

III Taller de Evaluación - Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental

Palabras de bienvenida e introducción de la agenda
Javier Guzmán Calafell
Director General
CEMLA

Me da mucho gusto dar a todos ustedes la más cordial bienvenida a este tercer Taller de Evaluación de la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental. Este evento es de particular significado para mí, no sólo por su importancia y por el hecho de ser coordinado de manera conjunta con mis amigos del Banco Mundial, sino también porque representa la primera actividad en la que tengo el privilegio de participar como Director General del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.

El CEMLA, como la asociación de bancos centrales de América Latina y el Caribe, ha venido explorando desde hace varios años distintos mecanismos para apoyar a los bancos centrales de la región en el fortalecimiento de su infraestructura financiera. Ejemplo de ello fue el nacimiento a finales de los noventa de la Iniciativa de Compensación y Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental, como una propuesta del Banco Mundial y el CEMLA para impulsar el desarrollo y mejoramiento de los sistemas de pagos nacionales de nuestros países.

Esa iniciativa, conocida hoy en día como el Foro de Pagos, resultó muy exitosa desde diversos puntos de vista. Por una parte, permitió una clara mejora de la eficiencia, transparencia y seguridad de los sistemas de pagos y liquidación de valores de la región. Pero además fomentó los niveles de cooperación entre los bancos centrales del área y demostró la utilidad de los esfuerzos llevados a cabo de manera conjunta entre organizaciones regionales e internacionales.

Fue precisamente el éxito del Foro de Pagos lo que llevó al Banco Mundial y al CEMLA a analizar la viabilidad de repetir este modelo en otras áreas importantes del sistema financiero. En este contexto, el CEMLA recibió en septiembre de 2003 el mandato de su Junta de Gobierno de replicar, de manera coordinada con el Banco Mundial, el exitoso modelo de la iniciativa en materia de pagos para los sistemas de reportes de préstamos bancarios y créditos. El apoyo financiero que generosamente brindó el FIRST Initiative, hizo posible que en agosto de 2004 se celebrara el lanzamiento del proyecto que hoy nos reúne.

¿Por qué se decidió concentrar los esfuerzos en esta área?

Los beneficios de los sistemas de reporte de créditos y préstamos son bien conocidos. No obstante lo anterior, las autoridades de América Latina y el Caribe habían prestado hasta hace pocos años muy poca atención a esta área. No sorprende entonces que en muchos países de la región la industria del registro de crédito enfrente numerosos problemas y que su nivel de desarrollo sea modesto. En particular, las bases de datos empleadas son poco confiables, se observa una falta de capacidad para hacer cumplir las leyes y regulaciones, la cobertura de los servicios prestados es todavía deficiente, este servicio se concentra en muchos países en una o unas pocas firmas, e inclusive existe una insuficiente conciencia sobre los beneficios de contar con sistemas de reporte crediticio confiables y eficientes, entre muchos otros problemas.

Ante esta situación, en el contexto de la Iniciativa de Sistemas de Reporte de Préstamos Bancarios y Créditos del Hemisferio Occidental, se decidió poner en marcha un enfoque regional que permitiera aprovechar el intercambio de experiencias entre los países de la región, y que además incluyera el desarrollo de una metodología común de evaluación. De esta forma, la estrategia se concentró en: 1) definir un conjunto de políticas y acciones para la integración y reforma de los sistemas de integración crediticia de la región; 2) evaluar la situación por la que atravesaban algunos países, sobre la base de la metodología establecida por la misma iniciativa; y 3) desarrollar estrategias y planes de acción para aquellos países que fueran evaluados.

¿Qué se ha logrado hasta la fecha?

