

Foro de Información Financiera de Bancos Centrales de América Latina y el Caribe

I REUNIÓN

México D.F., México, 8 y 9 de junio de 2015

MINUTA

La primera Reunión del Foro de Información Financiera de Bancos Centrales de América Latina y el Caribe (FIF), organizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) tuvo lugar los días 8 y 9 de junio del 2015 en la Ciudad de México, México. La reunión contó con la participación de 39 representantes provenientes de 27 instituciones, entre bancos centrales y organismos internacionales¹.

El objetivo de esta reunión inaugural del FIF fue abordar temas relevantes relacionados con el papel de la información financiera para la banca central, particularmente sobre: 1) el uso de la información para el cumplimiento de las principales funciones de los bancos centrales; 2) la estructura, gobierno y los distintos modelos de información financiera; así como, 3) la identificación y atención de nuevas necesidades de información. El debate e intercambio de información y experiencias entre los participantes de la reunión contribuyeron a identificar las prioridades y temas de interés para el trabajo futuro del Foro a partir de dos dimensiones, la caracterización heterogénea de los bancos centrales de la Región y los avances en materia de estándares e iniciativas internacionales relacionadas con el mejoramiento de la información financiera. A continuación se destacan algunos temas que fueron abordados durante cada una de las sesiones de la reunión².

1. Funciones de la banca central y usos de la información financiera

En el marco de la primera sesión de la reunión se presentaron, por parte de la Secretaría, los resultados preliminares de la encuesta regional desarrollada en el contexto del FIF para tener un primer diagnóstico sobre la generación, administración y uso de la información financiera en la banca central de América Latina y el Caribe (en adelante, la encuesta). En particular, se presentaron algunos resultados relacionados con el uso de la información financiera para las distintas funciones de la banca central, destacando, por ejemplo, la relevancia que tiene la información para el desempeño de la función de estabilidad y regulación financiera, como una responsabilidad compartida del banco central con los órganos de supervisión financiera.

Los representantes de los bancos centrales de Bolivia, República Dominicana y Trinidad y Tobago, señora María Renée Oporto, señor Pablo Vicioso y señora Angela Henry-Small, respectivamente, compartieron su experiencia en el cumplimiento de las responsabilidades que por mandato tienen sus bancos centrales y presentaron de manera detallada algunos de los desafíos o necesidades en materia de información financiera para evaluar y dar seguimiento a posibles vulnerabilidades. Por su parte, el señor Serafín Martínez, del Banco de México, presentó cómo el banco central utiliza de manera considerable la información granular del mercado crédito interbancario sin garantías para evaluar fuentes de riesgo contagio ante problemas de liquidez.

¹ Anexo 2. Lista de participantes de la reunión.

² Anexo 1. Programa de la reunión.

El cierre de esta sesión fue realizado por la señora Susan Hume, del Sistema de Reserva Federal de EE.UU., y por el señor Ramón Santillán, del Banco de España. La representante de la Reserva Federal manifestó que las cuentas financieras son un recurso clave para analizar el comportamiento de los sectores a través de los ciclos económicos y por lo mismo, éstas deben ser más detalladas y con mayor dimensión y alcance; para ello, una mayor frecuencia de los datos, menores niveles de agregación, así como la consistencia y mejora de la divulgación de la información son aspectos que requieren ser atendidos debidamente por un banco central. La disponibilidad de la información crediticia y su gestión a través de las centrales de riesgo como una herramienta para la supervisión micro-macropprudencial, fue el tema central de la participación del señor Santillán.

2. Estructura, gobierno y modelos de información financiera

En esta sesión se abordaron temas referentes a la manera en que está organizada y reglamentada la función de estadísticas e información financiera en los bancos centrales de la Región, así como la estructura, canales y mecanismos para generar e intercambiar información a nivel intra e interinstitucional. La secretaria del FIF presentó una visión global de estos elementos a partir de la encuesta denotando, entre otros aspectos, que la banca central de la Región cuenta con atributos legales variados para requerir información financiera dependiendo de la procedencia de la misma, y que existe un marco institucional robusto que le permite obtener información generada por otras agencias, incluyendo los órganos de supervisión financiera y los institutos nacionales de estadísticas. Finalmente, debido a la heterogeneidad en el desarrollo y funcionamiento del modelo de información financiera en cada banco central de la Región, se señaló la importancia de seguir explorando con mayor detalle mejores prácticas sobre la generación e integración de la información.

