

**Consultoría para la evaluación intermedia del Proyecto:
“Fortalecimiento de la Administración de riesgos en el
Sistema Financiero”
(ATN/ME-10449-PE)
BID/FOMIN**

INFORME DE EVALUACIÓN INTERMEDIA

Septiembre de 2010

Tabla de contenido

1. RESUMEN EJECUTIVO.....	4
2. OBJETIVOS Y ACTIVIDADES DE LA CONSULTORÍA.....	5
2.1. OBJETIVO PRINCIPAL.....	5
2.2. COMPONENTES DEL PROGRAMA.....	5
2.3. RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN.....	6
3. COMPONENTE I: CAPACITACIÓN TÉCNICA Y SENSIBILIZACIÓN SOBRE BUENAS PRÁCTICAS DE GESTIÓN DE RIESGOS.....	7
3.1. INTRODUCCIÓN.....	7
3.2. EVOLUCIÓN DEL DESARROLLO DEL COMPONENTE.....	7
3.2.1. <i>¿En qué medida y calidad se ha cumplido con las metas establecidas en el Marco Lógico?</i> ...	8
3.2.2. <i>¿Qué factores internos y externos han ejercido influencia en las entidades financieras y SBS para lograr los objetivos proyectados?</i>	10
3.3. PROBLEMAS DETECTADOS EN EL DESARROLLO DEL COMPONENTE.....	11
3.3.1. <i>El objetivo es analizar si ¿el diseño del proyecto es el adecuado para lidiar con los problemas que enfrentan?</i>	11
3.3.2. <i>Problemas detectados</i>	11
3.3.3. <i>Otros problemas detectados</i>	11
3.4. ANÁLISIS DE LA PERCEPCIÓN DE LAS EMPRESAS MICROFINANCIERAS.....	12
3.4.1. <i>¿Las entidades financieras que vienen participando del proyecto están satisfechos con la calidad y la entrega de los servicios?</i>	12
3.4.2. <i>¿De qué manera los servicios no están satisfaciendo las expectativas de los beneficiarios?</i> .	12
3.5. FACTORES ADICIONALES PARA EL ÉXITO DEL COMPONENTE.....	13
3.5.1. <i>¿Qué mejoras concretas o cambios se vienen dando en las entidades financieras y los servicios que ofrecen como resultado directo del programa?</i>	13
3.5.2. <i>¿Hasta qué punto se podría decir que se incrementará la capacidad de las entidades financieras para medir y evaluar el riesgo?</i>	13
3.5.3. <i>¿Qué otros factores exógenos/ endógenos podrían afectar esta capacidad?</i>	13
3.5.4. <i>¿De qué manera se debe proceder en el tiempo restante de ejecución del proyecto para lograr y/o elevar el impacto esperado?</i>	14
4. COMPONENTE II: MODERNIZACIÓN DE LA PLATAFORMA TECNOLÓGICA.	15
4.1. INTRODUCCIÓN.....	15
4.2. EVOLUCIÓN DEL DESARROLLO DEL COMPONENTE.....	15
4.2.1. <i>¿En qué medida y calidad se ha cumplido con las metas establecidas en el Marco Lógico?</i> .	15
4.2.2. <i>¿Qué factores internos y externos han ejercido influencia en las entidades financieras y SBS para lograr los objetivos proyectados?</i>	16
4.3. PROBLEMAS DETECTADOS EN EL DESARROLLO DEL COMPONENTE.....	17
4.3.1. <i>¿El diseño del proyecto es el adecuado para lidiar con los problemas que enfrentan?</i>	17
4.4. ANÁLISIS DE LA PERCEPCIÓN DE LAS EMPRESAS MICROFINANCIERAS.....	17
4.5. FACTORES ADICIONALES PARA EL ÉXITO DEL COMPONENTE.....	17
4.5.1. <i>¿Qué mejoras concretas o cambios se vienen dando en las entidades financieras y los servicios que ofrecen como resultado directo del programa?</i>	17
4.5.2. <i>¿Hasta qué punto se podría decir que se incrementará la capacidad de las entidades financieras para medir y evaluar el riesgo?</i>	17
4.5.3. <i>¿Qué otros factores exógenos/ endógenos podrían afectar esta capacidad?</i>	18
4.5.4. <i>¿De qué manera se debe proceder en el tiempo restante de ejecución del proyecto para lograr y/o elevar el impacto esperado?</i>	18
5. COMPONENTE III: COORDINACIÓN INTERINSTITUCIONAL Y DESARROLLO DE LA CRO.....	19
5.1. INTRODUCCIÓN.....	19
5.2. EVOLUCIÓN DEL DESARROLLO DEL COMPONENTE.....	19
5.2.1. <i>¿En qué medida y calidad se ha cumplido con las metas establecidas en el Marco Lógico?</i> .	20
5.2.2. <i>¿Qué factores internos y externos han ejercido influencia en las entidades financieras y SBS para lograr los objetivos proyectados?</i>	21
5.3. PROBLEMAS DETECTADOS EN EL DESARROLLO DEL COMPONENTE.....	22

5.3.1. El objetivo es analizar si ¿el diseño del proyecto es el adecuado para lidiar con los problemas que enfrentan?	22
5.4. ANÁLISIS DE LA PERCEPCIÓN DE LAS EMPRESAS MICROFINANCIERAS	22
5.4.1. ¿Las entidades financieras que vienen participando del proyecto están satisfechos con la calidad y la entrega de los servicios?.....	22
5.4.2. ¿De qué manera los servicios no están satisfaciendo las expectativas de los beneficiarios? .	22
5.5. FACTORES ADICIONALES PARA EL ÉXITO DEL COMPONENTE	23
5.5.1. ¿Qué mejoras concretas o cambios se vienen dando en las entidades financieras y los servicios que ofrecen como resultado directo del programa?.....	23
5.5.2. ¿Hasta qué punto se podría decir que se incrementará la capacidad de las entidades financieras para medir y evaluar el riesgo?.....	23
5.5.3. ¿Qué otros factores exógenos/endógenos podrían afectar esta capacidad?	23
5.5.4. ¿De qué manera se debe proceder en el tiempo restante de ejecución del proyecto para lograr y/o elevar el impacto esperado?.....	24
6. SOSTENIBILIDAD DEL PROYECTO	25
6.1. CONTEXTO POLÍTICO, ECONÓMICO Y FINANCIERO.....	25
6.1.1. ¿Fueron relevantes los objetivos y el diseño del proyecto dado el contexto político, económico, y financiero?.....	25
6.1.2. ¿Hay algún factor que ponga en riesgo el proyecto?	26
6.2. SOSTENIBILIDAD DEL COMPONENTE I.....	26
6.2.1. ¿Qué aspectos del proyecto se espera que deban ser sostenibles?.....	26
6.2.2. ¿Se podrá continuar la entrega de servicios después que los recursos del FOMIN se hayan terminado?.....	26
6.2.3. ¿SBS ha establecido o pretende establecer mecanismos para asegurar la sostenibilidad?	26
6.2.4. ¿Se cuenta con plan/estrategia de sostenibilidad?	26
6.2.5. ¿Cuán viable es este plan?	27
6.2.6. ¿Qué rol juegan/ deberán jugar las entidades financieras con las que el proyecto viene trabajando para asegurar la sostenibilidad de la propuesta?.....	27
6.3. SOSTENIBILIDAD DEL COMPONENTE II.....	27
6.3.1. ¿Qué aspectos del proyecto se espera que deban ser sostenibles?.....	27
6.3.2. ¿Se podrá continuar la entrega de servicios después que los recursos del FOMIN se hayan terminado?.....	28
6.3.3. ¿SBS ha establecido o pretende establecer mecanismos para asegurar la sostenibilidad?	28
6.3.4. ¿Se cuenta con plan/estrategia de sostenibilidad?	28
6.3.5. ¿Cuán viable es este plan?	28
6.3.6. ¿Qué rol juegan/ deberán jugar las entidades financieras con las que el proyecto viene trabajando para asegurar la sostenibilidad de la propuesta?.....	28
6.4. SOSTENIBILIDAD DEL COMPONENTE III.	29
6.4.1. ¿Qué aspectos del proyecto se espera que deban ser sostenibles?.....	29
6.4.2. ¿Se podrá continuar la entrega de servicios después que los recursos del FOMIN se hayan terminado?.....	29
6.4.3. ¿SBS ha establecido o pretende establecer mecanismos para asegurar la sostenibilidad?	29
6.4.4. ¿Se cuenta con plan/estrategia de sostenibilidad?	30
6.4.5. ¿Cuán viable es este plan?	30
6.4.6. ¿Qué rol juegan/ deberán jugar las entidades financieras con las que el proyecto viene trabajando para asegurar la sostenibilidad de la propuesta?.....	30
7. DESEMPEÑO DE LA SBS COMO EJECUTOR	31
7.1. COMPONENTE I: CAPACITACIÓN TÉCNICA Y SENSIBILIZACIÓN SOBRE BUENAS PRÁCTICAS DE GESTIÓN DE RIESGOS.	31
7.1.1. ¿Cuál ha sido el desempeño de SBS en cuanto a los indicadores de resultados proyectados y responsabilidades acordadas con respecto a la ejecución del proyecto?	31
7.1.2. ¿Qué efectos imprevistos se pueden visualizar?.....	31
7.1.3. ¿Qué recomendaciones para mejorar la ejecución del programa durante el tiempo que resta para su culminación se pueden sugerir?	31
7.2. COMPONENTE II: MODERNIZACIÓN DE LA PLATAFORMA TECNOLÓGICA.....	32
7.2.1. ¿Cuál ha sido el desempeño de SBS en cuanto a los indicadores de resultados proyectados y responsabilidades acordadas con respecto a la ejecución del proyecto?	32
7.2.2. ¿Qué efectos imprevistos se pueden visualizar?.....	32

7.2.3. ¿Qué recomendaciones para mejorar la ejecución del programa durante el tiempo que resta para su culminación se pueden sugerir?	32
7.3. COMPONENTE III: COORDINACIÓN INTERINSTITUCIONAL Y DESARROLLO DE LA CRO	32
7.3.1. ¿Cuál ha sido el desempeño de SBS en cuanto a los indicadores de resultados proyectados y responsabilidades acordadas con respecto a la ejecución del proyecto?	32
7.3.2. ¿Qué efectos imprevistos se pueden visualizar?	33
7.3.3. ¿Qué recomendaciones para mejorar la ejecución del programa durante el tiempo que resta para su culminación se pueden sugerir?	33
8. LECCIONES APRENDIDAS	34
9. CONCLUSIONES	36
10. ANEXOS	38
10.1. ANEXO 1: REVISIÓN DE LOS CURSOS	38
10.1.1. Seminario Buenas Prácticas en Gestión Integral de Riesgos	38
10.1.2. Buenas Prácticas en Gestión Avanzada de Riesgos de Crédito Retail – Corporativo	39
10.1.3. Seminario de Capacitación en Normas Internacionales de Información Financiera	40
10.1.4. Técnicas econométricas y construcción de modelos internos	42
10.1.5. Curso de Estimación de Modelo Internos Avanzados de Riesgos de Créditos	44
10.1.6. Estimación y validación de modelos internos con CRO-retail y corporativo	45
10.2. ANEXO 2: DOCUMENTACIÓN	48
10.3. ANEXO 3: ENTREVISTAS A LOS PARTICIPANTES DE LOS CURSOS	49
10.3.1. Entrevista 1 CMAC- Arequipa	49
10.3.2. Entrevista 2 - Financiera Edyficar	51
10.3.3. Entrevista 3 – Financiera Confianza	52
10.3.4. Entrevista 4 - EDPYME Acceso Crediticio	55
10.3.5. Entrevista 5 - PROEMPRESA	56
10.4. ANEXO 4: ENCUESTA PARA EL PROFESOR	59
10.5. ANEXO 5: REUNIONES REALIZADAS	60
10.6. ANEXO 6: LISTA DE CONTACTOS	61

1. Resumen ejecutivo

Este documento presenta las principales conclusiones sobre la evaluación intermedia del proyecto “Fortalecimiento en la Administración de Riesgos en el Sistema Financiero”. Para realizar este informe se analizó el desempeño del proyecto evaluando cada uno de los componentes en los que se divide y que debían ser ejecutados hasta la fecha. Se comparó los resultados obtenidos con los resultados esperados descritos en el Marco Lógico (ML). Asimismo se evaluó el impacto de este proyecto en los principales beneficiarios, las entidades financieras, la sostenibilidad del proyecto y el desempeño de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) como ejecutora del proyecto.

Para llevar a cabo las evaluaciones se recopiló información y documentación de cada uno de los componentes (Planes Operativos de Acción (POA), términos de referencias, informes realizados por la SBS, especificaciones técnicas, entre otros). Adicionalmente se realizaron entrevistas a profundidad con las partes involucradas en el proyecto: personal de la SBS, de las entidades financieras, así como también profesores que impartieron los cursos.

Del análisis realizado se puede concluir que existe un adecuado desempeño en los tres componentes analizados, estos han cumplido con lo establecido en el ML reflejando la buena participación de la SBS en la ejecución del proyecto. A pesar de ciertos imprevistos presentados, sobre todo en el componente I, se pudo llevar a cabo la mayoría de actividades en todos los componentes, aquellas que no fueron realizadas se reemplazaron por otras con el mismo fin. Se percibió también mediante las entrevistas a los principales beneficiarios que en promedio están satisfechos con la realización de los cursos y talleres; sin embargo, recalcaron la existencia de ciertos factores que perjudicaron la plena realización de los mismos y el logro de los objetivos.

Un aspecto importante de la presente evaluación es conocer si el proyecto tiene sostenibilidad en el tiempo. Para ello, se evalúa la sostenibilidad de cada uno de los componentes, la cual es posible bajo ciertas condiciones. Por ejemplo, el componente I necesitaría apoyo de las entidades financieras así como de internacionales para seguir implementando los cursos, pasantías y talleres. En relación al componente II ya fue terminado y la sostenibilidad del mismo se basa en los requerimientos que se formularon respecto a las características del software y hardware que aseguraban el buen funcionamiento de la plataforma tecnológica. Respecto al componente III ya se realizaron todas las actividades, solo debería ser sostenible la página de consultas mediante la cual las entidades resuelvan las principales preguntas sobre los requerimientos diseñados para la Central de Riesgo de Operaciones (CRO). Además es indispensable asegurar el buen desempeño de los desarrolladores externos ya que estos harán posible el buen funcionamiento de la CRO. Asimismo la sostenibilidad del proyecto en conjunto es viable ya que está basado en la implementación de la CRO la cual es un componente trascendental para la implementación de Basilea II.

La SBS se ha esforzado por realizar en cumplir con los objetivos de los componentes; sin embargo, existen diversos factores que afectaron a la implementación de algunos cursos y talleres que lamentablemente no permitieron que se aproveche al 100% estas actividades. El análisis de dichos factores servirá como referencia para replicar esta experiencia en otros países.

El presente documento está dividido en cuatro secciones:

Primero, se presenta la evaluación de cada componente respecto al desempeño según el Marco Lógico establecido para cada uno de ellos, se evalúa el impacto de cada componente en los beneficiarios del proyecto. En segundo lugar se presenta la evaluación de la sostenibilidad del proyecto, desagregada por cada componente, donde se analiza si es viable que se mantenga en tiempo. En tercer lugar, se presenta la evaluación del desempeño de la SBS como agencia

ejecutora del proyecto, se exponen las dificultades que enfrentó y recomendaciones para lo que resta del proyecto. Cuarto, se describe el contexto en el que se ha desarrollado el proyecto, ya sean condiciones económicas políticas y financieras, con el fin de identificar los factores que han hecho posibles la buena ejecución del proyecto. Finalmente, se presentan las principales conclusiones del proyecto en general.

2. Objetivos y actividades de la consultoría

2.1. Objetivo principal

El objetivo principal de este informe será elaborar una evaluación intermedia del proyecto “Fortalecimiento de la Administración de riesgos en el Sistema Financiero” ejecutado por la SBS. La estructura de la evaluación se realizará de la siguiente manera:

Se describirá el desempeño del proyecto y se comparará el resultado obtenido hasta el momento con los resultados esperados descritos en el ML.

Se evaluará la estrategia de intervención, se verá si las acciones realizadas por la SBS realmente son acordes al objetivo del proyecto (estrategia de intervención, calidad y potencial impacto) y se evaluará el impacto de estas en los beneficiarios del proyecto, donde se describirá si han sido las adecuadas para mejorar el desempeño de los mismos.

Para finalizar se propondrán sugerencias y acciones concretas para asegurar y maximizar el impacto y logro de los objetivos del proyecto en lo que queda de ejecución, así como una valoración de la sostenibilidad, se recopilará lecciones aprendidas y se proporcionará recomendaciones para futuras operaciones del BID en proyectos similares.

2.2. Componentes del programa

Este proyecto está conformado por cuatro componentes, los cuales están orientados a contribuir con el desarrollo del objetivo del proyecto. Los componentes son los siguientes:

Componente I: Capacitación técnica y sensibilización sobre buenas prácticas de gestión de riesgos.

- Seminarios de buenas prácticas en gestión de riesgos
- Talleres modulares de capacitación técnica
- Pasantías en el exterior para conocer experiencias en CRO
- Portal electrónico de aprendizaje y consulta informativa

Componente II: Modernización de la plataforma tecnológica.

- Adquisición de hardware
- Adquisición de software

Componente III: Coordinación interinstitucional y desarrollo de la CRO

- Procesos de consulta sobre los requerimientos de información
- Visitas in situ a las entidades financieras
- Formación de equipos de trabajo con gremios del SF
- Talleres para coordinación de la implementación de la CRO
- Talleres de disseminación dentro de los gremios
- Servicios de desarrollo de solución tecnológica de la CRO

Componente IV: Disseminación y evaluación

- Guía detallada de los pasos para implementar la CRO
- Disseminación internacional
- Disseminación nacional

En las siguientes secciones se evaluarán los puntos mencionados anteriormente de cada uno de los componentes, así como también se hará una evaluación del proyecto en general. Sin embargo, no se realizará la evaluación del componente IV puesto que está programado para cuando se termine la implementación total de la CRO, y en la actualidad esta aún no ha sido finalizada.

2.3. Resultados de la evaluación

El propósito del proyecto en general es modernizar las tecnologías de medición y evaluación de riesgos que utiliza el sistema financiero, tanto de las entidades financieras como de la SBS. Así se espera ampliar la información utilizada para fines de evaluación de riesgo crediticio y un aumento en el uso de modelos cuantitativos que permitan el análisis de riesgo desagregado por deudor y operaciones. Para esto debe establecerse una base de datos por deudor y operaciones, esto es importante ya que una base de datos por deudor no contiene suficiente información para implementar el Nuevo Acuerdo de Capital (NAC). Esta base permitirá generar una medida más sensible al riesgo al identificar cada operación, el riesgo subyacente del deudor y las características específicas del mitigante. Además se podrá homogeneizar los parámetros y los términos que se utilizan a nivel internacional y desarrollar metodologías internas que permitan reconocer las pérdidas no esperadas (capital) y las pérdidas esperadas (provisiones) como parte de un cálculo sobre la misma distribución de pérdidas.

