



2. Presentación del MUS - Características generales

Presentación del Manual Único de Supervisión Bancaria, y Herramientas Informáticas de Apoyo

MODULO 1 – Contenido de MUS

Quito, Junio-Julio de 2009



Contenido

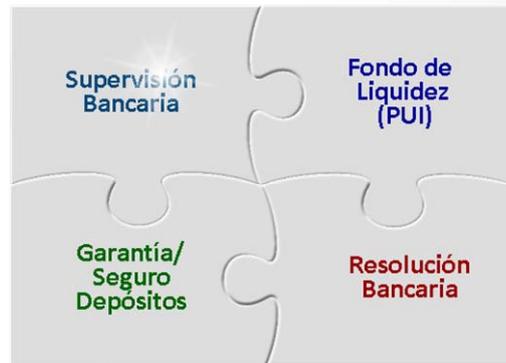
	Página
1 EL MUS y la supervisión bancaria en la Red de Seguridad	03
2 Estructura MUS	04
3 Sistema de Calificación	18
4 Principios Rectores	20
5 Sistema de evaluación de riesgos (SER)	21
6 Calificación y estrategias de supervisión	22
7 Tipos de Exámenes y frecuencia	24





1 EL MUS y la 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 Estructura MUS



- Capítulos (Cuerpo del Manual)
- Apéndices
- Documentos de Áreas de Apoyo
- Anexos





2 Estructura MUS

Capítulos I al IX: Cuerpo del Manual

- **Capítulo I:** Introducción
- **Capítulo II:** Acerca del Manual
- **Capítulo III:** Proceso de Supervisión
- **Capítulo IV:** Guía de Supervisión In Situ
- **Capítulo V:** Guía de Supervisión Extra Situ
- **Capítulo VI:** Lineamientos de Programas de Adecuación
- **Capítulo VII:** Otros Procedimientos
- **Capítulo VIII:** Estándares de papeles de trabajo
- **Capítulo IX:** Glosario



2 Estructura MUS

Apéndices

- **Apéndices Capítulo III:** 3 (tres)
- **Apéndices Capítulo IV :** 40 (cuarenta)
- **Apéndices Capítulo V:** 6 (seis)
- **Apéndices Capítulo VII:** 1 (uno)





2 Estructura MUS

Documentos: Cuestionarios y Procedimientos de Áreas de Apoyo

- Cuestionarios de Tecnología Informática
- Cuestionarios Riesgo Legal
- Procedimientos Riesgos Financieros
- Procedimientos Expertos Matemáticos
- Procedimientos Prevención Lavado



2 Estructura MUS

Anexos

- **Anexo 1:** Principios Básicos para una Supervisión Bancaria Efectiva (BIS)
- **Anexo 2:** Fortaleciendo el Gobierno Corporativo en Organizaciones Bancarias (BIS)
- **Anexo 3:** Lavado de activos y Financiación al terrorismo (GAFI)
- **Otros**





2 Estructura MUS

Capitulo I: Introducción

- **I.1 »** Antecedentes
- **I.2 »** En el marco de los Core Principles
- **I.3 »** En el marco de los principios de GC del Comité de Basilea
- **I.4 »** Evaluación adecuada de las normas de riesgos de la SBS
- **I.5 »** Participación de otros profesionales
- **I.6 »** Evaluación Integral (de lo general a lo particular)
- **I.7 »** Margen para la discrecionalidad técnica
- **I.8 »** Alcance del MUS



2 Estructura MUS

Capitulo II: Acerca del Manual

- **II.1 »** Marco Legal y Normativo
- **II.2 »** Objetivo del Manual
- **II.3 »** Enfoque del Manual
- **II.4 »** Estructura y Uso del Manual
- **II.5 »** Cambios y Actualización del Manual





2 Estructura MUS

Capitulo III: Proceso de Supervisión

- **III.1** » Introducción: *Planificación, Misión, Visión y Objetivos Estratégicos de la SBS, Principios Rectores y Código de Ética*
- **III.2** » Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)
- **III.3** » Calificación y Estrategias de Supervisión
- **III.4** » Tipos de exámenes y alcance
- **III.5** » Pasos del Proceso
- **III.6** » Estrategia Operacional de la función de Supervisión
- **III.7** » Ciclos de inspecciones y Cronograma anual de supervisión
- **III.8** » Sistema de Evaluación y calificación GREC



2 Estructura MUS

Capitulo IV: Guía de Supervisión In Situ

- **IV.1** » Objetivos y enfoque
- **IV.2** » Etapas del proceso
 - **IV.2.1** » Planificación de la inspección
 - **IV.2.1.1** » Evaluación preliminar de la IFI y su negocio
 - **IV.2.1.2** » Evaluación Prel. calidad de administración riesgos
 - **IV.2.1.2** » Definición de estrategia de inspección
 - **IV.2.2** » Ejecución de la inspección
 - **IV.2.3** » Planificación de la inspección





2 Estructura MUS

Capítulo V: Guía de Supervisión Extra Situ

- **V.1 »** Objetivos y enfoque
- **V.2 »** Subproceso Monitoreo Extra Situ
 - V.2.1 »** Recepción y procesamiento de información
 - V.2.2 »** Monitoreo del perfil de riesgos
 - V.2.3 »** Proponer acciones de supervisión
 - V.2.4 »** Seguimiento de cumplimiento de acciones
- **V.3 »** Subproceso Generación de recomendaciones y seguimiento
 - V.3.1 »** Preparación de recomendaciones
 - V.3.2 »** Definir programa de adecuación y seguimiento
 - V.3.3 »** Seguimiento del cumplimiento
 - V.3.4 »** Sanción del incumplimiento



