****

**Informe final de gestión**

**Jenaro Alonso Segura Calderón**

**Director**

**División de Servicios Técnicos**

**Del 14 de febrero de 2014 al 15 de junio de 2024**

Tabla de contenidos

Contenido

[1. Resumen ejecutivo 3](#_Toc173322661)

[2. Resultados obtenidos 3](#_Toc173322662)

[Referencia sobre la labor sustantiva institucional o de la dependencia a su cargo 3](#_Toc173322663)

[Cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión, incluyendo los principales cambios en el ordenamiento jurídico que afectan el quehacer institucional o de su dependencia 4](#_Toc173322664)

[Estado de la autoevaluación del sistema de control interno institucional o de la dependencia al inicio y al final de su gestión 7](#_Toc173322665)

[Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional o de su dependencia, al menos durante el último año 9](#_Toc173322666)

[Principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de su dependencia 11](#_Toc173322667)

[Estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de su dependencia, existentes al inicio de su gestión y de los que dejó pendientes de concluir 23](#_Toc173322668)

[Administración de los recursos financieros asignados durante su gestión a la institución o a su dependencia 24](#_Toc173322669)

[Sugerencias para la buena marcha de la institución o de su dependencia 24](#_Toc173322670)

[Observaciones sobre otros asuntos de actualidad que, a su criterio, la instancia correspondiente enfrenta o debería aprovechar 24](#_Toc173322671)

[Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República 25](#_Toc173322672)

[Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada Administración 25](#_Toc173322673)

[Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna 25](#_Toc173322674)

[Otros puntos que desee incluir en el informe 29](#_Toc173322675)

# Resumen ejecutivo

En acatamiento de lo dispuesto por la Contraloría General de la República en las directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión, según lo establece el inciso E), Artículo 12 de la Ley Nº 8292, “Ley General de Control Interno”, se emite el presente informe sobre los resultados relevantes alcanzados en el período del 14 de febrero de 2014 al 15 de junio de 2024.

Lo anterior, con motivo del nombramiento en el puesto código de ubicación 23-15-10-10-01 de director de Supervisión de Riesgos, a partir del 16 de junio de 2024.

Conviene aclarar que en el período cubierto por este informe me correspondió ejercer alternadamente en el cargo de Intendente o Superintendente de la SUGEF, específicamente entre el 8 de mayo de 2017 y el 31 de enero de 2019. Sobre esta gestión, remití al CONASSIF el correspondiente informe de fin de gestión mediante oficio SGF-1544-2019 del 27 de mayo de 2019.[[1]](#footnote-1)

# Resultados obtenidos

## Referencia sobre la labor sustantiva institucional o de la dependencia a su cargo

La labor sustantiva institucional de la División de Servicios Técnicos (DST), al igual que la generalidad de las dependencias internas de la Superintendencia, se enmarca en su mandato legal dispuesto en el Artículo 119 de la Ley 7558 “Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica”, donde se establece que la Superintendencia tiene el propósito de velar por la estabilidad, la solidez y el eficiente funcionamiento del Sistema Financiero Nacional, ejerciendo sus actividades de supervisión y fiscalización sobre todas las entidades que lleven a cabo intermediación financiera, con estricto apego a las disposiciones legales y reglamentarias, velando por que cumplan los preceptos que les sean aplicables.

La DST consta de dos departamentos que prestan los siguientes servicios:

• El Departamento de Normas, a cargo del proceso de desarrollo y emisión de regulaciones, así como de la atención de consultas técnicas asociadas a estas, y

El marco de regulación consta de disposiciones con alcance sectorial y transversal. Las regulaciones sectoriales se identifican con el término SUGEF seguido de un numero de referencia, y las regulaciones transversales se identifican con el término CONASSIF seguido del número de referencia de la regulación. En este informe me refiero tanto a regulaciones con alcance sectorial como transversal, debido a que en los proyectos transversales el Departamento de Normas de la SUGEF aporta técnicamente al desarrollo del proyecto, en sus diferentes etapas de documentación, consulta interna, externa y aprobación.

• El Departamento de Información Crediticia, a cargo de tres procesos: a) la gestión de datos y el control de límites, la gestión del Centro de Información Crediticia (CIC), y c) la gestión de trámites varios de autorización de entidades.

Para este informe se ha optado por desarrollar los contenidos mínimos requeridos siguiendo un enfoque integral, destacando en lo pertinente, resultados relevantes asociados a cada uno de los procesos a cargo de los Departamentos mencionados.

Agradezco a los equipos de los departamentos de Normas y de Información Crediticia su dedicación y esfuerzo, permitiendo alcanzar los resultados de la División a mi cargo. Agradezco también a la Asistente Administrativa que me apoyó durante prácticamente todo el periodo de gestión.

## Cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión, incluyendo los principales cambios en el ordenamiento jurídico que afectan el quehacer institucional o de su dependencia

Pueden destacarse cinco cambios en el entorno durante el periodo de gestión, que incidieron de manera decisiva, en el rumbo de la gestión regulatoria para el Sistema Financiero Costarricense.

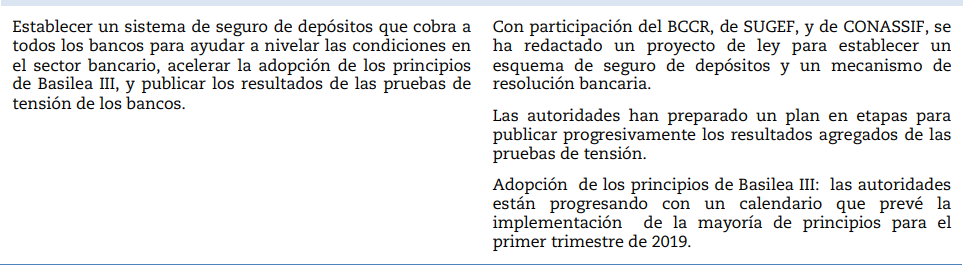
1. El proceso de adhesión de Costa Rica a la Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo (OCDE)

Durante este proceso el país fue objeto de evaluación y se plantearon múltiples recomendaciones de mejora. La participación de la SUGEF en este proceso, como contraparte técnica, junto con otras autoridades del sistema financiero, se concentró principalmente en tres Comités: Gobierno Corporativo, Mercados Financiero, y Comité Económico.

En el Informe Económico de la OCDE de 2018 se citaron recomendaciones específicas que ya venían planteándose desde las evaluaciones realizadas en 2016. A continuación, un extracto del Cuadro 3 del Informe Económico 2018.