A continuación, procederemos a evaluar cada componente para ver si contribuyen al propósito del proyecto.

3. Componente I: Capacitación técnica y sensibilización sobre buenas prácticas de gestión de riesgos

3.1. Introducción

Para la evaluación de este componente se realizaron las siguientes reuniones/entrevistas:

- Con los representantes del proyecto en la SBS (Martha Escudero y Jorge Olcese)¹, para conocer las dificultades que tuvieron en la implementación de este componente.
- Con el profesor Salvador Rayo para recoger sus impresiones sobre el nivel de los alumnos y la profundidad de los temas tratados en su curso
- Entrevistas a 5 instituciones financieras que fueron participantes de cursos y/o talleres para conocer la percepción sobre los cursos².

También se revisaron los siguientes documentos: Syllabus, términos de referencia, actas de asistencia, presentaciones para todos los cursos, seminario y talleres que fueron impartidos, además se revisaron tres encuestas realizadas a los alumnos sobre la evaluación del curso y los profesores.

Además de ello, se analizaron los Planes Operativos de Acción (POA's) para los años 2008, 2009, 2010-2011, Informe semestral del progreso-2009 y el Project Status Report (enero-junio 2010), en los cuales se obtuvo información sobre los objetivos del componentes, plazos establecidos para las actividades y el nivel de avance de las mismas.

3.2. Evolución del desarrollo del componente

Este componente buscará perfeccionar el conocimiento técnico aplicado a la evaluación de riesgos y sensibilizar a los directivos del SF sobre la importancia de acompañar este perfeccionamiento con un cambio integral en la gestión de riesgos.

Para verificar que el Componente I ha cumplido con el Marco Lógico se debe comprobar que:

- Profesionales de las áreas de informática, análisis de riesgo y estudios económicos/econométricos de las entidades financieras y de las SBS hayan recibido capacitación técnica para hacer uso de técnicas modernas de administración de riesgo (30 a los 18 meses y 120 al finalizar el proyecto).
- Directivos de las entidades financieras (gerentes generales y de riesgos) hayan sido sensibilizados respecto de la importancia de incorporar técnicas modernas de administración de riesgos (40 a los 18 meses y 120 al finalizar el proyecto).
- Profesionales del sector financiero (10 de la SBS, 1 de BM y 4 IMF) hayan sido capacitados por expertos internacionales para la implementación general de la CRO y la explotación de la información proveniente de la misma (6 a los 18 meses y 18 al finalizar el proyecto).
- Se haya elaborado un portal electrónico con todo tipo de información respecto a la CRO, incluyendo materiales de las actividades de capacitación y asistencia técnica, así como también herramientas tecnológicas que permitan generar reportes en base a la información contenida en la CRO (desarrollado a los 18 meses y en pleno al finalizar el proyecto).

A continuación se presentan las actividades del componente:

¹ Anexo 5: Reuniones realizadas.

² Anexo 3: Entrevistas a los participantes de los cursos.

1.1	Seminarios de buenas practicas en gestion de riesgos	nov-07	nov-11
1.1.1	Gestión de Riesgo Integral	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.1.2.1	Gestión Avanzada de Riesgos de Crédito-Retail	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.1.2.2	Gestión Avanzada de Riesgos de Crédito-Corporativo	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.1.3	Sistemas de Información para IRB y explotación de información de la CRO	sep-11	nov-11
1.1.4	Seminarios de Capacitación en Normas Internacionales de Información Financiera	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.2	Talleres modulares de capacitacion tecnica	sep-08	sep-10
1.2.1	Técnicas econométricas y construcción de modelos internos-retail	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.2.2	Técnicas econométricas y construcción de modelos internos-corporativo	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.2.3	Estimación de modelos internos avanzados	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.2.4	Estimación y validación de modelos internos con CRO-retail y corporativo	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.2.5	Estimación y validación de modelos internos con CRO-retail y corporativo	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.2.6	Talleres sobre base de datos de eventos de pérdida por riesgos operacionales	jul-10	sep-10
1.3	Pasantías en el exterior para conocer experiencia CRO	nov-07	oct-10
1.3.1	Conocer herramientas, necesidades y desafío de tecnologías de información en la validación e integración de los modelos a la gestión de riesgo de las empresas y proceso de elaboración de los modelos y pruebas de cuantitativas.	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.3.2	Conocer in situ el proceso de explotación de la CRO para la supervisión e integración de los modelos a la gestión integral del riesgo	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.3.3	Verificar la operación de la recepción y validación de los registros de operaciones de crédito así como la configuración de la base de datos de explotación	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.3.4	Supervisión de las titulaciones y las inversiones bajo el enfoque IRB	ago-10	oct-10
1.3.5	Problemática Microfinanciera dentro del Nuevo Acuerdo de Capital (compartir problemas de migración, información y como fueron solucionados)	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.3.6	Pasantías en Armonización de las NIIF	ACTIVIDAD REALIZADA	
1.4	Portal electronico de aprendizaje y consulta informativa	ene-09	dic-11

3.2.1. ¿En qué medida y calidad se ha cumplido con las metas establecidas en el Marco Lógico?

Hasta la fecha se han dictado el 80% de los cursos, talleres y seminarios establecidos en los POA desde el 2007 hasta el 2010. Solo falta un curso y un taller los cuales fueron reprogramados y se planean realizar entre este y el próximo año. Respecto a las pasantías programadas una fue remplazada por un taller y solo faltaría la realización de una de ellas.

PROFESIONALES CAPACITADOS

Durante el desarrollo de este componente se ha logrado capacitar aproximadamente:

- 645 profesionales los cuales pertenecen a las entidades financieras y a la SBS a través del dictado de los talleres, cursos y seminarios de capacitación.
- 53 gerentes generales y de riesgo.
- 9 funcionarios de la SBS que participaron en las pasantías.

Se puede comprobar que se dio un excelente desempeño, ya que se cumplieron con los mínimos establecidos e incluso el número de profesionales capacitados superó en 5 veces lo establecido por el ML.

RETRASOS EN LA REALIZACIÓN DE CURSOS

A pesar de este buen desempeño en la realización de los cursos talleres y pasantías a lo largo del desarrollo de este componente se presentaron algunos retrasos:

- **Reprogramación del Seminario Sistemas de Información para IRB y explotación de información de la CRO:** se programó inicialmente para el segundo semestre del

2009³ y posteriormente se reprogramó para realizarse entre setiembre - noviembre del 2011 (fecha tentativa)⁴, esto se debió a que no se habían logrado los avances esperados respecto a los registros de información en la CRO lo cual no permitía que se aprovechará el seminario como se tenía previsto. Actualmente no es segura la realización de éste ya que aún no se culmina con la implementación de la CRO, además de ello los funcionarios de la SBS, los cuales dictarán este seminario, se encuentran en el desarrollo de otros proyectos. Si no lograra llevarse a cabo la realización de este seminario la SBS buscará implementar algún otro curso o taller que se considere necesario⁵.

- **Reprogramación del taller Base de datos por pérdidas operacionales:** se programó inicialmente entre abril y junio del 2009⁶ y posteriormente se reprogramó para julio - setiembre 2010⁷. Inicialmente este taller no estuvo incluido en el diseño de la implementación del proyecto sino que fue añadido en el 2009 debido a la importancia del contenido del mismo por este motivo no se pudo desarrollar las bases del curso en el tiempo estipulado. Además, no se identificó expertos en el tema que pudieran dictar el curso en la fecha programada, ya que varios de ellos son del extranjero. A pesar de los retrasos, actualmente ya se están elaborando las bases y se espera que se realice este año⁸.

REPROGRAMACIÓN DE UNA PASANTÍA

La pasantía “*Supervisión de las titulizaciones y las inversiones bajo el enfoque IRB*” fue añadida en el POA 2009 y programada para abril – junio de ese mismo año; sin embargo, fue reprogramada para el 2010⁹. Se tenía previsto visitar al Financial Service Authority (supervisor inglés) sin embargo, debido a que el tema de titulizaciones e inversiones ha estado en revisión desde la crisis, este supervisor estuvo participando activamente en las definiciones de aquello que se modificaría en las reglamentaciones de la supervisión bancaria internacional¹⁰.

ELIMINACIÓN PASANTÍA

La pasantía sobre “*Problemática Financiera dentro del Nuevo Acuerdo de Capital*” se planteó con el fin de tomar conocimiento in situ de un mercado financiero donde las IMF se encuentren comprometidas con la migración al NAC y estén organizadas para adaptarse al mismo. Para esto se planteó ir a Alemania, país que ha presentado avances importantes y mejoras en este sector, pero al existir restricciones para efectuar desembolsos en un país que no es miembro del BID no se pudo realizar la pasantía. Debido a las coordinaciones que mantiene la SBS con ASOMIF se observó que este gremio realizó actividades con consultorías externas que mostraban las experiencias de los mercados financieros en otros países entre los cuales también figuraba Alemania. Por lo que se programó un taller con el objetivo de aprovechar estas experiencias recogidas y difundirlas entre las entidades microfinancieras para que sean materia de análisis y discusión y que ayuden a plantear soluciones en este sector. Así se reemplazó la pasantía por un taller de discusión con el mismo propósito que se realizó en octubre del 2009.

PORTAL ELECTRONICO DE LA CRO DE LA SBS

Respecto al portal electrónico se ha comprobado que:

³ POA 2009

⁴ POA 2010

⁵ Segunda reunión SBS.

⁶ POA 2009

⁷ POA 2010

⁸ Segunda reunión SBS.

⁹ POA 2010

¹⁰ Segunda reunión SBS

- Se puede encontrar material de todos los cursos y talleres dictados.
- Las presentaciones que se encuentran en dicho portal poseen lo más relevante sobre los cursos por lo que resulta un material de guía sencillo para los participantes.
- Se puede encontrar información sobre los requerimientos de la CRO.

DESEMPEÑO DEL COMPONENTE

Los elementos de este componente han permitido que los participantes, directivos y profesionales del SF incrementen sus capacidades respecto a las metodologías avanzadas de riesgo, permitiendo:

- Una mayor visión integral
- Mayor información
- Actualización de sus conocimientos

De esta manera se espera que las IMF estén más preparadas para cuando consideren necesario implementar Basilea II y decidan dejar el modelo estándar de evaluación de riesgos y hacer uso de su propio modelo IRB que permitirá mejorar su medición de riesgo, margen, etc.

De la evaluación de este primer componente se puede concluir que la SBS tuvo un buen desempeño; a pesar, de los retrasos presentados se ha podido realizar la mayoría de las actividades previstas. Uno de estos retrasos se debe a factores externos fuera del control de la SBS (el retraso de la pasantía debido a la crisis). El Taller Base de datos por pérdidas operacionales ha sido reprogramado y actualmente ya se están elaborando las bases, se estima que se realizara a finales de este año. Sin embargo, respecto al seminario Sistemas de Información para IRB y explotación de información de la CRO aún no se ha confirmado su implementación, en caso de no llevarse a cabo la SBS está evaluando como utilizar esos recursos para implementar un taller o seminario que también ayude a cumplir con los objetivos del componente.

3.2.2. ¿Qué factores internos y externos han ejercido influencia en las entidades financieras y SBS para lograr los objetivos proyectados?

FALTA DE PERSONAL DE EQUIPO DE IMPLEMENTACIÓN EN LAS MICROFINANCIERAS

Algunas de las IMF aún no han conformado un equipo que se encargue de la implementación de Basilea II, muchas de ellas ven esta implementación como un tema de largo plazo debido a que les es suficiente el modelo estándar porque les permite un cálculo de probabilidad e incumplimiento, credit scoring, entre otros lo que explicaría que no cuenten con el personal especializado en el tema de riesgos.

Esto afecta al logro de los objetivos de este componente, ya que las IMF designan personas que no están totalmente involucradas con el tema de riesgos sino que están dedicadas a otras actividades por lo que no cuentan con las bases suficientes lo cual impide que se difunda realmente el conocimiento impartido por los cursos, se reduce la probabilidad de que este se implemente en su trabajo y que se genere un cambio en la gestión de riesgos¹¹.

RETRASO EN LA IMPLEMENTACION DE LA CRO E IMPLEMENTACIÓN DEL CURSO

El retraso en la implementación de la CRO provocado por la retroalimentación con las microfinancieras originó que no se lleve a cabo el "Seminario Sistemas de Información para IRB y explotación de información de la CRO" el cual se considera un curso importante ya que el propósito de este era transferir las experiencias y los conocimientos adquiridos por los

¹¹ Segunda reunión SBS

funcionarios de la SBS involucrados en las tareas de definiciones de la base de datos de la CRO así como en los estudios de los modelos IRB (calificación internas de riesgos).

3.3. Problemas detectados en el desarrollo del componente

3.3.1. El objetivo es analizar si ¿el diseño del proyecto es el adecuado para lidiar con los problemas que enfrentan?

DISEÑO ADECUADO DEL COMPONENTE

Si bien solo con este componente no se podrá realizar un cambio integral en el área de riesgos de las entidades, éste permitirá capacitar a los profesionales y directivos de las entidades para que conozcan sobre la importancia y los beneficios que conlleva la implementación de un nuevo modelo de riesgo.

3.3.2. Problemas detectados

A pesar del buen diseño se detectaron algunos problemas a lo largo de la realización del componente.

CURSOS NO SEGMENTADOS POR ENTIDADES

En los cursos y seminarios participaban conjuntamente los trabajadores de las microfinancieras y los del sector bancario. Esto ocasionó, debido al nivel avanzado de algunos de los cursos, que los de las entidades microfinancieras no entiendan algunos temas importantes debido a la poca cercanía con los mismos. Además muchos de los ejemplos eran aplicativos para el caso del sector bancario y no para el de las microfinancieras¹².

PERSONAL NO ESPECIALIZADO

Algunos participantes no eran personas especializadas en el área de riesgos, sobre todo en el sector microfinanciero. Esto podría ocasionar que lo aprendido en los cursos no sea aplicado ni diseminado en el área de riesgos de las mismas entidades.

3.3.3. Otros problemas detectados

MODELO BÁSICO DE EVALUACIÓN DE RIESGO EN LAS MICROFINANCIERAS

Los principales problemas que enfrentan las IMF son que no cuentan con un buen modelo de evaluación de riesgo ya que muchas de ellas siguen con el modelo básico estándar. Este modelo no efectúa una buena medición del riesgo por lo que reduce su competitividad con respecto a aquellas entidades financieras que aplican un modelo IRB.

PROFESORES EXTRANJEROS Y DIFICULTAD DE ENCONTRAR PROFESORES LOCALES

La dificultad de encontrar profesores expertos en tema de riesgos en el Perú provocó el retraso de algunos cursos, ya que había que adecuarse a la disponibilidad de los profesores del extranjero.

Algunos de estos profesores extranjeros no conocían a profundidad la normativa o la regulación peruana por lo que a veces el contenido de los cursos no resultaba del todo aplicativo para el contexto peruano.

¹² Anexo 3: Entrevistas a los participantes de los cursos.

3.4. Análisis de la percepción de las empresas microfinancieras

3.4.1. ¿Las entidades financieras que vienen participando del proyecto están satisfechos con la calidad y la entrega de los servicios?

De las encuestas realizadas¹³ los asistentes consideran:

BUEN CONTENIDO DE LOS CURSOS

Los temas tratados en los seminarios y cursos fueron relevantes respecto al objetivo de incrementar sus conocimientos en la evaluación y medición del riesgo, concuerdan en que se expusieron temas importantes, los cuales les permitieron adquirir o ampliar sus conocimientos.

Estos cursos además permitieron mostrar la necesidad de las microfinancieras de alinear sus bases de datos a las nuevas estructuras de la CRO, no solo porque es un requerimiento de la SBS sino también para la evaluación y seguimiento de sus operaciones y mejora de sus procesos permitiendo así mejores márgenes y menor riesgo¹⁴.

PROFESORES COMPETENTES

Los profesores que impartieron estos seminarios en su mayoría fueron profesores muy competentes, todos mostraron dominio en los temas expuestos y fueron muy receptivos a las preguntas realizadas por los participantes lo cual permitió una mayor interacción y así se pudo resolver las dudas que existían.

IMPORTANCIA DEL PORTAL ELECTRÓNICO

El portal electrónico ha sido un elemento importante ya que proporciona información relevante, respecto a los materiales y presentaciones de los cursos así como los requerimientos de la CRO esto ha contribuido a facilitar la implementación del proyecto por parte de las entidades.

En conclusión, de las encuestas realizadas se pudo deducir que muchos de los participantes están conformes con los cursos que se dictaron y con el contenido de estos, además resaltan que la mayoría de los profesores eran personas que dominaban ampliamente los temas.

3.4.2. ¿De qué manera los servicios no están satisfaciendo las expectativas de los beneficiarios?

A pesar de que en términos generales los participantes tienen una buena percepción de los servicios que fueron otorgados también manifestaron que existieron algunos inconvenientes que no permitieron el aprovechamiento máximo de los servicios.

EJEMPLOS POCO RELACIONADOS CON LA REGULACIÓN PERUANA

Si bien los profesores invitados, que en muchos casos fueron extranjeros, dominaban el tema de riesgos no tenían un conocimiento profundo del manejo de la regulación en el sistema financiero peruano. Esto influyó a que los aspectos teóricos y prácticos no se adecuaron totalmente al contexto peruano¹⁵.

INSUFICIENTE RELACIÓN TEORICO - PRÁCTICA

En algunos cursos y seminarios no se enfatizó la relación entre la teoría y la práctica, y en aquellos que sí generalmente esta relación estaba enfocada en ejemplos aplicables solo al sector bancario y no para el microfinanciero. Este fue un elemento clave que generó que muchos de los

¹³ Anexo 3: Entrevistas a los participantes de los cursos.

¹⁴ Entrevista Financiera Confianza

¹⁵ Entrevista Edyficar

participantes de estos cursos y talleres no se sientan totalmente satisfechos con el dictado de los mismos.

CURSOS EN FECHAS COMPLICADAS

La mayoría de entrevistados resalta el hecho de que los seminarios y talleres se realizaban en fechas claves, quincena y fin de mes, fechas en las que estos generalmente entregan otros reportes a la SBS y además fechas de cierre para ellos donde están enfocados en otros objetivos. Por lo que les resultaba difícil acudir.

Estos son los problemas que han sido mencionados por la mayoría de las entidades, por lo que mejorar estos aspectos resultaría conveniente para poder lograr completamente los objetivos del componente.

3.5. Factores adicionales para el éxito del componente

3.5.1. ¿Qué mejoras concretas o cambios se vienen dando en las entidades financieras y los servicios que ofrecen como resultado directo del programa?

MEJOR PERCEPCIÓN Y CONOCIMIENTO DEL RIESGO

Las instituciones microfinancieras tienen distintas limitaciones que no permiten la adecuada implementación de sus propios modelos de riesgo, una de estas limitaciones es la alta dependencia de la figura del analista de crédito. Esto genera una subjetivización del proceso y una dependencia del análisis del profesional. Debido a la asistencia a estos talleres y seminarios los profesionales de esta área que evalúan el riesgo así como los directivos y gerentes están siendo capacitados e informados sobre los modelos de riesgos. Así en muchas microfinancieras están trabajando con gente más capacitada, no solo con los que fueron capacitados en los cursos y seminarios, sino que además arman grupos para así difundir lo aprendido¹⁶.