Por parte de los miembros del FIF, el señor Andrei Vanderlei, representante del Banco Central de Brasil expuso sobre el gobierno, la gestión, y la generación de la información en esta institución, destacando los principales desafíos que se enfrentan, siendo estos: a) gran cantidad de información, b) falta de homologación de los datos, c) diferentes plataformas de información, d) garantizar la seguridad de la información; destacó que en atención a estos desafíos se instauró un Consejo de Gobernanza de Información. Bajo el mismo contexto, la señora Gloria Peña del Banco Central de Chile, presentó el modelo de información financiera de su institución, el cual está claramente definido y desarrollado por una de las divisiones centrales del Banco Central de Chile, la de Estadísticas. La señora Peña señaló que actualmente se enfrentan retos relacionados a la modernización de herramientas tecnológicas para la gestión de la información, el intercambio de información interinstitucional, y la capacitación de los recursos humanos.

En cuanto a experiencias internacionales sobre la estructura y modelos de información financiera, el señor Renaud Lacroix expuso la iniciativa del Banco de Francia sobre el agrupamiento e intercambio de series estadísticas, considerando cuestiones como la confidencialidad, la gobernanza y soluciones técnicas, todo ello con un énfasis en el desarrollo y uso de "Big Data". La recolección y la integración de micro-datos para estadísticas de activos financieros en el Banco Central del Portugal fueron expuestas por el señor Luis Dias, destacando la arquitectura y las etapas de construcción de un modelo de información con estas características. Finalmente por parte del Banco de Canadá, el señor Arthur Berger presentó los desafíos, la perspectiva internacional y la configuración canadiense sobre el intercambio inter-institucional de la información

financiera, y destacó la importancia de un marco legal robusto, el establecimiento de aspectos de confidencialidad, y la consideración de los costos asociados a la responsabilidad de gestionar la información bajo este tipo de esquemas de colaboración entre distintas instituciones.

3. Identificación y atención de necesidades de información financiera

En esta tercera sesión, la Secretaría del Foro reportó que la encuesta cumplió con el propósito de tener un primer acercamiento para los bancos centrales y el CEMLA sobre la construcción de un inventario de información financiera, destacando en primer lugar la diversidad de éstos tanto por su tamaño como por su nivel de granularidad y frecuencia, y en segundo lugar se refirió a la importancia relativa de ciertos recursos de información de los mercados financieros y de los principales intermediarios financieros sobre otros recursos que también forman parte del modelo de información financiera y que son relevantes para el análisis y seguimiento de la estabilidad monetaria y financiera.

Los señores Carlos Varela e Iván Aldave como representantes del Banco de la República y del Banco Central de Reserva del Perú respectivamente, expusieron los desafíos que enfrentan sus instituciones en cuanto al modelo de información financiera, recalando faltantes en información, cambios metodológicos, necesidad de mejorar el manejo de la información y la organización de los sistemas de metadatos, mayor coordinación con otros entes reguladores, e incremento en la granularidad de los datos recolectados. Por su parte el señor Oscar del Río del Banco Central de la República Argentina presentó el modelo de la Central de Deudores para ejemplificar cómo se han identificado y atendido necesidades de información sobre los deudores del sistema financiero nacional. Por parte del Banco de México, el señor Alejandro Gaytán, expuso el proyecto actual para representar la estructura y clasificación de la información financiera a través de un mapa, el cual sería de utilidad para determinar el alcance actual del modelo de información y posteriormente identificar brechas de información con el mayor detalle y profundidad posibles.

Para cerrar esta sesión, algunos miembros del Comité Consultivo presentaron los mecanismos impulsados por sus organizaciones para enfrentar las necesidades de información financiera en el contexto mundial y su posible adecuación a un enfoque regional. El señor José María Cartas del Fondo Monetario Internacional contextualizó las recomendaciones de la *Data Gaps Initiative* para la Región, enfatizando la necesidad de aumentar la comparabilidad, calidad, estandarización e integración de la información. Por otra parte, el señor Bruno Tissot del Banco de Pagos Internacionales detalló las ventajas de un enfoque global para evaluar la posición financiera y exposición de entidades y sistemas financieros locales a nivel internacional, así como el uso de información consolidada para evaluar vulnerabilidades en ciertos mercados financieros. Finalmente el señor Remigio Echeverría, del Banco Central Europeo, presentó las mejoras del modelo de información europeo como resultado de la crisis financiera de la última década, destacando: a) la mejora de la información existente, b) la extensión a micro-datos y, c) desarrollo y/o mejora de la supervisión de la información, siendo estos 3 puntos aplicables a la realidad latinoamericana.

4. Definición de una agenda de trabajo para el FIF³

Esta última sesión estuvo dedicada a retomar los principales puntos de discusión que se presentaron en sesiones previas, con el objetivo de definir una agenda y prioridades de trabajo para el Foro y sus miembros.

