



Supervisión basada en riesgos:  
Nuevo sistema de calificación de bancos GREN

*Alberto Diamond R.  
Superintendente  
7 de marzo de 2012*



## INTRODUCCIÓN

*Superintendencia de Bancos de Panamá, con la asistencia técnica de la firma consultora Fit & Proper, ha desarrollado el Manual Único de Supervisión Basada En Riesgos “cuyo acrónimo es MUSBER”*

*El MUSBER no sólo recoge las mejores prácticas internacionales en materia de supervisión bancaria, sino que también ha sido elaborado teniendo en cuenta las características particulares Panamá.*

*El MUSBER contiene las estrategias, procesos, prácticas y procedimientos como así también la estructura organizacional necesaria para llevar de manera adecuada la supervisión.*

*En ese sentido, el MUSBER incluye un nuevo sistema de calificación de bancos denominado GREN. Esta calificación resume el perfil de riesgos de cada entidad financiera y permite determinar prioridades de supervisión.*



## Superintendencia de Bancos de Panamá

*El MUSBER es el fruto del trabajo de la Superintendencia desde hace más de dos años. Para la realización del MUSBER se contó con la decidida colaboración del BID, a través de su apoyo técnico y financiero, coordinado por la Dra. Rosa Matilde Guerrero.*

*La obtención de la versión final del MUSBER demandó que un grupo de funcionarios de todas las áreas y niveles de la SBP estén involucrados como contraparte de la consultoría; así hubo aproximadamente 40 personas que a sus tareas habituales sumaron su participación a este proyecto. Adicionalmente se ha realizado un proceso de capacitación, a cargo de la firma consultora, de nada menos que 1200 días-hombre de capacitación.*

*El MUSBER ya ha sido probado en dos entidades a través de dos pruebas piloto. Durante estas pruebas se revisaron en el campo los procesos, productos y tiempos previstos, lo que permitió realizar las correcciones y ajustes necesarios. Estamos muy satisfechos con los resultados y convencidos de que el MUSBER constituye una herramienta formidable para la supervisión bancaria.*

A.D.

3



## Índice

1. Consideraciones conceptuales
2. Manual Único de Supervisión Basada en Riesgos (MUSBER) - Características
3. Principios rectores de la supervisión de la SBP
4. Responsabilidades de los bancos
5. Sistema de calificación GREN
6. Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)
7. Conclusiones

## 1. Consideraciones conceptuales

### Riesgos presentes en la supervisión bancaria

Riesgos inherentes



El supervisor puede identificar el riesgo inherente (cantidad de riesgo) y evaluar el riesgo de control (calidad de gestión de los riesgos) **pero no puede reducir ninguno de los dos.**

Riesgos de control



Riesgos de detección



El supervisor “**SÍ**” puede reducir el riesgo de detección.

Cómo?



Con un **marco para la supervisión**: estrategias, políticas, procesos, procedimientos, estructura organizativa y sistemas de información.

## 2. Manual Único de Supervisión Basada en Riesgos (MUSBER)



- **Capítulos** (Cuerpo del Manual)
- **Apéndices** (formularios, informes, etc.)
- **Anexos** (documentos de referencia)

## 2. MUSBER - Objetivo

**El objetivo principal es establecer la metodología que la SBP aplicará en el proceso de supervisión basada en riesgos de los bancos**

- Procura disminuir el riesgo de detección del supervisor.
- Brinda a la SBP un esquema para la evaluación adecuada y oportuna de la situación de los grupos bancarios.

## 2. MUSBER - Alcance

**EI MUSBER se aplica a los bancos y grupos bancarios**

Entidades alcanzadas

- Bancos de Licencia General
- Bancos de Licencia Internacional





## 2. MUSBER – Aportes a la SBP

**Proceso de supervisión bancaria basado en riesgos**

**Sistema de calificación de bancos (GREN)**

**Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)**

## 2. MUSBER – Aportes SBP (cont.)

Algunas características de la supervisión basada en riesgos :

- Énfasis en la evaluación de la calidad de gobierno corporativo y gestión de riesgos.
- Evaluación de “procesos”.
- Intensidad supervisora según riesgos.
- Eficiencia en la asignación de recursos.
- Estrategia diferente para cada banco.

## 2. MUSBER - margen para el criterio técnico

MUSBER = MARCO

El MUSBER es una guía objetiva para enmarcar el proceso de supervisión, **pero a partir de la información obtenida...**

Criterio  
Técnico

Juicio de valor

Experiencia  
profesional

El MUSBER va acompañado de un proceso permanente de capacitación



### 3. Principios rectores de la supervisión de la SBP

- En el marco de los estándares internacionales.
- Supervisión basada en riesgos.
- Supervisión continua.
- Supervisión Integrada.