Me parece que estos cinco años de vigencia de la Iniciativa han servido para que los países de la región reconozcan que los sistemas de información crediticia representan una herramienta fundamental para bancos centrales, superintendencias y otras entidades, financieras, ya que permiten mejorar de manera significativa la regulación y supervisión del sistema financiero. Además, en este camino de aprendizaje se ha logrado la conciencia generalizada del valor que tiene para los deudores el permitir el acceso a información estandarizada sobre su conducta crediticia, y el colateral que representa el contar con un buen informe de crédito. Naturalmente, esto facilita la puesta en marcha de las reformas requeridas para fortalecer los sistemas de reporte crediticio en la región.

Cabe resaltar que los logros de la Iniciativa van mucho más allá de esta mayor conciencia a la que acabo de hacer referencia. A la fecha, se han realizado diez misiones de evaluación en distintos países de la región, que han llevado a la preparación de nueve informes confidenciales (el décimo estará listo en febrero de este año). Además, están disponibles 8 de los llamados “libros naranja”, y el noveno está casi listo para su publicación. Este conjunto de documentos ha permitido la preparación de diagnósticos profundos sobre la situación de los sistemas de información crediticia en cada uno de esos países, así como identificar las acciones requeridas para fortalecerlos. Asimismo, con lo anterior se han sentado las bases para apoyar los esfuerzos de fortalecimiento del sistema financiero realizados en otros ámbitos, por ejemplo a través de los “Programas de

Evaluación del Sector Financiero (los llamados FSAP's)" realizados de manera conjunta por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.

No obstante estos importantes logros, creo que sería un error sentirnos satisfechos. Es indudable que la Iniciativa está contribuyendo de manera importante a mejorar los sistemas de reporte crediticio en América Latina y el Caribe, pero apenas estamos en las etapas iniciales de estos esfuerzos. Para empezar, si bien los trabajos realizados se han reflejado en la puesta en marcha de numerosas medidas, será necesario evaluar los resultados de las mismas y asegurar que éstas se enmarquen en esfuerzos de reforma integrales. También me parece que debemos ser mucho más ambiciosos en términos del número de países analizados. Nuestra meta aquí debería ser involucrar a todos los países de la región. Debemos además asegurar que la Iniciativa se convierta en un esfuerzo permanente, que permita pasar de una etapa de diagnóstico y recomendaciones, a otra de evaluación de los resultados de las medidas adoptadas, y de mejora continua de los sistemas de evaluación crediticia para asegurar que alcancen estándares acordes con las necesidades de la industria. En este sentido, quiero resaltar que el CEMLA asume el compromiso de poner todo su empeño para asegurar la continuidad de la Iniciativa.

Este tercer Taller de Evaluación de la Iniciativa representa por supuesto un paso adicional hacia el logro de estos objetivos. Además de permitirnos evaluar los avances logrados desde nuestra reunión a finales de 2006, tendremos la oportunidad de debatir sobre los principales temas identificados a lo largo de las diferentes misiones realizadas. Los documentos de política que serán presentados a lo largo del Taller, enfocados en el uso de los sistemas de información crediticia para la supervisión y regulación financiera y en el marco legal que los rige, me parecen de particular relevancia. Estoy seguro de que sus comentarios durante las discusiones y sus observaciones sobre las experiencias de sus países, contribuirán de manera importante al desarrollo de las próximas etapas de la Iniciativa.

Como ustedes saben, además del Taller de Evaluación, durante los próximos días tendremos una reunión del grupo de trabajo internacional para la definición de estándares para los reportes crediticios. Este grupo está enfocado en la definición de principios generales que sirvan como guía para el establecimiento de sistemas de información crediticia, proyecto que complementa de manera muy los esfuerzos bajo la Iniciativa cuyos avances discutiremos al día de hoy. Agradezco a los miembros del Task Force haber elegido al CEMLA como sede de su tercera reunión.

Para finalizar, sólo quisiera dar las gracias al Banco Mundial por el excelente trabajo realizado en el marco de la Iniciativa. A nadie va a sorprender que mis colegas en el CEMLA han estado muy impresionados con los estándares de calidad, el esfuerzo y el compromiso del staff del Banco con el logro de los objetivos de la Iniciativa.