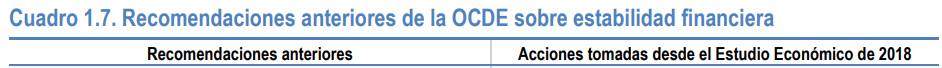


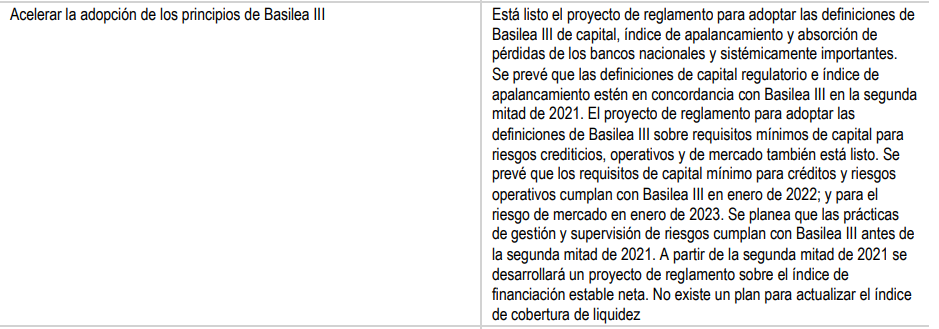


Las recomendaciones se enfocaban hacia la necesidad de fortalecer la red de seguridad financiera del país, mediante un sistema de garantía de depósitos, el cual también debía complementarse con procesos de resolución efectivos, y que como se comentará más adelante, resultaron en la aprobación de leyes que debieron luego llevarse a un plano operativo mediante la regulación.

La recomendación de acelerar la adopción de los principios de Basilea III, claramente marcó el norte estratégico de la SUGEF, y motivó el desarrollo de una Hoja de Ruta regulatoria ambiciosa que tomó varios años en desarrollarse.

La temática fue nuevamente objeto de seguimiento en el Estudio Económico de Julio 2020, tal como se muestra en el siguiente extracto del Cuadro 1.7:





Finalmente, el Informe Económico de la OCDE 2023, ya no menciona explícitamente los temas anteriores.

En lo que respecta al Comité de Gobierno Corporativo, las áreas de desarrollo ampliamente impulsadas por dicho Comité en su informe de 2020 fueron atendidas con regulaciones sobre 1) Gobierno Corporativo de entidades, 2) Idoneidad y Experiencia, y 3) cierre de brechas para loa adopción de estándares internacionales de Información Financiera (NIIF). Adicionalmente, como complemento se reforzaron las regulaciones sobre Auditores Externos.

2. Evaluaciones del FMI con motivo de programas de apoyo financiero para el país.

Estas evaluaciones destacaban áreas específicas de mejora y reforzamiento en la regulación y supervisión del país. Durante el periodo de gestión se participó como contraparte de los equipos de misión del fondo, actualizando sobre los avances en regulación. Se destacan tres recomendaciones que incidieron el marco de regulación: 1) la adopción de estándares de gestión de riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), 2) el fortalecimiento de la regulación sobre tecnologías de información para incorporar la gestión de riesgos cibernéticos y 3) el fortalecimiento de la regulación para abordar el endeudamiento en moneda extranjera por parte de deudores que no generan flujos en la respectiva moneda.

3. Cambios legislativos significativos.

La movilización de procesos legislativos que resultaron en la aprobación de varias reformas legales, las cuales vinieron a abordar debilidades del proceso de supervisión que fueron señaladas por organismos como la misma OCDE, y el FMI en sus procesos de evaluación. Esta agilización también se vio motivada por el proceso de adhesión a la OCDE, y su impacto en el quehacer de la SUGEF está en que las leyes debieron hacerse operativas en la regulación financiera.

4. Las evaluaciones por parte del Banco Mundial y Fondo Monetario sobre el grado de cumplimiento del país con los Principios Básicos de Supervisión Bancaria del Comité de Basilea sobre Supervisión Bancaria.

Estas evaluaciones brindaron recomendaciones relevantes para mejorar el marco de regulación y supervisión del país.

a) Financial Sector Stability Review (FSSR), realizado en septiembre 2017 por una misión liderada por el Sr. Antonio Pancorbo, Senior Financial Sector Expert. Financial Supervision and Regulation Division, Monetary and Capital Markets Department. International Monetary Fund.

b) Financial Sector Assessment Program (FSAP), realizado en julio 2022, por una misión liderada por el Sr. Mariano Cortes, World Bank, and overseen by the Monetary and Capital Markets Department, IMF, and the Financial and Private Sector Development Vice Presidency, World Bank.

Específicamente para la evaluación del FSAP, me correspondió coordinar la preparación previa de la evaluación (autoevaluación), así como la logística de este. También me correspondió servir de contraparte parala evaluación del algunos Principios Básicos de Supervisión.

Los insumos de estas evaluaciones apoyaron la definición de Planes Estratégicos de la SUGEF, y en lo que compete al proceso de regulación, la definición de hojas de ruta regulatoria.

Varios de los aspectos previamente mencionados en el contexto de reformas OCDE, FMI y marco legal, guardan relación con los resultados de estas evaluaciones. Sin embargo, puede agregarse a la lista de regulaciones relevantes dos temas que se relacionan con 1) el alineamiento del modelo de calificación al proceso de supervisión basado en riegos y 2) la regulación proporcional para entidades cooperativas pequeñas.

5. Respuesta regulatoria ante la pandemia por la COVID19.

Los efectos de la pandemia requirieron una respuesta sin precedentes de parte de las autoridades de regulación y supervisión del país. Particularmente, en el ámbito regulatorio, se requirieron múltiples reformas enfocadas a crear espacios para que las entidades gestionaran con sus deudores los impactos de la crisis y gradualmente, absorbieran las pérdidas con su su patrimonio y resultados.

## Estado de la autoevaluación del sistema de control interno institucional o de la dependencia al inicio y al final de su gestión

Entre noviembre y diciembre 2023 el Área de Aseguramiento de la Calidad realizó el ejercicio de autoevaluación del control interno de las dependencias de la SUGEF, con base en la metodología basada en el Modelo de madurez del control interno de la Contraloría General de la República.

En la Tabla siguiente se muestra el resultado para los Departamento de Normas e Información Crediticia. Los grados de madurez corresponden a los siguientes: 1 Incipiente, 2 Novato, 3 Competente, 4 Diestro y 5 Experto.



En promedio, cada una de las secciones evaluadas arrojó puntajes promedio iguales o superiores a 3, y el puntaje promedio global de cada Departamento fue de 3.3 para Información Crediticia y 3.2 para Normas. Estos resultados se consideran buenos.

Los aspectos con la menor puntuación correspondiente a 2, se refieren a Estructura (Sección 1 Ambiente de Control) y Alcance de los Sistemas de Información (Sección 4 Sistemas de Información), ambas en el Departamento de Información Crediticia.

