



REPÚBLICA DEL ECUADOR

## FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISION DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Ruth Arregui Solano  
Intendenta General  
Javier Bolzico  
Fit & Proper

Quito, 3 de Julio de 2009



REPÚBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS



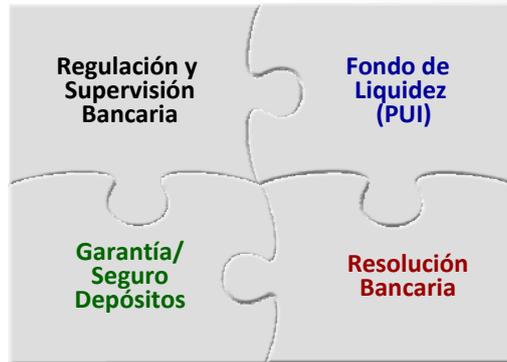
### Fortalecimiento de la Supervisión Bancaria:





## Procesos de Supervisión Bancaria en la Red de Seguridad

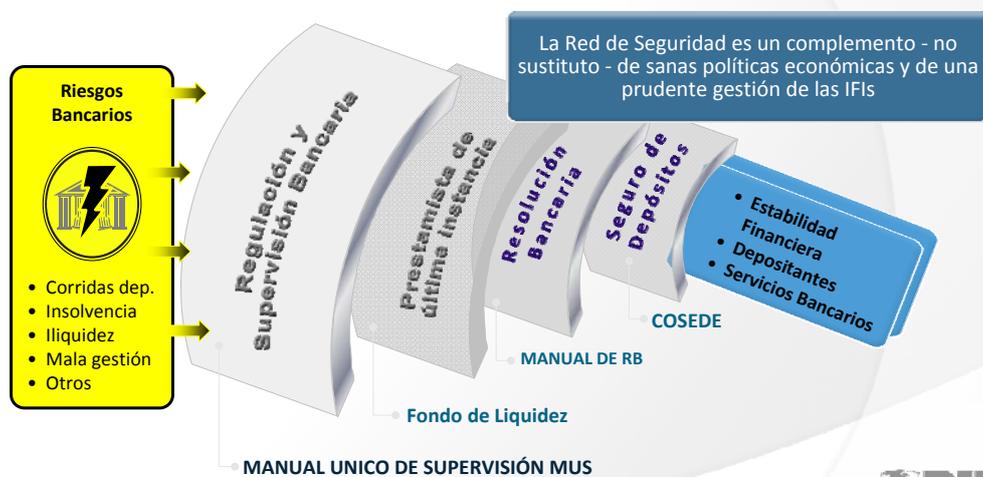
La Supervisión Bancaria es uno de los componentes de la Red de Seguridad del Sistema Financiero Ecuatoriano



2



## Procesos de Supervisión Bancaria en la Red de Seguridad (cont.)



3





## Enfoque de la Regulación y Supervisión (RyS)

La SBS ha adoptado para la regulación y supervisión bancaria, el siguiente enfoque, de acuerdo a las mejores prácticas internacionales

- **Basada en Riesgos:** carga de supervisión según perfil de la entidad
- **Continua:** “Todo el tiempo”
- **Integrada:** se coordina el accionar de todas las áreas
- **Acciones Preventivas y correctivas eficaces:** Detección oportuna de los problemas
- **Relevancia del Gobierno Corporativo de la IFI:** la calidad del GC es clave
- **Atiende al tamaño, la complejidad y naturaleza de operaciones de cada tipo de IFI** (bancos, coop. y mutualistas). Distinta intensidad supervisión según características de IFIS
- **Supervisión sobre una Base Consolidada:** se supervisa a la IFI, teniendo en cuenta su grupo

Una adecuada RyS protege a los depositantes, beneficia a los usuarios y favorece a las IFIs bien administradas



4



## Los objetivos permanentes de la SBS

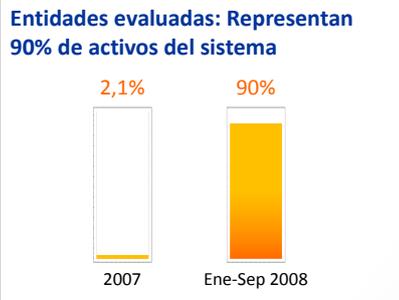
- 1 Fortalecer el marco normativo y los procesos de supervisión bancaria
- 2 Incentivar la seguridad y la salud del sistema financiero
- 3 Promover la transparencia de la información del sistema financiero
- 4 Propiciar la mejora en la prestación de servicios financieros
- 5 Ampliar el acceso de la población a servicios financieros (profundización financiera)



