

# **CODIFICACIÓN DE LAS NORMAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS**

## **LIBRO I SISTEMA SOCIETARIO**

### **TÍTULO XVII DEL PROCESO PARA ELABORACIÓN DE NORMAS INSTITUCIONALES**

#### **CAPÍTULO ÚNICO INSTRUCTIVO PARA LA PLANIFICACIÓN, ELABORACIÓN, DESARROLLO NORMATIVO Y SEGUIMIENTO POSTERIOR DE LAS NORMAS EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS**

##### **SECCIÓN I Disposiciones comunes**

**ARTÍCULO 1.- OBJETO.-** El presente Instructivo tiene por objeto implementar los parámetros generales contenidos en el Plan Regulatorio, Análisis de Cargas e Impacto Regulatorio en los procesos de planificación, elaboración, emisión normativa y su seguimiento posterior de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, con la finalidad de mejorar la calidad de las regulaciones y eliminar las barreras normativas.

**ARTÍCULO 2.- DEFINICIONES.-** Para la aplicación del presente Instructivo, los términos señalados a continuación tendrán los siguientes significados:

**Análisis de Impacto Regulatorio** Instrumento de política pública que permite determinar si los beneficios de las regulaciones superan sus costos, y evaluar objetivamente si estas son necesarias y se justifican para la consecución de objetivos de política pública.

**Barreras Normativas** Toda exigencia, requisito, limitación, prohibición y/o cobro que imponga cualquier entidad u organismo del sector público, en ejercicio de su potestad normativa, que produce el efecto de condicionar, restringir u obstaculizar el acceso, permanencia y/o salida de los operadores económicos en un mercado.

Calidad Regulatoria Eficiencia, efectividad, competencia y transparencia de la normativa regulatoria, que cumpla con las disposiciones legales y los objetivos propuestos en su expedición.

Comisión de Análisis Normativo: Grupo de trabajo especializado que analiza, consolida, efectúa comentarios y sugerencias sobre un proyecto normativo.

Normas de Control Normativa expedida por la entidad que conforma la FTCS, en ejercicio de sus competencias o por disposición expresa de autoridad competente.

Plan Regulatorio Matriz que contiene un detalle de la normativa y las reformas que se requiere desarrollar en el período que se planifica, que debe ser aprobado por el equipo de trabajo que conforme el grupo de análisis normativo y la Máxima Autoridad de la entidad o su delegado. El Plan Regulatorio debe contener la información de la Matriz respectiva.

Política Regulatoria Intervención del Estado por la cual se busca normar el comportamiento de las personas y entidades, para prevenir la ocurrencia de actividades indeseables o incentivar la generación de actividades deseables.

Seguimiento Observación, registro y sistematización de los resultados de la aplicación de la normativa vigente expedida por la entidad, determinando si los objetivos y análisis de impacto que sirvieron de insumo para su expedición, se cumplen. El objetivo es establecer la necesidad de mantener, reformar o derogar la normativa.

**ARTÍCULO 3.- COMPETENCIA DE LAS UNIDADES DE DESARROLLO NORMATIVO.-** La Dirección Nacional de Consultas y Desarrollo Normativo, la Dirección Nacional de Normativa y Reclamos; y, la Dirección Nacional de Fiscalización, Consultas y Desarrollo Normativo, son las unidades administrativas de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros a cargo del desarrollo de los procesos de planificación, elaboración, coordinación, emisión normativa y su seguimiento posterior.