En lo que respecta a Estructura, institucionalmente se vincula al Plan de Trabajo del Objetivo Estratégico 3, en concreto con la actividad 3.1 “Ajustar la Estructura organizacional y actualizar integralmente los perfiles de puestos (adecuar estructura actual a SBR-perfiles de puestos y planteamiento de nueva estructura).

En lo que respecta al tema de Sistemas de Información, su abordaje también se encuentra incluido en el Plan Estratégico, dentro de la Actividad 3.6 “Establecer y ejecutar una estrategia de transformación digital”.

## Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional o de su dependencia, al menos durante el último año

1. Atención de recomendaciones de las Auditorías Internas de calidad

Durante el periodo de gestión se realizaron auditorías internas de calidad para los procesos a cargo de los departamentos de Normas e Información Crediticia.

Para el Departamento de Normas se recogieron 9 observaciones y 15 no conformidades, y para el Departamento de Información Crediticia se recogieron 3 oportunidades de mejora, 12 observaciones y 6 no conformidades.





Los hallazgos fueron abordados mediante Planes de Acción Correctiva (PAC) o Solicitudes de Acción Correctiva y/o Preventiva (SACP). Al cierre de 2023 se encuentran pendientes de atender 6 hallazgos mediante SACP.



1. Mejoras a Procedimientos:

Se encuentra en proceso la revisión de los siguientes procedimientos, correspondientes al Departamento de Información Crediticia.

|  |  |
| --- | --- |
| **Número de procedimiento** | **Nombre de procedimiento** |
| P-ST-130 | Actualización, tratamiento y publicación de la "Lista de entidades sujetas a fiscalización” |
| PAT-PC-001-NORM | Atención de correspondencia |
| P-ST-127 | Administración de las consultas, quejas y denuncias de los clientes de las entidades supervisadas. |
| P-ST-107 | Control de los límites de las operaciones activas directas e indirectas del Sistema Financiero Nacional Artículo 135 Ley 7558 |
| P-ST-128 | Manejo de las solicitudes de autorización establecidas en el Acuerdo SUGEF 8-08, el Artículo 27 bis de la Ley No. 7472 e inscripción de casas de cambio. |

1. Uso del Registro de Incidentes 2022 -2024

El reporte de incidentes en el marco del sistema de gestión de la calidad contribuye con el fortalecimiento de los procesos y en general con el ambiente de control interno. Ambos Departamentos han registrado incidentes, cuya estadística comprende el periodo 2022-2024. Los incidentes se asocian de manera general con errores en proyectos de regulación o procesos de correspondencia.

**Áreas con eventos en el Registro de Incidentes**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Área** | 2022 | 2023 | 2024 |
| Normas | 9 | 5 | 2 |
| Información Crediticia | 0 | 3 | 3 |
| **Total** | **9** | **8** | **5** |
| **Total general** | **22** | | |

El registro de incidentes activa un proceso de análisis y planes de acción, que son objeto de seguimiento por el Área de Aseguramiento de la Calidad.

## Principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de su dependencia

***Departamento de Normas***

***Regulación***

1. El proceso de adhesión de Costa Rica a la Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo (OCDE).

A continuación, me refiero a algunos de los desarrollos regulatorios que se vinculan con la recomendación de avanzar hacia Basilea III.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Avanzar hacia Basilea III** | **Impacto en la regulación** | **Aprobación** |
| **Adopción del Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL)** | SUGEF 17-13  Reglamento sobre el indicador de cobertura de liquidez. | Aprobado por el CONASSIF mediante Artículo 7, del acta de la sesión 1058-2013. Celebrada el 19 de agosto del 2013. |
| **Adopción del Indicador de Financiamiento Neto Estable (IFNE)** | SUGEF 17-13  Modificación para agregar indicador de financiamiento neto estable. Rige a partir del 1° de setiembre de 2024. | Aprobado por el CONASSIF en el artículo 8 del acta de la sesión 1827-2023, celebrada el 16 de octubre del 2023. |
| **Adopción de la nueva definición de Capital, Indicador de Apalancamiento, metodología para determinación de entidades de importancia y Colchones de Capital (Conservación y sistémico).** | SUGEF 3-06  Modificación para agregar definición de Capital, Indicador de Apalancamiento, metodología para determinación de entidades de importancia y Colchones de Capital (Conservación y sistémico). | Aprobado por el CONASSIF en el artículo 8, del acta de la sesión 1663-2021, celebrada el 17 de mayo del 2021. |
| **Adopción de Enfoque Estándar Simplificado para riesgos de mercado, medición y colchón de capital por riesgo de tasa de interés en el libro bancario, alineamiento de ponderadores de riesgo de crédito con Enfoque Estándar de Basilea.** | SUGEF 3-06  Modificación para adoptar Enfoque Estándar Simplificado para riesgos de mercado, medición y colchón de capital por riesgo de tasa de interés en el libro bancario, alineamiento de ponderadores de riesgo de crédito con Enfoque Estándar de Basilea. Rige a partir del 1° de enero de 2024. | Enviado en consulta por el CONASSIF en el artículo 7 del acta de la sesión 1837-2023, celebrada el 4 de diciembre del 2023. |
| **Adopción del Enfoque Estándar para riesgos Operacionales, en sustitución del Enfoque Básico actual** | SUGEF 3-06  Modificación para adoptar el enfoque estándar para riesgos operacionales.  Rige escalonadamente a partir del 1° de enero de 2026 y 2027. | Pendiente de inicio su desarrollo, debido a la priorización de la implementación por SUGEF y las entidades de las regulaciones que entrarán en vigencia en 2024 (enero y septiembre), 2025 (enero), 2026 (enero) y 2027 (enero). |

A continuación, me refiero a algunos de los desarrollos regulatorios que se vinculan con las recomendaciones del Comité de Gobierno Corporativo.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **TEMAS OCDE** | **Impacto en la regulación** | **Aprobación** |
| **Gobierno Corporativo** | CONASSIF 4-16  Reglamento sobre gobierno corporativo | Aprobado por el CONASSIF mediante artículos 5 y 7, de las actas de las sesiones 1294-2016 y 1295-2016, celebradas el 8 de noviembre del 2016. |
| **Idoneidad y Experiencia** | 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 | Aprobado por el CONASSIF en los artículos 14 y 4 de las actas de las sesiones 1728-2022 y 1729-2022, celebradas el 2 de mayo del 2022. |
| **Cierre de Brechas NIIF**  Como tema de gran relevancia, se menciona la admisión de metodologías para el cálculo de pérdidas crediticias esperadas, consistente con la Norma Internacional NIIF9. Esta modificación incluyó también la reforma integral de la metodología estándar para cálculo de estimaciones crediticias**.** | CONASSIF 14-21 Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias.  Rige a partir del primero de enero de 2024. | Aprobado por el CONASSIF mediante en los artículos 8 y 9, de las actas de las sesiones 1699-2021 y 1700-2021, celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021, respectivamente. |
| **Auditores Externos**  Reforzamiento de requisitos de independencia, rotación del equipo de trabajo, registro y desinscripción del Registro, así como demostración del cumplimiento de los requisitos y condiciones. | CONASSIF 1-10  Modificación del Reglamento general de auditores externos | Aprobado por el CONASSIF en el artículo 10, del acta de la sesión 1700-2021, celebrada el 16 de noviembre del 2021. |

