

Diario del 51 Supervisor Bancario

Promoviendo Mejores Prácticas de Supervisión Bancaria

LAS BASES ESTÁN ESTABLECIDAS, CONTINÚAN LOS PLANES DE IMPLEMENTACIÓN

Esta edición inicia un año en donde una vez más se tendrán retos para los reguladores y supervisores del sector financiero, debido al continuo proceso de búsqueda de un nuevo orden a tiempo de mantenerlo sólido y estable. En efecto, si alguien quisiera identificar las prioridades potenciales desde la perspectiva del sector público, sería muy difícil ofrecer una única respuesta. Por tanto, esta nota editorial considera aquellas áreas que requieren más trabajo en la región. El lector podrá decidir sobre cómo priorizar y secuenciar su implementación.

A pesar de que las condiciones prevalecientes durante el 2017 no han cambiado sustancialmente para el sector financiero regional, este año puede poner más presión sobre el mismo dado que el proceso de desarrollo de estándares internacionales ha finalizado y los avances liderados por la tecnología en el sector continúan su curso. En consecuencia, se hará necesario diseñar planes para fortalecer el marco de regulación y supervisión con base en las recientes recomendaciones, así como hacer esfuerzos para regular y supervisar los nuevos productos y servicios financieros oportunamente. Ambos eventos, unidos a un ambiente prevaleciente de tasas de interés bajas, menor, aunque consistente crecimiento, y un clima político incierto, obligan al sector público a pensar cuidadosamente sus estrategias regulatorias

y supervisoras para no desestabilizar los mercados bajo monitoreo ni sofocar el proceso de innovación.

Con base en lo anotado, se identifican diez áreas de trabajo para el sector público de la región. Estos son:

- La adopción proporcional de estándares internacionales;
- La implementación o fortalecimiento de los procesos de supervisión basada en riesgos;
- La implementación de un marco de conducta de mercado y políticas de transparencia;
- El continuo apoyo a políticas de inclusión financiera;
- La regulación progresiva y adopción de nuevas tecnologías financieras;
- La protección del sector de ataques y crímenes cibernéticos;
- La búsqueda continua y consecuente implementación de soluciones al problema del de-risking;
- La adopción de marcos de monitoreo, gestión de entidades con problemas, y resolución transfronterizos;



El Estado de la Regulación Financiera Global

<https://goo.gl/Tvda8o>

William Coen
Comité de Supervisión
Bancaria de Basilea
Octubre 2017

El autor de este documento provee de una actualización sobre los trabajos del Comité de Basilea con respecto a la finalización del marco regulatorio global, así como la agenda que queda pendiente en el largo plazo para proveer de claridad y certeza a los supervisores y a los participantes del mercado. Mediante una analogía con un maratón, el autor también enfatiza que, así como finalizar una carrera de este estilo requiere de un gran esfuerzo -tal y como lo fue reformar el marco regulatorio global-, una vez finalizado, es un mal consejo intentar otra carrera sin antes haberse recuperado lo suficiente. Una vez que el Comité se aproxima a la recta final, es probable que durante un periodo prolongado de tiempo no veamos el desarrollo de grandes iniciativas de política. De cualquier manera, el paso siguiente es evaluar qué es lo que hemos hecho y determinar si los resultados concuerdan con nuestras expectativas.

Lineamientos para la Identificación y Manejo del Riesgo Conocido como *Step-in*

<https://goo.gl/YvUwnf>

Comité de Supervisión
Bancaria de Basilea
Octubre 2017

Por medio de la publicación de esta serie de lineamientos, el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea busca mitigar los posibles efectos de contagio provenientes del sector de la banca en la sombra hacia el sistema bancario tradicional. El trabajo es parte de la iniciativa del G20 para fortalecer la vigilancia y regulación del sistema bancario en la sombra, que requiere mitigar el riesgo sistémico, en particular aquél que surge debido a la interacción de los bancos tradicionales con las entidades que se encuentran en la sombra. La reciente crisis financiera global mostró que los bancos tienen en ocasiones incentivos a ir más allá de sus obligaciones contractuales en virtud de su participación accionaria en alguna entidad, apoyando entidades no consolidadas con las que se encuentran conectados. En otros casos, los bancos prefieren apoyar a entidades en la sombra que presentan estrés financiero, en lugar de dejarlas caer y enfrentar una pérdida de su reputación, incluso cuando no existe una relación de propiedad sobre dichas entidades ni alguna otra obligación contractual que obligue a su apoyo.