## **SECCIÓN II**

### **Del procedimiento para la elaboración de normas**

**ARTÍCULO 4.- PROCEDIMIENTO PARA LA ELABORACIÓN DE NORMAS.-** El procedimiento para elaborar la normativa expedida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, comprenderá las siguientes fases:

- I. Elaboración de la Matriz del Plan Regulatorio Anual

## II. Desarrollo Normativo

## III. Seguimiento de la Normativa Aprobada

### **Parágrafo I** **Primera fase**

**ARTÍCULO 5.- ELABORACIÓN DE LA MATRIZ DEL PLAN REGULATORIO ANUAL.-** La elaboración de la Matriz del Plan Regulatorio Anual de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, comprenderá las siguientes etapas:

Primera etapa Elaboración de diagnóstico.- Las unidades de desarrollo normativo deberán realizar un análisis de la normativa vigente y determinar aquella que se requiere reformar o derogar y definir la normativa que se requiere emitir, lo cual deberá constar en un informe emitido por cada Dirección. Para el efecto, se deberá elaborar un cronograma que establezca la revisión y derogatoria de la normativa pertinente.

Cada unidad de desarrollo normativo será responsable de mantener actualizado el catastro de normativa vigente, reformada y derogada publicado en el portal web institucional.

Segunda etapa Determinación de necesidades de otras unidades administrativas.- Las unidades de desarrollo normativo deberán solicitar a las demás unidades de cada (sic) las Intendencias a las que pertenezcan, sus requerimientos, los que serán técnica y legalmente sustentados.

Tercera etapa Elaboración del Plan Regulatorio Anual.- Cumplido lo anterior, se procederá a la priorización de las normas que estarán contempladas en el Plan Regulatorio Anual, cuya matriz contendrá las fechas de inicio y fin de elaboración y fecha de elaboración y fecha tentativa de expedición, calendario que deberá considerar un espacio para temas coyunturales.

En este punto, considerando la priorización, se debe determinar la unidad especializada en la materia que se trate, la cual trabajará con el apoyo, revisión y supervisión de la unidad de desarrollo normativo.

Agotado lo anterior, las unidades de desarrollo normativo elaborarán un proyecto de Matriz del Plan Regulatorio Anual, al que se adjuntarán los informes técnicos y jurídicos que sustenten la propuesta.

Cuarta etapa Expedición de Plan Regulatorio Anual.- El proyecto de Matriz del Plan Regulatorio Anual será puesto en conocimiento de la Comisión de Análisis Normativo (CAN), integrada por el Intendente Nacional de Compañías, Intendente Nacional de Seguros, el Intendente Nacional de Mercado de Valores, quienes podrán nombrar un delegado para el efecto; y, un delegado de la máxima autoridad quien la presidirá.

De ser el caso, la Comisión de Análisis Normativo (CAN) podrá cambiar justificadamente el contenido y aprobará la Matriz del Plan Regulatorio Anual que será puesta en consideración de la Máxima Autoridad para su aprobación y posterior ejecución.

Las reformas posteriores del contenido de la Matriz del Plan Regulatorio Anual para incluir normativa no contemplada en la planificación inicial y que se considere necesaria y prioritaria su expedición en razón de temas coyunturales, se realizará por la Máxima Autoridad de la entidad o su delegado, sustentada en informes tanto técnico como jurídico de pertinencia. La normativa no considerada inicialmente será desarrollada de forma paralela a la expedición de la normativa planificada.

El proyecto de Matriz deberá elaborarse hasta el último día de noviembre del año anterior al de su aplicación y será aprobado por la máxima autoridad antes de finalizar dicho periodo.

**ARTÍCULO 6.- GESTIÓN, COORDINACIÓN Y DESARROLLO DEL PLAN REGULATORIO ANUAL.-** Las unidades de desarrollo normativo, dentro del ámbito de sus competencias, realizarán una evaluación permanente del avance de cada norma planificada; así como un seguimiento mensual del cumplimiento del Plan, y elaborarán un informe trimestral que será presentado a su inmediato superior, justificando los incumplimientos en caso de existir; dicho informe será puesto en conocimiento de la CAN y de la Máxima Autoridad.

