancos emplean para monitorear el riesgo de crédito. |
| 2018 | Alpizar Chaves Laura | Curso para Supervisores Bancarios Extranjeros: Tecnología de Información Bancaria | De la participación en el curso se ampliaron conocimientos en los temas siguientes:   * Gobierno de TI * Redes y arquitectura * Seguridad de la información y Ciberseguridad * Auditoría de TI * Riesgos de proveedores o terceros * Administración de la continuidad de negocios * Riesgos de tecnologías emergentes * Desarrollo y adquisición de sistemas   Se desarrollaron presentaciones de las normativas de TI vigentes en los países de las personas participantes. |
| 2018 | León Rodríguez Heidy/  Dixon Obregon Perla/  Arce Roman Guiselle | Visita Supervisión BICSA-Panamá | Visita de supervisión programada. |
| 2018 | Sánchez Cordoba Ana/  Rivera Araya Zayra | Curso sobre Supervisión del Riesgo Operacional | Introducción al riesgo operacional desde la perspectiva de un supervisor bancario, con el fin de comprender cómo evaluar los marcos de administración operativa, los retos asociados con la implementación de dichos marcos, y cómo promover sólidas prácticas de administración del riesgo operativo en la banca. |
| 2018 | Sancho Calvo Cecilia | Reunión del Comité de Enlace | En este Comité se analizaron los riesgos y hechos relevantes de los grupos financieros que operan en la región, se evaluó la propuesta de metodología de cálculo electrónico de la calificación de los grupos regionales, y se sometió a aprobación el documento “Supervisión consolidada de la liquidez” y los términos de referencia de la iniciativa estratégica de “Supervisión del gobierno corporativo a nivel corporativo de los grupos financieros regionales”.  También se dio seguimiento a la Hoja de ruta 2017 – 2019 del Comité y se definió el plan de inspecciones transfronterizas del 2019 y los Colegios de Supervisores Bancarios a realizarse en el 2019, entre otros. |