Herramientas para el Monitoreo de la Liquidez dentro de Basilea III

<https://goo.gl/X5X381>

Michael Pohl
Instituto para la
Estabilidad Financiera
Octubre 2017

Mientras que el Coeficiente de Cobertura de Liquidez y el Coeficiente de Financiación Estable Neta, considerados de manera conjunta, han hecho que la medición de la liquidez para diferentes bancos y jurisdicciones pueda ser más comparable y consistente, estos ratios considerados de manera aislada no permiten capturar todos los aspectos del riesgo de liquidez de un banco. Por lo tanto, el propósito de este documento es: 1. Explicar las cinco métricas presentadas en el documento “Basilea III: Coeficiente de cobertura de liquidez y herramientas de seguimiento del riesgo de liquidez”, incluyendo la forma óptima en la que los datos necesarios pueden ser obtenidos; 2. Mostrar cómo esos datos y tendencias en las métricas pueden ser analizados; y, 3. Delinear las implicaciones para la labor supervisora. También discute la recolección óptima de la data y los reportes sobre el diseño de la liquidez para mejorar el valor de los datos utilizados y el análisis que realizan los supervisores y los bancos.

Resolución de Carteras Vencidas - Opciones de Política

<https://goo.gl/gmN7HW>

Patrizia Baudino and
Hyuncheol Yun
Instituto para la
Estabilidad Financiera
Octubre 2017

La resolución de carteras vencidas, una vez que se han alcanzado niveles sistémicos, resulta compleja y costosa. Este documento considera diversos casos de países y extrae algunas perspectivas prácticas acerca de los factores de éxito detrás de las estrategias específicas de resolución. El estudio sugiere que la caja de herramientas utilizada por las autoridades ha permanecido prácticamente sin cambios durante las últimas décadas; lo anterior, de acuerdo a la revisión de diversos casos que hicieron los autores respecto a la resolución de problemas de carteras vencidas en diferentes partes del mundo. El éxito de las políticas de resolución varía de un caso a otro, identificándose en este documento aquellos factores que determinan la factibilidad de las políticas concretas de resolución. Dentro de estos factores es posible mencionar a las condiciones macroeconómicas y estructurales que afectan al sector bancario, el tipo de activo con problemas, el espacio fiscal para que pueda intervenir el sector público, así como otras consideraciones alrededor del marco legal y judicial disponible para una resolución. Estas características, específicas para cada país, determinan las opciones disponibles, la aplicabilidad y efectividad del marco resolutorio y pueden ser únicas para cada jurisdicción.

Definición de Capital de Basilea III - Preguntas Frecuentes

<https://goo.gl/HYKaJv>

El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea ha recibido una serie de preguntas acerca de la interpretación de la definición de capital incluida en el marco de Basilea III. Con el fin de facilitar la aplicación coherente de Basilea III en todo el mundo, el Comité estudia periódicamente las preguntas frecuentes y publica las respuestas, junto con los desarrollos técnicos del texto normativo y las directrices interpretativas que puedan resultar necesarias. Este documento presenta un cuarto grupo de preguntas frecuentes relacionadas con las secciones del texto de las normas de Basilea III que tratan la definición de capital, y complementa con ello los tres primeros conjuntos de preguntas, publicados en julio, octubre y diciembre de 2011. Las preguntas y respuestas se agrupan conforme a los párrafos relevantes de dicho texto normativo.