3.5.2. ¿Hasta qué punto se podría decir que se incrementará la capacidad de las entidades financieras para medir y evaluar el riesgo?

IMPLEMENTACIÓN DE MODELOS DE RIESGO AVANZADOS

Los talleres y cursos contribuyen a incrementar el conocimiento respecto a la medición y evaluación de riesgo. Asimismo como se mencionó el rol de estos cursos ha sido mostrar a las entidades microfinancieras la importancia de adoptar un modelo de riesgo más avanzado que el estándar y que estas implementen nuevos métodos de medición y que perciban estos requerimientos de información de la CRO no como algo obligatorio sino como algo que les servirá en el futuro (cuando decidan implementar sus propios modelos de riesgos).

Sin embargo, muchas de estas entidades aún no sienten la necesidad de implementar métodos de medición de riesgo más avanzados que el estándar lo que disminuiría los logros de las capacitaciones en cuanto al contenido avanzado que han tenido muchos de estos cursos.

3.5.3. ¿Qué otros factores exógenos/ endógenos podrían afectar esta capacidad?

Entre los factores que pueden afectar la capacidad de medir y evaluar el riesgo de las entidades financieras se puede nombrar a los siguientes:

- **Rotación de personal**, esta es una característica típica de las IMF, donde la rotación sobre todo de directivos es alta. Este factor podría afectar la capacidad, ya que son los

¹⁶ Entrevista 1: CMAC - Arequipa

directivos y profesionales los que han recibido la capacitación. De este modo la rotación podría originar que ingresen aquellos que no han sido capacitados y que no perciban la importancia de esta implementación. Con lo cual los objetivos del componente se verían afectados.¹⁷

- **Crecimiento de las EFNB**, este factor afecta favorablemente la capacidad de medición de riesgo y evaluación. esto se debe a que muchas de las EDPYME están pasando por un proceso de transición para llegar a ser Financieras. En los últimos años varias EDPYME's se han convertido en financieras; por ejemplo, en marzo del 2008 la Edpyme Edyficar fue autorizada para operar como empresa financiera¹⁸, en setiembre del 2009 dos EDPYME's Crear Arequipa y Confianza lograron su conversión¹⁹. La conversión más reciente se ha dado este año en marzo donde se autorizó el funcionamiento como financiera a la EDPYME Efectiva. Pasar de EDPYME a financiera implica mayores exigencias de parte del regulador por lo que este proceso promueve la necesidad de un cambio estructural, así estas deben deberán adoptar modelos avanzados de riesgo que les permita mejorar el margen de tasas de interés así como disminuir sus requerimientos de capital²⁰.

3.5.4. ¿De qué manera se debe proceder en el tiempo restante de ejecución del proyecto para lograr y/o elevar el impacto esperado?

Para elevar el impacto esperado se debería mejorar en lo relativo al dictado de los cursos, seminarios y talleres. Por ejemplo:

- **Mejores fechas para la realización de los cursos:** deberían realizarse a inicios o después de quincena de mes, porque es cuando más tiempo tienen los participantes de las entidades financieras, no se les cruzaría la fecha de los cursos con cierres, objetivos ni envíos de reportes a la SBS.
- **Agrupar por entidades microfinancieras y bancarias:** debería agruparse por entidades para el dictado de los cursos y seminarios, esto permitiría un mayor entendimiento y aprovechamiento por parte de ambas entidades.
- **Realizar más ejemplos prácticos:** la relación entre la teoría y la práctica es un punto resaltante para la mayoría de profesionales. Por lo que formular ejemplos prácticos acorde a la realidad de cada grupo sería de mucha utilidad.
- **Mayor duración de los cursos:** El que algunos de los cursos duren solo un día hace que los alumnos se saturen y que muchas veces no lleguen a entender completamente lo expuesto.

¹⁷ Segunda reunión SBS

¹⁸ Memoria SBS 2008

¹⁹ Memoria SBS 2009

²⁰ Tercera reunión SBS

4. Componente II: Modernización de la plataforma tecnológica.

4.1. Introducción

Para la evaluación de este componente se realizó una reunión con Igor Sakuma, Martha Escudero y Jorge Olcese²¹ en la cual se obtuvo información sobre el desarrollo de este componente, los factores claves del mismo y los pasos que se siguieron para su realización.

Se revisaron los siguientes informes técnicos, Informe N° 003-2010-DS, Informe N° 004-2010-ds, Informe N° 013-2010-ST, Informe n° 024-2010-DS y Orden de compra convenios²², en los cuales se describen los requerimientos del software y hardware, así como la justificación del mismo. Además de ello, se analizaron los Planes Operativos de Acción (POA's) para los años 2008, 2009, 2010-2011 y el Project Status Report (enero-junio 2010), Informe semestral del progreso-2009 y los términos de referencia, de los cuales se obtuvo información sobre los objetivos del componentes, plazos establecidos para las actividades y el nivel de avance de las mismas

4.2. Evolución del desarrollo del componente

Este componente contempla la adquisición del hardware y software necesario para la carga, procesamiento y explotación de la información integrada bajo el marco de la CRO, la cual incluye información de los clientes, registro de operaciones, garantías, etc. Así se busca complementar los esfuerzos del SF ampliando e integrando la información utilizada para la evaluación de riesgo crediticio bajo el marco de la CRO con lo cual se podrá procesar y explotar la nueva estructura de información para el análisis desagregado por deudores y operaciones.

Para cumplir con el Marco Lógico se debería cumplir lo siguiente:

- Haber desarrollado un modelo de información a través del cual las entidades puedan reportar datos a la CRO. (en los primeros 18 meses)
- Todas las entidades del sistema financiero acceden online a una base de datos con información estandarizada que permite la evaluación del riesgo crediticio por operaciones(al finalizar el proyecto).
- Todas las entidades del sistema financiero –y en particular las IMFs con escasos recursos para invertir en tecnología- tienen acceso online a un software generador de reportes que utiliza la información contenida en la CRO (al finalizar el proyecto).

A continuación se presentan las actividades del componente:

II.	Modernización de la Plataforma Tecnológica	feb-10	sep-10
2.1	Adquisición de hardware	abr-10	sep-10
2.2	Adquisición de software	feb-10	mar-10

4.2.1. ¿En qué medida y calidad se ha cumplido con las metas establecidas en el Marco Lógico?

Hasta la fecha se ha cumplido con el POA diseñado. Se realizaron los requerimientos tanto para el software como para el hardware los cuales aseguraron la alta disponibilidad y contingencia de la data; es decir, que esta esté disponible en todo momento y además que ante cualquier falla en el equipamiento principal no se vea afectado el funcionamiento de la CRO. Una vez definidos

²¹ Anexo 5: Reuniones realizadas

²² Anexo 2.

estos requerimientos se realizó el proceso de licitación y actualmente ya se efectuó la adquisición de ambos.

DISEÑO DE LA CRO

Respecto al modelo a través del cual se reportarán los datos a la CRO se produjeron algunos retrasos debido a las consultas generadas por las IMF; sin embargo se llegó a este último diseño en marzo de 2009²³, dentro del tiempo estipulado por el ML. Es posible que en el futuro se realicen pequeños cambios en este último diseño dependiendo de los problemas que puedan originarse una vez esté en marcha el proyecto²⁴. Luego de la definición de los requerimientos de información de la CRO se inició con los procesos de adquisición del software y hardware.

ADQUISICIÓN DEL SOFTWARE Y HARDWARE

Estas actividades estaban planeadas entre junio 2009 – marzo 2010²⁵; sin embargo, la demora en la definición de los requerimientos de información generó un retraso en la elaboración del análisis y diseño de las especificaciones de parte del equipo de la plataforma tecnológica lo que a su vez retrasó el inicio del proceso de adquisición.

Actualmente, a pesar de estos ligeros retrasos, ya se ha desarrollado la adquisición del software y hardware. La adquisición del software se realizó en marzo del 2010, de acuerdo a lo estipulado en el POA 2009 y la adquisición del hardware se realizó en octubre del 2010, este estará completamente instalado en tres meses como máximo. Luego se iniciará con el proceso de contratación de desarrolladores externos para la construcción de la solución tecnológica que permita la carga, validación y construcción de la data.

Se espera que aproximadamente para el 20 de junio del 2011 ya debe estar en pleno funcionamiento la CRO, ya que para julio del 2011 se tiene previsto que las entidades financieras empiecen el envío de información. A partir de entonces estas entidades podrán acceder online a la base de datos que contendrá la información estandarizada de parte de todo el sistema financiero.

BUEN DESEMPEÑO DEL COMPONENTE II

De la evaluación de este segundo componente se puede concluir que el desempeño ha sido bueno, se han presentado retrasos en algunos factores; sin embargo, esto no ha significado que se aplase la fecha final del proyecto.

4.2.2. ¿Qué factores internos y externos han ejercido influencia en las entidades financieras y SBS para lograr los objetivos proyectados?

EXPERIENCIA PREVIA EN LICITACIÓN

La SBS contaba con experiencia en los procesos de licitación de hardware, anteriormente realizaron un proceso similar, lo cual sirvió para lograr una buena elaboración de los requerimientos solicitados. Así se inició un proceso de interacción de las especificaciones del hardware con los fabricantes que permitió que todos pudieran participar sin que ello haya afectado la calidad de lo adquirido, de esta manera se obtuvo un mejor resultado para la licitación.

²³ Informe semestral del progreso 2009

²⁴ Tercera reunión SBS

²⁵ POA 2009

4.3. Problemas detectados en el desarrollo del componente

4.3.1. ¿El diseño del proyecto es el adecuado para lidiar con los problemas que enfrentan?

ADECUADO DISEÑO DEL COMPONENTE

Los principales beneficiarios de este componente serían los intermediarios financieros con escasas posibilidades de acceso a tecnologías modernas de evaluación de riesgos, tales como bancos locales pequeños e IMF. Por lo que la adquisición del software y hardware adecuados permitirá el buen desempeño de la CRO la cual facilitará que todas las instituciones puedan acceder a esta base de datos que almacena la información a nivel operación y deudor. Así existirá una mayor transparencia en los mercados financieros y estas entidades se verán beneficiadas.

APLICACIÓN DE MODELOS MÁS AVANZADOS

Podrán calcular un modelo *benchmark* a partir de la estimación de parámetros como la Probabilidad de Incumplimiento, la Pérdida dado el Incumplimiento, la Exposición al momento del Incumplimiento y la Madurez de la Exposición.

TASAS DE INTERÉS MÁS COMPETITIVAS

Podrán hacer más competitivas sus tasas de interés entre entidades ya que todas tendrían acceso a la misma información, esto beneficiara principalmente a los clientes de las entidades microfinancieras, sobre quienes actualmente no se posee mucha información, razón por la cual reciben préstamos con altos spread que reflejan dicha incertidumbre, así al ser la información un recurso fundamental servirá para desagregar los riesgos por deudor y por operación, para luego determinar un *pricing* adecuado.

La adquisición de software y hardware representa un factor clave ya que permitirá el buen funcionamiento de la Base de Datos, tanto del procesamiento de la información como del soporte para almacenar todos los datos proporcionados por el sistema financiero.

4.4. Análisis de la percepción de las empresas microfinancieras

Debido a que no se finaliza con el proyecto aún las entidades microfinancieras no gozan del acceso a la base de datos mediante la página de la SBS, por lo que no se pudo recoger su percepción respecto al desempeño de este componente, por lo cual no se pueden responder las siguientes preguntas: ¿Las entidades financieras que vienen participando del proyecto están satisfechos con la calidad y la entrega de los servicios? ¿De qué manera los servicios no están satisfaciendo las expectativas de los beneficiarios?

4.5. Factores adicionales para el éxito del componente

4.5.1. ¿Qué mejoras concretas o cambios se vienen dando en las entidades financieras y los servicios que ofrecen como resultado directo del programa?

Aún no se puede visualizar las mejoras concretas o cambios en las entidades causadas por la adquisición del software y hardware que aseguran la alta disponibilidad y contingencia de la data. Una vez que se contrate a los desarrolladores externos y se culmine con el proyecto las entidades podrán percibir estos beneficios.

4.5.2. ¿Hasta qué punto se podría decir que se incrementará la capacidad de las entidades financieras para medir y evaluar el riesgo?

MEJORA DEL HISTORIAL CREDITICIO

La adquisición del software y hardware es uno de los puntos más importantes del proyecto ya que estos serán la base para la buena realización de uno de los objetivos más importantes que es la implementación de la CRO. Esto permitirá solucionar la problemática del historial del crédito que enfrentan las entidades, sobre todo las microfinanciera las cuales generalmente cuentan con información irregular, incompleta o imprecisa lo que provoca que las bases de datos que utilizan para realizar el análisis o modelos, contengan escasas observaciones o insuficiente información.

4.5.3. ¿Qué otros factores exógenos/ endógenos podrían afectar esta capacidad?

Entre los factores que afectarían la capacidad están:

- El incumplimiento de la garantía por parte de los proveedores de los equipos, la cual consiste en garantizar que los equipos adquiridos sean nuevos, libres de vicios ocultos y defectos lo que implica el buen funcionamiento de los mismos y que haya un servicio de soporte disponible en todo momento.
- Errores en la introducción de información por parte de las entidades financieras.

4.5.4. ¿De qué manera se debe proceder en el tiempo restante de ejecución del proyecto para lograr y/o elevar el impacto esperado?

Tanto la adquisición de software como del hardware ha finalizado, solo faltaría la instalación de dichos componentes que probablemente esté lista para fines de diciembre. Sin embargo, se mencionó que la SBS podría comprar un software que permita una mejor captura y validación de la data en el futuro, que el utilizado en la Central de Riesgos actual. Para el buen funcionamiento del nuevo software se necesitarían dos años de información de las entidades financieras, por lo que si piensan en el futuro incorporar este software la SBS debe asegurarse del envío continuo de información²⁶.

Se debe contemplar los mecanismos necesarios para garantizar que el proceso de identificación de los clientes y avales sea validada por padrones oficiales tales como: SUNAT, SUNARP y RENIEC donde se validará el RUC, la identificación de las personas jurídicas e información de las personas naturales respectivamente.

²⁶Segunda reunión SBS

5. Componente III: Coordinación interinstitucional y desarrollo de la CRO

5.1. Introducción

Para la evaluación de este componente se realizó una reunión con Jorge Olcese²⁷ en la cual se obtuvo información sobre el rol de la SBS como coordinador, los problemas que habían afrontado y como los resolvieron, así como las perspectivas que tienen sobre el funcionamiento de las CRO.

Adicionalmente se realizaron 5 entrevistas²⁸ a microfinancieras para conocer la percepción que tienen del rol de la SBS como coordinador del proyecto y sobre los “Talleres para Coordinación de la implementación de la CRO”, dictados por la SBS.

Además de ello, se analizaron los Planes Operativos de Acción (POA's) para los años 2008, 2009, 2010-2011 y el Project Status Report (enero-junio 2010), Informe semestral del progreso-2009 y los términos de referencia, de los cuales se obtuvo información sobre los objetivos del componentes, plazos establecidos para las actividades y el nivel de avance de las mismas.

5.2. Evolución del desarrollo del componente

Este componente buscará compatibilizar los esfuerzos de las entidades del SFP para reportar la información que alimente la CRO, con el sistema operativo dispuesto por la SBS para desarrollar la CRO. Se considera que se ha cumplido con el ML cuando:

- La estructura y el funcionamiento de la CRO son compatibles con las distintas plataformas tecnológicas y operativas de las entidades financieras. (Al finalizar el proyecto).
- La SBS haya emitido normas que obliguen a los supervisados a utilizar la plataforma y fije con dichas normas los estándares relacionados con la creación de la CRO, lo que hará que sean compatibles con las distintas plataformas tecnológicas y operativas de las entidades financieras. (Al finalizar el proyecto).
- Existen acuerdos institucionales entre la SBS y los gremios representativos de las EBs y las IMF's para coordinar actividades en el desarrollo y funcionamiento del CRO. (al finalizar los primeros 18 meses).

A continuación se presentan las actividades del componente:

III.	Coordinación interinstitucional y desarrollo de la CRO	sep-07	mar-10
3.1	Procesos de consulta sobre los requerimientos de información		
3.1.1	Primera ronda de consultas	ACTIVIDAD REALIZADA	
3.1.2	Segunda ronda de consultas	ACTIVIDAD REALIZADA	
3.2	Visitas in situ a las entidades financieras	abr-09	mar-10
3.2.1	Primera ronda de visitas	ACTIVIDAD REALIZADA	
3.2.2	Segunda ronda de visitas	feb-10	mar-10
3.3	Formación de equipos de trabajo con gremios del SF	ACTIVIDAD REALIZADA	
3.4	Talleres para coordinación de la implementación de la CRO		
3.4.1	Adecuación de procesos operativos - Primer avance	ACTIVIDAD REALIZADA	
3.4.2	Adecuación de procesos operativos - Segundo avance	ACTIVIDAD REALIZADA	
3.4.3	Adecuación de procesos operativos - Tercer avance	jul-10	ago-10
3.5	Talleres de diseminación dentro de los gremios	ACTIVIDAD REALIZADA	
3.6	Contratos de servicios de consultoría para ingreso y codificación de datos a la CRO	sep-10	jun-11

²⁷ Anexo 5: Reuniones realizadas

²⁸ Anexo 3: Entrevistas a los participantes de los cursos..

5.2.1. ¿En qué medida y calidad se ha cumplido con las metas establecidas en el Marco Lógico?

MAYORÍA DE ACTIVIDADES REALIZADAS

Se ha culminado casi todas las actividades planificadas en los POA's, la ronda de consultas, visitas *in situ*, formación de equipos de trabajo con gremios del sistema financiero, talleres para coordinación de la CRO y talleres de diseminación dentro de los gremios. Sin embargo, en el transcurso del desarrollo del componente se produjeron algunos retrasos respecto a la realización de los cursos, así como también se eliminaron algunas actividades programadas, las cuales fueron reemplazadas por otras.

REPROGRAMACIÓN DE LA SEGUNDA RONDA DE VISITAS

Las rondas de visitas *in situ* tienen como objetivo supervisar los avances de la implementación de los requerimientos. Esta actividad estaba programada inicialmente para que se realice entre abril y mayo del 2009²⁹; sin embargo, se volvió a reprogramar para fines de ese año en el cual no se llevó a cabo y finalmente se realizó a inicios del 2010. Esto se debió a que la fecha de las rondas de visitas se pactaba con las entidades³⁰, por lo que se tenía que llegar a un acuerdo con la mayoría de estas. Es por ese motivo que surgieron las reprogramaciones ya que muchas de ellas no podían en las fechas que inicialmente se pactaron.

ELIMINACIÓN DEL TERCER AVANCE DE ADECUACIÓN

Los dos primeros avances de adecuación se realizaron en la fecha adjudicada para cada uno de ellos, se realizaron talleres informativos y de consultas respecto a los avances operativos sobre los requerimientos de información mínima para la CRO. Sin embargo, no se produjo el tercer avance programado, debido a que por parte del personal de las entidades, así como también del personal de la SBS no hubo tiempo para implementarlo. Además todas las dudas y los temas relevantes ya habían sido desarrollados en los talleres previos. En reemplazo de este tercer taller se implementó una página web donde las entidades mandan sus consultas y estas son resueltas por un equipo de la SBS.