1. Evaluaciones del FMI con motivo de programas de apoyo financiero para el país

A continuación, me refiero a algunos de los desarrollos regulatorios que se vinculan con las recomendaciones y compromisos con el FMI.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Basilea III** | **Impacto en la regulación** | **Aprobación** |
| **Reforzar el tratamiento de los deudores expuestos a riesgo cambiario** | SUGEF 2-10  Modificación para establecer definiciones de deudor expuesto a riesgo cambiario  SUGEF 3-06 | Aprobado por el CONASSIF en el artículo 9 del acta de la sesión 1752-2022, celebrada el 29 de agosto del 2022. |
| SUGEF 3-06  Modificación para establecer multiplicador del ponderador para deudores expuestos a riesgo cambiario y su gradualidad | Aprobado por el CONASSIF en el artículo 9 del acta de la sesión 1752-2022, celebrada el 29 de agosto del 2022. |
| **Adoptar marco de gestión de riegos ASG.** | SUGEF 2-10  Modificación para incluir marco de gestión de riesgos ASG.  Rige a partir del primero de enero de 2025 con carácter discrecional, y obligatorio a partir del primero de enero de 2026 | Aprobado por el CONASSIF en el artículo 7 del acta de la sesión 1827-2023, celebrada el 16 de octubre del 2023. |
| **Actualizar y reforzar el marco de gestión de riesgos de Tecnología para incluir ciber riesgos.** | CONASSIF 5-24  Modificación integral para actualizar estándar de referencia y reforzar el marco de gestión de riesgos de Tecnología para incluir ciber riesgos. | Aprobado por el CONASSIF mediante artículos 8 y 9 de las actas de sesiones 1876-2024 y 1877-2024, celebradas el 15 de julio del 2024 |

1. Cambios legales significativos.

Entre las leyes más relevantes con impacto en el quehacer de la Superintendencia y su marcio de regulación, pueden citarse las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ley** | **Impacto en la regulación** | **Aprobación** |
| Ley 9724. Creación de sucursales de bancos extranjeros en Costa Rica.  **Publicada en Gaceta del 5/9/2020** | SUGEF 29-20  Reglamento sobre las responsabilidades y obligaciones mínimas de las sucursales bancarias domiciliadas en Costa Rica de bancos extranjeros | Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante  artículo 5 del acta de la sesión 1627-2020 del **3 de diciembre de 2020.** |
| Ley 9768. Reformas a varias leyes que otorgan facultade de supervisión consolidada, nuevos actos sujetos a autorización, reforzamiento del marco sancionatorio.  **Publicada en Gaceta del 4/11/2019** | CONASSIF 16-22  Reglamento sobre supervisión consolidada | Aprobado por CONASSIF en los artículos 5 y 6 de las actas de las sesiones 1759-2022 y 1760-2022, celebradas el **26 de setiembre del 2022.** |
| SUGEF 8-24  Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF | Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 11 del acta  de la sesión 1846-2024, celebrada el **4 de marzo del 2024** |
| Ley 9816 Creación de mecanismos de resolución y garantía de depósitos.  **Publicada en Gaceta del 12/02/2020** | Reglamento de gestión del fondo de garantía de depósitos (FGD) y de otros fondos de garantía (OFG) | Aprobado por el CONASSIF mediante artículo 5, del acta de la sesión 1640-2021, celebrada el **28 de enero de 2021.** |
| SUGEF 40-21  Reglamento de mecanismos de resolución de los intermediarios financieros supervisados por la SUGEF | Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante Artículo 5 del acta de la sesión 1640-2020 celebrada el **28 de enero del 2021.** |
| SUGEF 23-23  Reglamento para implementar planes de  recuperación y planes de resolución en las  entidades supervisadas | Aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante artículo  8 del acta de la sesión 1800-2023, celebrada el **15 de mayo del 2023**. |

1. Las evaluaciones por parte del Banco Mundial y Fondo Monetario sobre el grado de cumplimiento del país con los Principios Básicos de Supervisión Bancaria.

A continuación, me refiero a algunos de los desarrollos regulatorios que se vinculan con las recomendaciones de estas evaluaciones.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Alineamiento con el modelo de Supervisión Basado en Riesgos** | **Impacto en la regulación** | **Aprobación** |
| **Regulación sobre la metodología de calificación de entidades** | SUGEF 24-22  Reglamento para calificar a las entidades supervisadas | Aprobado por el CONASSIF mediante Artículo 6 del acta de la sesión 1727-2022, celebrada el 25 de abril del 2022. |
| **Regulación proporcional** | SUGEF 25-23  Regulación proporcional para cooperativas de ahorro y crédito supervisadas | Aprobado por el CONASSIF en el artículo en el artículo 7 del acta de la sesión 1804-2023, celebrada el 26 de junio del 2023. |
| **Regulación sobre trámites de autorización de entidades** | SUGEF 8-24  Reglamento sobre autorizaciones de  entidades supervisadas por la Sugef | Aprobado por el CONASSIF en el artículo 11 del acta de la sesión 1846-2024, celebrada el 4 de marzo del 2024. |

1. Respuesta regulatoria ante la pandemia por la COVID19.

En el Anexo 1 de este informe se muestra el detalle de las acciones en el ámbito de regulación para enfrentar los efectos de la pandemia por la COVID19

***Departamento de Normas***

***Proyectos Estratégicos***

El objetivo N. 1 del Plan Estratégico 2019-2023, dispuso “Promover la regulación y la supervisión con base en estándares y mejores prácticas internacionales para fortalecer la estabilidad, solidez y eficiencia del sistema financiero nacional”. Este objetivo contó con dos acciones estratégicas directamente asociadas al proceso regulatorio. La acción 1.1 “Adecuar el marco legal y regulatorio con base en estándares y mejores prácticas internacionales considerando el criterio de proporcionalidad.” y la acción 1.5 “Implementar la regulación de los riesgos de ciberseguridad y ambientales\*, y fortalecer los procesos de supervisión correspondientes” \*Ambientales se consideran en la línea 1 1.