#### **Parágrafo II** **Segunda fase**

**ARTÍCULO 7.- DESARROLLO NORMATIVO.-** El proceso de desarrollo normativo estará conformado por las siguientes etapas:

Primera etapa Elaboración del proyecto normativo.- Sobre la base de los temas aprobados en el Plan Regulatorio Anual, las unidades de desarrollo normativo facilitarán las actividades pertinentes para la consecución y expedición de la normativa para lo cual, según corresponda, elaborarán o solicitarán a la unidad especializada correspondiente el proyecto normativo, mismo que contendrá:

- Planteamiento del requerimiento.
- Análisis del posible impacto regulatorio y de barreras normativas.
- Informes Técnicos que, de ser el caso, consideran las mejores prácticas y las recomendaciones de organismos internacionales.
- Propuesta de Proyecto de Norma.

La unidad de desarrollo normativo, una vez que recibe el proyecto correspondiente, solicitará los delegados técnicos y jurídicos a las unidades especializadas involucradas para su análisis; y, los convocará para la revisión respectiva.

Segunda etapa Revisión y aprobación de la CAN.- La CAN, recibirá de la unidad de desarrollo normativo competente, el proyecto normativo ajustado según las observaciones de los delegados técnicos y jurídicos de las áreas especializadas involucradas y el informe jurídico correspondiente emitido por la unidad de desarrollo normativo.

Con esos insumos la CAN:

- Revisará el proyecto y el informe jurídico correspondiente.
- Realizará, de ser el caso y justificadamente, observaciones al proyecto.
- Analizará la pertinencia de socializar el proyecto con los administrados y/o controlados, y de emitir, reformar o derogar la normativa según corresponda.
- Suscribirá el informe correspondiente que contendrá las conclusiones y recomendaciones sobre la pertinencia de poner el proyecto a consideración de la máxima autoridad de la entidad o su delegado, o la instancia regulatoria pertinente.

Respecto de la socialización con los administrados y/o controlados, se considerará la necesidad o no de sus comentarios o aportes y los mecanismos que se consideren oportunos para cada caso, según la realidad institucional (publicación página web institucional, socializaciones, mesas de trabajos, buzón de sugerencias, entre otros).

En caso de que la Comisión no considere pertinente elevar el proyecto normativo a la Máxima Autoridad o a su Delegado, remitirá a la unidad de desarrollo normativo su informe y el proyecto normativo para los ajustes correspondientes, según las recomendaciones y conclusiones contenidas en dicho informe.

Tercera etapa emisión de la Norma.- Cuando la CAN, suscriba un informe en el que recomiende la pertinencia de emitir la norma, la máxima autoridad de la entidad o su delegado, procederán al análisis del informe y, de considerarlo, suscribirá el instrumento a través del cual emitirá la norma o, cuando se trate de normativa externa, remitirá el proyecto a la instancia regulatoria pertinente.

### **Parágrafo III** **Tercera fase**

**ARTÍCULO 8.- SEGUIMIENTO DE LA NORMATIVA APROBADA.-** En el proceso de seguimiento de la normativa, las unidades de desarrollo normativo deberán ejecutar las siguientes actividades:

- Verificación del cumplimiento del Plan Normativo aprobado.
- Análisis respecto al nivel de cumplimiento de la normativa expedida, según corresponda. Para lo cual, se requerirá el apoyo de la Intendencia Nacional de Planificación, Tecnología y Desarrollo.
- En caso de reforma o derogatoria normativa, verificación de que se cuente con los justificativos técnicos y jurídicos respectivos.

### **SECCIÓN III** **Disposiciones generales**

**Primera.-** Una vez que entre en vigencia la presente Resolución, inmediatamente las unidades de desarrollo normativo y demás unidades administrativas involucradas, ejecutarán el procedimiento previsto en este Instructivo, contando con el plazo de un mes para elaborar el proyecto de Matriz del Plan Regulatorio por los meses que restan del año.

**Segunda.-** Encárguese a la Secretaria General, la difusión de esta Resolución y la realización de las gestiones correspondientes para su publicación en el Registro Oficial.



**Tercera.-** La presente Resolución entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.

---

*Ha servido de base para esta codificación:*

*Resolución No. 0003, publicada en el Registro Oficial Suplemento No. 65 de 18 de mayo de 2022*