### 3. Principios rectores de la supervisión de la SBP (cont.)

- Acciones preventivas y correctivas.
- Relevancia del gobierno corporativo del banco.
- Consideración de visiones de analistas de la industria.
- Supervisión sobre una base consolidada y transfronteriza.

## 4. Responsabilidades de los bancos

- El nuevo esquema requiere el esfuerzo de ambas partes: supervisores y supervisados.
- Para llevar adelante la nueva metodología se requerirá de los bancos una mayor participación en el proceso de supervisión. Lo que incluye aspectos tales como:
  - el acceso a su información,
  - a sus sistemas contables y de préstamos,
  - el envío de información que permita hacer un seguimiento oportuno de hallazgos y observaciones, etc.
- Al evaluar el gobierno corporativo se considerará el nivel de cumplimiento del banco con el supervisor.

## 5. Sistema de calificación GREN

**G**obierno Corporativo

**R**iesgos

**E**valuación Económico – Financiera

**N**ormatividad

*Gestión del banco o grupo*

*Situación Económico y  
Financiera - Cumplimiento*

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

*Asume valores de 1 a 5 –la calificación no es pública-.  
(1 es la mejor calificación, 5 es la peor).*



## 5. Sistema de calificación GREN

### Funciones y ventajas de la calificación GREN

- No surge de un promedio, ni está dada por el peor de los componentes. Dependerá de la ponderación que efectúe el supervisor en cada caso, en función de las guías que brinda el MUSBER.
- Constituye una opinión o diagnóstico sobre el banco.
- Puede desagregarse en los componentes y subcomponentes.



## 5. Sistema de calificación GREN

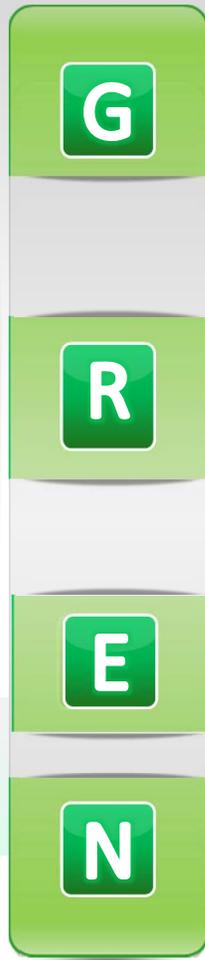
### Funciones y ventajas de la calificación GREN

- Permite analizar la evolución de la situación del banco a través del tiempo.
- Define la estrategia de supervisión e intensidad supervisora.
- Facilita la coordinación de todos los participantes involucrados en el proceso.
- Permite a la SBP obtener una evaluación de los bancos según sus riesgos.

*Incumplimiento con los requerimientos informativos, impacta negativamente en la calificación*

## 5. Sistema de calificación GREN

### Subcomponentes



- Prácticas de la Junta Directiva
- Prácticas de la Gerencia Superior
- Calidad de los accionistas
- Ambiente de control y gestión de riesgos
- Sistema de compensación
- Información y transparencia
- Atención al cliente

---

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado (precio)
- Riesgo tasa de interés (libro bancario)
- Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo operacional
- Riesgo legal
- Riesgo reputacional
- Riesgo tecnología de información

---

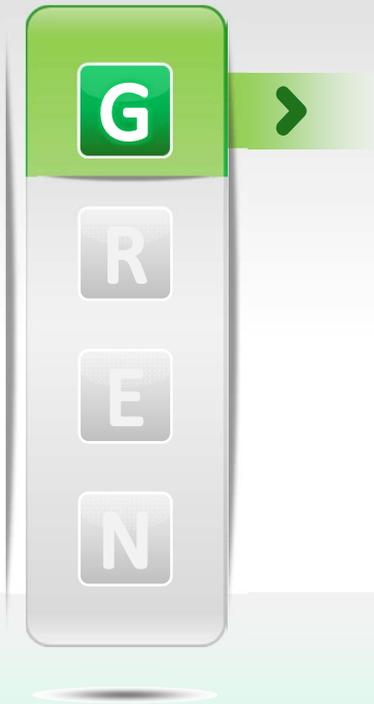
- Utilidades
- Activos
- Pasivos y Liquidez
- Capital

---

- Normas vinculadas a relaciones técnicas
- Otras normas
- Cumplimiento observaciones in situ y extra situ
- Cumplimiento programas de adecuación

