



REPÚBLICA DEL ECUADOR

**FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISION
DE ENTIDADES FINANCIERAS**

TALLER PRÁCTICO DE CAPACITACIÓN MUS (TPC)

Ecuador, febrero – marzo 2010



REPÚBLICA DEL ECUADOR

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS



Objetivos

Entrenar a los funcionarios de la SBS en la aplicación práctica del MUS, tanto en los procedimientos “in situ” como “extra situ”.

Entrenar a los funcionarios de la SBS en el uso del Sistema de Alertas Temprana del HAMUS.

Que los participantes del taller estén en condiciones de aplicar el MUS a las IFIs, en el contexto del Plan de Inspecciones 2010.

Capacitar a capacitadores de la SBS





Metodología

● Se plantearán 12 actividades

● Para cada actividad se prevé:

- Presentación de la “actividad” y de los **Objetivos y Productos**
- Vinculación al **ciclo de supervisión y flujograma MUS**
- Entrega de la **información** de la actividad
- Resolución** de la actividad
- Exposición** de los resultados por parte de los equipos
- Análisis** de la actividad

Se realizará una **evaluación de los participantes** en base a los exámenes de conocimiento, participación en las actividades y exposiciones

El ejercicio esta planteado como una “guía”. La clave es el desarrollo de las tareas.

Factor Tiempo

2



Listado de Actividades

- **Actividad 0:** Conociendo al IFI
- **Actividad 1:** Identificación de Líneas de Negocios
- **Actividad 2:** Determinación de la Cantidad de Riesgo
- **Actividad 3:** Reunión AFOLL 1
- **Actividad 4:** Tareas Visita Previa áreas laterales y Reunión AFOLL 2
- **Actividad 5:** Tareas Visita Previa Sub. Auditoría y Eval. Calidad de Administración de Riesgo
- **Actividad 6:** Elaboración Matriz de Riesgo de Inspección y Estrategia
- **Actividad 7:** Elaboración GREC de Inspección .
- **Actividad 8:** Simulación Comité GREC
- **Actividad 9:** Microplanificación y Administración de tareas
- **Actividad 10:** RECUM
- **Actividad 11:** GREC de Seguimiento

3



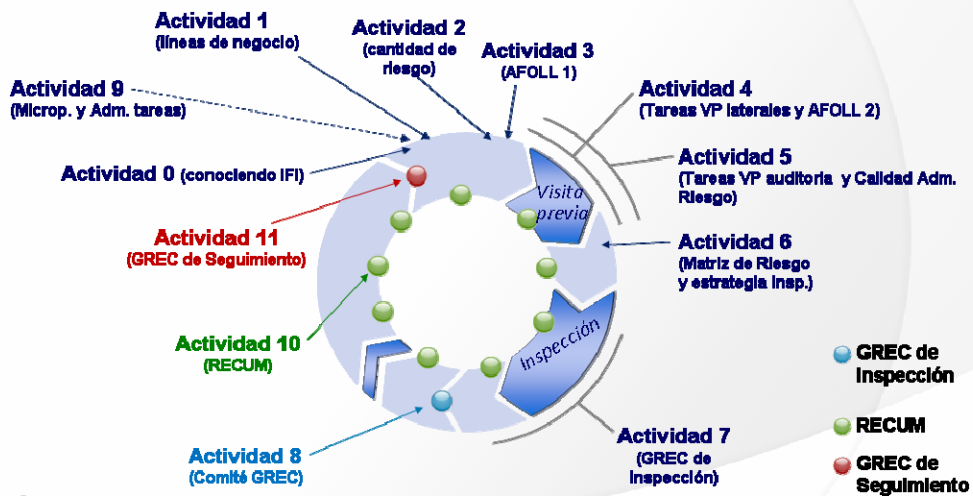
Las actividades del Taller en el Proceso de Supervisión