Informe de Estabilidad Financiera de las Américas

A publicarse próximamente

Asociación de
Supervisores Bancarios
de las Américas
Diciembre 2017

El propósito de este informe es proporcionar a los supervisores y reguladores un mejor entendimiento de los eventos y factores que podrían afectar la estabilidad financiera en las Américas, así como contribuir a identificar áreas de oportunidad en la implementación de estándares internacionales y evaluar indicadores de estabilidad financiera. El informe procede de la siguiente manera. La Sección II presenta y analiza indicadores económicos para comprender el entorno macroeconómico que la región ha enfrentado después de la crisis. La Sección III brinda información sobre la capacidad de recuperación general del sistema financiero de la región en dos aspectos: primero, presenta y evalúa información sobre varios de los Indicadores de Solidez Financiera del Fondo Monetario Internacional (FMI), y segundo, muestra y analiza información de la encuesta de ASBA sobre el estado actual de implementación de los estándares de Basilea en la región. La Sección IV explora varios eventos que pueden suponer un riesgo para la estabilidad financiera en las Américas. Finalmente, la sección V concluye el reporte evaluando, de manera general, la estabilidad financiera en la región.

Informe Anual del FMI 2017: Promover el Crecimiento Inclusivo

<https://goo.gl/hgtJJW>

Fondo Monetario
Internacional
Octubre 2017

Las inquietudes acerca de la desigualdad del ingreso y el crecimiento inclusivo han pasado a ser un tema de relevancia mundial. En los últimos 30 años, la desigualdad ha aumentado en muchos países, en gran medida debido al cambio tecnológico. Los gobiernos de todo el mundo ahora dedican atención y recursos a la difícil tarea de lograr un crecimiento más inclusivo. Las investigaciones del Fondo Monetario Internacional (FMI) sobre este tema han demostrado que el aumento de la desigualdad implica riesgos para la durabilidad del crecimiento económico, que el diseño de las políticas públicas incide en la distribución del ingreso, y que los gobiernos también pueden ayudar a hacer frente a la situación. Todos estos elementos se analizan en el presente documento, incluyendo un análisis acerca del desarrollo de la capacidad del manejo de deuda en varios países.



Consideraciones de Política Prudencial Dentro del Aprovisionamiento de Pérdidas Esperadas: Lecciones de Asia

<https://goo.gl/E75awC>

Fernando Restoy y
Raihan Zamil
Instituto para la
Estabilidad Financiera
Octubre 2017

Las prácticas de aprovisionamiento por pérdidas han sido tradicionalmente un área de escrutinio por parte de las autoridades supervisoras debido al efecto tan importante que el aprovisionamiento tiene en la condición financiera de los bancos. Determinar qué constituye un nivel adecuado de aprovisionamiento para absorber pérdidas crediticias se encuentra sujeto a debate entre los bancos y los supervisores en la medida en que cambios en los estimados del aprovisionamiento tienen impactos inmediatos en las ganancias de las instituciones y, eventualmente, en el capital regulatorio. En muchas jurisdicciones los préstamos representan la mayor parte de los activos de las instituciones bancarias. Por lo tanto, la estimación agregada del banco sobre lo que éste estima le será pagado por los créditos que ha otorgado o, en otras palabras, cuánto esperan recuperar de los mismos, tiene una implicación primordial para la seguridad y fortaleza de los bancos en los individual y por supuesto para todo el sistema financiero. Tomando lo anterior en consideración, los principios para el reconocimiento de mermas en los activos financieros bajo IAS 39 ha despertado un buen número de preocupaciones dado que, entre otros aspectos, el basarse más en el concepto de pérdidas incurridas en lugar de las pérdidas esperadas, pudiera representar una situación en donde el estándar no refleja adecuadamente el valor actual de los activos financieros mantenidos a costo amortizado, tal y como los préstamos y las cuentas por cobrar.