## 5. Sistema de calificación GREN

### Subcomponentes



- **Prácticas de la Junta Directiva**
- **Prácticas de la Gerencia Superior**
- **Calidad de los accionistas**
- **Ambiente de control y gestión de riesgos**
- **Sistema de compensación**
- **Información y transparencia**
- **Atención al cliente**
  - Riesgo de Crédito
  - Riesgo de Liquidez
  - Riesgo de Mercado (precio)
  - Riesgo tasa de interés (libro bancario)
  - Riesgo de tipo de cambio
  - Riesgo operacional
  - Riesgo legal
  - Riesgo reputacional
  - Riesgo tecnología de información
  - Utilidades
  - Activos
  - Pasivos y Liquidez
  - Capital
  - Normas vinculadas a relaciones técnicas
  - Otras normas
  - Cumplimiento observaciones in situ y extra situ
  - Cumplimiento programas de adecuación

## 5. Sistema de calificación GREN

### Subcomponentes



- Prácticas de la Gerencia Superior
- Calidad de los accionistas
- Ambiente de control y gestión de riesgos
- Sistema de compensación
- Información y transparencia
- Atención al cliente
- **Riesgo de Crédito**
- **Riesgo de Liquidez**
- **Riesgo de Mercado (precio)**
- **Riesgo tasa de interés (libro bancario)**
- **Riesgo de tipo de cambio**
- **Riesgo operacional**
- **Riesgo legal**
- **Riesgo reputacional**
- **Riesgo tecnología de información**
- Utilidades
- Activos
- Pasivos y Liquidez
- Capital
- Normas vinculadas a relaciones técnicas
- Otras normas
- Cumplimiento observaciones in situ y extra situ
- Cumplimiento programas de adecuación

## 5. Sistema de calificación GREN

### Subcomponentes



- Prácticas de la Junta Directiva
- Prácticas de la Gerencia Superior
- Calidad de los accionistas
- Ambiente de control y gestión de riesgos
- Sistema de compensación
- Información y transparencia
- Atención al cliente
- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado (precio)
- Riesgo tasa de interés (libro bancario)
- Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo operacional
- Riesgo legal
- Riesgo reputacional
- Riesgo tecnología de información
- **Utilidades**
- **Activos**
- **Pasivos y Liquidez**
- **Capital**
- Normas vinculadas a relaciones técnicas
- Otras normas
- Cumplimiento observaciones in situ y extra situ
- Cumplimiento programas de adecuación

## 5. Sistema de calificación GREN

### Subcomponentes



- Prácticas de la Junta Directiva
- Prácticas de la Gerencia Superior
- Calidad de los accionistas
- Ambiente de control y gestión de riesgos
- Sistema de compensación
- Información y transparencia
- Atención al cliente
- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado (precio)
- Riesgo tasa de interés (libro bancario)
- Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo operacional
- Riesgo legal
- Riesgo reputacional
- Riesgo tecnología de información
- Utilidades
- Activos
- Pasivos y Liquidez
- Capital
- **Normas vinculadas a relaciones técnicas**
- **Otras normas**
- **Cumplimiento observaciones in situ y extra situ**
- **Cumplimiento programas de adecuación**



## 5. Sistema de calificación GREN

### Resumen

GREN	Perfil de riesgo supervisor
1	No representan una preocupación para el supervisor.
2	No existen alertas importantes para el supervisor, y las recomendaciones en general, son menores.
3	Presentan preocupación para el supervisor en uno o más componentes.
4	Presentan preocupación importante para el supervisor.
5	Son la mayor preocupación para el supervisor.

