
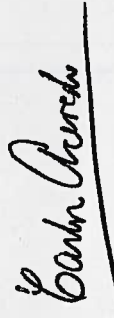


**PLAN DE NORMAS 2012 POR LINEA ESTRATEGICA**

**L1. Temas de regulación prudencial. Calidad del capital y gestión de riesgos**

No	NORMA	Objetivo	FINALIZACIÓN (2012)	INSUMO INICIAL
1	Reformas a Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NPB 4-47)*.	Incorporar en la norma entidades que eran fiscalizadas por las antiguas Superintendencias de Valores y Pensiones de acuerdo a su naturaleza.	Ene - Mar	BCR
2	Reformas a Norma de Gobierno Corporativo para las Entidades Financieras (NPB 4-48)*.	Incorporar en la norma peculiaridades de entidades que eran fiscalizadas por las Superintendencias de Valores y Pensiones e incorporar la aplicación de la norma a las entidades supervisadas por la Superintendencia del Sistema Financiero.	Ene - Mar	BCR
3	Sucursales de Sociedades de Seguros Extranjeras	Definir los requisitos para el establecimiento en el país de sucursales de sociedades de seguros extranjeras.	Abr - Jun	SSF
4	Sucursales de Sociedades de Seguros en el Exterior	Definir los requisitos para que las sociedades de seguros locales puedan abrir sucursales en los otros países signatarios del tratado.	Abr - Jun	SSF
5	Normativa para la Bolsa de Productos y Servicios*	Revisar requerimientos mínimos operativos que debe contener el Reglamento interno de la Bolsa de Productos y Servicios, y su cumplimiento con la Ley de la Bolsa de Productos y Servicios.	Abr - Jun	BCR
6	Norma de Derivados*	Establecer medidas prudenciales para la inversión en productos derivados por parte de las instituciones del sistema financiero	Abr - Jun	BCR
7	Riesgo Tecnológico*	Establecer los criterios mínimos de evaluación sobre la administración de los riesgos, la seguridad, la utilización y los controles aplicados a las Tecnología de Información de las entidades supervisadas, con el fin de velar por la estabilidad y la eficiencia del Sistema Financiero.	Jul - Sep	BCR
8	Lavado de Dinero	Contar con las medidas necesarias para combatir el lavado de dinero de acuerdo a los estándares internacionales.	Jul - Sep	SSF
9	Reformas a las Normas para el requerimiento de activos líquidos de los Bancos (NPB3-11)	Incorporar lo estipulado en la Ley del Sistema Financiero para el Fomento al Desarrollo relativo a la inversión de los bancos en títulos del Fondo de Desarrollo Económico, así como evaluar otras modificaciones solicitadas por la industria.	Jul - Sep	BCR
10	Riesgo de Mercado*	Definir los lineamientos para la adecuada gestión del riesgo de mercado por parte de los integrantes del sistema financiero.	Oct - Dic	BCR

**PLAN DE NORMAS 2012 POR LINEA ESTRATEGICA**

**L3. Rol de la banca en el desarrollo. Acceso a servicios financieros**

Nº	NORMA	Objetivo	FINALIZACIÓN (2012)	INSUMO INICIAL
1	Reformas las Publicación de Estados Financieros (NCB-018)	Definir los criterios bajo los cuales se publicarán los estados financieros de la nueva banca de desarrollo, de acuerdo a lo establecido en la Ley del Sistema para el Fomento al Desarrollo.	Ene - Mar	SSF
2	Norma de Requisitos para la Calificación de Instituciones Elegibles	Definir los aspectos que deben cumplir las instituciones para que sean consideradas elegibles, y de esa manera, realizar operaciones con el Banco de Desarrollo. Establecer los lineamientos que son necesarios para el fomento de la banca electrónica, definiendo las medidas de seguridad necesarias.	Ene - Mar	BCR
3	Banca Electrónica.	Además de la normativa prudencial, pretende incluir una reforma penal para incluir delitos relativos al riesgo informático y reforma de Ley de Protección al Consumidor para congelamiento de fondos, cierre de cuentas y sanciones por uso indebido de cuentas bancarias.	Abr - Jun	BCR
4	Banca Móvil	Establecer los lineamientos que son necesarios para el fomento de la banca móvil, definiendo las medidas de seguridad necesarias.	Abr - Jun	BCR
5	Reformas a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022)	Mejorar la clasificación de los activos de riesgo que mantienen las instituciones del sistema financiero, así como su relación con las reservas de saneamiento constituidas Modificar la definición de créditos de vivienda, monto de créditos para solicitar requisitos de documentación, regular la evaluación y clasificación de los activos de riesgo crediticio según la calidad de los deudores. Incluir regulación para PYMES. Incluir la ampliación del plazo de actualización de informes de	Abr - Jun	BCR
6	Norma de Emisión y Colocación de Valores con recursos del Fondo de Desarrollo Económico.	Establecer los lineamientos bajo los cuales se emitirán y colocarán los valores del Fondo de Desarrollo Económico.	Jul - Sep	BCR
7	Banca Corresponsal.	Establecer los lineamientos que son necesarios para el adecuado funcionamiento de los corresponsales bancarios.	Oct - Dic	BCR