En primer lugar, el señor Raúl Morales, en representación de la Secretaría del FIF, agradeció a los miembros del Comité Consultivo y a los participantes provenientes de instituciones sin adhesión al Foro por su activa participación a lo largo de la Reunión, compartiendo sus conocimientos y experiencia. Se refirió especialmente al Comité Consultivo, para subrayar la importancia de seguir contando con su colaboración para orientar y apoyar la agenda de trabajo del Foro. Seguidamente, en atención a lo señalado por los estatutos del Foro de Información Financiera, los miembros del Foro designaron a los señores Gloria Peña y Alejandro Gaytán como co-presidente y presidente, respectivamente, del Comité Directivo del FIF para el periodo 2015-2017, en atención a su amplio involucramiento y colaboración en las tareas preparatorias de la reunión inaugural, y a su contacto con foros internacionales de naturaleza similar que servirán para fortalecer la proyección del FIF.

La señora Peña y el señor Gaytán asumieron su papel en el Comité Directivo presentando una serie de temas de interés para establecer una agenda de trabajo para el Foro. Los temas que presentaron reflejaron los resultados de la encuesta en cuanto a retos que enfrentan los bancos centrales en materia de información financiera, y que podrían ser abordados en el contexto de colaboración del Foro y que se refieren a: 1) definir un conjunto mínimo de estadísticas e información financiera para el cumplimiento adecuado de las responsabilidades la banca central de la Región; 2) contar con un modelo (mapa) de información financiera que integre las distintas dimensiones de la generación, administración y uso de la información; 3) conocer las distintas soluciones y herramientas tecnológicas para la gestión oportuna, segura y detallada de un sistema de información financiera, dependiendo de la disponibilidad y usos de la información; 4) conocer las distintas fuentes de procedencia de datos que conforman el modelo de información financiera; y, 5) contar con puntos de referencia sobre mecanismos de comunicación, divulgación y uso de la información financiera en el banco central.

Los miembros del Foro emitieron su opinión respecto de los temas de trabajo y se pronunciaron a favor de que el Comité Directivo preparara un programa y calendario para la agenda de trabajo a partir de los temas propuestos.

Para finalizar la reunión, el Comité Directivo expresó su agradecimiento a los miembros del Foro, solicitando su apoyo continuo en las actividades a realizarse dentro del contexto de trabajo del FIF.

México D.F., México, 9 de junio de 2015

³ El plan de trabajo está incluido en el Anexo 3.

Foro de Información Financiera de Bancos Centrales de América Latina y el Caribe

I REUNIÓN

México D.F., México, 8 y 9 de junio de 2015

PROGRAMA

09.00 Palabras de bienvenida

Fernando Tenjo Galarza, Director General, CEMLA

09.15 Foto de grupo

09.30 Sesión 1. Funciones de la banca central y usos de la información financiera

09.30 Funciones de la banca central y el uso de la información financiera en América Latina y el Caribe

Secretaría del FIF, CEMLA

09.50 Presentaciones de los miembros del Foro

Banco Central de Bolivia

Banco de México

Banco Central de Trinidad y Tobago

Banco Central de República Dominicana

11.15 Receso

11.30 Usos de las cuentas financieras para apoyar distintas funciones de la banca central

Susan Hume, Board of Governors of the Federal Reserve System

12.15 Uso de la información sobre deudores (central de riesgos) para el diseño de políticas micro-macro-prudenciales

Ramón Santillán, Banco de España

13.00 Almuerzo

14.00 Sesión 2. Estructura, gobierno y modelos de información financiera

14.00 Marco institucional y organización de los modelos de información financiera en la banca central de América Latina y el Caribe

Secretaría del FIF, CEMLA

14.20 Presentaciones de los miembros del Foro

Banco Central do Brasil

Banco Central de Chile

15.00 Receso

15.15 El agrupamiento, intercambio y supervisión de micro-macro datos en la banca central:

Renaud Lacroix, Banque de France

16.00 Bases de micro-datos para estadísticas de valores

Luis Teles, Banco de Portugal

16.45 Intercambio interinstitucional de información

Arthur Berger, Bank of Canada

17.30 Fin de la jornada

Martes, 9 de junio

09.00 Sesión 3. Identificación y atención de necesidades de información financiera

09.00 Identificación y atención de necesidades de información financiera en la banca central de la Región
Secretaría del FIF, CEMLA

09.20 Presentaciones de los miembros del Foro
Banco Central de la República de Argentina
Banco de la República (Colombia)
Banco de México
Banco Central de Reserva del Perú

10.50 *Receso*

11.15 Lecciones de la *Data Gaps Initiative* para América Latina y el Caribe
Jose Cartas, Fondo Monetario Internacional

12.00 Necesidades de información para la estabilidad financiera: de nivel local a nivel global
Bruno Tissot, Banco de Pagos Internacionales

12.45 La crisis financiera y la respuesta europea: un nuevo modelo de información en el BCE
Remigio Echevarría, Banco Central Europeo

13.30 *Almuerzo*

14.30 Sesión 4. Definición de una agenda de trabajo para el FIF

14.30 Designación de los integrantes del Comité Directivo

14:45 Discusión sobre los temas prioritarios para el Foro y próximos pasos

16.00 Palabras de clausura.