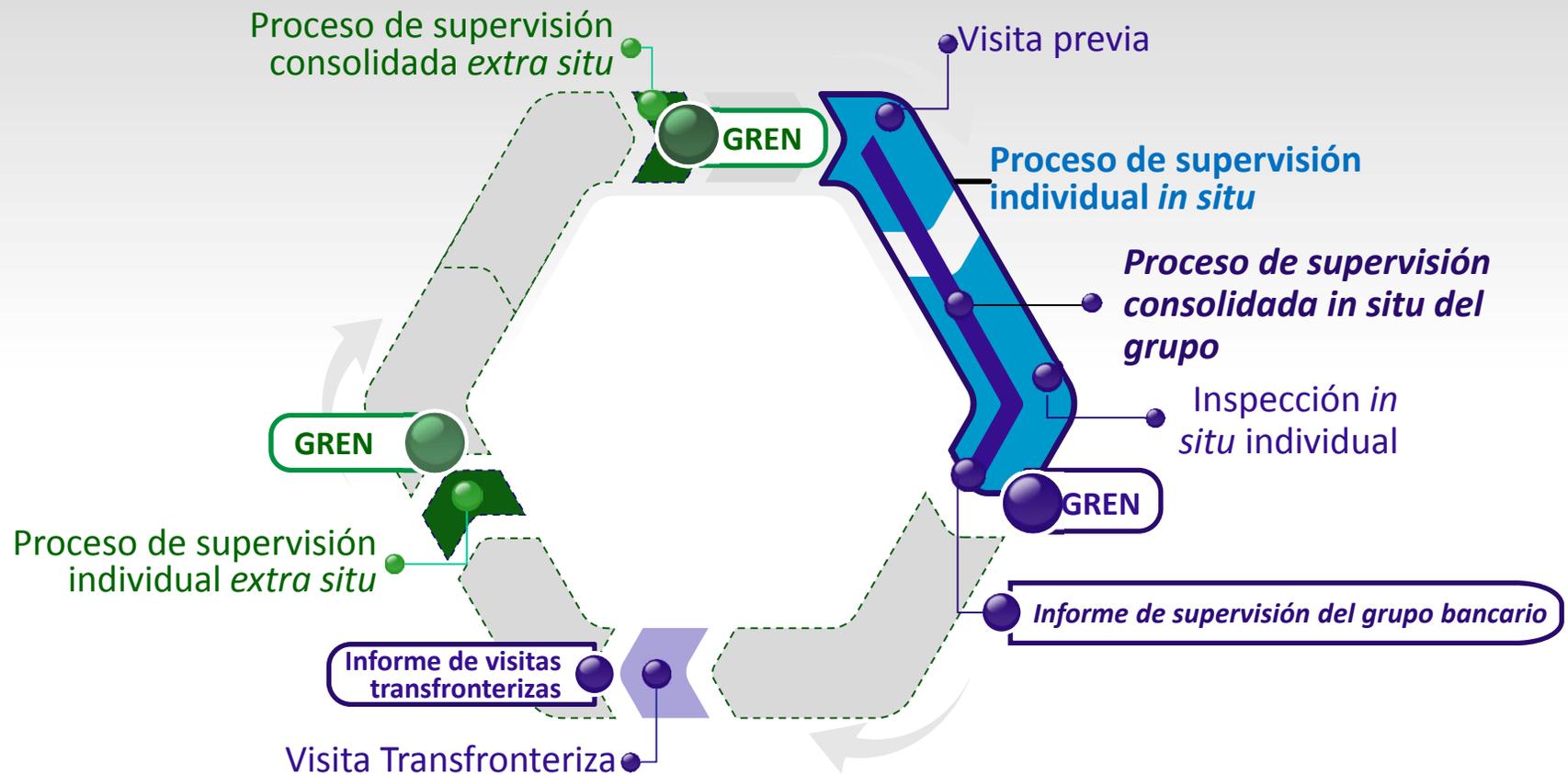


## 5. Sistema de calificación GREN

Estrategia de supervisión

<b>GREN</b>	<b>Estrategia de Supervisión</b>
1 ó 2	Normal
3	Intensiva
4	Alerta y Saneamiento
5	Resolución

## 5. Sistema GREN: Proceso único de supervisión



## 5. Sistema GREN: Proceso único de supervisión

Grupo SOFTCOM



El nuevo esquema integra a las distintas áreas de la SBP, encargadas de la supervisión bancaria



## 6. Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)

Matriz

**Herramienta para exponer en forma agregada y documentar los resultados del SER**

**Una de las bases para la preparación del informe GREN**

## 6. Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)

Categorías de la matriz



## 6. Sistema de Evaluación de Riesgos (SER)

Matriz. Diagrama de riesgo residual.

Diagrama Riesgo residual		Cantidad de riesgo			
		Bajo	Medio-bajo	Medio - alto	Alto
Calidad de gestión de riesgos	Débil	Medio-bajo Medio-alto	Medio-alto	Alto	Alto
	Mejorable	Medio-bajo	Medio-bajo	Alto Medio-alto	Alto
	Aceptable	Bajo	Medio-bajo	Medio-alto	Medio-alto Alto
	Fuerte	Bajo	Medio-bajo o Bajo	Medio-bajo o Medio-alto	Medio-alto

## 7. Conclusiones

¿Qué cambia con el nuevo esquema de supervisión?

- El nuevo esquema incorpora conceptos de supervisión bancaria que han ido evolucionando a nivel mundial.
- Ordena los procesos, brindando informes y calificaciones homogéneas y comparables.
- Asegura una supervisión continua de los bancos y grupos bancarios.

» El MUSBER es un paso más en el fortalecimiento de la SBP. Ayuda a consolidar y asegurar el liderazgo regional de Panamá como Centro Bancario Internacional.



*Gracias*