Asociación de
Supervisores Bancarios
de las Américas
Diciembre 2017

Una Perspectiva General de FinTech, sus Beneficios y Riesgos

<https://goo.gl/ioMD4M>

Los desarrollos en materia de FinTech representan nuevas ventajas así como riesgos para los consumidores, además de nuevos retos para los reguladores. Pero el funcionamiento, ventajas, riesgos y retos supervisores representados por FinTech permanecen en la actualidad relativamente desconocidos. Este documento contribuye a llenar esa brecha. Específicamente, el objeto del mismo es: i. describir y clasificar los diferentes productos y servicios FinTech; ii. identificar los beneficios potenciales y riesgos para el sector financiero y; iii. reportar sobre ejemplos regulatorios y supervisores con el propósito de asistir a las autoridades a entender este fenómeno, teniendo mayor conciencia de los riesgos que habrán de monitorearse y poder iniciar un diálogo tendiente a la identificación de las mejores prácticas regulatorias y supervisoras para la adopción responsable de FinTech.

¿Dónde Encajan los Consumidores dentro del Conglomerado de las Fintech?

<https://goo.gl/2Se4GK>

Lael Brainard
Federal Reserve System
Noviembre 2017

En un discurso del Sr. Lael Brainard, miembro de la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal, se analiza cómo la nueva generación de herramientas relacionadas con FinTech ofrece el potencial de ayudar a los consumidores a manejar sus cada vez más complicadas agendas en términos financieros, lo que también representa riesgos que necesitan ser evaluados. El autor hace una analogía en el sentido de que una nueva generación de herramientas puede ser vista como una especie de piloto automático: se tienen herramientas cada vez más poderosas que representan la convergencia de numerosos avances en investigación tecnológica -al igual que un artefacto volando en piloto automático- lo que genera un abanico de posibilidades: desde nuevas perspectivas en la toma de decisiones de los consumidores hasta una revolución en los datos disponibles, la computación en la nube o la inteligencia artificial. Estas herramientas operan guiando a los consumidores a través de decisiones complejas e incluso permiten visualizarlo desde una perspectiva general muy diferente, pudiendo ofrecerle además la simplificación de las decisiones que tiene que enfrentar.



Análisis de Política con Grandes Datos

<https://goo.gl/1gB7JU>

Benoît Cœuré
Banque de France
Noviembre 2017

Discurso del Sr. Benoît Cœuré, miembro del Consejo Ejecutivo del Banco Central Europeo en la conferencia sobre “Regulación Económica y Financiera en la Era de los Grandes Datos”, organizada por el Banco de Francia. El autor analiza cómo la crisis financiera reciente, y la crisis de la deuda soberana dentro de la zona euro que siguió a la primera, fue caracterizada por periodos de una creciente heterogeneidad en las condiciones, fragmentación del mercado y giros abruptos en la actividad económica. Esto hace a menudo difícil para los hacedores de política entender y evaluar en tiempo real las fuerzas subyacentes que controlan el comportamiento económico. Tanto las bases de datos estadísticas tradicionales como los modelos asociados probaron en varias ocasiones ser poco adecuados para apoyar el proceso de toma de decisiones, reflejando rezagos que ya tenían algún tiempo de haberse gestado, la existencia de supuestos de tipo lineal para explicar la relación entre algunas variables y la ausencia de mayor granularidad en la información. Estos eventos, por sí mismos reflejo del cambio tecnológico tan acelerado, empujaron crecientemente hacia la necesidad de contar con datos de mucha mayor granularidad, por tanto, los hacedores de política tienen hoy acceso a un gran número de micro conjunto de datos, a menudo muy diferentes en naturaleza y alcance en comparación con los que se encontraban disponibles hace relativamente poco tiempo.

