

WESTERN HEMISPHERE CREDIT & LOAN REPORTING INITIATIVE

INICIATIVA DE SISTEMAS DE REPORTE DE PRÉSTAMOS BANCARIOS Y CRÉDITOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL



Taller de Evaluación
Ciudad de México, México
17 - 18 de mayo de 2005

MINUTA

El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) conjuntamente con el Banco Mundial y el soporte financiero de "First Initiative", evaluaron la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental durante el taller realizado en la sede del CEMLA los días 17 y 18 de mayo de 2005.

El objetivo principal del evento fue discutir con todos los participantes el avance de la iniciativa desde el taller de lanzamiento realizado en agosto del 2004. Con este evento, de tipo participativo, todos los organismos e instituciones involucrados tuvieron la oportunidad expresar sus opiniones y comentarios e influir en el desarrollo de las próximas etapas del proyecto.

Al taller asistieron representantes de Bancos Centrales, Autoridades Supervisoras, Asociaciones Bancarias, Organismos Multilaterales, expertos internacionales en el área de reportes de créditos, así como el Equipo Internacional ¹

¹ La lista de los participantes esta disponible en www.whcri.org

I. PRINCIPALES ASUNTOS EN EL AREA DE REPORTES DE CREDITO²

- **Experiencias aprendidas en WHCRI para la mejora de los Sistemas de Reportes de Préstamos Bancarios y Créditos en Latinoamérica y el Caribe**

Margaret Miller, Banco Mundial, realizó una presentación describiendo los pasos a seguir para mejorar los Sistemas de Reporte de Créditos y Préstamos en América Latina y el Caribe, señalando la importancia de desarrollar políticas consistentes en los países y poder desarrollar estándares regionales, asimismo se refirió a la importancia de expandir el alcance de los actuales sistemas de información de crédito. Concluyó explicando los asuntos prioritarios tales como el marco legal, la base de datos pública, la competencia, la educación y la protección al consumidor.

II. LA INICIATIVA DE SISTEMAS DE REPORTE DE PRESTAMOS BANCARIOS Y CREDITOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL (WCRI): REPORTE DE ACTIVIDADES Y METODOLOGIAS

- **Reporte sobre las actividades de la WHCRI**

Mario Guadamillas, Banco Mundial, expuso una visión general sobre el origen, los pilares estratégicos y objetivos de la Iniciativa, así como la organización, el equipo que la conforma, sus actividades y responsabilidades, concluyendo con los resultados obtenidos y los esperados.

- **Metodología**

Massimo Cirasino, Banco Mundial expuso los principales aspectos del informe de evaluación del país que recibió la misión, tanto el resumen ejecutivo como el reporte detallado. El resumen ejecutivo incluye la visión general del sistema de información de crédito del país y la estrategia para fortalecerlo. El reporte detallado contiene la información sobre los antecedentes, el contexto y la situación del país, así como las observaciones hechas por el Equipo Internacional.

A continuación, José Antonio García, Banco Mundial, describió los aspectos principales del informe público. Matías Gutiérrez, consultor del FIRST, explicó las distintas tablas estadísticas y Lucinda Brickler, consultor del FIRST presentó el glosario utilizado

III. LA INICIATIVA DE SISTEMAS DE REPORTE DE PRESTAMOS BANCARIOS Y CREDITOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL (WCRI): EXPERIENCIAS EN EL TRABAJO DE CAMPO

- **La perspectiva del Equipo Internacional**

Mario Guadamillas y Federico Castro, Consultor de FIRST, explicaron, con base en la experiencia del trabajo de campo, la metodología utilizada para el desarrollo de la misión así como los reportes entregados después de la visita.

² Las presentaciones están disponibles en www.whcri.org

- **La perspectiva de las autoridades nacionales**

Las autoridades de los países que fueron visitados por el Equipo Internacional expresaron sus impresiones y opiniones respecto al trabajo desarrollado:

- Banco Central de Brasil: la iniciativa es positiva para Brasil ya que coincide con la política del Gobierno de incentivar la utilización del crédito.
- El público en general debería estar informado sobre los beneficios que puede generar la existencia de un efectivo sistema de información crediticia.
- Actualmente Brasil está cambiando su plataforma tecnológica que data del año 1997
- En Brasil es necesario hacer modificaciones al marco legal para permitir el intercambio de información entre los distintos participantes.
- Brasil discutirá la posibilidad de continuar en el proyecto conjuntamente con el Banco Mundial y el CEMLA.

- Superintendencia Bancaria de Colombia: La visita de la misión y la elaboración de los informes ha sido muy oportuno en Colombia ya que se está discutiendo un proyecto de ley que busca dar respuesta a derechos constitucionales, tales como habeas data y acceso a la información, directamente relacionados con el sistema de reportes de créditos.
- La Iniciativa podría apoyar en la definición de perfiles y entrenamiento de nuevo personal para la adecuada gestión de la Central de Riesgos de la Superintendencia Bancaria de Colombia, entre otras cosas.