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten mark]*

**PLAN DE NORMAS 2012 POR LINEA ESTRATEGICA**

**L4. Desarrollo del mercado de capitales**

Objetivo		FINALIZACIÓN (2012)	INSUMO INICIAL
No	NORMA		
1	Constitución Fondos de Inversión	Definir los requerimientos necesarios para la conformación de las Gestoras de Fondos de Inversión a fin de que puedan constituirse y operar como administradoras de éstos.	<b>BCR</b>
2	Reglamentos Fondos de Inversión	Establecer lineamientos generales para el funcionamiento de los Fondos de Inversión.	<b>BCR</b>
3	Reglamento de Inversiones Fondos de Inversión	Definir los lineamientos bajo los cuales la Gestora realizará las inversiones con los recursos de los Fondos de Inversión	<b>BCR</b>
4	Manual Contable Fondos de Inversión	Establecer los criterios para el registro contable de las operaciones de los Fondos de Inversión.	<b>SSF</b>
5	Manual Contable de Gestoras de Fondos de Inversión	Establecer los criterios para el registro contable de las operaciones de las Gestoras de Fondos de Inversión.	<b>SSF</b>
6	Documentación y proceso de órdenes de compra y venta	Establecer los lineamientos para una adecuada documentación en el proceso de órdenes de compra y venta.	<b>SSF</b>

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten mark]*

**PLAN DE NORMAS 2012 POR LINEA ESTRATEGICA**

**L5. Adopción de NIIFs**

No	NORMA	Objetivo	FINALIZACIÓN (2012)	INSUMO INICIAL
1	Manuales y Catálogos de Contabilidad (NIIF)	Actualizar los manuales y catálogos contables en relación a estándares internacionales	Oct - Dic	SSF

*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

*[Handwritten mark]*



**PLAN DE NORMAS 2012 POR LINEA ESTRATEGICA**

**L6. Sistema privado de pensiones**

NORMA		Objetivo		FINALIZACIÓN (2012)	INSUMO INICIAL
Nº					
1	Revisar e identificar propuestas de reformas a los Instructivos relacionados con beneficios del Sistema de Ahorro para Pensiones.	Adequar la normativa vigente a los cambios generados por las reformas realizadas a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.		<b>Abr - Jun</b>	<b>BCR</b>
2	Proponer modificaciones Reglamento de la Comisión Calificadora de Invalidez.	Adequar la normativa vigente a los cambios generados por las reformas realizadas a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.		<b>Jul - Sep</b>	<b>BCR</b>
3	Procedimiento de Elaboración de Proyecciones de Beneficios de Afiliados de las AFP, con Recursos Provenientes del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales.	Modificar las regulaciones contenidas en el referido Reglamento, conforme a las disposiciones de la Ley del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales.		<b>Oct - Dic</b>	<b>SSF</b>
4	Beneficios y otras prestaciones del Sistema de Pensiones Público.	Adequar la normativa vigente a los cambios generados por las reformas realizadas a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones		<b>Oct - Dic</b>	<b>BCR</b>

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten mark]*

**PLAN DE NORMAS 2012 POR LINEA ESTRATEGICA**

**L7. Otros - Conducta del Mercado**

No	NORMA	Objetivo	FINALIZACIÓN (2012)	INSUMO INICIAL
1	Normas de historial de credits	Regular la organización, funcionamiento, control y demás aspectos relacionados con las agencias de información de datos sobre historial de crédito.	Ene - Mar	SSF
2	Hechos Relevantes	Determinar los criterios para que un hecho pueda considerarse relevante para que sea comunicado a la Superintendencia por parte de las Instituciones del sistema financiero.	Abr - Jun	SSF
3	Normativa para la Bolsa de Productos y Servicios	Revisión, modificación y aprobación de las normas emitidas por la Bolsa de Productos y Servicios.	Abr - Jun	BCR
4	Norma sobre conducta de mercado (incluye Norma sobre transparencia de información en el mercado de valores y requisitos mínimos para el establecimiento de un código de protección al inversionista).	Promover y garantizar mercados justos, eficientes y transparentes, conforme al objetivo número 2 de los principios de IOSCO, y específicamente los principios 4, 14, 27. Establecer por parte del regulador, los requisitos mínimos de un código de protección al inversionista que deberán elaborar los intermediarios de valores.	Jul - Sep	BCR

*Juliana*  
*Carla Ricardo*

*6*