DESEMPEÑO DEL COMPONENTE

En este componente se puede concluir que ha habido un excelente desempeño en las siguientes actividades:

- **Rondas de consultas:** se aseguró que las entidades estén adecuando gradualmente sus desarrollos tecnológicos y sistemas operativos internos de acuerdo a los avances de los requerimientos de información.
- **Formación de equipos de trabajos con gremios:** se recurrió a los gremios de las entidades financieras como ASOMIF, ASBANC, FECMAC, entre otras para obtener su apoyo respecto a la difusión y convocatoria con los cursos.
- **Talleres de diseminación dentro de los gremios:** se organizó un amplio diálogo al interior de las empresas, así los propios voceros de cada grupo capacitado por la SBS diseminaron los conocimientos respecto al reporte de operaciones de crédito, el porqué y el uso de la CRO en la explotación y evaluación del riesgo de las operaciones crediticias.

²⁹ Informe semestral del progreso 2009.

³⁰ Cuarta reunión con la SBS.

CONTRATO PARA SERVICIOS DE DESARROLLO DE LA CRO (ACTIVIDAD POR REALIZAR)

Inicialmente se pensaba contratar a 10 desarrolladores para el proceso de la solución tecnológica; sin embargo, luego de diversas experiencias, se prefirió optar por la tercerización a través de una empresa.

Actualmente se están trabajando en las especificaciones técnicas para contratar a una consultora y se espera que en el mes de octubre se aprueben dichas especificaciones y se haga la convocatoria para que en noviembre se empiece con el desarrollo del trabajo³¹. Esta tercerización resulta beneficiosa para la implementación del proceso ya que evita enfrentar las dificultades de la contratación individual, puesto que en licitaciones pasadas la SBS tuvo algunos problemas³². Por ejemplo, se tenía que asumir los costos³³ de la renuncia de alguno de los profesionales y la posibilidad de que se generen conflictos entre ellos, por temas que requieran un trabajo conjunto.

INGRESO Y CODIFICACIÓN DE DATOS (ACTIVIDAD POR REALIZAR)

Aun no se ha iniciado con esta etapa debido a que aún no se realiza el contrato de los desarrolladores tecnológicos. Sin embargo, la fecha para que se inicie la función de los desarrolladores está prevista aproximadamente para fines de diciembre que es cuando se designará que consultoría se hará cargo. Por lo que se cree que para inicios de julio 2011 ya las entidades enviarán información y se podrá hacer uso de la plataforma tecnológica.

PÁGINA DE CONSULTAS

A pesar que no se pudo llevar a cabo todas las actividades programadas en las fechas estipuladas en los POA fueron realizadas con éxito, excepto el tercer avance de adecuación. Sin embargo, este fue reemplazado por un elemento más práctico y beneficioso tanto para las entidades como para los de la SBS, este fue la página de consultas. Así se puede concluir que hasta ahora el desempeño del componente ha sido eficiente, ya pronto se iniciará con la última actividad de este componente que es el contrato de consultoría de servicios de consultoría.

5.2.2. ¿Qué factores internos y externos han ejercido influencia en las entidades financieras y SBS para lograr los objetivos proyectados?**FACTORES POSITIVOS**

- **Interés de los profesionales de las microfinancieras en participar en los talleres**, donde la asistencia fue muy exitosa³⁴ esto hizo que la interacción entre los que impartían los talleres (profesionales de la SBS) y los participantes permitan un mejor diseño de la CRO.
- **Experiencias previas**, hicieron que se considerara mejor contratar a una consultora que realice los servicios de desarrollo de solución tecnológica ya que así se obtendría un mejor resultado respecto al procesamiento, validación y explotación de datos.

FACTORES NEGATIVOS

- **Poca asistencia de profesionales del sector informático y de operaciones**, esto hizo que en los talleres cuyo contenido fue principalmente informático no se aprovechara totalmente por todas las instituciones ya que algunas no mandaban profesionales de estas áreas. Por lo que lo enseñado no pudo ser diseminado en la entidad.

³¹ Tercera reunión SBS

³² Ibídem

³³ Costos monetarios y no monetarios

³⁴ Convenio De Cooperación Técnica No Reembolsable Atn/Me-10449-Pe

5.3. Problemas detectados en el desarrollo del componente

5.3.1. El objetivo es analizar si ¿el diseño del proyecto es el adecuado para lidiar con los problemas que enfrentan?

MEJORA EN LA BASE DE DATOS DEL SISTEMA

Uno de los principales problemas respecto a la evaluación del riesgo es la falta de funcionamiento de una gran base de datos articulada a los sistemas contables de todas las entidades financieras que incluyan información sobre identificación de clientes, registro de operaciones comerciales, salida de operaciones, etc. para así poder calcular un modelo de *benchmark*. Por tanto, el desempeño de este modulo permitirá contar con elementos de administración financiera que permitan que la información requerida en las diferentes operaciones se registren oportunamente y con normas y procedimientos estandarizados para todos. Las rondas de consulta, de visitas, la formación de equipos de trabajo con los gremios, la adecuación de procesos operativos y talleres de diseminación están ayudando a capacitar a las entidades respecto a los requerimientos de la CRO para que así se obtenga una buena base de datos que permita acceder a información útil para lo referente a riesgos.

5.4. Análisis de la percepción de las empresas microfinancieras

5.4.1. ¿Las entidades financieras que vienen participando del proyecto están satisfechos con la calidad y la entrega de los servicios?

INDUCCIÓN ADECUADA

Los participantes concuerdan en que los talleres para coordinación de implementación de la CRO permitieron a las entidades financieras, conocer los requerimientos de información que solicitaba la SBS, así como el soporte tecnológico.

ALTA INTERACCIÓN EN LOS TALLERES DE LA CRO

Fueron en general adecuados, explicaron cuál era el objetivo de la SBS. Asimismo muchos actuaron más como un conversatorio por lo que la interacción fue buena y esto permitió que se despejaran las dudas de las microfinancieras³⁵.

5.4.2. ¿De qué manera los servicios no están satisfaciendo las expectativas de los beneficiarios?

Aunque en general los asistentes a los talleres se muestran satisfechos con estos existen algunos puntos en los cuales se ha detectado ciertos inconvenientes que se presentaron al implementar los talleres, por ejemplo:

POCA ASISTENCIA PERSONAL DE SISTEMAS

La SBS no distinguió aquellos talleres que tenían un enfoque más tecnológico de aquellos que tenían un enfoque más informativo y práctico. Esto generó que en algunos casos debido a que los asistentes eran gerentes o analistas de riesgos no entendieran el tema informático y de esta forma se desaprovechara la capacitación.

³⁵ Obtenido de las entrevistas realizadas (Anexo 4)

INSUFICIENCIA DE CUPOS

La SBS debería incrementar los cupos para que siempre vaya una persona de sistemas debido a que estas participan activamente en este tipo de procesos, ya que tienen que crear programas o mecanismos para recopilar y reportar la información requerida.

REQUERIMIENTOS FUERA DEL CONTEXTO DE LAS MICROFINANCIERAS

Algunos participantes sienten que estos requerimientos no están acordes con sus realidades por el tema de montos, ya que no llegan a cumplir con los mínimos para el envío de información y hasta el momento mucha de la información enviada la envían en blanco³⁶.

5.5. Factores adicionales para el éxito del componente

5.5.1. ¿Qué mejoras concretas o cambios se vienen dando en las entidades financieras y los servicios que ofrecen como resultado directo del programa?

Debido a la necesidad de las microfinancieras de enviar la información requerida por la SBS y a la estructura de los requerimientos de la CRO las entidades se ven en la necesidad de mejorar respecto a la recopilación de su data y/o implementar tecnologías de información que se adecuen con lo requerido por la SBS. Ahora cuentan con información más completa, mayor información económica, financiera que permite una mejor evaluación del riesgo.

De esta forma han mejorado respecto a:

- Mejor calidad información en sus bases de datos.
- La toma de conciencia sobre la importancia de la medición y evaluación del riesgo.
- La tecnología, algunas entidades han mencionado que tienen operativos sus propios datawarehouse para la explotación de su data³⁷.
- Cálculos preliminares de Maduración, Ratings y Scoring interno³⁸.

5.5.2. ¿Hasta qué punto se podría decir que se incrementará la capacidad de las entidades financieras para medir y evaluar el riesgo?

MEJORA EN EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Una de las principales limitaciones de las entidades financieras para una buena evaluación y medición del riesgo es la problemática del procesamiento de la información. Por lo que las consultas, los talleres de adecuación y el diseño de requerimientos de la CRO han permitido incrementar la capacidad de estas entidades financieras ya que con la implementación de la CRO se podrá tener información histórica de los créditos otorgados, así como una mejor información económica y financiera de los clientes, lo cual mejorará el procesamiento y explotación de la información. Además, las instituciones también podrán obtener información de parte de todo el sistema financiero lo que permitirá una mejor evaluación.

5.5.3. ¿Qué otros factores exógenos/endógenos podrían afectar esta capacidad?

- **Mal desempeño de los desarrolladores externos:** afectaría la explotación, validación y procesamiento de data.

³⁶ Anexo 3: Entrevista EDPYME Acceso Crediticio

³⁷ Convenio De Cooperación Técnica No Reembolsable Atn/Me-10449-Pe

³⁸ Ibídem

- **Tercerización del desarrollo de sistemas para los requerimientos de la CRO de parte de las EF:** afectaría más a las IMF debido a que generalmente son estas las que tercerizan el desarrollo de los sistemas necesarios para el envío de información a la SBS. Por los problemas de presupuesto que enfrentan³⁹ no contratan a los mejores proveedores de estos servicios y muchas veces se ven perjudicadas puesto que cuando se presentan problemas o se debe hacer alguna corrección de estos sistemas los proveedores no se hacen cargo o no solucionan los problemas correctamente.

5.5.4. ¿De qué manera se debe proceder en el tiempo restante de ejecución del proyecto para lograr y/o elevar el impacto esperado?

MAYOR UTILIZACIÓN - PÁGINA WEB DE CONSULTAS

Promover una mayor utilización de la página de consultas implementada por la SBS, ya que esta solo es utilizada por los bancos y no por las microfinancieras que son las que más dudas y problemas de implementación presentan⁴⁰.

CONTRATACIÓN DE DESARROLLADORES EXTERNOS

El proceso aún faltante es la contratación de desarrolladores externos. Ante este punto se deberá buscar empresas con vasta experiencia, así como generar la participación de la mayoría de ellas para asegurar que el desempeño de este proceso, el cual es el más importante porque determinará el funcionamiento de la CRO.

³⁹ Cuarta reunión SBS

⁴⁰ Ibídem.

6. Sostenibilidad del proyecto

6.1. Contexto político, económico y financiero

6.1.1. ¿Fueron relevantes los objetivos y el diseño del proyecto dado el contexto político, económico, y financiero?

El objetivo principal de este proyecto el cual es modernizar las tecnologías de medición y evaluación de riesgos en el sistema financiero peruano va asociado principalmente con la implementación del Nuevo Acuerdo de Capital (Basilea II) el cual tiene como principal objetivo impulsar una gestión de riesgos más avanzada.

Así ante un contexto económico donde los mercados financieros se han visto amenazados en estos últimos años resulta importante adoptar este tratado ya que contribuirá a una mayor estabilidad y solvencia de las entidades y, en consecuencia, del sistema financiero en general. También servirá para impulsar un mejor modelo de identificación, cuantificación y gestión del riesgo.

El sistema financiero peruano actualmente es uno de los mercados más fuertes de la región, ha sido uno de los mejores en sobrellevar la crisis actual; sin embargo, aún persisten algunos problemas que no permiten que se desarrolle completamente. Uno de ellos es que las IMF presentan desventajas frente a las Entidades Bancarias (EB) respecto al análisis de riesgo ya que estas últimas generalmente cuentan con mayor experiencia, mayor participación de capital extranjero, los cuales tienen sus propios sistemas de análisis que al incluir técnicas de desagregación del riesgo crediticio por operaciones y por deudores les genera una ventaja respecto a las IMF, así estas últimas enfrentan mayores costos al otorgar un crédito.

Este problema a su vez da origen a otro, este consiste en que muchos deudores pequeños aun con proyectos de bajo riesgo enfrentan tasas de interés altas, debido a que las IMF, que son las que generalmente están más dirigidas a este tipo de público, cuenta con información parcial que solo toma en cuenta las características financieras de los deudores pero no el riesgo propio de la operación. Además, las EB han concentrado su negocio en créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, conformando un pequeño porcentaje los préstamos a deudores pequeños. Debido a que estas entidades no cuentan con las capacidades suficientes para adelantar el análisis de riesgo crediticio requerido para facilitar el acceso al crédito de las empresas de menor escala, y a su vez los directivos y profesionales de las mismas no están adecuadamente sensibilizados sobre la importancia de este análisis en la gestión operativa y administrativa de las entidades que forman parte.

La solución diseñada para afrontar estos problemas es crear una Central de Riesgos por Operaciones (CRO), una base de datos que integre la información en las entidades financieras y que homogenice la información que manejan todas las entidades. Esto disminuiría la ventaja de las EB con respecto a las IMF, permitiría evaluar el riesgo crediticio por deudor y operación lo cual rebajaría los costos operativos del procesamiento de los créditos más pequeños, así se incrementaría la inclusión financiera y las pequeñas empresas podrían obtener con más facilidad un crédito y a tasas de interés más bajas.

Asimismo la capacitación técnica suministrada a los profesionales y directivos de las entidades ha incrementado su capacidad para realizar un análisis adecuado de los riesgos, lo que ha ayudado y ayudará a disminuir las diferencias respecto a los conocimientos de las EB en comparación con las IMF y

Este proyecto fortalecerá a las entidades financieras implementando una mejor metodología de medición del riesgo y también mejorará la capacidad de regulación y supervisión de la SBS.

6.1.2. ¿Hay algún factor que ponga en riesgo el proyecto?

El único factor que pondría en riesgo el proyecto es que un cambio de superintendente con otra mentalidad negativa hacia las Centrales de Riesgo limite su total implementación. Esto puede suceder ante un cambio de contexto político, ya que políticamente se han esbozado en el congreso diferentes normas en contra de las centrales de riesgo. Esta posibilidad es remota teniendo en cuenta que el perfil cultural de la SBS como institución es a favor de las centrales de riesgo.

6.2. Sostenibilidad del Componente I.

6.2.1. ¿Qué aspectos del proyecto se espera que deban ser sostenibles?

CAPACITACIÓN Y SENSIBILIZACIÓN A LOS PROFESIONALES Y DIRECTORES-ALTA ROTACIÓN

Debido a la alta rotación de personal, que existe en las microfinancieras, es importante continuar con la capacitación y sensibilización a los profesionales y directores, ya que lo que actualmente sucede es que algunas entidades, producto de la rotación de personal, se están quedando sin personal calificado, lo cual dificulta el logro de los objetivos del proyecto.

6.2.2. ¿Se podrá continuar la entrega de servicios después que los recursos del FOMIN se hayan terminado?

DIFICULTAD DE CONTINUAR CON LAS CAPACITACIONES

Mantener las capacitaciones o cursos significaría una fuerte inversión, que la SBS no está en capacidad de asumir, para lo cual necesitaría contar con el apoyo de un organismo internacional y de las mismas instituciones, sobre todo para el caso de las microfinancieras que no cuentan con muchos recursos para capacitar a sus trabajadores.

PRESERVACIÓN DEL PORTAL ELECTRÓNICO

El portal electrónico seguirá en funcionamiento ya que en este se encuentran los materiales de los cursos y talleres dictados, lo cual puede servir si es que las entidades quieren diseminar lo aprendido. Así como también se puede encontrar los requerimientos de información de la CRO.

6.2.3. ¿SBS ha establecido o pretende establecer mecanismos para asegurar la sostenibilidad?

DIAGNÓSTICO DE LAS INSTITUCIONES

Antes que mecanismos para asegurar las futuras capacitaciones la SBS plantea que es mejor realizar un diagnóstico de las instituciones microfinancieras para averiguar la posición actual y futura de estas respecto a la implementación de Basilea II. El propósito sería evaluar si están interesadas en cambiar a un modelo más avanzado de riesgo o si consideran que permanecerán en el corto plazo con el modelo estándar⁴¹.

6.2.4. ¿Se cuenta con plan/estrategia de sostenibilidad?

VISITAS IN SITU – IMPLEMENTACIÓN DE MODELOS

Aún no se cuenta con un plan específico para continuar con las capacitaciones pero se ha considerado como una posibilidad demandar recursos de algún organismo como el BID y a su

⁴¹ Segunda reunión SBS.

vez requerir el apoyo de las IMF para que se puedan hacer capacitaciones no solo teóricas si no principalmente prácticas; por ejemplo, que se realicen visitas in situ para poder implementar los modelos enseñados en las clases en las microfinancieras.⁴²

6.2.5. ¿Cuán viable es este plan?

LA VIABILIDAD DEPENDE DE LOS RECURSOS FINANCIADOS

La viabilidad depende de que los recursos puedan ser otorgados por organismos como el BID además de la organización de las entidades interesadas, ya que el apoyo de estas es indispensable tanto para la implementación como para el financiamiento. Si se consigue financiamiento por ambas partes la SBS no tendría problema en facilitar información y contactar a los profesionales especializados en estos temas. Por lo cual se podría implementar los modelos y asegurar que se cumpla con los objetivos del componente que es la mejora en la evaluación y medición del riesgo.

6.2.6. ¿Qué rol juegan/ deberán jugar las entidades financieras con las que el proyecto viene trabajando para asegurar la sostenibilidad de la propuesta?

INTERÉS EN EL PROYECTO Y CONSOLIDACIÓN COMO GREMIO

Como ya se mencionó el rol de las entidades es importante ya que si se plantea seguir capacitando a los funcionarios y además implementar los modelos de riesgo más avanzados en las microfinancieras es indispensable que estas realmente estén interesadas en el desarrollo de este proyecto y sean consientes de la importancia del mismo respecto a la mejora que implica en sus empresas. Además de la colaboración de todas estas como gremio que permita financiar en parte la implementación y capacitaciones.

6.3. Sostenibilidad del Componente II.

6.3.1. ¿Qué aspectos del proyecto se espera que deban ser sostenibles?

FUNCIONAMIENTO ÓPTIMO DE SOFTWARE Y HARDWARE

Se espera que sea sostenible el funcionamiento óptimo tanto del software como del hardware, lo cual permita el almacenamiento, explotación y validación de la data proporcionada por las entidades, esto asegurará el buen funcionamiento de la CRO que permitirá una buena evaluación del riesgo e incremento en la competitividad de las entidades. Un aspecto básico para la sostenibilidad del funcionamiento del software y hardware es el cumplimiento de la garantía, en las condiciones estipuladas en las bases, por parte de los proveedores.

VALIDACIÓN DE LA INFORMACIÓN DE LA CRO

Se deberá mantener una coordinación constante con la SUNAT, SUNARP y RENIEC, para la identificación de los clientes y avales, la cual es considerada parte fundamental del procesamiento de la información de la CRO.