4



Las actividades del Taller en el Proceso de Supervisión



5



Etapas del Proceso de Supervisión In Situ

Etapas Planificación de la inspección

Etapa	Sub Etapa	Pasos	Días	Productos						
				Subdirección Auditoría	SRO	SRL	SRF y EM	SPLA	Sect.	IFI
P L A N I F I C A C I O N	Evaluación preliminar de la IFI y su negocio	Actualización Conocimiento Negocio IFI (F1: Datos Permanentes, F2: Matriz Obs. por subcomponentes y F3: Otros Sectores)		F1 → F2 → F3						
		Identificación de líneas de negocios relevantes: F4		F4						
		Identificación riesgos inherentes		F5						
		Evaluación riesgos inherentes (FERI): F6. Cantidad de riesgo por línea de negocio		F6						
		Reunión de Coordinación AFOLL 1	-15 VP	Acta AFOLL 1						
		Planificación de tareas para la Visita Previa Carga en Microplanificación en HAMUS		Memorando de planificación VP	Memo Plan	Memo Plan	Memo Plan	Memo Plan		
		Solicitud de información y documentación para Visita Previa	-10 VP	Carta primer día VP	Doc. VP	Doc. VP	Doc. VP	Doc. VP		

6



Etapas del Proceso de Supervisión In Situ

Etapas Planificación de la inspección

Etapa	Sub Etapa	Pasos	Días	Productos						
				Subdirección Auditoría	SRO	SRL	SRF y EM	SPLA	Sect.	IFI
P L A N I F I C A C I O N	Evaluación preliminar Calidad de administración de riesgos	Evaluación Gobierno Corporativo (FEGC): F7		F7						
		Evaluación de Gestión de Riesgos (FEGR): F8		F8						
		Evaluación del Ambiente de Riesgo Tecnología de Información (FEARTI): F9			F9					
		Evaluación Amb. Riesgo Legal (FRL): F10				F10				
		Eval. de la Medición de Riesgos Financieros (FEMRF): F11					F11			
		Eval. Prevención Lavado de Activos (FEPLA): F12						F12		
		Documentación de Entrevistas (FDE): F13		F13						
		Evaluación Ambiente de Control específico Líneas de Negocio (FELN1): F14		F14						
		Comunicación de Resultados VP (ACRVP)		Acta comunicación resultados VP						
		Consolidación de observaciones VP. Actualización de Matriz de Observaciones: F2.		F2						
		Reunión de Coordinación Grupo AFOLL 2		Acta AFOLL2						
		Evaluación Preliminar Calidad Adm. de Riesgos (FECAR): F15		F15						

7



Etapas del Proceso de Supervisión In Situ

Etapas Planificación de la inspección

Etapas	Sub Etapa	Pasos	Días	Productos						
				Subdirección Auditoría	SRO	SRL	EM	SPLA	Sect.	IFI
P L A N I F I C A C I O N	Definición de la estrategia y alcance de la inspección	Resultados FERI		F6						
		Resultados FECAR		F15						
		Elaboración Matriz de Riesgos: determinación de Riesgo Residual por línea. Carga de Matriz en HAMUS – Esquema de Eval. Riesgos		Línea Cant. Cal. RR.						
		Definición de estrategia, alcance de inspección y planificación de tareas y asignación de personal Aprobación de la estrategia y alcance de la inspección por DNIF. Carga en Microplanificación en HAMUS		Memorando Planificación Inspección						
		Solicitud de información y documentación para la inspección	+5 VP	Carta primer día Inspección						

8



Etapas del Proceso de Supervisión In Situ

Etapas	Pasos	Días	Productos						
			Subdirección Auditoría	SRO	SRL	SRF y EM	SPLA	Sect.	IFI
E J E C U C I O N I N S P E C C I O N	Evaluación Líneas de negocio Segunda Parte (FELN2): F17		F17						
	Evaluación de Metodologías Matemáticas (FEMAT): F16					F16			
	Asignación Pre-calificación a Componente Gobierno Corporativo (G)		Pre-informe G						
	Asignación Pre-calificación a Componente Riesgos (R)		Pre-informe R						
	Procedimientos: Evaluación Económico Financiera (E)		F18						
	Asignación Pre-calificación a Componente Riesgos (E)		Pre-informe E						
	Procedimientos: Cumplimiento (C)		F19						
	Asignación Pre-calificación a Componente Cumplimiento (C)		Pre-informe C						
	Supervisión Consolidada in situ: F20		F20						
	Asignación Pre-calificación GREC a la IFI		Informe Preliminar GREC						
	Matriz de Obs. por Subcomponente: F2.		F2						
	Comunicación Resultados Inspección (ACRI)		ACRI						