Sobre la primera acción se definieron como entregables los siguientes proyectos de regulación:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Entregable** | **Meta Estratégica** | **Objetivo** | **Estado** |
| * Reglamento sobre Estimaciones Crediticias (Acuerdo 14-21) | 1.1 | Reformar integralmente la metodología de cálculo de estimaciones crediticias, cierre de brecha con NIIF (mediante admisión de metodologías internas basadas en NIIF9) | Aprobado  Finalizado |
| * Reglamento sobre Gestión de Riesgo de Crédito (Adicionado como Capítulo del Acuerdo SUGEF 2-10). | 1.1 | Establecer el marco de gestión de riesgo de crédito. | Aprobado  Finalizado |
| * Reglamento sobre ICL e IFNE | 1.1 | Adoptar el IFNE como indicador estructural de liquidez en el Sistema Financiero. | Aprobado  Finalizado |
| * Reglamento sobre Gestión de riesgos ambientales y sociales (Incluye riesgos por cambio climático) (Adicionado como Capítulo del Acuerdo SUGEF 2-10). | 1.1 | Establecer el marco de gestión de riesgos ASG. Adoptado con enfoque hacia riesgos de crédito e inversiones. | Aprobado  Finalizado |
| * Regulación sobre ciberseguridad | 1.5 | Actualizar el marco de regulación sobre TI, para incorporar ciber riesgos, uso de la nube, tecnologías emergentes | Aprobado  Finalizado |
| * Regulación sobre cálculo de capital por riesgos de mercado, medición de riesgo de tasas de interés, y actualizaciones sobre cálculo de capital por riesgo de crédito | 1.1 | Actualización del marco de regulación, en línea con estándares de Basilea. | Enviado en consulta por el CONASSIF en el artículo 7 del acta de la sesión 1837-2023, celebrada el 4 de diciembre del 2023. |

***Departamento de Información Crediticia***

***Autorizaciones***

Durante el periodo de gestión se dio atención a los diversos trámites solicitados por las entidades financieras supervisadas (cambios en la composición de los grupos financieros, fusiones, modificaciones de estatutos, etc.).

Adicionalmente, se dio la transición en la gestión de este tipo de autorizaciones del enfoque aplicado en el Acuerdo SUGEF 8-08 “Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la Sugef y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros”, al enfoque aplicado en los acuerdos SUGEF 8-24 “Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la Sugef” y Conassif 16-22 “Reglamento sobre supervisión consolidada”.

Igualmente se coordinó con el “Ministerio de Economía, Industria y Comercio” (MEIC) los procesos relativos a mejora regulatoria y actualización del “Catálogo Nacional de Trámites”.

Asimismo, se inició con un proyecto para la recepción automatizada de la documentación encaminada a la atención de trámites de autorización, el cual al cierre de mi gestión continúa en curso.

***Departamento de Información Crediticia***

***Gestión de Datos y Control de Límites***

En materia de control de límites se desplegaron acciones de control para el cumplimiento de los límites legales a las operaciones activas con personas individuales, grupos vinculados a la entidad y grupos de interés económico. En los informes trimestrales al CONASSIF sobre la situación del sistema financiero, se incluyó una sección ejecutiva sobre este aspecto.

En materia de gestión de datos, se avanzó en la automatización de procesos y en la participación en grupos de trabajo para la implementación desde la perspectiva del Grupo y Conglomerado Financiero Consolidado, de lo referente operaciones vinculadas y grupos de interés económico.

A continuación, los principales logros desde esta área:

- Automatización en el cálculo del Encaje Mínimo Legal. Esta automatización permitió reducir los tiempos de ejecución de aproximadamente 8 a dos días.

- Implementación del nuevo control de encaje mínimo Legal para 21 cooperativas y adaptaciones en el sistema de Reserva de Liquidez para recopilar la información de inversiones.

-Apoyo y gestión administrativa de varias comisiones para las clases de datos SICVECA, así como seguimiento a los planes de trabajo de las comisiones que atienden los cambios normativos.

- Mejora de los reportes de información crediticia del sitio web de Sugef.

-Publicación periódica de información en el sitio web de SUGEF, en aspectos como Deudor Expuesto a Riesgo cambiario y Suficiencia Patrimonial.

- Automatización en el proceso de generación de información mensual para el Consejo Monetario.

- Gestión para el intercambio de la información con el Registro Nacional, con el fin de incorporar información de geolocalización a las garantías.

-Creación de reporte y seguimiento del cumplimiento de la Tasa de Interés Total Anual (TITA) con respecto a la Tasa Anual Máxima de interés (TAM) definida semestralmente por el Banco Central de Costa Rica (BCCR).

-Participación en el equipo que está liderando la implementación de la Norma de Supervisión Consolidada para la parte del control de Límites en Grupos de Interés Económico y Grupo Vinculado, así como la conformación de Grupo Económico.

***Departamento de Información Crediticia***

***Centro de Información Crediticia (CIC)***

Durante el periodo de gestión se realizó una reingeniería del CIC para implementar una nueva arquitectura con la que se moderniza el sistema y se incorporan mejoras en los módulos, incluyendo funcionalidades nuevas como generación del Archivo Descargable, reportes, y nuevos filtros.

A continuación, los principales logros desde esta área:

- La recepción de la información crediticia de JUPEMA, por disposición legal.

- Circular Externa SGF-1378-2023: Se propone una nueva metodología de comportamiento de pago histórico que aumenta el peso relativo para las observaciones más recientes empleando la metodología de decaimiento exponencial independientemente del momento en que ocurran dentro de la ventana de 48 meses. Se excluyó el evento de dación de bien en pago del algoritmo, siempre que esté relacionado con operaciones de crédito de vivienda residencial y la dación en pago produzca la extinción total de la deuda. Adicionalmente en el caso de presentarse alguno de los eventos que detonan el pase directo a CPH3, el deudor se mantendrá en dicho nivel por un periodo de 24 meses.

- Circular Externa SGF-1274-2022: Se pone a disposición de las entidades supervisadas un nuevo servicio a través del Centro de Información Crediticia (CIC), que permita ver y descargar los archivos históricos mensuales de sus deudores.

- Circular Externa SGF-4102-2020: Se implementa el Sistema Centro de Información Crediticia para Oferentes de Crédito (CICOC), el cual es una aplicación informática implementada por la SUGEF que permite a las personas físicas o jurídicas que actúan como oferentes de crédito, no supervisados por la SUGEF, tener acceso a la información crediticia de sus clientes

- Circular Externa SGF-2336-2019: Se elimina el pase directo a CPH Nivel 3 cuando, en relación con al menos una operación directa del deudor haya sido reconocida como incobrable.

- Implementación del Sistema Consultas Quejas y Denuncias (SCQD). Agilización en el trámite de consultas (junio 2023) salida del módulo de atención de quejas (mayo 2024)

- Actividades recientes de capacitación a entidades. Generalidades del CIC (octubre y noviembre 2023) y SCQD para entidades supervisadas (abril 2024).