ENVÍO DE INFORMACIÓN REGULAR DE LAS ENTIDADES

Existe la posibilidad de implementar otro software⁴³ que sea más eficiente en la explotación y procesamiento de la data se espera que las entidades financieras cumplan con el envío de información regular por dos años para que así no haya problema en poner en marcha el nuevo software el cual necesita como mínimo esa cantidad de data para funcionar.

⁴² Cuarta reunión SBS.

⁴³ Tercera reunión SBS

6.3.2. ¿Se podrá continuar la entrega de servicios después que los recursos del FOMIN se hayan terminado?

Actualmente se ha realizado la adquisición tanto del software como del hardware. Por lo que los recursos del FOMIN ya fueron utilizados en este componente y se ha llegado a su plena realización del mismo. Lo que quedaría pendiente es la implementación del nuevo software de explotación pero esto no es una actividad incluida en los POAs.

6.3.3. ¿SBS ha establecido o pretende establecer mecanismos para asegurar la sostenibilidad?

ALTA DISPONIBILIDAD Y CONTINGENCIA

Desde el diseño de las especificaciones técnicas la SBS ha tenido como objetivo la sostenibilidad de este proyecto. Así los requerimientos tanto para la adquisición del software como del hardware aseguran lo anterior. Esta nueva plataforma tecnológica debía contar con mayores niveles de procesamiento y almacenamiento que la base de datos ya existente, Reporte Crediticio por Deudores (RCD), ya que se necesitaría contar con mayor cantidad de información para todos los usuarios, SBS y entidades financieras, para así generar la validación y explotación de los datos proporcionados por las entidades.

La capacidad de procesamiento y la de almacenamiento fueron establecidas bajo condiciones que asegurarían la sostenibilidad tanto de las funcionalidades del software como del hardware para brindar un buen funcionamiento de la CRO a los usuarios finales. Así la SBS aseguró que la nueva plataforma cuente con características de alta disponibilidad y contingencia lo cual permitirá mantener disponible en todo momento los servicios de información y rapidez en el sistema así como también que ante la falla de los servidores principales los usuarios finales no se vean afectados ya que existirán otros que permitan el buen funcionamiento de la plataforma.

DISPONIBILIDAD DE LOS MECANISMOS DE IDENTIFICACIÓN

Deberá mantenerse de manera continua la disponibilidad de los mecanismos de identificación de los clientes y avales, para ello se ha firmado convenios con la SUNAT y se planea firmar uno con la RENIEC, para poder acceder de manera más rápida y a un menor costo a sus bases de datos.

6.3.4. ¿Se cuenta con plan/estrategia de sostenibilidad?

El plan de sostenibilidad en lo referente a los requerimientos para la adquisición del software y hardware ya fue aplicado.

6.3.5. ¿Cuán viable es este plan?

Este plan ya se llevó a cabo. La viabilidad del plan fue exitosa puesto que los equipos de software y hardware adquiridos poseen las características que se estipularon en los requerimientos y condiciones técnicas que aseguraban la sostenibilidad.

6.3.6. ¿Qué rol juegan/ deberán jugar las entidades financieras con las que el proyecto viene trabajando para asegurar la sostenibilidad de la propuesta?

ENVÍO CONTINUO DE INFORMACIÓN

Si es que se decidiera implementar el software el cual permitiría una mejor explotación y procesamiento de la data se necesitaría que las entidades envíen información continua durante los dos años necesarios para que este pueda ejercer un funcionamiento óptimo.

6.4. Sostenibilidad del Componente III.

6.4.1. ¿Qué aspectos del proyecto se espera que deban ser sostenibles?

FUNCIONAMIENTO DE LA CRO

El principal objetivo de este componente es la recopilación de los reportes de la información solicitada por la SBS y asimismo la validación y explotación de estos datos. Por lo que se espera que sea sostenible el funcionamiento de la CRO así como también el reporte de información de las entidades financieras.

COMUNICACIÓN CONSTANTE ENTRE LA SBS Y ENTIDADES

Es importante mantener la comunicación entre las entidades, sobre todo entre las microfinancieras y la SBS, ya que así ante cualquier duda esta podrá ser resuelta y se logrará que el envío de información sea el adecuado. Mantener la página de consultas implementada por la SBS también es un factor importante respecto a la comunicación ya que permitirá resolver las dudas de las entidades por un equipo especializado de la SBS.

6.4.2. ¿Se podrá continuar la entrega de servicios después que los recursos del FOMIN se hayan terminado?

Sí, el proyecto está diseñado para que la CRO sea una base de datos que permita a la SBS supervisar y asimismo a las entidades financieras llevar un control de su información y ayudarse respecto a la mejora de sus modelos y evaluación del riesgo.

6.4.3. ¿SBS ha establecido o pretende establecer mecanismos para asegurar la sostenibilidad?

PORTAL ELECTRÓNICO

Un elemento importante que permitirá asegurar la sostenibilidad es el portal electrónico ya que en este portal aparecerán las actualizaciones sobre el diseño de la CRO, posibles cambios en los requerimientos y cómo estos datos deben ser ingresados y enviados. Así también en un futuro a través de la página de la SBS las instituciones podrán acceder a la Base de Datos de la CRO, lo cual será más importante para las microfinancieras, ya que muchas de ellas no tienen servidores con la capacidad de soportar esa información en sus sistemas esto hará más fácil la descarga y manejo de la información desde la página de la SBS.

NORMATIVIDAD

En abril del 2003 la SBS asume la implementación y adecuación del Nuevo Acuerdo de Capital (NAC) propuesto por el comité de Basilea II. En el 2006 finalmente se publicó la versión final consolidada del NAC. Luego de esto en el 2007 se desarrolló un cronograma de implementación del mismo. De acuerdo a esto se ha elaborado propuestas normativas para la implementación, la SBS ha efectuado modificaciones de la Ley General del Sistema Financiero con la finalidad de que el Perú emprenda el proceso de adecuación de los nuevos estándares internacionales y se pueda iniciar un proceso de armonización con los marcos establecidos. Esta decisión de la implementación del NAC asegura la sostenibilidad de la CRO ya que esta central de riesgos es necesaria para poder cumplir adecuadamente con los estándares y pautas generales de este acuerdo. Así entre las necesidades para la implementación del NAC está el desarrollo de infraestructura tecnológica para la generación, procesamiento y almacenamiento de datos, lo cual permitirá desarrollar un proceso de supervisión según los estándares del NAC, facilitará un proceso de gestión de riesgos y se podrá recopilar y difundir mayor información para continuar incentivando la disciplina del mercado⁴⁴.

⁴⁴ www.sbs.gob.pe

6.4.4. ¿Se cuenta con plan/estrategia de sostenibilidad?

Como se mencionó la sostenibilidad del plan se basa principalmente en la decisión de la SBS de implementar Basilea II donde la CRO es un requisito fundamental ya que es la base para dicha finalidad.

6.4.5. ¿Cuán viable es este plan?

El funcionamiento de la CRO se basa en un conjunto de acciones que ha establecido la SBS, el diseño de los componentes aseguran la viabilidad de la sostenibilidad de la CRO, desde la concientización de los directivos y profesionales, el desarrollo de la adecuada plataforma tecnológica que asegure la contingencia y alta disponibilidad de la data, la capacitación a las entidades para que la información proporcionada sea la correcta y otros aspectos hacen viable el plan, es decir, que el funcionamiento de la CRO sea el idóneo.

6.4.6. ¿Qué rol juegan/ deberán jugar las entidades financieras con las que el proyecto viene trabajando para asegurar la sostenibilidad de la propuesta?**ENVÍO DE INFORMACIÓN POR PARTE DE LAS ENTIDADES**

El rol de las entidades en este componente es muy importante. Se ha establecido que durante el primer año de implementación del sistema los envíos tendrán una frecuencia trimestral y posteriormente serán remitidos con una frecuencia mensual. Con excepción del archivo con Información de Clientes y Avaes, el cual podría ser remitido de manera continua para facilitar la identificación de clientes y avales. De esta manera, las entidades deben estar en la capacidad de enviar los reportes correspondientes a la SBS, ya que si las entidades financieras no envían la información requerida no se podrá realizar la explotación ni validación de datos.

7. Desempeño de la SBS como Ejecutor

7.1. Componente I: Capacitación técnica y sensibilización sobre buenas prácticas de gestión de riesgos.

7.1.1. ¿Cuál ha sido el desempeño de SBS en cuanto a los indicadores de resultados proyectados y responsabilidades acordadas con respecto a la ejecución del proyecto?

BUEN DESEMPEÑO

En resumen la SBS ha sido un buen ejecutor del plan, a pesar de los retrasos que hubo para el dictado de algunos de los cursos, debido tanto a factores internos o externos como ya se mencionó, hasta el momento se han realizado la mayoría de estos quedando pendiente aproximadamente el 20%. En lo referente al portal web se han colgado las presentaciones de la mayoría de cursos y en todos ellos se hizo entrega de CD's junto con el material. Además de la información proporcionada de los requerimientos de la CRO que se encuentran disponibles en el portal, así como una página de consultas donde las entidades tienen interacción constante con personal de la SBS que se encarga de resolver sus dudas.

7.1.2. ¿Qué efectos imprevistos se pueden visualizar?

Los imprevistos que se observaron en el desarrollo de este componente fueron:

- **El desarrollo de la crisis**, lo cual no hizo posible que se realizara una de las pasantías, debido a que el tema de titulaciones e inversiones ha estado en cuestionamiento desde la crisis y el supervisor inglés estuvo participando activamente en las definiciones de lo que se modificaría en las reglamentaciones de la supervisión bancaria internacional. Ante esto se prevé que no pueda realizarse; sin embargo, la SBS planea utilizar los recursos sobrantes en el dictado de otros cursos que ayuden a mejorar la percepción y evaluación de riesgos de los profesionales y directivos de las entidades.
- **La dificultad de contratar a los profesores extranjeros**, lo que generó el retraso de algunos cursos. Lamentablemente muchos de los profesores especializados en estos temas son extranjeros por lo que se tuvo que retrasar los cursos, pero estos se llegaron a realizar.

7.1.3. ¿Qué recomendaciones para mejorar la ejecución del programa durante el tiempo que resta para su culminación se pueden sugerir?

Para mejorar el desempeño del componente se puede sugerir:

- **Impartición de Cursos en universidades**: Debido a las ventajas tributarias sobre capacitación (exoneración de IGV) y también a la posibilidad de organizar de forma idónea los programas de capacitación. Por otro lado, puede acordarse con dichas universidades la entrega de un diploma/certificado que ayudaría a atraer a los participantes.
- **Fechas de realización de los cursos y seminarios**: que sean los primeros días del mes o después de quincena para que así los profesionales de las entidades puedan asistir.

- **Separar a los participantes por tipo de entidades:** separar a los de banca múltiple respecto a los de las microfinancieras, ya que la realidad de este tipo de instituciones es diferente.
- **Dictar cursos más aplicados a las microfinancieras:** esto generaría un mayor entendimiento de parte de este grupo y haya un enfoque más práctico y pueda ser aplicado por estas entidades.

7.2. Componente II: Modernización de la plataforma tecnológica.

7.2.1. ¿Cuál ha sido el desempeño de SBS en cuanto a los indicadores de resultados proyectados y responsabilidades acordadas con respecto a la ejecución del proyecto?

Se ha cumplido con los plazos para el desarrollo de este componente, se mostraron ligeros retrasos pero estos no influyeron en el desarrollo final del componente. Asimismo se maximizó tanto la utilización de los recursos como la licitación desarrollada por parte de la SBS. El software licitado así como el hardware cumplen con los requerimientos iniciales que se propusieron en los términos de referencia iniciales lo cual asegura la alta disponibilidad y contingencia.

7.2.2. ¿Qué efectos imprevistos se pueden visualizar?

DEMORA DEL DISEÑO FINAL DE LOS REQUERIMIENTOS DE LA CRO

Debido a la interacción entre las entidades microfinancieras y la SBS sobre las consultas y dudas respecto a los requerimientos se originó la demora del diseño final lo que ocasionó el retraso de los diseños de los requerimientos de adquisición del software y hardware.

7.2.3. ¿Qué recomendaciones para mejorar la ejecución del programa durante el tiempo que resta para su culminación se pueden sugerir?

Actualmente ya casi se culmina con el programa de este componente, se realizó la adquisición del software y del hardware, solo resta la instalación, la cual tiene, según contrato como plazo máximo diciembre de este año, por lo cual solo quedaría pendiente el asegurarse que esto se cumpla.

7.3. Componente III: Coordinación interinstitucional y desarrollo de la CRO

7.3.1. ¿Cuál ha sido el desempeño de SBS en cuanto a los indicadores de resultados proyectados y responsabilidades acordadas con respecto a la ejecución del proyecto?

Se han realizado casi todas las actividades programadas, algunas con ciertos retrasos pero esto no se debió a factores internos de la SBS si no al proceso de coordinación con las microfinancieras, además estos retrasos no significaron una pérdida de eficiencia de la realización de la actividad. Asimismo se eliminó el último taller de adecuación de la CRO, pero este fue reemplazado por la implementación de la página de consultas la cual resulta más eficiente debido a que las entidades pueden realizar consultas para aclarar sus dudas en cualquier momento a través de esta página, la cual responden personas especializadas de la SBS. Otro factor importante es que pronto se finalizará con la adjudicación de los desarrolladores externos con lo cual se prevé que la finalización del proyecto se realizará en la fecha estipulada en el POA 2010, sin problemas.

7.3.2. ¿Qué efectos imprevistos se pueden visualizar?

POCA PARTICIPACIÓN DE PERSONAL DEL ÁREA DE SISTEMAS

Algunos de los talleres implementados por la SBS para el desarrollo de la CRO estuvieron orientados solo a temas tecnológicos. Esto es algo necesario e importante; sin embargo, no se advirtió de esto a las entidades por lo que muchos de los que acudieron a esos talleres eran personal del área de riesgos que no tenían mayor conocimiento sobre las herramientas de informática lo que provocó que se retirara gran parte del auditorio debido a que no conocían de los temas tratados⁴⁵, esto trajo como consecuencia que no se aprovechara debidamente el taller.

7.3.3. ¿Qué recomendaciones para mejorar la ejecución del programa durante el tiempo que resta para su culminación se pueden sugerir?

DESEMPEÑO DEL PROCESO CONTRATACIÓN DE DESARROLLADORES EXTERNOS

Si bien ya se finalizó con la mayoría de las actividades aún queda el desarrollo de la más importante que es la contratación de servicios de consultoría para ingreso y codificación de datos a la CRO. Por lo que se recomienda asegurar la participación de la mayoría de empresas que puedan desarrollar estas actividades, así como la buena elaboración de los requerimientos para asegurar el buen desempeño de lo que queda del proyecto y un buen funcionamiento de la CRO.

PROMOVER UTILIZACIÓN DE LA PÁGINA DE CONSULTAS ENTRE LAS IMF

La página de consultas es un elemento importante ya que permite que las entidades puedan resolver todas las dudas respecto a los requerimientos de la CRO, ya que pueden ocurrir ciertas variaciones en estos requerimientos y además muchas de ellas aún están adecuándose al procesamiento de esta data la cual antes no requerían. Sin embargo, aquellas entidades que utilizan más esta página son las bancarias⁴⁶, mientras que las microfinancieras no hacen mucho uso de las mismas. Es importante promover la utilización ya que así estas podrán resolver sus dudas y permitirá ver el grado de importancia que le están dando a la implementación de este proyecto.

REALIZAR ASISTENCIA A LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

Para que las IMF implementen los modelos de riesgo, sería importante desarrollar un programa de asistencia a dichas instituciones. Este programa, trataría de forma separada atender a las principales IMF en cuanto a consultoría y desarrollo de los sistemas. Para que haya compromiso, lo ideal sería que estas instituciones aporten parcialmente a dicha asistencia, y lograr con ello el éxito del programa. Intentar que éstas instituciones por su cuenta hagan dicha tarea sería muy improbable, pero si hubiese dicho programa de asistencia promovido por la misma SBS, se lograría dicho propósito.

⁴⁵ Anexo 3: Entrevistas a los participantes de los cursos., entrevista Financiera Edyficar

⁴⁶ Cuarta entrevista SBS

8. Lecciones aprendidas

CONDICIONES QUE PERMITIERON EL BUEN DESARROLLO DEL PROYECTO

Las condiciones económicas por las que atraviesa el país, la estructura financiera y la política han contribuido enormemente a la buena realización de este proyecto y al cumplimiento de la mayoría de objetivos de los mismos así como también fue importante la participación de las partes involucradas como la SBS y las entidades financieras.

A pesar de la crisis, el Perú ha mantenido su perfil de crecimiento, lo cual ha permitido el incremento del nivel de consumo, gran parte de este se realiza a través de créditos de consumo. Asimismo el boom del crecimiento en el sector construcción se está dando mucho en base al gran crecimiento en viviendas, las cuales también son adquiridas a través de préstamos hipotecarios. Estos y otros factores han ocasionado que a lo largo de estos últimos años los préstamos se incrementen. Esto ha significado un crecimiento del sistema financiero y un mayor interés por parte de las entidades a desarrollarse y mejorar para así poder aprovechar el boom del cual el Perú está siendo partícipe. Este interés se da mucho por parte del sector microfinanciero que principalmente se ve beneficiado por el crecimiento de los sectores de menores ingresos, microempresas, etc. los cuales son sus principales clientes.

Este contexto económico es acompañado por un factor importante que es el nivel de capacidad institucional de la SBS, la cual goza de autonomía funcional y administrativa. Tiene la facultad de interpretar administrativamente la normatividad bancaria y de seguros, además que el personal de la SBS está comprendido dentro del régimen laboral de la actividad privada, lo cual le permite a esta institución contar con técnico altamente capacitados, lo que ha permitido contar con un organismo ejecutor de primer nivel.

Otro factor importante ha sido la participación de las entidades financieras las cuales han intervenido activamente, tanto en los cursos como en los talleres de coordinación, en los cuales brindaban una adecuada retroalimentación a la SBS, sobre parámetros y aspectos que podían mejorarse. Ello ha permitido que las entidades interioricen la importancia del proyecto aunque todas no le proporcionen la misma importancia a la implementación del proyecto, debido a que está más orientado a servir para la implementación de Basilea II.

LECCIONES APRENDIDAS

A pesar del buen desempeño del proyecto en conjunto se presentaron algunos inconvenientes que afectaron los logros de los objetivos. Generalmente esto se produjo respecto a los cursos y talleres dictados, los cuales presentaron algunos inconvenientes.

- **Falta de relación entre la teoría y la práctica de los cursos:** se debería realizar visitas in situ para implementar los modelos de riesgos aprendidos en los cursos así las microfinancieras se involucrarían más en relación a la importancia de la mejora de un modelo de riesgos.
- **Un laboratorio con computadoras e información de la base de datos:** estos elementos son necesarios para poder desarrollar casos aplicados a la realidad peruana⁴⁷.
- **Fecha de realización de los cursos:** se recomienda que las fechas establecidas para los cursos sean a inicios o mediados de mes o coordinar previamente para que puedan participar todos los interesados.