5

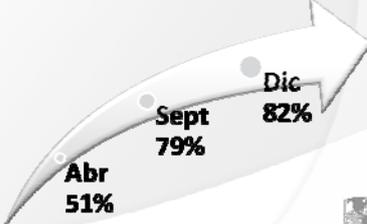


### Fortalecimiento de la Supervisión del Sistema Financiero



Debido a la crisis financiera internacional, a partir de Octubre 2008 se profundizó el seguimiento, realizado en febrero 2008 a los portafolios de inversiones, fondos disponibles y créditos del exterior.

	FASES		
	Primera	Tercera	Cuarta
Activos IFIS	52%	38%	6%
# Depositantes	51%	28%	3%
IFIS Auditadas	18	19	10



6



### Fortalecimiento de la Supervisión del Sistema Financiero



En número de entidades representa alrededor del 40% del sistema

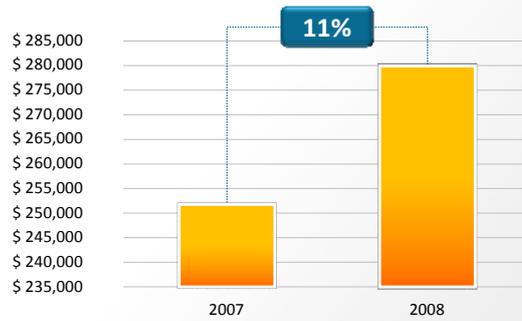
7





### Fortalecimiento de la Supervisión del Sistema Financiero

Fortalecimiento patrimonial – Utilidades de la Banca [‘000 USD]



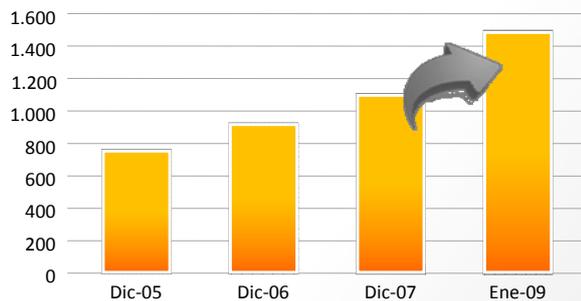
Para el fortalecimiento patrimonial del sistema financiero, la Superintendencia de Bancos y Seguros dispuso la capitalización de las utilidades correspondientes a los ejercicios 2007 y 2008

8



### Fortalecimiento de la Supervisión del Sistema Financiero

Fortalecimiento patrimonial



- Supervisiones in-situ durante el año 2008 arrojaron un total de ajustes US\$ 52 millones (aprox)
- Reclasificación de US\$ 28.5 millones de provisiones voluntarias a obligatorias

	Dic-05	Dic-06	Dic-07	Ene-09
Capitalización	757	900	1.078	1.470
Tasa de Cambio	21.1%	18.9%	19.8%	36.4%

El sistema financiero se encuentra en una mejor posición de solvencia a enero de 2009. La relación promedio de PTC/APPR se ubica alrededor del 13%

9





## Fortalecimiento de la Regulación

Las principales normas propuestas

- » Gestión Integral y Control de Riesgos
- » Delimitación de las funciones y el alcance de trabajo desarrollado por las unidades de riesgo, Auditoría Interna, Auditor Externo y Calificadoras de Riesgo de las instituciones financieras
- » Supervisión de Grupos Económicos y Conglomerados Financieros
- » Supervisión Consolidada y Transfronteriza
- » Gobierno Corporativo
- » Reglamentación de los procesos de adquisición, fusión y absorción de entidades financieras
- » Titularización de activos por parte de las instituciones financieras
- » Establecimiento de un régimen común de sanciones para todas las entidades del sistema financiero; entre otras

10



## Fortalecimiento tecnológico

La SBS se ha renovado tecnológicamente a través de:



- > Renovación parque informático
- > Mejoramiento de la plataforma tecnológica
- > Provisión de nuevos enlaces (red extendida WAN)
- > Mejoramiento Portal WEB
- > Sistema de videoconferencia Guayaquil, Cuenca y Portoviejo