Inventario de Regulaciones sobre Seguridad Cibernética Emitidas Públicamente, Guía y Prácticas Supervisoras

<https://goo.gl/FhLSx4>

Consejo de Estabilidad
Financiera
Octubre 2017

Los ataques cibernéticos constituyen una amenaza para la totalidad del sistema financiero. La naturaleza cambiante y el crecimiento en la posibilidad e intensidad del riesgo cibernético sobre las instituciones financieras obedece a diversos factores, entre lo que se incluye la evolución de la tecnología, interconexiones cada vez más complejas entre éstas y otros agentes externos. Estos factores determinaron los esfuerzos de los criminales cibernéticos por encontrar nuevos métodos para atacar y comprometer la información y los sistemas de tecnología de comunicaciones, incrementando el atractivo sobre las instituciones como un blanco para obtener ganancias financieras ilícitas. Las autoridades alrededor del planeta han tomado acciones regulatorias y supervisoras diseñadas para facilitar tanto la mitigación de esta clase de riesgo en las instituciones financieras, como la generación de una respuesta efectiva y, en su caso, una recuperación óptima.

La Seguridad Cibernética Recuperada: Preparándose para Enfrentar Ataques Cibernéticos

<https://goo.gl/jPy7bJ>

EY
Octubre 2017

Incluso hoy en día no todas las organizaciones financieras realizan sus operaciones y entregan sus productos de manera total a través de los canales digitales, sin embargo, ninguna puede abstraerse del todo de la cultura, tecnología y procesos de la era internet. Más aún, en un mundo conectado y convergente hacia el Internet de las Cosas (IoT), el panorama digital es vasto y en donde cada activo que es poseído o utilizado por las organizaciones constituye un nodo más dentro de la red. Los criminales cibernéticos pueden actuar de manera general o buscando objetivos muy específicos, incluyendo grandes o pequeñas entidades y tanto del sector público como del privado. Se encuentran muy bien camuflados: exponer a los atacantes requiere defensas en términos de seguridad que identifiquen la amenaza, incluso cuando el atacante adopte los colores de su entorno inmediato. Sin embargo, las organizaciones no siempre manejan estas situaciones en la forma más eficiente posible.

Inteligencia Artificial y el Aprendizaje de las Máquinas en los Servicios Financieros - Desarrollos del Mercado e Implicaciones para la Estabilidad Financiera

<https://goo.gl/wD8xas>

Consejo de Estabilidad
Financiera
Noviembre 2017

La inteligencia artificial y el aprendizaje de las máquinas están siendo adoptados rápidamente por la industria de servicios financieros en un amplio rango de aplicaciones. Por tanto, es importante empezar a considerar las implicaciones en la estabilidad financiera que deriva de dichos usos. Debido a que el uso de la tecnología en el ámbito financiero es relativamente reciente, que ésta se encuentra en una fase de rápida evolución, y al hecho de que no hay todavía muchos datos disponibles sobre la intensidad de dicho uso, se tiene que cualquier análisis resulta necesariamente preliminar, debiéndose monitorear los desarrollos en esta área de manera muy cercana. Muchas aplicaciones o casos prácticos tanto de la inteligencia artificial como del aprendizaje de máquinas han existido por algún tiempo, siendo la adopción de esas aplicaciones explicable por factores de oferta, como los avances tecnológicos, la disponibilidad de data del sector financiero y la disponibilidad de infraestructura, así como por factores del lado de la demanda, lo que incluye la necesidad de obtener rentabilidad, la competencia con otras firmas y las demandas y exigencias de la regulación financiera.

¿En la Ruta Hacia Una Mejor Proporcionalidad?