⁴⁷ Anexo 4: Encuesta para el Prof. Salvador Rayo

- **Dificultad de encontrar a profesores que conozcan la regulación peruana:** debería existir una coordinación previa con los profesores para brindarles lineamientos generales sobre la regulación peruana.
- **Segmentación de los cursos:** Es necesario dividir a los participantes en función a si pertenecen al sector microfinanciero o bancario.
- **Equipo de trabajo de implementación del proyecto en las microfinancieras:** el ente ejecutor debería asegurarse que se forme este equipo y además hacer un seguimiento al mismo, proponerles que se realice un plan de acción con metas y hacerles un seguimiento que asegure el cumplimiento del mismo.
- **Asegurar la presencia del personal del área de informática:** es importante ya que generalmente la implementación del proyecto necesita un soporte en esa área.
- **La descentralización del dictado de los cursos:** actualmente muchas microfinancieras tienen sede en lima; sin embargo, hay algunas que aún no. El trasladarse hasta Lima les resultaba difícil debido a esto la SBS implementó dos talleres en provincias. Se esperaba que en un futuro se realizaran más cursos o talleres se considerara hacerlos en otras provincias.
- **Acuerdos marco con las entidades para la validación de la identificación los clientes:** es necesario que se incorpore como parte de las actividades la firma de un acuerdo marco con las instituciones con las cuales se coordina la identificación de los clientes y avales (RENIEC, SUNAT, SUNARP), para así disminuir costos y asegurar la sostenibilidad de esta validación.

Todo lo mencionado anteriormente servirá para tomar en cuenta en una futura implementación del mismo proyecto en otro país o si se decide extender ciertos componentes.

9. Conclusiones

De la evaluación de los tres primeros componentes del programa, en términos generales, se han desarrollado de manera idónea. Asimismo el desempeño de la SBS como agencia ejecutora ha sido muy bueno ya que a pesar de ciertos hechos imprevistos e inconvenientes surgidos trataron de mejorar estos y que no afecten el desarrollo del proyecto.

COMPONENTE I: CAPACITACIÓN TÉCNICA Y SENSIBILIZACIÓN SOBRE BUENAS PRÁCTICAS DE GESTIÓN DE RIESGOS:

El desempeño de este componente ha sido satisfactorio, los cursos impartidos han permitido capacitar a un importante número de profesionales y directivos y con esto ampliar la capacidad de análisis del riesgo en las Entidades Financieras peruanas. Asimismo las pasantías realizadas permitieron conocer como se manejan aspectos relacionados al proyecto en otros países.

No obstante el buen desempeño se presentaron algunos inconvenientes y retrasos ocasionados por factores internos y externos como:

- La crisis financiera, la cual ocasionó que se reprogramara una pasantía.
- La ausencia de profesores especializados locales, lo que ocasionó que los cursos dictados estuvieran poco relacionados con la regulación peruana.
- Diseño de los cursos, que ocasionó que los participantes no estuvieran plenamente satisfechos.

Es recomendable que se coordinen las fechas del dictado de los cursos y talleres, para que estos no se realicen en fechas “claves” para las microfinancieras, como son quincena y fin de mes, además de ello se debe considerar que al contratar profesores extranjeros, se les debe orientar sobre la regulación peruana antes del dictado de los cursos, los cuales también deben ser segmentados de acuerdo a si los participantes pertenecen a bancos o microfinancieras.

Para continuar con la en la implementación de cursos, seminarios y talleres y asegurar la sostenibilidad de este componente se necesitaría el apoyo de fondos internacionales así como también de las entidades financieras.

COMPONENTE II: MODERNIZACIÓN DE LA PLATAFORMA TECNOLÓGICA

Se ha cumplido con las metas establecidas culminando con la mayoría de las actividades. Se adquirió las licencias para el software y se licitó el hardware, pero queda pendiente culminar con la implementación de este último, la cual está prevista para finalizar en diciembre.

Los equipos adquiridos cuentan con todas las condiciones que fueron especificadas en los términos de referencia, pero esto no se realizó en los plazos especificados en el POA del 2008

Un aspecto muy importante para el desarrollo de este componente es la experiencia previa con la que contaba la SBS en licitaciones de software y hardware, la cual le permitió crear bases para la licitación de tal forma que todos los fabricantes del mercado pudieran participar, sin que ello significara afectar la calidad de los requerimientos, lo cual asegura la alta disponibilidad y contingencia de la data para la sostenibilidad de la CRO.

COMPONENTE III: COORDINACIÓN INTERINSTITUCIONAL Y DESARROLLO DE LA CRO

Este componente aún no ha culminado, se ha tenido un buen desempeño según lo estipulado en el ML, se ha desarrollado la mayoría de actividades programadas inicialmente, aquella que no se realizó fue reemplazada por una actividad similar con la que se logró el mismo objetivo. Lo cual

permitió la capacitación de las entidades financieras sobre los aspectos de implementación de la CRO.

No obstante el buen desempeño, se presentaron algunos problemas respecto a la organización y estructura de los talleres de coordinación. El único aspecto pendiente para culminar este componente es la contratación de desarrolladores para que permitan el funcionamiento pleno de la CRO, cuya finalización está programada para junio 2011 y cuyas bases se están desarrollando.

La sostenibilidad de la implementación de la CRO está asegurada, porque la información que va a proporcionar es un elemento indispensable para la implementación de Basilea II.

Como se ha visto reflejado en los tres componentes y en el marco de la evaluación intermedia, se puede concluir que el desempeño de la SBS como ejecutor ha sido el más adecuado, ya que ha cumplido con todas las metas previstas, asimismo se ha asegurado la sostenibilidad del objetivo principal del proyecto, el cual es el desarrollo de la CRO.

10. Anexos

10.1. Anexo 1: Revisión de los cursos

Los cursos implementados por la SBS fueron los siguientes:

10.1.1. Seminario Buenas Prácticas en Gestión Integral de Riesgos

CONTENIDOS DEL CURSO

1. Informaciones del Banco Itaú
2. Basilea II – Breves Conceptos
3. Basilea II en el Brasil
4. Riesgo y Gobierno Corporativo en Itaú
5. Conducción de Basilea II en el BIHF
6. Implementación de Basilea II en el BIHF y Ejemplos de Aplicación
7. Gestión de Riesgo Corporativo (“Enterprise Risk Management”) en el BIHF
8. Conclusiones

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

Viernes, 23 de noviembre de 2007, Lima

PROFESOR DEL CURSO

Kumagae Hinki Junior

*Superintendente de Control de Riesgo de Crédito de Banco Itaú Holding Financiera
Director del departamento de administración de riesgos de Febraban – Federación Brasileira de Bancos.*

Licenciado en Análisis de Sistemas (Fatec/UNESP), título de postgrado en Administración Financiera (FGV/SP) y MBA (MIT-Massachusetts Institute of Technology), trabaja en el mercado financiero desde 1983. Responsable del modelado, control y gestión del riesgo de crédito desde 1998 y de coordinar la aplicación de Basilea II en el conglomerado Itaú desde el año 2003. Trabajó en el Banco Francés y Brasileiro (CBA), donde fue responsable del desarrollo de productos para el segmento corporativo, donde se desempeñó como Gerente de Proyectos de Tecnología de la Información (TI) para el área de los mercados de capitales y tesorería. Trabajó en el desarrollo de sistemas en el Crédit Lyonnais, París. Director del departamento de Administración de Riesgos de FEBRABAN de 2003 a 2007 y actual director adjunto es un miembro del Comité Directivo del Grupo de Trabajo Banco de Industria y financiero para la aplicación de Basilea II en Brasil.

REVISIÓN DEL CURSO

Se expuso la experiencia del Banco Itaú en la implementación de Basilea II. Las implicancias de implementar Basilea II, la modificación de la estructura organizacional, etc. Y los resultados beneficiosos que conlleva esto como mejora de la gestión de riesgos, aumento de la competitividad, realineamiento de los spreads y reducción del riesgo sistemático.

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

Los asistentes al curso fueron:

- 99 profesionales de las entidades financieras.
- 14 profesionales de la SBS.
- 34 Gerentes de las entidades financieras.

10.1.2. Buenas Prácticas en Gestión Avanzada de Riesgos de Crédito Retail – Corporativo

CONTENIDOS DEL CURSO

RIESGOS DE CRÉDITO RETAIL

1. Conceptos
2. Método Estándar
3. Métodos basados en calificaciones internas
 - Casos prácticos
4. Métodos basados en calificaciones internas
 - Casos prácticos
5. Implementación del modelo BIS II en las IMF's
 - Casos prácticos
6. Impacto de la norma en el negocio de las IMF's
 - Casos prácticos

RIESGOS DE CRÉDITO CORPORATIVO

1. El concepto de pérdida esperada (EL) y no esperada (UL)
2. Capital económico y capital regulatorio (Basilea II)
3. Aspectos generales de la gestión de riesgos
4. Tratamiento de eventos default
5. Definiendo sistemas de rating para corporate
6. Estimaciones parámetros de riesgos: PD, EAD y LGD
7. Tratamiento de portafolios de “Low default (LDP)”
8. Test de estrés y reducción de LGD
9. Data Base para modelar en corporate

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

14, 15, 16 y 17 de octubre de 2008

PROFESORES DEL CURSO

Salvador Rayo Cantón

Es Catedrático y Consultor Financiero en temas de riesgos y microfinanzas. Es Director del Master en Dirección Bancaria y Finanzas de la Universidad de Granada y la Caja Rural de Granada. Ha realizado diversos proyectos de consultoría en finanzas empresariales, gestión de activos y pasivos en Cajas de Ahorros de España, en planificación financiera en la Caja Municipal de Tacna, de Ica, de Trujillo y en la Edpyme Confianza, además del proyecto de movilización de ahorros para la empresa Acción Internacional. Es Profesor del Curso en Gestión de Riesgos y Credit Scoring para entidades de Microfinanzas en la Universidad del Pacífico.

Luciene Pontes Freitas

PhD en Física por la Universidad de Sao Paulo (USP). Trabaja desde el 2008 en Itau Holding Financiera, donde dirige la implementación de Basilea, enfocándose en el manejo de riesgo de crédito. Ha trabajado para UNIBANCO donde ha desarrollado modelos de riesgo operacionales así como modelos de riesgo de crédito. Basta experiencia en el área de riesgos crediticios y operacionales. Ha implementado Basilea II en diferentes bancos. Profesora en la universidad FAESA.

REVISIÓN DEL CURSO

El objetivo del curso es la revisión de los conceptos básicos implicados en el tema de riesgo de crédito en el marco de la nueva normativa. Así también definir el proceso y la metodología necesaria para la implementación de un sistema de gestión de riesgo de crédito tanto para el sector Retail como para el Corporativo.

ENCUESTA DESEMPEÑO DEL PROFESOR

Se realizó una encuesta⁴⁸ a los participantes del curso donde se evaluó a los dos profesores que dictaron el curso. Los aspectos que se evaluaron fueron la preparación académica de los profesores, aspectos pedagógicos, la metodología de enseñanza de cada uno de ellos, la relación entre el profesor con el alumno, entre otros. En general los resultados obtenidos de ambos fueron satisfactorios. Asimismo mediante esta encuesta los participantes señalaron que en el curso del Profesor Rayo la mayoría aprendió cosas nuevas, mientras en el curso de Luciene incrementaron moderadamente sus conocimientos (porque ya tenía algún dominio de la materia).

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

- 26 profesionales asistieron al curso de Riesgo de Crédito Retail.
- 38 profesionales asistieron al curso de Riesgo de Crédito Corporativo.

10.1.3. Seminario de Capacitación en Normas Internacionales de Información Financiera**CONTENIDOS DEL CURSO**

Mayo 2009

EL PROCESO DE ARMONIZACION CONTABLE y SU RELACION CON LA SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO, DE SEGUROS Y AFP

1. El Proceso de Armonización a las NIIF en el Perú
2. El Proceso de Armonización a las NIIF en las empresas del Sistema Financiero
3. El proceso de armonización a las NIIF en las empresas aseguradoras
4. Consideraciones sobre el valor razonable
5. El lenguaje de los negocios: XBRL
6. Relación entre la NIIF y Basilea II y Solvencia II
7. Principales diferencias entre las normas contables emitidas por los supervisores chilenos y las NIIF
8. Los pasivos de seguros y la NIIF 4
9. Normas sobre créditos y la NIC 39
10. Conclusiones

TALLER 1 (Para SBS)

- El Proceso de Armonización a las NIIF en las empresas del Sistema Financiero y en las empresas aseguradoras
- Aspectos contables relevantes en bancos y en seguros

TALLER 2 (para empresas del sistema financiero)

- Temas a definir

⁴⁸ Los detalles de la encuesta se encuentran en el Anexo 3: Entrevistas a los participantes de los cursos.

Se establecerán los temas puntuales de interés de los supervisados, con la finalidad de que los representantes de las auditoras puedan desarrollar y ampliar criterios.

TALLER 3 (para SEGUROS)

- Temas a definir

A efectos de un orden en el conversatorio, se establecerán los temas puntuales de interés de los supervisados, con la finalidad de que los representantes de las auditoras puedan desarrollar y ampliar criterios.

TALLER 4 (para Comisión NIIF)

- Conclusiones

El taller tendrá como objetivo intercambiar ideas con los expositores sobre los temas tratados en los eventos, así como para recibir comentarios sobre el proceso de armonización que está llevado a cabo la Comisión NIIF, y sobre las propuestas de modificación de los planes de cuentas.

Diciembre 2009

SEMINARIO TALLER – ARMONIZACION NIIF

1. Estados financieros integrales del sistema asegurador
2. Deterioro de Activos
3. Efecto de las modificaciones a la NIC 39
4. Revelaciones NIIF 7
5. Información por segmentos NIIF 8
6. Experiencia en Chile para la armonización NIIF.
7. Implicancias del valor razonable

Mesas de trabajo de Sistema Financiero

1. Diferencias de principios contables aplicables a las entidades financieras y las IFRS
2. Tratamiento de los préstamos y créditos
3. Tratamiento de los activos adjudicados
4. Registro y presentación de las comisiones financieras y no financieras en el margen financiero
5. Cálculo del deterioro en portafolios de créditos y las cuentas por cobrar
6. Ejemplo de cobertura de valor razonable. Métodos aceptados para el ratio de eficacia
7. Ejemplos de cobertura de flujo de efectivo para tipo de cambio. Métodos aceptados para el ratio de eficacia.
8. Ejemplos de valorización y registro de derivados híbridos (bonos convertibles en acciones, opciones de canje de tasa de interés fija a variable en un portafolio de créditos).
9. Ejemplo de baja de cuentas, límites para la transferencia de riesgo y beneficios en titulizaciones en donde los cedentes compran un bono junior. Impacto de la SIC 12.
10. Nivelación de diferencias de valorización entre activos y pasivos de seguros (asimetría contable)
11. Metodologías para el deterioro de las inversiones financieras
12. Componentes de depósito y componentes de participación discrecional en los contratos de seguros – Aplicación en España
13. Diferencias de principios contables aplicables a las entidades aseguradoras y las IFRS. Aspectos que no pueden llevar a IFRS.

14. Inversiones inmobiliarias.
15. Conversatorio sobre temas específicos sobre reservas técnicas
16. Caso práctico relacionado con reservas técnicas
17. Caso práctico – Impacto de la aplicación de las IFRS en el patrimonio

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

- 25, 26, 27 y 28 de mayo del 2009
- 9 y 10 de diciembre del 2009

PROFESORES DEL CURSO**Mayo 2009**

- Oscar Pajuelo
- César Jiménez
- Rodrigo Leiva
- Wilfredo Rubiños
- Mariela Acuña
- Roberto Muñoz
- Luis Montero
- Juan Paredes
- José Antonio Taba
- Carlos Ruiz
- María Luz Ríos

Diciembre 2009

- Antonio Lechuga
- Jorge Pérez
- Fernando García
- Enrique Aceituno
- Fernando Dughman

REVISIÓN DEL CURSO

La finalidad fue que haya un entendimiento correcto e implementación adecuada de las modificaciones que se harán a las normas contables de la SBS. Por esto se considero necesario brindar los seminarios y talleres a los jefes de área y supervisores para comprometerlos con el desarrollo y proceso de información financiera (NIIF) y asimismo a través de las consultas y conversatorios generar retroalimentación para la adecuación de la normativa.

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

- 223 profesionales asistieron a los talleres programados en mayo 2009.
- 102 profesionales asistieron a los talleres programados en diciembre 2009.

10.1.4. Técnicas econométricas y construcción de modelos internos

Estos modelos se dividen en tres: retail, corporativo y modelos avanzados.

REVISIÓN DE LOS CURSO

Se ha logrado capacitar a los supervisores y supervisados en técnicas econométricas para la validación y calibración de modelos crediticios internos de riesgos retail y corporativo así como de estimación de modelos avanzados en el marco de la adecuación a los parámetros establecidos en el Nuevo Acuerdo de Capital Basilea II.

CONTENIDOS DEL CURSO**CURSO DE MODELOS DE RIESGOS DE CREDITOS PARA EL SECTOR DE MICROCRÉDITOS**

1. Introducción: La crisis financiera internacional y las lecciones aprendidas
2. Implicaciones de Basilea II para entidades de créditos PYME.
3. Desarrollo de metodologías de IRB para exposiciones con PYME.
4. Asuntos relevantes para la creación de modelos internos.
5. Cómo diseñar un sistema de rating. Organización de la data y eventos de default.
6. Construcción de IRB.
7. Validación de modelos de scoring. Validación estadística y variables relevantes.
8. Alternativas para estimar y calcular la PD. Diferentes métodos.
9. Estimación de LGD.
10. Estimación de EAD.
11. Revisión de métodos analíticos y empíricos.

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

18, 19 y 20 de marzo de 2009, Lima

PROFESORES DEL CURSO**Tomás Díaz**

Gerente Senior de la práctica de Gerencia de Riesgos y Regulaciones de Ernst & Young Londres/Madrid desde el 2002. Tomás cuenta con una maestría en Mercados Financieros del Centro Universitarios de Estudios Financieros (CUNEP, Madrid – España). Es consultor de manejo de riesgos con más de ocho años de experiencia en desarrollo de riesgos e implementación de ERM y Basilea II. Tiene amplia experiencia en la estimación y manejo de riesgo de crédito. Es especialista en la aplicación práctica de portafolio activo y manejo de capital basado en mediciones ajustadas de riesgos, gobierno de Riesgos y desarrollo de apetito de riesgos.

Numa Arellano

Gerente Senior de la división de Advisory Services de Ernst & Young Perú. Tiene 12 años de experiencia en prestar servicios de asesoría de riesgos, auditoría interna, optimización de controles internos y de procesos críticos; y de auditoría de estados financieros a entidades bancarias, financieras, y de seguros; así como a empresas de telecomunicaciones, mineras y de petróleo y gas.

