



MUS
ASPECTOS DE DISEÑO, APLICACIÓN, PRÓXIMOS PASOS

Javier Bolzico
jbolzico@fitproper.com

Ecuador, 30 de noviembre de 2009



Temario

El Proyecto: "Desarrollo del MUS y HAMUS"

Resultados de la Consultoría

Características del MUS

Características del HAMUS

El MUS en el proceso de fortalecimiento de la supervisión

Próximos pasos

Desafíos

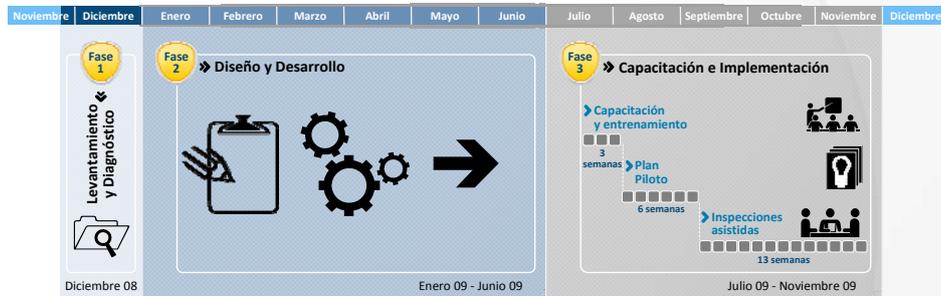
Claves del éxito





El Proyecto: "Desarrollo del MUS y HAMUS"

2008 ◀ 2009



Equipo:

- Contraparte SBS: 30 funcionarios (diversas áreas)
- 11 Consultores de F&P



Resultados de la Consultoría

- MUS
- HAMUS
- 204 personas recibieron capacitación
- 1 Plan Piloto → Primeras 4 Calificaciones GREC
- 3 IFIs inspeccionadas
- Coordinación entre áreas involucradas en la supervisión
- Fortalecimiento del enfoque a riesgo en el personal SBS
- 25 personas altamente capacitadas y entrenadas





Características del MUS

El Proceso de Supervisión se basa en el MUS, el cual fue elaborado por la SBS y la firma Fit & Proper

Recoge las mejores prácticas internacionales pero fue desarrollado específicamente para Ecuador, teniendo en cuenta sus particularidades (es bien ecuatoriano ...)

Veamos cómo es el MUS ...



Características del MUS (cont.)

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

- **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
- **Aplicable a todas las IFIs.** Atiende al tamaño, la complejidad y naturaleza de operaciones de cada tipo de IFI (bancos, cooperativas y mutualistas).
- **Supervisión sobre una Base Consolidada:** se supervisa a la IFI, teniendo en cuenta su grupo



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





Características del MUS (cont.)

» Estructura



- » Capítulos (Cuerpo del Manual)
- » Apéndices (formularios, notas, actas, informes, etc.)
- » Documentos de Áreas de Apoyo
- » Anexos

La metodología incorporada en el MUS incorpora los enfoques más modernos de supervisión: Matrices de Riesgos, Evaluación de Gestión de Riesgo (Identificación, Medición, Monitoreo y Mitigación), etc.



Características del MUS (cont.)

» Supervisión Continua: "Todo el tiempo"

En todo momento las SBS hace una supervisión y tiene una evaluación de la IFI





Características del MUS (cont.)

Las inspecciones in-situ



Características del MUS (cont.)

Sistema de Calificación

El sistema de calificación se denomina GREC



Las calificaciones serán de 1 a 5

- Gobierno Corporativo
- Riesgos
- Evaluación Económico – Financiera
- Cumplimiento

Gestión de la IFI

Situación Económico y Financiera - Cumplimiento

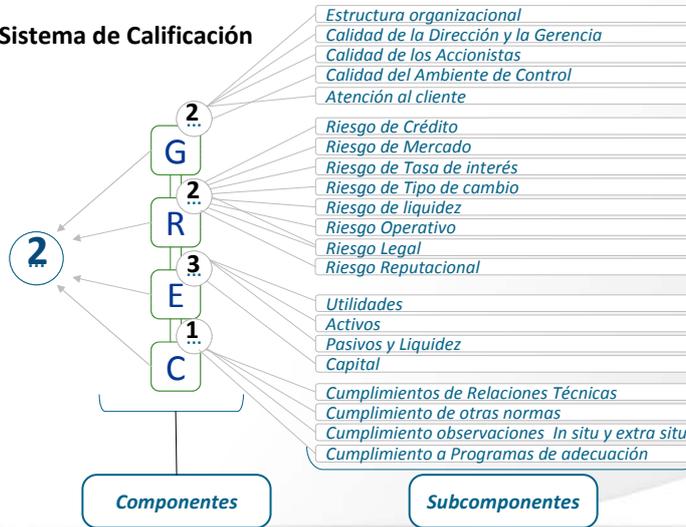
El GREC no es sólo sistema calificación, es un una forma de enfocar la supervisión





Características del MUS (cont.)