9

**Etapas del Proceso de Supervisión In Situ**

Etapa	Pasos	Días	Productos						
			Subdirección Auditoría	SRO	SRL	SRF y EM	SPLA	Sect.	IFI
C I E R R E E V A L U A C. 10	Recepción de respuesta de la IFI al ACRI	+5 Insp.	Respuesta ACRI						
	Análisis de la respuesta de la IFI al ACRI	+5	Análisis Respuesta ACRI						
	Informes finales de las Subdirecciones de la DNR y DNE (síntesis y recomendaciones)	+2		IF SRO	IF SRL	IF SRF	IF EM	IF SPLA	
	Reunión de coordinación Grupo AFOLL 3		Acta AFOLL3						
	Actualización FECAR (en base resultados F16, F17, Preinformes G y R e informes especializados áreas)		F15						
	Actualización Matriz de Riesgo y Carga en Aplicativo HAMUS- Esquema de Eval. Riesgos		Línea Cant. Cal. RR.						
	Elaboración Jefe de Equipo de Informe GREC Versiones Interno y Externo	+7	Informe GREC interno Informe GREC externo						
	Aprobación Informe GREC por el Subdirector de Auditoría	+8	Informes GREC aprobados SA						
	Aprobación Informe GREC por el Director Nacional de IF		Informes GREC aprobados DNIF						
	Elaboración de "Propuesta de Calif." y "Estrategia de Sup."		Propuesta Calif. GREC insp.						
	Solicitar a INIF asignación de fecha Comité GREC		Estrategia de supervisión						

**Etapas del Proceso de Supervisión In Situ**

Etapa	Pasos	Días	Productos						
			Subdirección Auditoría	SRO	SRL	SRF y EM	SPLA	Comité GREC.	IFI
C I E R R E E V A L U A C. 11	Entrega de documentos a los Integrantes del Comité GREC	48 hs antes de fecha de Comité	Propuesta Calif. GREC insp. Estrategia de supervisión RECUM (últ. disponible) Informe GREC Seg. (últ. disp.)						
	Aprobación de Calificación GREC de inspección y de la Estrategia de Supervisión							Acta GREC	
	Elaboración de Acta de Entrega de Informe GREC externo y de Carta de Notificación a la IFI	+10	Acta de Entrega de Informe a IFI Carta de Notificación IFI						
	Entrega de Acta, Carta e Informe GREC externo a la IFI		F2 Informe GREC externo						
	Procedimientos de Cierre: Centralización de papeles de Trabajo propios y de Sub-Direcciones para Archivo General		PT SA	PT SRO	PT SRL	PT SRF	PT EM	PT SPLA	
			Centralización y envío Archivo Gral.						



Principios Rectores de la Supervisión

- 1 **Basada en Riesgos:** carga de supervisión según perfil de la entidad
- 2 **Continúa:** “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

12



Listado de Actividades

- | | |
|--|--|
| ● Actividad 0: Conociendo al IFI | |
| ● Actividad 1: Identificación de Líneas de Negocios | Lunes 1/3 |
| ● Actividad 2: Determinación de la Cantidad de Riesgo | |
| ● Actividad 3: Reunión AFOLL 1 | |
| ● Actividad 4: Evaluación de la Calidad de Administración de Riesgo | Martes 2/3 |
| ● Actividad 5: Elaboración Matriz de Riesgo de Inspección y Estrategia. | |
| ● Actividad 6: Reunión AFOLL 2 | |
| ● Actividad 7: Elaboración GREC de Inspección | Miércoles 3/3 |
| ● Actividad 8: Simulación Comité GREC |  17hs |
| ● Actividad 9: Microplanificación | |
| ● Actividad 10: RECUM | Jueves 4/3 |
| ● Actividad 11: GREC de Seguimiento | Viernes 5/3 |

13