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

Asistieron 110 funcionarios de las entidades microfinancieras entre los cuales 6 eran personal de la SBS

CONTENIDOS DEL CURSO**CURSO DE MODELOS DE RIESGOS DE CREDITOS PARA EL SECTOR DE CORPORATIVOS**

1. Introducción: La crisis financiera internacional y las lecciones aprendidas
2. Introducción a métodos cuantitativos para gestión de riesgos.
3. VAR-Simulación de Montecarlo-Matrices de Migración-Modelos probabilísticos. Ejercicios.
4. Enfoque estandarizado.
5. Metodologías para estimar haircuts- Derivados de créditos- Estimación de CCF-Criterios de mitigación- Ejercicios.
6. IRB para exposiciones comerciales.

7. Estimación de UL por riesgos de crédito (Credit Metrics, KMV, Credit Risk, Credit Portfolio).
8. Metodologías para estimación y criterios de modelamiento de PD, LGD, EAD-Ejercicios.
9. Validación de modelos IRB.

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

25, 26 y 27 de marzo de 2009, Lima

PROFESORES DEL CURSO**Vanessa Odría**

Gerente de Ernst & Young Manchester. Es Bachiller en Economía y Master in Business Administration (MBA) de la Escuela de Negocios de Manchester. Ha trabajado para clientes del sector bancario en una serie de proyectos de Basilea y Riesgo de Crédito para bancos minoristas y corporativos. Además de Reino Unido, tiene experiencia bancaria en las divisiones comerciales y de riesgo de Nueva York, México, Irlanda y Alemania. Tiene un amplio entendimiento de los productos y procesos de la banca minorista y comercial. Sus clientes incluyen consumidores, PYMEs y corporaciones.

Numa Arellano

Gerente Senior de la división de Advisory Services de Ernst & Young Perú. Tiene 12 años de experiencia en prestar servicios de asesoría de riesgos, auditoría interna, optimización de controles internos y de procesos críticos; y de auditoría de estados financieros a entidades bancarias, financieras, y de seguros; así como a empresas de telecomunicaciones, mineras y de petróleo y gas.

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

Asistieron 60 funcionarios de los cuales 17 eran personal de la SBS.

10.1.5. Curso de Estimación de Modelo Internos Avanzados de Riesgos de Créditos

CONTENIDOS DEL CURSO

1. Revisión del acuerdo de Basilea
2. Desarrollo de modelos de PD para Basilea II
 - Caso Práctico: Factor selection and logistic regression modelling
3. Modelos de calificación crediticia
4. Desarrollo de Modelos de LGD
5. Desarrollo de Modelos de LGD y EAD
 - Caso Práctico: Vasicek model and regulatory capital
6. Validación de Modelos IRB
 - Caso Práctico: Assessing discriminatory power and accuracy of calibration
7. Nuevas técnicas de desarrollo de modelos PD, LGD Y EAD
 - Caso Práctico: LGD modelling for mortgages and stress testing
8. Riesgo Operativo
9. Cálculo de distribuciones Kernell, Gamma, Beta, Weibull y no paramétricas
 - Caso Práctico: EVT distribution parameter estimation, Closed form approximations, and plausibility analysis

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

30 de Marzo al 03 de Abril del 2009

PROFESORES DEL CURSO**Mark London**

Gerente Senior de la práctica de Gerencia de Risk Advisory Services de Ernst & Young Londres. Cuenta con un PhD en Matemáticas de Montfort University y un Bachelor in Science (Honours). Mark tiene seis años de experiencia como “quant” en manejo de riesgos, cuatro años en asesoría en riesgos en Crédito de Riesgo de Basilea II y dos años en modelamiento de capital económico en aseguramiento de créditos. Mark tiene experiencia práctica en Basilea II y Manejo de Riesgos Empresariales. Tiene expertise en modelos de carteras de crédito estándar (p.e. KMV, creditMetrics, creditRisk+ etc) y en programación: C++, Java, S+, Matlab, SQL, VBA.

Numa Arellano

Gerente Senior de la división de Advisory Services de Ernst & Young Perú. Tiene 12 años de experiencia en prestar servicios de asesoría de riesgos, auditoría interna, optimización de controles internos y de procesos críticos; y de auditoría de estados financieros a entidades bancarias, financieras, y de seguros; así como a empresas de telecomunicaciones, mineras y de petróleo y gas.

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

Participaron 54 profesionales de la SBS

10.1.6. Estimación y validación de modelos internos con CRO-retail y corporativo.**CONTENIDOS DEL CURSO****Diseño de un sistema de credit scoring para entidades de microfinanzas**

1. Revisión conceptual de los métodos basados en calificaciones internas
2. Diseño y operatividad de los sistemas de calificación de riesgo
3. Métodos estadísticos para el diseño de modelos de credit scoring
4. Diseño de un modelo de Crédito Scoring aplicable en los métodos IRB para exposiciones frente a corporativos, soberanos y empresas del sistema financiero.
5. Diseño de un modelo de Crédito Scoring aplicable en los métodos IRB para exposiciones frente a minoristas.
6. Simulación de pruebas de stresstesting
7. Impacto del modelo de credit scoring en el negocio de las IMFS

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

Junio – Septiembre 2009

PROFESOR DEL CURSO**Salvador Rayo Cantón**

Es Catedrático y Consultor Financiero en temas de riesgos y microfinanzas. Es Director del Master en Dirección Bancaria y Finanzas de la Universidad de Granada y la Caja Rural de Granada. Ha realizado diversos proyectos de consultoría en finanzas empresariales, gestión de activos y pasivos en Cajas de Ahorros de España, en planificación financiera en la Caja Municipal de Tacna, de Ica, de Trujillo y en la Edpyme Confianza, además del proyecto de movilización de ahorros para la empresa Acción Internacional. Es Profesor del Curso en Gestión de Riesgos y Credit Scoring para entidades de Microfinanzas en la Universidad del Pacífico.

REVISIÓN DEL CURSO

El objetivo de este taller fue introducir a los participantes de las entidades del sistema microfinanciero peruano en el análisis y comprensión de los temas y justificaciones para la creación de metodologías de estimación de modelos internos, en función de las características de sus carteras y empleando la información que se está generando para reportar a la CRO, con la realización de aplicaciones prácticas y análisis con diferentes variables.

ENCUESTA DESEMPEÑO DEL PROFESOR

Se realizó una encuesta a los participantes del curso. Los aspectos que se evaluaron fueron la preparación académica de los profesores, aspectos pedagógicos, la metodología de enseñanza de cada uno de ellos, la relación entre el profesor con el alumno, entre otros. El resultado obtenido en general fue excelente, donde destacó la percepción de los participantes sobre el curso, donde la mayoría señaló que lograron aprender muchas cosas nuevas.

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

Asistieron 53 profesionales.

Estimación de pérdidas esperadas y no esperadas

CONTENIDOS DEL CURSO

1. Experiencias regionales en riesgo de crédito, aplicando los conceptos de Basilea II.
2. Cálculo de los diferentes componentes de la Pérdida esperada:
3. Talleres para la obtención de cada componente de la pérdida esperada.
4. La pérdida inesperada, como llegar a su cálculo.
5. Cómo se integran los cálculos de pérdida esperada e inesperada con los procesos de aprobación, mercadeo, cobranza, fraude y deserción de cada institución.
6. Cómo funciona el sistema de alertas y estrategias del riesgo de crédito girando en torno al cálculo de la pérdida esperada.
7. Qué impacto tienen los conceptos de Basilea II sobre las culturas corporativas de riesgo y de información.
8. La información y la calidad del dato, piedras angulares de las diferentes metodologías de cálculo.
9. El impacto sobre la rentabilidad del negocio.
10. Por qué Basilea tiene impactos positivos sobre el negocio.

FECHA DE DICTADO DEL CURSO

12 y 13, 14 y 15 de octubre 2009. Trujillo

PROFESOR DEL CURSO

Gehiner Salamanca López

Economista de la Universidad Nacional de Colombia. Se vinculó a LiSim en 1997, lo que le permite contar con 11 años de experiencia en el desarrollo de Scorecards y consultoría en riesgo de no pago, mercado, fraude y deserción en diferentes sectores y 7 años específicamente en microfinanzas. Actualmente se desempeña como Gerente de LiSim Internacional. Ha trabajado en LiSim en el desarrollo de más de 50 proyectos de Scoring y consultoría en riesgo en Colombia, Perú, Ecuador, Bolivia, México, Egipto, Sudáfrica, Macedonia y otros países. Para el sector financiero en carteras de consumo, hipotecario, microfinanzas y pymes. Para el sector real, especialmente telecomunicaciones y Centrales de Riesgo. Estos proyectos le permiten tener una amplia experiencia en el desarrollo de Scorecards y procesos de Aprobación, Cobranza, Mercadeo, Fraude, Deserción, Provisiones, Calificación de Cartera, CRM predictivo y Scoring de Bureau.

REVISIÓN DEL CURSO

El presente curso tiene por objeto introducir a los participantes en el análisis y comprensión de las recomendaciones internacionales en materia de administración de riesgos proporcionados por el Comité de Basilea, específicamente, en el marco del Nuevo Acuerdo de Capital.

ESTADÍSTICAS DEL CURSO

Asistieron 62 profesionales.

10.2. Anexo 2: Documentación

PROPORCIONADA POR LA SBS

- POA 2010 – 2011
- POA 2009
- POA 2008
- Material de los cursos suministrado a través del portal electrónico.
- Syllabus de los cursos, seminarios, talleres y pasantías.
- Tres encuestas a los alumnos sobre los cursos y profesores.
 - Estimación y validación de modelos internos con CRO-Retail
 - Gestión Avanzada de Riesgos de Crédito-Retail
 - Gestión Avanzada de Riesgos de Crédito-Corporativo
- Estructura de datos y requerimientos de la CRO.
- Informe Semestral del Progreso – I semestre 2009
- INFORME N° 003-2010-DS: Evaluación técnica del software de integración de datos de la CRO
- INFORME N° 004-2010-DS: Evaluación técnica del software de Business Intelligence de la CRO
- INFORME N° 013-2010-ST: Plataforma Computacional para la Central de Riesgos por Operaciones (CRO)
- INFORME N° 024-2010-DS: Especificaciones Técnicas para el desarrollo de la Central de Riesgos por Operaciones (CRO)
- Orden de compra convenios

PROPORCIONADA POR EL BID

- Project Performance Monitoring Report (PPMR)
 - 31 de octubre del 2007
 - 07 de mayo del 2008
 - 22 de agosto del 2008
 - 23 de enero del 2008
 - 23 de febrero del 2009
 - 27 de agosto del 2009
- Project Status Report January 2010 – June 2010
- Memorando de Donantes - Fortalecimiento de la administración de riesgos en el sistema financiero peruano.
- Términos de Referencia de Evaluación Intermedia SBS

10.3. Anexo 3: Entrevistas a los participantes de los cursos

10.3.1. Entrevista 1 CMAC- Arequipa

Nombre: María E. Ninavilca Paniura [mninavilca@cmac-arequipa.com.pe]

Institución: CMAC- Arequipa

Talleres asistidos:

- Estimación y validación de modelos internos con CRO-retail
- Técnicas econométricas y construcción de modelos internos-retail
- 2 talleres de consulta y coordinación de la CRO

CONTENIDO DEL CURSO

¿Cuáles considera que fueron más importantes y por qué?

Me parecieron importantes porque informaban sobre el objetivo y la información mínima de requerimiento de la CRO. El profesor fue Jorge Olcese. Otro taller al que también asistí fue al del profesor Salvador Rayo que fue a Arequipa a dictarlo, organizado por la SBS. El seminario dictado por la consultora Ernst&Young de riesgo de crédito orientado a microfinanzas también me pareció importante y otros preparados por la SBS para la aplicación del impacto por cuantitativo de riesgos enseñados por la SBS

¿Considera que fueron relevantes los contenidos de los cursos respecto a la evaluación y medición del riesgo?

Respecto a los talleres de consulta y coordinación de la CRO me parecieron que fueron bastante relevantes ya que los de la SBS pudieron conocer las inquietudes de las empresas debido a que la información que solicitaban era mucha. Asimismo parte de los talleres fueron más conversatorios por lo que las empresas podían formular consultas específicas y así se formaba una gran comunicación con los de la SBS. En la caja se hizo un grupo de trabajo para hacer retroalimentación.

El seminario dictado por el profesor Salvador Rayo fue bueno, se notó que sabe bastante, el contenido del curso estuvo bien; sin embargo, faltó la parte práctica. No se pudo realizar un ejercicio práctico sobre el tema debido a limitaciones informáticas.

Respecto a los seminarios dictado por Ernst & Young de riesgo de crédito orientado a microfinanzas, fue más que nada teórico. Vino un profesor español y otro peruano pero fue teórico. Esperaban un poco más con ejemplos de microfinanzas y no hubo tales ejemplos.(solo hubo un ejemplo de crédito de consumo pero no microfinanzas).

¿Considera que la estructura de los cursos y lo aprendido en ellos se adapta a sus necesidades prácticas de riesgos (CRO) en su institución?

Respecto a los talleres de la CRO considero que tanto la estructura como lo aprendido se adapta a las necesidades prácticas, ya que estos talleres fueron muy interactivos. Se pudo resolver las dudas y asimismo se pudo brindar sugerencias las cuales eran muy bien recibidas por la SBS. Los otros cursos también fueron muy interesantes ya que muchos temas que se tocaron eran temas nuevos. Sin embargo, considero que se debería ampliar el cupo por institución, ya que solo había dos cupos y muchos de los profesionales interesados en el tema no pudieron ir.

¿Qué esperaba de los cursos, lograron cumplir con sus expectativas? (considerar si se cumplió con el contenido del syllabus)

La SBS desarrollaba varios talleres. La de los CRO.

RESPECTO AL PROFESOR**¿Considera que los profesores tuvieron un buen dominio del contenido de los cursos?**

El profesor Salvador Rayo mostró un buen dominio del tema, solo que si hubiera tenido más tiempo hubiera sido mejor. Respecto Ernst & Young las expectativas fueron altas para lo que se nos dio. El prof. Peruano no aportó mucho. El español si tenía más conocimiento.

¿Se mostraron receptivos a las preguntas hechas por los participantes?

Sí había mucha interacción entre los profesores y los participantes

MATERIAL**¿Se recomendó bibliografía adicional para profundizar los contenidos del curso?**

El profesor Rayo a parte del material que se entregaba en el curso a medida que iba exponiendo recomendaba documentos, páginas webs, etc. El resto de cursos solo dieron material que fue lo que se cumplió.

¿Utilizó los materiales que fueron proporcionados a través del portal electrónico?

Considero que fueron buenos porque nos lo enviaban antes de iniciar el curso así podíamos revisar el contenido del mismo.

¿Estos materiales fueron los adecuados para facilitar la comprensión de los temas vistos en clase?

Considero que sí.

RESPECTO A LA SBS**¿Cómo considera el rol de la SBS como organizador del curso?**

La organización y preocupación de la superintendencia fue buena. Ellos en la caja vieron muy positivo todo el trabajo hecho por la SBS.

¿Las fechas, horarios y lugar eran propicios para llevar el curso?

En ocasiones se han presentado dificultades debido a la distancia cuando los cursos fueron realizados en Limas, sobre todo por las fechas de envíos de reportes. Por lo que me parece que la SBS debería asegurarse de que los cursos no caigan en fechas claves. Sugerencia tratar de que no caiga en fechas claves.

¿Considera que la SBS tenía clara la adecuación de los objetivos del programa de CRO con lo impartido en los cursos?

Si cumplieron con el objetivo.

Sugerencias, Recomendaciones y Comentarios:

Considero que la descentralización es importante, debería tratarse de que no todos los cursos se den en Lima. Asimismo los cursos deberían desarrollar temas más específicos, como por ejemplo, cursos por tipo de riesgo (mercado, operativo, crediticio). También considero necesario que la SBS realice talleres sobre las nuevas normativas. Por ejemplo, si se establece una norma de sobreendeudamiento debería explicarse en los talleres las metodologías para que así después no haya observaciones y la entidad supervisada no presente problemas.

10.3.2. Entrevista 2 - Financiera Edyficar

Nombre: Elizabeth Chaucca

Institución: Financiera Edyficar

Talleres asistidos:

- Técnicas econométricas y construcción de modelos internos – retail Tomás Díaz – E&Y, Numa Arellano
- Estimación de pérdidas esperadas y no esperadas Gehiner Salamanca López
- Taller de dificultades de registro de operaciones de crédito en el Sector Microfinanciero Peruano
- Segundo taller de requerimientos de información CRO Octubre 2008

CONTENIDO DEL CURSO

¿Considera que fueron relevantes los contenidos de los cursos respecto a la evaluación y medición del riesgo?

Los cursos del programa si fueron buenos y contribuyeron al conocimiento de riesgo de crédito.

¿Considera que la estructura de los cursos y lo aprendido en ellos se adapta a sus necesidades prácticas de riesgos (CRO) en su institución?

Estos cursos permitirían crear modelos internos para la creación de microempresas. Sobre todo el curso de Estimación de Pérdidas Esperadas y No Esperadas, que permitió aplicar a caso reales de la institución.

¿Qué esperaba de los cursos, lograron cumplir con sus expectativas? (considerar si se cumplió con el contenido del syllabus)

El curso Técnicas econométricas y construcción de modelos internos-retail fue bueno pero estaba adecuado a la realidad europea. Permitted tener ideas sobre los aspectos teóricos pero se necesitaba tener una base en Basilea.

RESPECTO AL PROFESOR

¿Considera que los profesores tuvieron un buen dominio del contenido de los cursos?

En ambos casos los cursos fueron impartidos por buenos instructores con amplia experiencia y conocimientos.

En el caso de talleres de la SBS, en el de Taller de dificultades de registro de operaciones de crédito en el Sector Microfinanciero Peruano tuvo unas sesiones muy focalizadas en el tema informático, lo que hizo que gran parte del auditorio se retirase, lo que supuso una pérdida de tiempo por la convocatoria realizada a la gente de riesgos. El segundo día de taller, en teoría

debía haber durado un día entero, pero se hicieron mesas de trabajo y no hubo el suficiente material para completar el día, por lo que terminó al medio día.

¿Se mostraron receptivos a las preguntas hechas por los participantes?

Siempre. Hubo muy buena actitud en todos los cursos y talleres.

MATERIAL

¿Se recomendó bibliografía adicional para profundizar los contenidos del curso?

En el Técnicas econométricas y construcción de modelos internos-retail sí se daba bibliografía. En la Estimación de Pérdidas Esperadas y No Esperadas solo se entregó los PPT's.

¿Utilizó los materiales que fueron proporcionados a través del portal electrónico?

Solo los materiales del CRO. En el caso de los cursos se daban los CD's

¿Estos materiales fueron los adecuados para facilitar la comprensión de los temas vistos en clase?

En los cursos sí. En el Taller de dificultades de registro de operaciones de crédito en el Sector Microfinanciero Peruano si hubo debilidad en los materiales y medición de tema del curso.

RESPECTO A LA SBS

¿Cómo considera el rol de la SBS como organizador del curso?

Me pareció bueno como organizador.

¿Las fechas, horarios y lugar eran propicios para llevar el curso?

Tanto la infraestructura, presentación, horarios fue bueno.

¿Considera que la SBS tenía clara la adecuación de los objetivos del programa de CRO con lo impartido en los cursos?