Inversión:  
US\$ 873,000

11





## Fortalecimiento del equipo humano de la SBS

- Se crearon **15 puestos de supervisores bancarios** y se cubrieron por concurso (costo anual de U\$ 289.200)
- Se realizaron **revisión de perfiles y procesos transparentes y competitivos** para seleccionar interna y externamente a candidatos (con el apoyo de Pricewaterhouse)
- Se está **capacitando al personal en supervisión** in situ y extra situ (con el apoyo de Fit & Proper)

12



## Supervisión

### Proceso actual de Supervisión

- Proceso de Supervisión in situ y extra situ separados.
- Enfoque de supervisión, procedimientos y papeles de trabajo no estandarizados.
- Inexistencia de cuerpos colegiados para la supervisión.

### Proceso de Supervisión Integrado de IFI's Basada en Riesgos (PSIR) Metodología GREC Manual Único de Supervisión (MUS)

- Proceso y enfoque estandarizado que integra a todas las áreas (asegura estándares mínimos)
- Establecimiento de procedimientos, tiempos y productos específicos (modelos de reportes y formularios permanentemente actualizados y disponibles en intranet)
- Estructuras de Comités:
  - Comité de Calificación GREC
  - Comité de Planificación

13



### Supervisión

#### Proceso actual de Supervisión

- Metodología de evaluación sin determinar objetivamente el riesgo residual de la IFI para una efectiva supervisión.
- Procesos independientes de Supervisión que no permiten asignar una calificación según el perfil de riesgo de la IFI (discrecionalidad)

14

#### Proceso de Supervisión Integrado de IFI's Basada en Riesgos (PSIR) Metodología GREC Manual Único de Supervisión (MUS)

- Identificación de Estrategias "específicas" de supervisión conforme calificación GREC y perfil de riesgos de cada IFI
- Sistema SER (Matriz de riesgos cualitativa y cuantitativa) y sistema de calificación GREC

D



### Supervisión

#### Proceso actual de Supervisión

- Mapas de riesgo sin retroalimentación de procesos in situ (proceso cualitativo)
- En algunos casos trabajo independiente de las áreas de apoyo con auditoria y falta de formalización de su interacción.

15

#### Proceso de Supervisión Integrado de IFI's Basada en Riesgos (PSIR) Metodología GREC Manual Único de Supervisión (MUS)

- Mapa GREC (calificación y tamaño de la IFI) y matrices de riesgos (in situ –por línea- y extra situ –por riesgos-)
- Definición clara y concreta de las funciones y productos a entregar por las áreas de apoyo. Mejora la coordinación de las áreas (AFOLL) y las formaliza.

D



### Supervisión

#### Proceso actual de Supervisión

- Falta de determinación de frecuencias de visitas y reportes, plazos específicos y responsables de la actualización y seguimiento
- Procesos de supervisión discontinuos, descoordinados, sin seguimiento y de libre aplicación

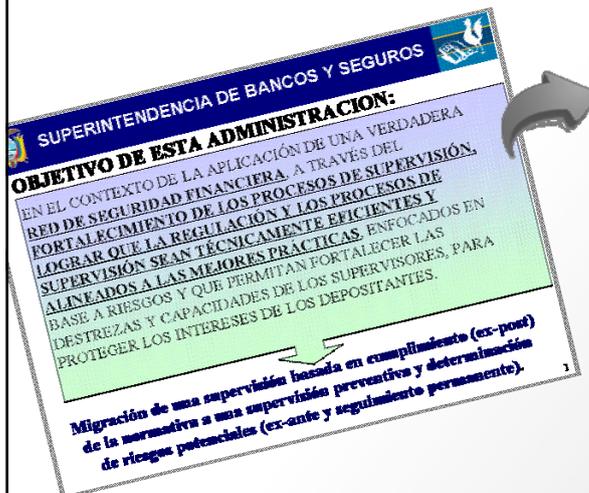
#### Proceso de Supervisión Integrado de IFI's Basada en Riesgos (PSIR) Metodología GREC Manual Único de Supervisión (MUS)

- Establecimiento de un Ciclo de Inspecciones y un Cronograma Anual de Supervisión elaborados por el Comité de Planificación y aprobados por el Superintendente
- Mayor coordinación y supervisión a medida de la IFI, lo que permite un uso más eficientes de los recursos (humanos y tiempos)

16



### Objetivos en materia de regulación y supervisión fijados en 2008





## Fortalecimiento del proceso de supervisión: *El Manual Único de Supervisión*

El Proceso de Supervisión se basa en el Manual Único de Supervisión, el cual fue elaborado por la SBS con la asistencia de la firma Fit & Proper. Para ello se contó con el apoyo técnico y económico del BID

Veamos cómo es el MUS ...