- Banco de México: La iniciativa provee una importante oportunidad para influenciar positivamente el entorno económico del país.
- Las autoridades deben buscar soluciones a problemas tales como la falta de acceso al crédito, las altas tasas de interés y las debilidades en el marco jurídico.
- Es necesario expandir la base de datos de los sistemas de información.

- Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México: Considera que la organización de la Iniciativa es adecuada.
- La ausencia de estándares internacionales en el área de reportes de crédito, podría afectar las recomendaciones del reporte confidencial.

- **Discusión general sobre la experiencia en el trabajo de campo**

Luego de las presentaciones se realizó una discusión general, surgiendo los siguientes temas:

- La Iniciativa debe incluir un análisis sobre el uso de la información de los sistemas de reporte de crédito y la implementación de Basilea II.
- La incorporación en las bases de datos de los créditos otorgados a sectores informales de la economía, microcréditos o cooperativas, podría generar problemas en la calidad de la información.
- Debe resaltarse la importancia de compartir la información entre el sector público y el privado.

- Es esencial involucrar en la iniciativa a las autoridades de más alto nivel de los países.

IV. SESION DE DISCUSION EN GRUPOS DE TRABAJO

En el segundo día del taller, los participantes se dividieron en cuatro grupos para discutir sobre los próximos pasos de la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental. A cada grupo se le solicitó que preparara una breve presentación a ser discutida en la Sesión Plenaria. Participantes y principales aspectos discutidos se detallan a continuación.

1. Bancos Centrales

1.1. Participantes

Milton Vega (Banco Central de la Reserva del Perú), Javier Márquez (Banco de México), Marc Hébert Ignace (Banque de la Republique D'Haiti), Jean Erick Alexis (Banque de la Republique D'Haiti), Adrian Pardo, (Banco de México), Manuel González Rocco (Banco Central del Uruguay), Pascual Pinto (Banco Central de Venezuela) y Mario Guadañillas (Banco Mundial).

1.2. Organización del Proyecto

- Los países deben ser seleccionados con base en la demanda y el compromiso.
- Las autoridades del país y el CEMLA deben preparar un borrador del informe público antes de la misión.
- El Comité Consultivo Internacional debería asistir a las reuniones.
- Representantes de los bancos centrales de los países evaluados podrían asistir a las misiones, coordinado por el CEMLA.
- Los países interesados en el Proyecto, podrían completar un cuestionario antes de que la misión se programe.

1.3. Productos y Metodologías

- Necesidad de que las autoridades definan claramente los objetivos del Proyecto en ese país.
- Revisar las tablas estadísticas en función de la información disponible.
- Papel de trabajo N° 5: Cuestionario a ser enviado a los países que no han sido evaluados.

1.4. Áreas potenciales de investigación

- Métodos para mejorar y ampliar las bases de datos.
- Los estudios deben incluir el análisis de la calidad de la información y sus implicaciones para Basilea II.

1.5. Grupo de trabajo

- Importancia de su creación.
- Mandato al más alto nivel.

- Los participantes deberían ser al menos los bancos centrales y supervisores bancarios.
- La secretaría técnica a cargo del CEMLA.
- Observadores, el Banco Mundial y otros organismos.
- Trabajo a realizar: la revisión de las estadísticas y el glosario.

1.6. Taller 2006

- La prioridad debe ser presentaciones y discusiones de temas técnicos.
- Deben mantenerse las sesiones con las experiencias de los países.
- Las áreas de investigaciones seleccionadas deben debatirse profundamente.

1.7. Otros

- Fortalecer el Consejo Consultivo Internacional.

2. Comité Consultivo Internacional

2.1. Participantes

María Soledad Cruces (Banco de España), Gerard Dages (Federal Reserve Bank of New York), Natalia Mylenko (Internacional Finance Corporation), Massimo Cirasino y Margaret Miller (Banco Mundial)

2.2. Organización del Proyecto

- La creación del Comité debe completarse con la incorporación de otros participantes.
- El Comité debe tener un rol central en el Proyecto.
- Los representantes del Comité deben asistir a las misiones.

2.3. Productos y Metodologías

- En los próximos meses, el Comité revisará profundamente la metodología.

2.4. Areas potenciales de investigación

- La competencia en el área de los reportes de crédito.
- Usos de la información de los sistemas de reporte de crédito por parte de las instituciones financieras.

2.5. Grupo de trabajo

- Los participantes deberían ser los bancos centrales y autoridades supervisoras.
- La secretaría técnica a cargo del CEMLA.
- Los observadores serían el Banco Mundial y otras organizaciones internacionales.

2.6. Taller 2006

- Utilizar un formato diferente, enfocado hacia aspectos técnicos.
- Ampliar la duración del taller.