» Sistema de Calificación



Características del MUS (cont.)

» Algunas Ventajas que tendrá la aplicación del MUS

- Adecuada **evaluación de situación** y riesgos de las IFIs
- La SBS contará con **una calificación de cada IFI** (GREC)
- Asegurará una **Supervisión Continua** de las IFIs
- Se profundizará el **enfoque a riesgo**
- Se **integra la tarea** de la distintas áreas de la SBS (INIF y áreas de apoyo)
- Informes y calificaciones homogéneas y comparables**
- Guía para que **los supervisores desarrollen su tarea**, aplicando su discrecionalidad técnica
- Mejor **integración de las tareas "in situ" – "extra situ"**



Características del Herramienta de Apoyo al Manual Único de Supervisión (HAMUS)

Herramienta de Administración del Proceso de Supervisión

- 1 Macro-Planificación (cronograma general)
- 2 Micro-Planificación
- 3 Reportes de tareas y recursos
- 4 Esquema de evaluación de riesgo
- 5 Administración de tareas

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

- 6 Alerta temprana
 - » Indicadores
 - » Proyecciones
 - » Análisis de sensibilidad/stress
 - » Balance y PT ajustado
- 7 Administración de calificaciones



Próximos pasos

- » La elaboración del MUS y HAMUS, el Plan Piloto y las Inspecciones asistidas, constituyen solo una primera etapa para el fortalecimiento del Proceso de Supervisión.



Diseño, Desarrollo y puesta en marcha del MUS y HAMUS

Aplicación del MUS a todas las IFIs del Sistema Financiero

2008

2009

2010

2011



Próximos pasos

» Principales acciones a realizar por la SBS



- Aprobación del MUS
- Nombramiento de los Instructores del MUS
- Adecuación Estatuto Orgánico Funcional:
 1. Asignación de funciones previstas en el MUS
 2. Creación de Comités (Planificación, GREC, otros),
 3. 1 responsable por IFI,
 4. Unidad Funcional a cargo de MUS.
- Desarrollar y aprobar el Ciclo de Inspección.
- Capacitación y entrenamiento del Personal
- Aplicación progresiva del MUS
- Actualización y mejora continua del MUS



Desafíos

- » **Aplicación del MUS a todas las IFIs del sistema.** A partir del 2010 solo se aplicará la metodología prevista en el MUS
- » **Decidir qué IFIs incluir primero en el Ciclo de Inspecciones y en el Cronograma Anual de Supervisión.** Se debe aplicar un enfoque a riesgo en su elaboración (tamaño, situación, otros).
- » **Designación de los responsables de supervisión de cada IFI,** tal como lo prevé el MUS
- » **Dar adecuada capacitación y entrenamiento al personal,**
 - Aspectos Técnicos (operatoria bancaria, riesgos, etc.)
 - En el uso de MUS
- » Contar con **recursos humanos y materiales suficientes y adecuadamente capacitados** en relación a las tareas a afrontar. Estructura organizacional adecuada que soporte la aplicación del MUS y HAMUS



Claves del éxito

- » Compromiso institucional (autoridades y funcionarios) con el fortalecimiento del proceso de supervisión
- » Aprobación del MUS
- » Designación de los Instructores y desarrollo del PLAN DE CAPACITACION ANUAL (difusión)
- » Elaboración y aprobación del Ciclo de Inspecciones 2010 / 2011
- » Designación del área o persona responsable de la actualización y mantenimiento del MUS, así como del control de su aplicación efectiva manteniendo los estándares de calidad



Conclusiones

- » La SBS ha avanzado sustancialmente en el fortalecimiento de la supervisión con la elaboración del MUS y el HAMUS.
- » Destacable esfuerzo y compromiso mostrado hasta aquí por el personal de la SBS. Pero..., **el MUS no en punto de llegada, es un punto de partida**
- » Hoy cuentan con una herramienta de primer nivel, ahora se enfrenta el **desafío de su aplicación**





Conclusiones (cont.)

El proceso de Supervisión es parte de la “Primera Línea de Defensa” de la Red de Seguridad

es una gran responsabilidad para la SBS...

» Una Supervisión de las IFIs

- 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

La SBS enfrenta un gran desafío, pero también cuenta con herramientas y condiciones para tener éxito



MUS

ASPECTOS DE DISEÑO, APLICACIÓN, PRÓXIMOS PASOS

MUCHAS GRACIAS

Javier Bolzico
jbolzico@fitproper.com

Ecuador, 30 de noviembre de 2009