2 Estructura MUS

Capítulo VI: Lineamientos de Programas de Adecuación

- **VI.1 »** Programa de Contingencia de Liquidez
- **VI.2 »** Programa de Vigilancia Preventiva
- **VI.3 »** Programa de Regularización





2 Estructura MUS

Capítulo VII: Guía de Otros Procedimientos

- VII.1 » Prevención de lavado de activos y financiación al terrorismo
- VII.2 » Emisión de obligaciones convertibles en acciones
- VII.3 » Autorización de corresponsal no bancario
- VII.4 » Apertura Sucursal Operativa del Exterior
- VII.5 » Apertura y cierre de oficinas en el país y en el exterior
- VII.6 » Distribución de Utilidades
- VII.7 » Anticipo de dividendos
- VII.8 » Titularización de cartera de créditos y flujos pronosticados
- VII.9 » Establecimiento de oficinas de representación
- VII.10 » Castigo de activos con vencimiento menor a 3 años
- VII.11 » Aumento de capital autorizado
- VII.12 » Aumento de capital suscrito y pagado
- VII.13 » Calificación de representantes legales y directores
- VII.14 » Calificación de la validez formal de juntas generales de accionistas
- VII.15 » Autorización para administrar y operar tarjetas de crédito



2 Estructura MUS

Capítulo VIII: Estándares de papeles de trabajo

- VIII.1 » Definición
- VIII.2 » Objetivos
- VIII.3 » Índices y referencias cruzadas
- VIII.4 » Marcas de auditoría
- VIII.5 » Cruce de papeles de trabajo
- VIII.6 » Preparación de papeles de trabajo
- VIII.7 » Tipos de archivos





2 Estructura MUS

Capitulo IX: Glosario

Acronismo/ Concepto	Definición
AFOL	Grupo de trabajo integrado por las Subdirecciones de Auditoría, Riesgos Financieros, Riesgos Operativos y Legales
AMUS	Aplicativos MUS
Anexos	Documentos de trabajo y papers de actualidad que reflejen los mejores estándares de supervisión utilizados como así también otros documentos de apoyo
Apéndices	Modelos de formularios, matrices y reportes para ser utilizados durante todo el proceso
.....



3 Sistema de Calificación

El Manual prevé un sistema de calificación basado en 4 componentes

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

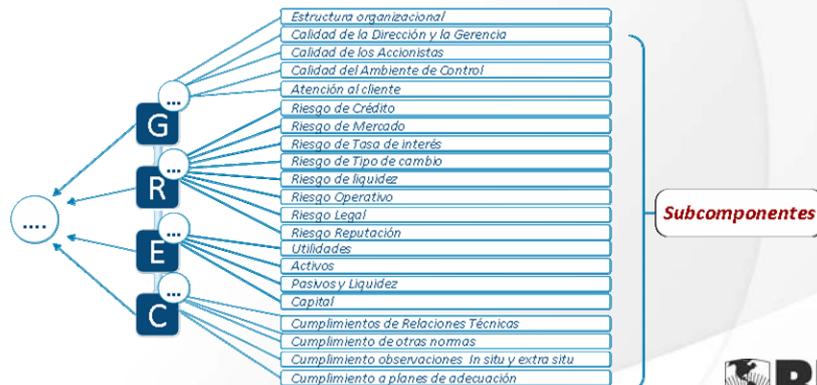




3 Sistema de Calificación

La Calificación GREC surge de la combinación de las notas de cada componente. Asume valores de 1 a 5. (1 es la mejor calificación, 5 es la peor).

No es un promedio simple.



4 Principios Rectores

- 1 **Basada en Riesgos:** carga de supervisión según perfil de la entidad
- 2 **Continua:** "Todo el tiempo"
- 3 **Integrada:** se coordina el accionar de todas las áreas
- 4 **Acciones Preventivas y correctivas eficaces:** Detección oportuna de los problemas
- 5 **Relevancia del Gobierno Corporativo de la IFI:** la calidad del GC es clave
- 6 **Participación de colaboradores externos:** como insumo de la supervisión
- 7 **Supervisión sobre una Base Consolidada:** se supervisa a la IFI, teniendo en cuenta su grupo



5 Sistema de evaluación de riesgos (SER)

	Cantidad de Riesgo	Calidad de administración de riesgo	Riesgo residual	Dirección del riesgo
	Alto Moderado Bajo	Débil Aceptable Fuerte	Alto Moderado Bajo	Credente Estable Decedente
1	Crédito Mercado			
2	Tasa de interés			
3	Tipo de cambio, Liquidez			
4	Operativo			
5	Legal, reputación			



6 Calificación y estrategias de supervisión

- La Calificación GREC surge luego de una inspección (GREC de inspección), aunque del proceso extra situ también surge una calificación (GREC de Seguimiento, no se comunica a la IFI)





6 Calificación y estrategias de supervisión



7 Tipos de Exámenes y frecuencia



REPUBLICA DEL ECUADOR



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

Manual Único de Supervisión Bancaria (MUS)

2. Presentación del MUS - Características generales

**Presentación del Manual Único de Supervisión Bancaria,
y Herramientas Informáticas de Apoyo**

MODULO 1 – Contenido de MUS

Quito, Junio-Julio de 2009



 Fit & Proper