Los cursos si sirven para la aplicación pero hay una diferencia entre lo visto en clase y la regulación peruana que es muy particular. Es más los profesores no conocen la regulación peruana. Por lo que lo que pide la SBS como regulador y lo enseñado en los cursos dista de ser aplicado en su totalidad.

¿Sirvió el portal electrónico de la SBS como instrumento de recopilación de información de la SBS?

En mi caso no considero que realmente haya sido instrumento de recopilación de información. Quizá en un futuro.

Sugerencias, Recomendaciones y Comentarios:

Los cursos y talleres han ido viniendo en paralelo con las nuevas normas. La SBS es muy exigente con las nuevas normas, y faltaría primero adecuarse a las nuevas normas para aprovechar los modelos internos a los que se refieren los cursos.

10.3.3. Entrevista 3 – Financiera Confianza

Nombre: Miguel Camarena Aroni
Institución: CMAC-Huancayo S.A. / Financiera Confianza

Talleres asistidos:

- “Taller Modelos de Riesgo de Crédito para Microempresa” de Marzo 2009
- Talleres de consulta y coordinación de la CRO

CONTENIDO DEL CURSO

¿Qué cursos llevó? ¿Cuáles considera que fueron más importantes y por qué?

Los Talleres realizados a los que asistí fueron en principio para presentar y describir los requerimientos de Información para la CRO planteadas por SBS, también para mostrar algunos aspectos técnicos para el reporte de la información. El “Taller Modelos de Riesgo de Crédito para Microempresa” de Marzo 2009 sirvió para valorar las herramientas Scoring y la necesidad de contar con bases de datos adecuadas.

Considero que lo más importante fue que se propuso estructuras de datos que no solo servirían para el reporte de las operaciones a SBS sino también que estas estructuras de datos pueden servir para un mejor análisis de cartera de créditos, garantías y otros.

¿Considera que fueron relevantes los contenidos de los cursos respecto a la evaluación y medición del riesgo?

Considero que si fueron relevantes ya que casi siempre se menciona que SBS no solo debería exigir cumplimiento de normativa sino también apoyar en brindar conocimiento al personal de las empresas supervisadas. Además como ya he mencionado, si las empresas supervisadas usarán adecuadamente sus bases de datos con información de calidad, el análisis y seguimiento de Riesgo sería más útil y serviría para prevenir riesgos.

¿Considera que la estructura de los cursos y lo aprendido en ellos se adapta a sus necesidades prácticas de riesgos (CRO) en su institución?

Cada empresa microfinanciera (como CMAC's, CRAC's, Edpymes, etc) tiene sus propias debilidades, teniendo en común a bases de datos incompletas y falta de conocimiento en cuanto a terminología de créditos y tratamiento crediticio. Algunas veces enviaban a los Talleres a personal de Sistemas que no comprendía bien los términos crediticios y otras veces a personal de Riesgos que también no conocía la parte técnica de las centrales de riesgos. Por eso considero que los cursos debieron distinguir estos dos aspectos.

¿Qué esperaba de los cursos, lograron cumplir con sus expectativas? (considerar si se cumplió con el contenido del syllabus).

No conozco el alcance total de los cursos, pero en lo personal me ayudo a aclarar la visión global de información crediticia (créditos, cumplimiento de pago, garantías) y la necesidad de alinear nuestras bases de datos a las nuevas estructuras CRO para usarlas no solo para reportar sino para nuestra evaluación y seguimiento.

RESPECTO AL PROFESOR

¿Considera que los profesores tuvieron un buen dominio del contenido de los cursos?

Sí, aunque en el caso de las Microfinancieras al no tener la experiencia y dominio de temas básicos de créditos y tratamiento crediticio en muchos casos los asistentes no aprovecharon los beneficios.

¿Se mostraron receptivos a las preguntas hechas por los participantes?

Sí

MATERIAL

¿Se recomendó bibliografía adicional para profundizar los contenidos del curso?

No.

¿Utilizó los materiales que fueron proporcionados a través del portal electrónico?

Sí, esta difusión debería seguir manteniéndose ya que en muchos Talleres y Cursos de SBS se indica que se copiarán el material pero no se cumple.

¿Estos materiales fueron los adecuados para facilitar la comprensión de los temas vistos en clase?

Sí.

RESPECTO A LA SBS

¿Cómo considera el rol de la SBS como organizador del curso?

Considero adecuado que el regulador brinde Talleres y Cursos para mejorar los procesos y seguimiento de Riesgos. En el caso específico del CRO ayuda a mejorar la estructura de Bases de Datos para una mejor seguimiento y análisis de cartera crediticia.

¿Las fechas, horarios y lugar eran propicios para llevar el curso?

Sí.

¿Considera que la SBS tenía clara la adecuación de los objetivos del programa de CRO con lo impartido en los cursos?

Sí, el problema está en que cada empresa supervisada tiene un propio nivel de desarrollo en bases de datos, plataformas y grado de desarrollo en Sistemas, especialmente en las Microfinancieras.

¿Sirvió el portal electrónico de la SBS como instrumento de recopilación de información de la SBS?

Sí, ya que se puede encontrar información sobre el CRO y otros relacionados a las exigencias de información y reporte de SBS.

Sugerencias, Recomendaciones y Comentarios:

- Se deben seguir realizando Talleres y Cursos sobre Gestión de Riesgos no solo Crediticios, sino de Mercado y Liquidez.
- Se debe establecer mayores controles en cuanto a la identificación y validación de los deudores que ingresan a la Central de Riesgos SBS, ya que además del correcto reporte de saldos se debe asegurar la verdadera identificación de los deudores (por experiencia propia he encontrado varios casos de clientes fantasmas que tiene crédito – fraude

interno por parte de los analistas de créditos). Esto porque SBS no valida la data reportada por los supervisados con la data de RENIEC.

- El envío del RCD y CRO debe ser por FTP o Web así como la recepción del RCC, esto para disminuir tiempos y poseer data más actual que sirva para la evaluación crediticia de los deudores.
- Se debería establecer sanciones para las empresas que reportan data inconsistente que al final produce que no se pueda evaluar el comportamiento de pago de los deudores.

10.3.4. Entrevista 4 - EDPYME Acceso Crediticio

Nombres:

- Luis Enrique Malpica Briones
- Gisella Murrugarra

Institución: Acceso Crediticio EDPYME

Talleres asistidos:

- Técnicas econométricas y construcción de modelos internos – retail
- 2 Talleres de consulta y coordinación de la CRO

CONTENIDO DEL CURSO

¿Considera que fueron relevantes los contenidos de los cursos respecto a la evaluación y medición del riesgo?

El seminario fue bastante bueno de E&Y.

Los talleres de la SBS son muy específicos y la información y ejemplos no eran adecuados para nuestra institución. Por ejemplo, daban casos de tarjetas de crédito cuando no tenemos ese producto como EDPYME o créditos hipotecarios.

Otro de los cursos contenían explicaciones muy técnicas sobre informática. Muchos de los cursos iban más enfocados a bancos. Incluso en el tema de LAFT que se tocó en uno de los cursos toda la normativa y ejemplos eran para bancos.

¿Considera que la estructura de los cursos y lo aprendido en ellos se adapta a sus necesidades prácticas de riesgos (CRO) en su institución?

Se podría haber dado mejor uso si los ejemplos hubieran estado enfocados a las microfinancieras.

¿Qué esperaba de los cursos, lograron cumplir con sus expectativas? (considerar si se cumplió con el contenido del syllabus)

El curso de credit scoring sirvió hasta determinado momento. Cuando comenzaron con los modelos matemáticos para modelos avanzados ahí la realidad nuestra es ajena a esos modelos. Nosotros estamos en el modelo básico y estándar.

RESPECTO AL PROFESOR

¿Considera que los profesores tuvieron un buen dominio del contenido de los cursos?

La mayoría de los profesores sí eran buenos y dominaban el curso.

¿Se mostraron receptivos a las preguntas hechas por los participantes?

Sí tenían buena recepción.

MATERIAL**¿Se recomendó bibliografía adicional para profundizar los contenidos del curso?**

No hubo bibliografía adicional.

¿Utilizó los materiales que fueron proporcionados a través del portal electrónico?

La parte técnica sí la utilizamos pero falta un archivo por colgar (El esquema de CRO de la transferencia de cartera). EL resto de archivos si están. Asimismo, en las capacitaciones nos entregaban un CD con los materiales de los cursos.

¿Estos materiales fueron los adecuados para facilitar la comprensión de los temas vistos en clase?

Sí fueron adecuados.

RESPECTO A LA SBS**¿Cómo considera el rol de la SBS como organizador del curso?**

A nivel de organización debería dividirse ya que están los bancos, cajas y edpymes juntos y así adecuar los cursos a la realidad de las microfinancieras.

¿Las fechas, horarios y lugar eran propicios para llevar el curso?

No siempre. Deberían dar más tiempo, ya que ver esos temas en una sola mañana y siendo tan técnicos era un poco complicado. Además que la mayoría de estas las realizaban en fechas claves. Por ejemplo, hubo una capacitación que fue cerca de quincena justo antes de enviar los reportes exigidos a la SBS, lo que dificulta mucho ir a la capacitación. Los momentos más adecuado sería los primeros días del mes (los primeros 8 días) y después de la quincena (17, 18 y 19 del mes).

¿Considera que la SBS tenía clara la adecuación de los objetivos del programa de CRO con lo impartido en los cursos?

En términos generales sí.

¿Sirvió el portal electrónico de la SBS como instrumento de recopilación de información de la SBS?

Sí. Definitivamente.

Sugerencias, Recomendaciones y Comentarios:

Todo este tema requiere de desarrollos informáticos de LAFT, Riesgos, contabilidad. En todos los talleres deberían ir los usuarios y también alguien de sistemas.

10.3.5. Entrevista 5 - PROEMPRESA

Nombre: Edgar Puruguay
Cargo: Jefe de sistemas
Institución: PROEMPRESA

Talleres asistidos:

- Talleres de consulta y coordinación de la CRO

CONTENIDO DEL CURSO

¿Qué cursos llevó? ¿Cuáles considera que fueron más importantes y por qué?

Solo asistí a los talleres de implementación de la CRO de la SBS más no a los cursos/seminarios impartidos de riesgos para las metodologías.

¿Considera que fueron relevantes los contenidos de los cursos respecto a la evaluación y medición del riesgo?

Sí fueron relevantes y me parecieron muy importantes.

¿Considera que la estructura de los cursos y lo aprendido en ellos se adapta a sus necesidades prácticas de riesgos (CRO) en su institución?

Sí considero que se puede aplicar a la institución y es viable.

¿Qué esperaba de los cursos, lograron cumplir con sus expectativas? (considerar si se cumplió con el contenido del syllabus)

Lograron en un 90% cubrir las expectativas y las consultas de cada uno de los formatos a rellenar. Salvo los muy propios de riesgos.

RESPECTO AL PROFESOR

¿Considera que los profesores tuvieron un buen dominio del contenido de los cursos?

Los talleres fueron impartidos por profesores de la SBS. Fueron muy técnicos y no muy didácticos. Hubo el problema de que la capacitación era nueva para algunos alumnos por nuevas integraciones. Principalmente les faltó didáctica.

¿Se mostraron receptivos a las preguntas hechas por los participantes?

Algunos expositores eran muy receptivos y otros no tanto.

MATERIAL

¿Se recomendó bibliografía adicional para profundizar los contenidos del curso?

Sólo había estructuras y normas.

¿Utilizó los materiales que fueron proporcionados a través del portal electrónico?

Sí los utilizamos.

¿Estos materiales fueron los adecuados para facilitar la comprensión de los temas vistos en clase?

Sólo teníamos el de los talleres. Quería buscar información de los talleres de riesgo y esta no estaba disponible.

RESPECTO A LA SBS

¿Cómo considera el rol de la SBS como organizador del curso?

Bueno. Debería haber un mix entre bancos y financieras. La agrupación era por tamaño y compartir con bancos que hacen o están más avanzados podría ser buena.

¿Las fechas, horarios y lugar eran propicios para llevar el curso?

Sí, no hubo ningún problema.

¿Considera que la SBS tenía clara la adecuación de los objetivos del programa de CRO con lo impartido en los cursos?

Sí lo tenía muy claro.

¿Sirvió el portal electrónico de la SBS como instrumento de recopilación de información de la SBS?

Hasta ahora sirve y hay información, aunque han retirado información muy explicativa que debería estar ahí.

Sugerencias, Recomendaciones y Comentarios:

- No fueron invitados las personas de sistemas a los cursos metodológicos, sino principalmente a la gente de riesgos. Lo ideal es que hubiera sido la invitación a 2 de riesgos y 1 de sistemas por institución.
- Considero que han sido muy esporádicos y distanciados.
- La norma que nos imponen de la CRO no considera los tiempos que hay que tener para la adecuación de sistemas. Ni siquiera nos facilitan la adecuación de información, lo que se traduce en un trabajo interno de adecuación y cuantificación de espacio en bases de datos.
- Hacer un análisis del impacto que representaría trabajar con los nuevos créditos adaptados a las CRO. Ellos lo han visto respecto a la necesidad de la SBS pero no la necesidad de las microfinancieras. Creo que hacer un trabajo de diseño expícito para la microfinancieras sería lo más adecuado.

10.4. Anexo 4: Encuesta para el profesor

RESPECTO A LOS ALUMNOS

¿Cómo calificaría al grupo, se mostraban interesados en el tema, participaban constantemente?

- Grupo muy motivado
- Grupo muy interesado en el tema
- Grupo con alto grado de participación en las sesiones.

¿Considera que los alumnos contaban con una base adecuada de conocimientos para llevar el curso?

Sí

¿Hubo constante interacción entre los mismos, intercambiaban ideas, experiencias, etc.?

Sí

RESPECTO AL CURSO

¿El programa le permitió profundizar en todos los temas que usted consideró relevantes?

Sí

¿Cuál fue la mayor dificultad que percibió durante el dictado del curso?

La asimilación de conceptos matemáticos y estadísticos

¿Considera que el curso tuvo la duración suficiente, como para profundizar todos los temas que usted considera relevantes?

No

¿Qué temas adicionales considera que podría haberse enseñando?

- Temas de matemáticas, estadística y econometría
- Temas de software estadístico y econométrico

¿Qué cree que se podría mejorar?

Añadir clases para desarrollo de temas matemáticos, estadísticos y econométricos con utilización de software

RESPECTO A LA SBS

¿Cómo considera el rol de la SBS como organizador del curso?

Excelente

¿Las fechas, horarios y lugar eran propicios para llevar el curso?

Sí

¿Considera que la SBS tenía clara la adecuación de los objetivos del programa de CRO con lo impartido en los cursos?

Sí

¿Sirvió el portal electrónico de la SBS como instrumento de recopilación de información de la SBS?

No

Sugerencias, Recomendaciones y Comentarios:

- El curso podría desarrollarse a dos niveles. Un primer nivel para funcionarios de la Alta Dirección de las IMFs como Gerentes y Directorio, en el que los temas del curso se centrarían en aspectos más estratégicos sobre el Riesgo de Crédito en la nueva normativa. Este primer nivel se podría hacer en un curso de dos días a 8 horas por día. Un segundo nivel para funcionarios de Rango Intermedio y Analistas de Créditos en las IMFs, en el que los temas del curso se centrarían en aspectos más operativos sobre el Riesgo de Crédito en la nueva normativa. Este segundo nivel se podría hacer en un curso de tres o cuatro días a 8 horas por día.
- Para el desarrollo de las clases se necesitaría laboratorio con computadoras para cada alumno.
- Sería muy importante contar con información de la Base de Datos sobre Riesgos de la SBS, con objeto de desarrollar casos prácticos del caso peruano.

10.5. Anexo 5: Reuniones realizadas

REUNIÓN 1

Fecha: 18/09/2010 Hora: 2:00PM

Institución: BID

Lugar: Sede Principal San Isidro

Asistentes: Carmen Mosquera, Pilar Corzo

Objetivo: Reunión coordinación inicio del proyecto

Temas tratados:

Revisión de los TDR's, Información relativa al proyecto y coordinaciones con la SBS.

REUNIÓN 2

Fecha: 24/09/2010 Hora: 10:00 AM

Institución: SBS

Lugar: Sede Principal, Calles los Laureles 214 San Isidro

Asistentes: Martha Escudero, Jorge Olcese Fernández

Objetivo: Reunión para recibir información general sobre el proyecto

Temas tratados:

Revisión general del proyecto de mejorar la capacitación sobre riesgo en todas las entidades financieras y la implementación de una CRO.

Agendar futuras reuniones y recabar información sobre los participantes de los talleres, para que pueden ser entrevistados.

REUNIÓN 3

Fecha: 04/10/2010 Hora: 11:30 AM

Light Financial Engineering

Lifien.com

Institución: SBS

Lugar: Sede Principal, Calles los Laureles 214 San Isidro

Asistentes: Martha Escudero, Jorge Olcese Fernández

Objetivo: Reunión para resolver dudas que se tengan sobre los documentos revisados.

Temas tratados:

-Causas de las demoras en algunos aspectos del Componente I.

-Percepción del Supervisor sobre las entidades microfinancieras y el aprovechamiento que le dieron al curso.

REUNIÓN 4

Fecha: 05/10/2010 Hora: 03:00PM

Institución: SBS

Lugar: Sede Principal, Calles los Laureles 214 San Isidro

Asistentes: Martha Escudero, Jorge Olcese Fernández, Igor Sakuma (gerente de tecnologías de la información)

Objetivo: Revisión y evaluación de la implementación del componente II: “Modernización de la plataforma tecnológica” y el análisis de las posibles dificultades que se hayan presentado.

REUNIÓN 5

Fecha: 22/10/2010 Hora: 12:00PM

Institución: SBS

Lugar: Sede Principal, Calles los Laureles 214 San Isidro

Asistentes: Jorge Olcese Fernández

Objetivo: Revisión y evaluación de la implementación del componente III: “Coordinación interinstitucional y desarrollo de la CRO” y el análisis de las posibles dificultades que se hayan presentado.

10.6. Anexo 6: Lista de contactos

SBS

Jorge Olcese Fernández

Intendente Riesgo de Crédito

01221-8990

jolcese@sbs.gob.pe

Igor Sakuma Carbonel

Gerente de Tecnologías de Información

01221-8990 Anexo 4311

isakuma@sbs.gob.pe

Martha Escudero

Gerencia de Asuntos Internacionales

01221-8990 Anexo 4153

mescuderot@sbs.gob.pe

MICROFINANCIERAS

CMAC Arequipa

María Esther Ninavilca

Sub Jefe de Riesgos

054-272813 Anexo 3301

mninavilca@cmac-arequipa.com.pe

Edpyme Acceso

Gisela Murrugarra Huamanchumo
Gerente de Riesgos
01715-2453
gmurrugarra@edpymeacceso.com.pe

Luis Malpica Briones
Gerente de Operaciones, Sistemas y Métodos
lmalpica@edpymeacceso.com.pe

Edpyme PROEMPRESA

Edgar Puruhuay
Jefe de sistemas
625-8080(8919)
epuruguay@proempresa.com.pe

Financiera Confianza

Miguel Camarena Aroni
Analista de Riesgos RM, RL e Inversiones
954066727
mcamarena@financierconfianza.pe

Financiera Edyficar

Elizabeth Chaucca
3195555