<https://goo.gl/T5UBT9>

Andreas Dombret
Deutsche Bundesbank
Agosto 2017

Discurso pronunciado por el Dr. Andreas Dombret en Bonn, Alemania, con respecto a su visión sobre los bancos pequeños y los bancos con presencia más regional, y que muestra cómo el entorno regulatorio debe evolucionar para esta clase de instituciones. La regulación y supervisión son cruciales, y es correcto que puedan significar algún tipo de carga, aunque es claro que demandas excesivamente pesadas e innecesarias deben evitarse. La regulación debe costar tanto como sea necesaria, pero lo menos que sea posible. La complejidad creciente de la regulación, por tanto, es meramente el reflejo de la creciente complejidad del negocio bancario a nivel global. Sin embargo, cuando las instituciones pequeñas y medianas cumplen con las reglas, no se benefician de las mismas economías de escala que sus rivales más grandes. El camino a seguir es hacia una mayor proporcionalidad, lo que en la visión del Dr. Dombret puede darse a través de dos vías: ¿debemos mirar hacia ajustes muy específicos o bien, debemos ir directo a la creación de un marco regulatorio separado para las instituciones pequeñas? La primera ruta tiene desventajas y la segunda, hasta este momento, sería más radical. De cualquier manera, en una primera instancia una ‘caja pequeña de bancos’ debiera ser definida para permitir que en el futuro las regulaciones para bancos pequeños y grandes se desarrolle en paralelo y en alineación una con la otra. Sin embargo, dependiendo de dónde se pongan los umbrales para definir esa caja, existe por supuesto el riesgo de deterioro en algunas variables.

Supervisión de LSIs dentro del MUS Europeo

<https://goo.gl/hxgzxr>

Banco Central Europeo
Noviembre 2017

Este documento analiza la supervisión de las llamadas Instituciones Menos Significativas (LSI) dentro del Mecanismo Único de Supervisión en Europa. En línea con las últimas tendencias en la industria bancaria europea, la consolidación del sector de las LSIs en la zona euro ha continuado su avance; consecuentemente, el número de LSIs declinó durante 2016. Sin embargo, dado que los modelos de negocio y características de estas instituciones varían considerablemente entre los estados miembro, (p. ej. las LSIs están presentes en una variedad de segmentos muy dinámicos, como banca minorista, bienes raíces, valores, etc.), este sector enfrenta un número importante de retos en el ambiente actual, tal y como una feroz competencia, un periodo muy prolongado de tasas de interés sumamente bajas, pobre calidad de los activos, así como una débil demanda por créditos. Esta situación implica retos para la supervisión correcta de las LSIs; dichos retos son compartidos en este documento.



La Mitad de los Mercados Emergentes del Índice de Bonos Enfrentan Elecciones en 2018

<https://goo.gl/p4WBDX>

Natasha Doff
Bloomberg
Noviembre 2017

Los inversionistas deben olvidar los altos retornos observados en los últimos cinco años provenientes del mercado de bonos emergentes. Países que contabilizan más del 50% del índice de bonos locales Bloomberg-Barclays para naciones en desarrollo estarán enfrentando elecciones en los próximos doce meses. Mientras que los resultados de las elecciones son predecibles en países como Rusia, elecciones más reñidas en pesos pesados como Brasil y México tienen potencial para causar altas volatilidades. Esto podría tomar por sorpresa a algunos inversionistas desprevenidos, quienes pudieron haber acumulado activos de mayor rendimiento este año en búsqueda de mayores retornos, situación que podría revertirse.

Midiendo el Riesgo Geopolítico

<https://goo.gl/h8KDYc>

Dario Caldara
y Matteo Iacoviello
Boston College
Diciembre 2017

Los autores de este documento presentan un índice de riesgo geopolítico (GPR), consistente en un índice mensual para esta clase de riesgo basado en el estudio de una serie de artículos de periódico que cubren tensiones geopolíticas, examinando su evolución y efectos desde 1985. Concluyen que el índice GPR se disparó en fechas alrededor de la guerra del Golfo (1990-1991), después del 11 de septiembre (2001), durante la invasión a Irak (2003), durante la crisis ruso-ucraniana (2014) y durante los ataques terroristas de París (2015). Un alto riesgo geopolítico conlleva un declive de la actividad real, menores rendimientos accionarios, así como movimientos en los flujos de capital de los países emergentes hacia economías avanzadas. Cuando los autores descomponen el índice por su componente de amenazas y actos (terroristas), los efectos adversos de riesgo se manifiestan con mayor intensidad ante la amenaza de estos eventos geopolíticos adversos. Asimismo, extendiendo el análisis del índice desde 1900, se encuentra que el riesgo geopolítico aumentó dramáticamente durante las dos guerras mundiales, fue elevado a principios de los años ochenta, y ha tenido picos alcistas desde principios del siglo 21.