18



## Modelos de Supervisión: Tradicional vs. en Base a riesgos

Sistemas de Supervisión

### Tradicional



- » Se revisan balances (foto)
- » Fuerte énfasis en Compliance
- » "Check List"
- » Se asigna igual atención a "todo"

### En Base a Riesgos



- » Apoyada en la evaluación de la Calidad de Gobierno Corporativo y Gestión de riesgos
- » Se evalúan "procesos"
- » Intensidad supervisora según riesgos
- » Mirada hacia el futuro

19





## Administración de riesgos/ Risk Management

Algunas características de la Supervisión en base a riesgos

- I** » Identificación
- M** » Medición
- M** » Mitigación o Control
- M** » Monitoreo

### IMMM

- Los modelos de administración de riesgo proveen un esquema con una estructura genérica formal, ordenada y lógica para desarrollar un enfoque de gestión de riesgos.

LA SBS debe estar satisfecha con la forma que las IFIS aplican el IMMM

20



## El Manual Único de Supervisión

El MUS recoge y da sustento operativo al enfoque de supervisión definido por la SBS



- Basada en Riesgos
- Continua
- Integrada
- Acciones Preventivas y correctivas eficaces
- Relevancia del Gobierno Corporativo de la IFI
- Participación de colaboradores externos
- Supervisión sobre una Base Consolidada

El MUS se complementa con “Herramientas Informáticas” que apoyan y facilitan su aplicación

21





## Características generales del MUS

◆ Recoge las **mejores prácticas internacionales**, atendiendo a la realidad de Ecuador

◆ Aborda en forma **integral** todo el proceso de supervisión

◆ Combina adecuadamente la **supervisión tradicional** con la supervisión orientada a riesgos

◆ Proporciona **guías objetivas de supervisión**, pero dejando espacio para la subjetividad técnica



◆ Favorece la **coordinación y homogenización** de las tareas dentro de las IFIs

◆ Proporciona una base para la **interacción y comunicación** entre la SBS y las IFIs

◆ Proporciona una metodología para **evaluar y calificar** a las IFIs

22



## Nuevo Modelo de Supervisión

### » Objetivos

1

- Mantener un conocimiento actualizado y contrastado de la situación de las instituciones supervisadas y su perfil de riesgos

2

- Orientada hacia las áreas de riesgo de las instituciones, identificando potenciales deficiencias en los controles complementado con regulación efectiva y prudente

23





## Nuevo Modelo de Supervisión

### Principales Herramientas

1

- Sistema de calificación de IFIs



2

- Procedimientos de supervisión bancaria que hacen foco en

- » La evaluación de la calidad del Gobierno Corporativo
- » La calidad de la administración de riesgos

3

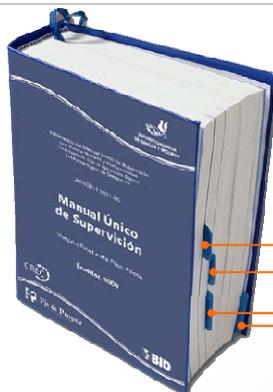
- Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)

24



## Algunas características específicas del MUS

### Estructura del MUS:



» Capítulos  
(Cuerpo del Manual)

» Apéndice

» Documentos de  
Áreas de Apoyo

» Anexos

25





### Algunas características específicas del MUS (cont.)

Bancos privados y públicos , sociedades financieras, cooperativas y mutualistas del sistema financiero ecuatoriano

Bancos y sociedades financieras	Sociedades Cooperativas	Mutualistas
Utilidades	Excedentes	Excedentes
Acciones	Certificados de aportación	N/A <sup>1)</sup>
Dividendos	Distribución de excedentes	Distribución de excedentes
Accionistas	Socios y representantes <sup>2)</sup>	Socios
Directores	Vocales del consejo	Directores
Directorio	Concejo de administración	Directorio
Junta General	Asamblea de Socios o representantes	Asamblea de Socios

1) No aplica. Las Mutualistas no tienen acciones. La Reserva General es equivalente a Capital.