***Departamento de Normas***

***Asistencias Técnicas que apoyaron procesos de mejora regulatoria***

Durante el periodo de gestión se contó con varias Asistencias técnicas que apoyaron los procesos de mejora regulatoria. A continuación, se incluye un detalle de las Asistencias Técnicas más relevantes y su vínculo con proyectos de regulación específicos.

**Asistencias técnicas**

**Período: febrero del 2014 a abril 2017 y febrero del 2019 a julio del 2024**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Asistencia técnica** | **Objetivo** | **Vínculo con proyectos** |
| **Asistencia Técnica (AT) para fortalecer el proceso de supervisión del Riesgo de Liquidez (RL) en general y del Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL) en particular, y comenzar –de manera preliminar- con el diseño del Indicador de Financiamiento Neto Estable (IFNE) para Costa Rica.**  Consultor: José Rutman.  Periodo de asistencia: del 2 al 11 de julio de 2017. | Identificar aspectos de mejora en la supervisión del RL. Los mismos abarcan temas como un mayor uso y revisión de la calidad de la información del ICL; avanzar con las adaptaciones normativas del ICL; ajustar los esquema de calificación de las entidades supervisadas para un mejor reflejo del RL; establecer un esquema claro de medidas ante incumplimientos del ICL; profundizar la coordinación con el BCCR para identificar y estar mejor preparados antes situaciones de iliquidez sistémicas, así como para proveer préstamos de liquidez de última instancia, entre otros.  En relación con el IFNE, comenzar a analizar el estándar y recolectar información de manera anticipada permitirá a CR estar mejor preparada para su diseño e implementación posterior. | Reglamento sobre el Indicador de Cobertura de Liquidez, Acuerdo SUGEF 17-13. |
| **Asistencia técnica para la elaboración del reglamento sobre riesgo de mercado y riesgo de tasa de interés para el sistema financiero de Costa Rica.**  Consultor: José Rutman | Asistencia Técnica (AT) para la elaboración del Reglamento sobre Riesgo de Mercado (RM) y Riesgo de Tasa de Interés (RTI) para el Sistema Financiero de Costa Rica inició en noviembre de 2013 y finalizó en abril 2014. El Consultor recibió de la SUGEF en Julio 2014, y se incorpora en el presente Informe Final, un Borrador de Reglamento para la gestión del RM y RTI. | Proyecto de Reglamento sobre Riesgo de Mercado (RM) y Riesgo de Tasa de Interés (RTI) |
| **Riesgo de mercado y de tasa de interés en el libro bancario.**  Consultor: Cristina Pailhé  Periodo de asistencia: Del 6 al 10 de noviembre del 2017 | A pedido de las autoridades de Costa Rica, una misión del Centro Regional de Asistencia Técnica para Centroamérica, Panamá y República Dominicana (CAPTAC-DR) visitó la ciudad de San José del 6 al 10 de noviembre del 2017, para asistir a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) en la revisión de procedimientos y herramientas de supervisión para evaluar la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario (Interest rate risk in the banking book –IRRBB– por sus siglas en inglés) en las entidades supervisadas. | Proyecto de Reglamento sobre Riesgo de Mercado (RM) y Riesgo de Tasa de Interés (RTI) |
| **Asistencia técnica para el desarrollo de los Lineamientos normativos para la gestión del Riesgo de Crédito.**  Consultor: Eduardo Bastante Contreras/CAPTAC-DR  Periodo de asistencia: Del 21 al 15 de setiembre del 2015, del 23 al 27 de noviembre de 2015 y del 28 de marzo al 1 de abril del 2016. | De acuerdo con los objetivos de la presente AT, se han desarrollado los lineamientos normativos de gestión del riesgo de crédito. Asimismo, funcionarios de la SUGEF han participado activamente en el proceso de desarrollo de los lineamientos señalados. Los funcionarios de la SUGEF han sido capacitados en las estrategias de supervisión de la gestión del riesgo de crédito. En este sentido, los lineamientos permitirán el desarrollo de una norma que ordene la gestión del riesgo de crédito y permita al supervisor mayor entendimiento del negocio y de los riesgos involucrados. | Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos, Acuerdo SUGEF 2-10 |
| **Normativa de Gestión de Riesgo de Crédito y Lineamientos para la normativa de provisiones por Riesgo de Crédito.**  Consultor: Eduardo Bastante Contreras/CAPTAC-DR  Periodo de asistencia: Del 8 al 12 de octubre del 2018, del 21 al 25 de enero del 2019, del 1 al 5 de abril del 2019 y del 20 al 24 de mayo del 2019. | Desarrollar un proyecto para la normativa de provisiones por Riesgo de Crédito sobre la base de los criterios establecidos y pre publicarlo (incluir modificaciones a la información detallada reportada a la SUGEF). | Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, Acuerdo CONASSIF 14-21. |
| **Asistencia técnica para la revisión de la normativa sobre ciberseguridad y formación de supervisores.**  Consultor: CAPTAC  **Periodo de asistencia:** julio 2022, marzo 2023. | Fortalecer la regulación y supervisión de la ciberseguridad del sector financiero costarricense ante la creciente frecuencia y sofisticación de los ciberataques.  1. Asistencia técnica sobre regulación del riesgo cibernético- julio 2022:  La primera misión permitió que el personal tanto con formación técnica como sin formación técnica en temas de TI adquiriera conocimientos sobre cómo se maneja la regulación del riesgo cibernético.  2.Asistencia técnica sobre fortalecimiento de la supervisión de la ciberseguridad-marzo 2023:  La asistencia técnica permitió desarrollar la capacidad de supervisión de riesgos cibernéticos entre los supervisores de las superintendencias.  3.Revisión de la propuesta reglamentaria por parte del personal de CAPTAC. | Reglamento general de gestión de la tecnología de información, Acuerdo Conassif 5-24. |

## Estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de su dependencia, existentes al inicio de su gestión y de los que dejó pendientes de concluir

Entre los principales temas que quedan pendientes se citan los siguientes:

• Finalización del proceso de aprobación ate CONASSIF de la propuesta de regulación sobre Riesgo de Mercad, Riesgo de Tasas de Interés y Riesgo de Crédito. (Proyecto Estratégico incluido en el Plan Estratégico. (Departamento de Normas).

• Coordinación y seguimiento de la implementación de las mejoras a las estructuras de datos y reportería, producto de cambios normativos sobre Riesgo de Mercado, Riesgo de Tasas de Interés y Riesgo de Crédito. (Departamento de Información Crediticia – Gestión de Datos).

• Finalización de los proyectos incluidos en la Hoja de Ruta de regulación. Entre estos temas se encuentran: 1) modificación de estimaciones contracíclicas, 2) modificaciones del requerimiento de capital adicional por plazo, 3) cierre de brechas con NIIF, 4) mejoras puntuales al marco de regulación producto de consultas de entidades y la práctica supervisora.