Las Relaciones entre la Administración Trump y América Latina: Dinámicas de Cambio y Continuidad

<https://goo.gl/erv7FE>

Centro de Estudios
Internacionales
Gilberto Bosques
Octubre 2017

Este documento realiza un recuento histórico de las relaciones entre los Estados Unidos de América y América Latina durante los siglos 19 y 20, así como una estimación sobre la posible dinámica de cambio que se dará bajo la era Trump. Se incluyen análisis de casos específicos, como la relación de los EE.UU.A con Cuba y Venezuela, y la interacción de América Central en la agenda México-Estados Unidos. Otras relaciones son analizadas brevemente, como la relación de la administración Trump con Argentina, Colombia, Perú, destacándose los acuerdos, reuniones, etc. más relevantes entre dicha administración y algunos países de la región.

Evitando “Guerras Regulatorias” Utilizando la Coordinación Internacional de las Políticas Macropudenciales

<https://goo.gl/NBmCaE>

Luiz Awazu Pereira da
Silva y Michael Chui
Banco de Pagos
Internacionales
Octubre 2017

Se analiza en este documento cómo los efectos de contagio y propagación se han incrementado significativamente desde la crisis financiera global, observándose una evolución progresiva que hace necesario un llamado a mejorar la cooperación internacional. En particular, dado el tamaño absoluto y alcance de muchos bancos globales, las nuevas regulaciones aplicables a bancos en una jurisdicción no solo afectarán al crédito local, sino también las condiciones del crédito en otras economías donde esos mismos bancos tienen una gran presencia. Adicionalmente, la comunidad financiera internacional debe considerar que el uso de las políticas macropudenciales contribuye a la estabilidad financiera, al crecimiento y a la inversión. Sin embargo, un reciente surgimiento de políticas no sistemáticas, de carácter local, podrían llevar a una especie de ‘guerra regulatoria’, reduciendo como consecuencia el bienestar en el mundo y afectando en última instancia la estabilidad financiera global.

Microcréditos Otorgados Bajo la Tecnología de Banca Comunal, de la Inclusión Financiera a una Estrategia de Impacto

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Bolivia.

<https://goo.gl/Cw5GpU>

Reglamentación del Financiamiento para Capital Semilla

Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Bolivia.

<https://goo.gl/8cwmkL>

Contagio del Incumplimiento entre Tipos de Crédito: Datos y Evidencia para Brasil

Banco Central do Brasil, Brasil.

<https://goo.gl/MKRn87>

Reporte de Estabilidad Financiera

Banco Central do Brasil, Brasil.

<https://goo.gl/fBDAAJ>

Pruebas de Resistencia en el Sistema Bancario en Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia, Colombia.

<https://goo.gl/ENk9rG>

Orientaciones para Bancos sobre Carteras Vencidas

Banco Central Europeo

<https://goo.gl/9bg3pt>

Noticias Honduras

Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Honduras.

<https://goo.gl/GaoxNw>

Hechos Relevantes de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

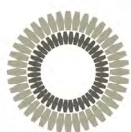
Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México.

<https://goo.gl/2kRHM5>

Nuevo Micrositio para Evaluar la Calidad de la Atención en las Sucursales Bancarias de México

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, México.

<https://goo.gl/7UtrdF>



Eventos Institucionales

LXXXIV Junta Directiva

Marzo 1-2, 2018.

Antigua, Guatemala

Capacitación

Prevención del Lavado de Activos

Febrero 26 - Marzo 2, 2018.

Nassau, Bahamas.

<https://goo.gl/xy5Tu8>

Análisis e Inspección de Bancos

Marzo 19 - 23, 2018.

Lima, Perú.