2) Reglamento de cooperativas establece que cuando se supera un determinado número de socios se deben nombrar representantes.



### Algunas características específicas del MUS (cont.)

» **Supervisión Basada en Riesgos:** Carga de supervisión según perfil de la entidad

» Se utilizan las técnicas mas avanzadas en evaluación y gestión de riesgos (Lineamientos de Basilea en gestión de riesgos, Matrices de Riesgos, análisis de líneas de negocios, etc.)

» En función de la calidad de la administración de riesgos de las propias IFIs se definirán los procesos de inspección





### Algunas características específicas del MUS (cont.)

#### » Supervisión Continua: "Todo el tiempo"



28



### Algunas características específicas del MUS (cont.)

#### » Supervisión Integrada: Se coordina el accionar de todas las áreas

- Se integra la supervisión "in situ" y "extra situ"
- integra y coordina la acción de las áreas especializadas de la SBS

	Subdirección de Auditoría
» Subdirección de riesgo <b>Financiero</b>	<input type="checkbox"/>
» Subdirección de riesgo <b>Operativo</b>	<input type="checkbox"/>
» Subdirección de riesgo <b>Legal</b>	<input type="checkbox"/>
» Subdirección <b>anti-lavado</b> de dinero	<input type="checkbox"/>

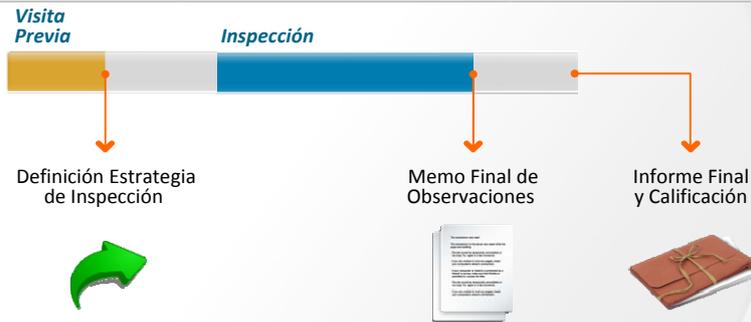
29





### Algunas características específicas del MUS (Cont.)

» Las inspecciones comienzan con una visita previa



30



### Algunas características específicas del MUS (Cont.)

» Prevé un sistema de calificación denominado GREC



Las calificaciones serán de 1 a 5

- G**obierno Corporativo
- R**iesgos
- E**valuación Económico – Financiera
- C**umplimiento

Gestión de la IFI

Situación Económico y Financiera - Cumplimiento

» El GREC no es sólo sistema calificación, es un una forma de enfocar la supervisión

31





### Algunas características específicas del MUS (Cont.)

La calificación GREC surge de la ponderación de diversos factores (subcomponentes)



32



### Algunas características específicas del MUS (Cont.)

Habrà dos tipos de Calificaciones GREC



33





### Algunas características específicas del MUS (Cont.)

La calificación GREC determinará la estrategia de supervisión (tanto in situ como extra situ)

GREC <i>in situ</i>	Estrategia de Supervisión	Frecuencia de Inspecciones	Frecuencia de Exámenes extra situ
1 ó 2	Monitoreo	... meses	semestral
3	Correctiva	... meses	trimestral
4	Alerta	... meses	.....
5	Saneamiento	...	.....



### Herramientas Informáticas

#### » Administración de la supervisión

- 1 Base de recursos por competencia
- 2 Macro-Planificación (cronograma general)
- 3 Micro-Planificación
- 4 Reportes de tareas y recursos

#### » Herramientas de explotación de la información de las IFIS y demás datos necesarios para su supervisión

- 5 Esquema de evaluación de riesgo
- 6 Administración de tareas (in situ y extra situ, por perfiles con niveles de supervisión)
- 7 Alerta temprana
  - » Indicadores
  - » Proyecciones
  - » Análisis de sensibilidad/stress
  - » Balance y PT ajustado
- 6 Administración de calificaciones





## Conclusiones

- » La SBS ha avanzado en el proceso de fortalecimiento la regulación y supervisión bancaria
- » Esto no en punto de llegada, es un punto de partida
- » El proceso de supervisión implica una mejora continua

### » Una adecuada Regulación y Supervisión bancaria

- Protege a los depositantes,
- Beneficia a los usuarios,
- Favorece a las IFIs bien administradas y,

*Promueve el desarrollo del crédito y de los servicios financieros*