• Finalización del proceso de reingeniería del CIC. (Departamento de Información Crediticia – CIC)

• Finalización del proceso de digitalización del proceso de autorizaciones. (Departamento de Información Crediticia – Autorizaciones)

• Inclusión en la Hoja de Ruta Regulatoria de los proyectos para atender las recomendaciones del FSAP 2022, relacionados con mejoras al marco de regulación. (Departamento de Normas)

• Atender las recomendaciones pendientes de la AI-CONASSIF y de la Auditoría Interna de Calidad. (Departamento de Normas y Departamento de Información Crediticia).

• Finalización de las oportunidades de mejora a los procesos. (Departamento de Normas y Departamento de Información Crediticia).

## Administración de los recursos financieros asignados durante su gestión a la institución o a su dependencia

Para efectos del Banco Central de Costa Rica, la SUGEF es un Centro de Costo, por lo que los gastos comunes se gestionan en un solo apartado dentro de la Coordinación Administrativa de la SUGEF. Por esta razón, en calidad de director general, no se gestionan fondos públicos asignados a la División.

## Sugerencias para la buena marcha de la institución o de su dependencia

De manera general, los dos procesos relevantes del Departamento de Normas tienen como factor crítico, la atención dentro de los plazos establecidos. En el caso de los proyectos normativos, según la Hoja de Ruta aprobada, lo cual requiere de comunicación y coordinación frecuente con el Despacho sobre los pasos de los proyectos.

En el caso de las consultas normativas, es clave su atención dentro de plazos razonables según la complejidad de la consulta. Es recomendable que, para temas de alta complejidad, se comunique al interesado el proceso general que requiere la atención de la consulta y una fecha estimada de respuesta.

## Observaciones sobre otros asuntos de actualidad que, a su criterio, la instancia correspondiente enfrenta o debería aprovechar

Se sugiere aprovechar los siguientes documentos para perfilar la Hoja de Ruta Regulatoria para los años venideros.

|  |  |
| --- | --- |
| Tema de actualidad que puede aprovecharse | Documento |
| Recomendaciones FSAP del 2022 en el ámbito regulatorio |  |
| Presentación sobre Cumplimiento con estándares de Basilea III |  |

## Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República

No hay

## Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada Administración

En el caso de las Auditorías Externas de Calidad, las observaciones, oportunidades de mejora y no conformidades detectadas en el 2023 son para atención institucional o no estaban relacionadas con la División de Servicios Técnicos.

## Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna

Durante el periodo de gestión se dio seguimiento y se coordinó la atención de diversas recomendaciones de la Auditoría Interna del CONASSIF. Se aclara que no hay recomendaciones relacionadas con el proceso de regulación con anterioridad al 2017.

El siguiente es el detalle de los temas evaluados por la Auditoría Interna del CONASSIF en el período de febrero del 2014 a abril 2017, así como de febrero del 2019 a julio del 2024:

|  |  |
| --- | --- |
| **Año** | **Tema evaluado** |
| **2017** | Denuncias, procesos administrativos y disciplinarios-SUGEF |
| **2019** | Atención Soluciones Tecnológicas- SUGEF |
| **2020** | Supervisión Basada en Riesgos-SUGEF |
| **2021** | Supervisión a distancia, modelos de calificación y supervisión a la morosidad de las carteras |
| **2023** | Proceso Elaboración de Normativa - SUGEF |

En la siguiente tabla se muestran estadísticas sobre el estado de las recomendaciones:

**Cuadro de Recomendaciones Auditoría Interna**

**Período: febrero del 2014 a abril 2017 y febrero del 2019 a julio del 2024**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Estado** | **Cantidad** | **Porcentaje** |
| Verificada | 10 | 40% |
| Comunicada aceptada | 13 | 52% |
| Implantada | 1 | 4% |
| Vencidas | 1 | 4% |
| **TOTAL** | **25** | **100** |

El estado “Comunicada Aceptada” se refiere a que el Departamento de Normas se dio por enterado de la recomendación de la AI, y su registro en el sistema correspondiente, y se encuentra dentro del plazo de atención establecido en el Plan de Acción remitido a la AI para su atención. Para estas recomendaciones se ha previsto su atención a más tardar el 31 de diciembre de 2024. En el caso de la recomendación vencida, se estima su atención para el 31 de octubre de 2024.

A continuación, se presenta el detalle del estado de las recomendaciones con la AI:

Resumen de recomendaciones Auditoría Interna

Período: febrero del 2014 a abril 2017 y febrero del 2019 a julio del 2024

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Año** | **Tema evaluado** | **Estado de la recomendación** |
| **2017** | Revisar el proceso y gestión tanto de quejas y denuncias para definir el tratamiento y documentación según corresponda. | Verificada |
| **2019** | Establecer los mecanismos correspondientes para articular e instrumentalizar la gobernanza y gestión de la tecnología de información de manera que a SUGEF le sea posible asegurar el logro de los objetivos estratégicos propuestos en los que la gestión de la Tecnología de la Información es factor crítico de éxito, congruente con lo contenido en el Plan Estratégico 2019-2023. | Verificada |
| Establecer y documentar formalmente los procedimientos que se requieren para la gobernanza y la gestión de la tecnología de información y que sean asociados con los servicios tecnológicos contratados al Banco Central, desde la perspectiva de contraparte usuaria. | Verificada |
| **2020** | Ejecutar las acciones necesarias para que se emita y apruebe a la brevedad posible un reglamento para juzgar la situación económica - financiera de las entidades fiscalizadas congruente con el enfoque de supervisión basada en riesgos, pendiente desde el año 2015. | Verificada |
| Una vez lista la propuesta actual para la emisión de la calificación de riesgo (situaciones de inestabilidad o irregularidad financiera de los entes fiscalizados), valorar la publicación de los criterios de evaluación incluidos en las Guías que se lleguen a establecer, a efectos de emitir los niveles de calificación relacionados con el articulo 136 y subsiguiente de la Ley N° 7558, manera similar a como OSFI transparenta sus criterios al medio. | Verificada |
| **2021** | Establecer un repositorio para la debida gestión documental y archivo de la documentación relacionada con Asistencias Técnicas. | Verificada |
| Establecer un procedimiento formal para la gestión de las Asistencias Técnicas que incluya al menos: objetivos, actividades, responsables, plazos y periodicidad de las actividades necesarias para la atención de las recomendaciones | Verificada |
| Elaborar un detalle de las recomendaciones de las Asistencias Técnicas vigentes pendientes de atender; valorar y programar su atención de conformidad con las prioridades y los recursos disponibles; y realizar seguimiento periódico del avance respectivo. | Vencida  **Vencimiento 31/10/2024** |
| **2023** | Establecer con claridad el marco normativo para que el desarrollo del trabajo de auditoría esperado corresponda a las disposiciones sobre el alcance y contenido del informe, considerando ISAE 3000 Trabajos para Atestiguar distintos de Auditorias o revisiones de información financiera histórica, para los informes requeridos en el Acuerdo 2-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos con la finalidad de que el auditor externo tenga claro lo requerido por la Superintendencia como insumo de su supervisión. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Realizar una revisión de los párrafos sombreados que forman parte de los artículos de normativas relacionados con los servicios de Auditoría Externa, señalados en el Apéndice No. 1, valorar si éstos deben mantenerse o deben ser eliminados de las normativas específicas y mantenerse únicamente en el Acuerdo SUGEF 32-10 Reglamento General de Auditores Externos con la finalidad de mejorar la eficiencia y eficacia del proceso de desarrollo de normativa e implementar las acciones que correspondan de conformidad con la valoración realizada. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Valorar la necesidad de establecer requerimientos similares a los establecidos en el artículo 16 Plan de Acción del ACUERDO SUGEF 14-17 REGLAMENTO GENERAL DE GESTIÓN DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN como parte de los reglamentos relacionados con las cartas de gerencia e informes de auditoría del proceso de administración de riesgos realizados por auditores externos. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Establecer un procedimiento documentado para la macroplanificación de las necesidades de desarrollo normativo y su monitoreo y seguimiento que incluya: objetivo, actividades, plazos y responsables, así como criterios para la priorización de desarrollo normativo y actividades de revisión periódica para identificar la existencia de cambios en la legislación, el entorno, las mejores prácticas o cualquier otro elemento que implique la necesidad de desarrollar o modificar la normativa vigente, para procurar su actualización y mejora, según lo permita y requiera la realidad nacional. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Tomar las medidas necesarias para que los expedientes electrónicos cumplan con la estructura establecida y cuenten oportunamente con toda la documentación requerida de conformidad con lo señalado en el instructivo Creación y mantenimiento del expediente de emisión y regulación prudencial para el cumplimiento del paso 11 del diagrama de flujo del procedimiento P-ST-801 Emisión y modificación de regulación prudencial. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Adoptar las acciones requeridas para que los entregables del proceso de elaboración de normativa cuenten con la evidencia correspondiente de las actividades de revisión y aprobación, establecidas en el procedimiento P-ST-801 Emisión y modificación de regulación prudencial y se deje evidencia de los cambios realizados. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Valorar el uso de una única ubicación para mantener toda la documentación del expediente electrónico de cada propuesta de normativa y tomar las medidas necesarias para que los nombres de las subcarpetas y archivos incluidos permitan identificar y ubicar fácilmente cada uno de los elementos que lo componen. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Eliminar los permisos de acceso de las personas que lo tienen, en las carpetas de la unidad de red común del Departamento de Normas sin que haya sido solicitado por el departamento referido o no sean requeridos actualmente para la realización de su trabajo. | Implantada |
| Tomar las medidas pertinentes para garantizar que se ejecute lo señalado en el procedimiento P-IN-044 Revisión de los derechos de acceso otorgados sobre la información de las entidades contenida en las bases de datos y sistemas de información, versión 01, vigente a partir del 30 de noviembre del 2018. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Valorar la periodicidad establecida para la ejecución de las actividades de revisión de accesos establecidas en el procedimiento P-IN-044 Revisión de los derechos de acceso otorgados sobre la información de las entidades contenida en las bases de datos y sistemas de información, versión 01, vigente a partir del 30 de noviembre del 2018. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Valorar el uso de otro repositorio de información para la información de los expedientes electrónicos almacenada en la unidad de red común, considerando que no está permitido su uso como repositorio de información institucional, excepto por limitaciones de la Intranet relacionadas con el tipo de archivos a almacenar, según lo señalado en las Políticas Específicas de Gestión de la Información del BCCR. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Establecer un procedimiento documentado para realizar un monitoreo periódico de accesos no autorizados a los sistemas, bases de datos y repositorios de la Superintendencia. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Realizar las modificaciones necesarias para que:\* se identifiquen y documenten los participantes, temas específicos y la vinculación y congruencia de las capacitaciones planificadas y acompañamiento técnico con la planificación operativa.\* se identifiquen y documenten las brechas existentes entre los conocimientos de los funcionarios y los conocimientos requeridos para el desarrollo de las labores asignadas en la planificación operativa y se utilice esta información como insumo para la realización de la planificación de la capacitación y la planificación operativa.\* se realicen y documenten actividades de monitoreo y seguimiento periódico de la atención de las necesidades de capacitación y acompañamiento técnico de los funcionarios para el cumplimiento de las labores asignadas en la planificación operativa. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |
| Ejecutar las siguientes acciones:\* Identificar y documentar los participantes, fechas propuestas, temas específicos y la vinculación y congruencia de las capacitaciones y acompañamiento técnico planificadas con la planificación de normativa, que permita potenciar el logro del cumplimiento de lo establecido en la hoja de ruta de normativa.\* Identificar y documentar las brechas existentes entre los conocimientos de los funcionarios y los conocimientos requeridos para el desarrollo de la normativa incluida en la hoja de ruta de normativa y utilizar esta información como insumo para la realización de la planificación de la capacitación, acompañamiento técnico y la planificación normativa.\* Realizar y documentar actividades de monitoreo y seguimiento periódico de la atención de las necesidades de capacitación y acompañamiento técnico de los funcionarios para el cumplimiento de las labores asignadas de desarrollo normativo. | Comunicada Aceptada  **Vencimiento 31/12/2024** |

## Otros puntos que desee incluir en el informe

No hay otros puntos a incluir.

Queda rendido el informe a las 12:45 pm del día 31 del mes de julio del año 2024.

Jenaro Alonso Segura Calderón

**

**ANEXO 1.**

**Acciones en el ámbito de regulación para enfrentar los efectos de la pandemia por la COVID19**



**ANEXO 2**

**Emisión y modificación normativa**

Del 14 de febrero de 2014 al 15 de julio de 2024

|  |  |
| --- | --- |
| **Año** | **Documento** |
| 2014 |  |
| 2015 |  |
| 2016 |  |
| 2017 |  |
| 2018 |  |
| 2019 |  |
| 2020 |  |
| 2021 |  |
| 2022 |  |
| 2023 |  |
| 2024 |  |

1. En el periodo que va desde el 12 de mayo del 2017 al 14 de mayo del 2018 y del 25 de junio del 2018 al 31 de enero del 2019 como Intendente a.í, y del 08 de mayo del 2017 al 11 de mayo del 2017 y del 15 de mayo del 2018 al 17 de junio del 2018 como Superintendente a. í. [↑](#footnote-ref-1)