3. Supervisores Bancarios

3.1. Participantes

Reinaldo Yujra Segales y Oscar Pammo Velarte (Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, Bolivia), Cornelio Pimentel (Banco Central de Brasil), María Margarita Mendoza (Superintendencia Bancaria, Colombia), Mauricio Antonio Urrutia (Superintendencia del Sistema Financiero,, El Salvador), María del Carmen Chevez (Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Honduras), Angélica Prieto, Ethel Ramirez, Enrique Nort y Daniel Backal (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México), Kara Arosemena (Superintendencia de Bancos, Panamá), Jorge Olcese Fernández (Superintendencia de Banca y Seguros, Perú), José Antonio García (Banco Mundial), Matías Gutierrez (Consultor FIRST)

3.2. Organización del Proyecto

- Para garantizar la continuidad, los representantes de los países no deberían cambiar.
- Las autoridades de los países deben designar un equipo para trabajar con el equipo internacional.
- Los países deberían realizar una pre-evaluación antes de la misión.
- Deben realizarse reuniones de apertura y clausura con todos los participantes.

3.3. Productos y Metodologías

- Deben promoverse seminarios regionales que permitan hacer un seguimiento a las misiones. El primer evento podría realizarse en Brasil.
- Incorporar la experiencia internacional en un anexo a los informes confidenciales.

3.4. Áreas potenciales de investigación

- Realizar uno o dos documentos por año que podrían ser discutidos en el taller anual.
- Analizar la información disponible del Buró de Crédito de acuerdo a los requerimientos de Basilea II.
- Evaluación de la calidad de la información en las bases de datos a través de ejercicios estadísticos.
- Promover la integración de diferentes bases de datos.
- Diseñar el marco legal apropiado: habeas data, protección al consumidor, intercambio de información en el sector bancario.

3.5. Grupo de trabajo

- Las autoridades deben involucrarse al más alto nivel.
- ASBA debe ser miembro del grupo de trabajo.
- El grupo de trabajo debe ser un foro permanente de discusión general sobre temas específicos.
- El grupo debería reunirse por primera vez en el taller del año 2006.
- El Equipo Internacional propondrá los términos de referencia del grupo de trabajo y las autoridades de los países los revisarán.
- El grupo debe producir documentos técnicos., siendo el primero el que recoja las buenas prácticas encontradas en los sistemas de registro de créditos, con base en el análisis y valoración de las experiencias encontradas en las misiones de los países.
- En el grupo deben discutirse temas estratégicos y prácticas internacionales.

3.6. Taller 2006

- Las autoridades de cada país decidirán que representante del sector privado debería ser invitado.
- El taller debería durar 3 días: medio día para los aspectos operativos y administrativos y el resto para la discusión de temas técnicos.
- Las presentaciones y papeles de trabajo estarán disponibles para los nuevos participantes.

4. Asociaciones Bancarias

4.1. Participantes

Elcio Anibal de Lucca y Ricardo Loureiro Silva (FEBRABAN), Patricia Jiménez (Asociación Bancaria y de Entidades Financiera, Colombia), Alberto Soto (Asociación bancaria Costarricense) Lucinda Brickler y Federico Castro (Consultores FIRST),

4.2. Organización del Proyecto

- Debe prepararse un programa educativo.
- Durante la misión, sería deseable una reunión con todos los entes involucrados.
- El libro naranja debe ser revisado por las autoridades antes de su publicación.
- Deben organizarse reuniones de apertura y cierre de la misión con todos los participantes
- El reporte confidencial debería compartirse con las Asociaciones Bancarias.
- Un borrador del reporte confidencial debe ser discutido con todos los participantes.

4.3. Productos y Metodologías.

- Los documentos deben revisarse en un plazo de un mes.

4.4. Areas potenciales de investigación

- El Subgrupo remitirá su propuesta después del taller.

4.5. Grupo de trabajo

- El tiempo de la misión es corto.
- La asistencia de representantes del sector privado será importante.

4.6. Taller 2006

- El Equipo Internacional presentará los resultados de las misiones.
- Sería importante que las presentaciones muestren los avances de los estudios del marco legal y del programa educativo.

4.7. Otros

- Criterios para seleccionar los nuevos países:
 - Interés demostrado y compromiso
 - Porcentaje de créditos en mora.

V. DISCUSION GENERAL Y CONCLUSIONES

Al finalizar el taller, se realizó la discusión general, en la que destacaron los siguientes temas:

1. Los asistentes expresaron la importancia de la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental.
2. La selección de los países estará basada en la demanda y el compromiso adquirido por las autoridades.
3. Las autoridades de los países y el CEMLA deberán preparar un borrador del reporte público previo a la visita de la misión.
4. El Equipo Internacional preparará el papel de trabajo N° 5: El Cuestionario.
5. Deben definirse claramente los objetivos que se persiguen en cada país.
6. Debe constituirse el grupo de trabajo con un mandato al más alto nivel.
 - 6.1. Participantes: bancos centrales y autoridades supervisoras.
 - 6.2. Secretaría Técnica: CEMLA
 - 6.3. Observadores: Banco Mundial y otras organizaciones internacionales.
7. Los representantes de las Asociaciones de Bancos expresaron que el informe confidencial debería ser compartido con todos los participantes.
8. El taller 2006 deberá durar tres días, medio día para tratar aspectos administrativos del proyecto y el resto para discutir temas técnicos.