<https://goo.gl/kSvsN3>



- La incorporación de políticas y reglas que atiendan los efectos del cambio climático y riesgos ambientales en el sector, y
- La adopción de tecnologías para mejorar la eficiencia del proceso supervisor (p. ej. SupTech).

El trabajo en estas áreas requerirá que los reguladores mejoren sus esquemas de coordinación y cooperación a nivel nacional e internacional, incluso fuera de su ámbito de competencia.

En efecto, la implementación de un plan para atender cualquier combinación de los temas comentados arriba, demandará mucho trabajo de todas las partes involucradas en los mercados financieros de la región. Algunos subsectores lo considerarán una carga significativa, hasta el punto de hacerlos financieramente inviables. Otros pueden reclamar que el trabajo podría inhibir la innovación. Sin embargo, el no trabajar consistentemente sobre un plan que trate las áreas señaladas, podría eventualmente reducir la competitividad del mercado, incrementando la probabilidad de que se torne inestable. Asimismo, el proceso continuo de innovación, sin un adecuado marco de seguimiento, puede afectar los intereses de los consumidores por medio de prácticas de mercado insuficientes u opacas.

Cualquiera sea la prioridad o secuencia seleccionada por el plan de implementación,

ésta debe basarse en el principio de proporcionalidad con el objetivo de mantener a los mercados estables, competitivos, y con una visión clara y confiable de que satisfagan las necesidades de consumidores e inversores cada vez más demandantes.

En general, la proporcionalidad se refiere al diseño de políticas financieras y enfoques de supervisión considerando el tamaño, modelo de negocio, actividades y nivel de complejidad de las entidades financieras. Por tanto, para organizaciones de menor complejidad, actividad, tamaño, o modelos simples, menores serán los requerimientos regulatorios y la intrusión de la supervisión. Esto no significa debilitar o diluir los requerimientos regulatorios. En su lugar, debe representar la correcta comprensión de los mercados bajo vigilancia y la eficiente asignación de las capacidades de monitoreo para aquellas entidades que representan mayor riesgo para el sistema o la economía.

Como el proceso de establecimiento de estándares ha concluido, es tiempo de hacerlo trabajar para un mercado en transformación. Para los reguladores y supervisores financieros, ésta es una oportunidad para contribuir en el diseño de un mercado que además de moderno, sea resiliente, estable, seguro y capaz de servir eficiente y competitivamente a las necesidades de sus clientes, inversores, y economías.

**Suscríbete a nuestro Diario
o envíanos comentarios y sugerencias:**
asba@asbasupervision.org
o al teléfono +52 (55) 5662-0085

Visítanos en nuestra página web:
<http://www.asbasupervision.org/>

Síguenos en Twitter:
 <https://twitter.com/ASBAnews/>

ADVERTENCIA / DERECHOS RESERVADOS

Publicado por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. Oficinas ubicadas en Picacho Ajusco #238 Int. 601 Col. Jardines en la Montaña, México D.F. C.P. 14210, México. Suscripciones: favor escribir a asba@asbasupervision.org o llamar al teléfono (5255) 5662-0085. Prohibida su reproducción total o parcial, excepto con autorización. Todos los derechos reservados. La información ha sido obtenida por ASBA de fuentes consideradas confiables y, por lo general, públicas o de sus Miembros Asociados. Sin embargo, dada la posibilidad de error humano y/o mecánico de nuestras fuentes y/o traductorías, ASBA no garantiza la exactitud, adecuación o integridad de cualquier información, y no se hace responsable por cualesquiera errores, omisiones, o por los resultados derivados del uso de dicha información. Las opiniones y aseveraciones contenidas en los artículos y documentos publicados de autores individuales son de absoluta responsabilidad de los mismos y no comprometen la opinión de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas, de su Junta Directiva o de la Secretaría General. ASBA se reserva el derecho de difundir documentos por este medio a la comunidad supervisora de la Región, y no recibe ningún honorario o comisión por hacerlo.

