

## Curso "Principios básicos revisados y estándares de Basilea"

Evento desarrollado en México, del 22 al 24 de octubre de 2013

### Antecedentes

En acuerdo tornado en Consejo Directivo de esta Superintendencia, se autorizó la participación de Lilian Merino, Departamento de Análisis y Estudios de la Dirección de Estudios y Metodología, al curso sobre "Principios básicos revisados y estándares de Basilea", organizado e impartido por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), en la ciudad de México, del 22 al 24 de octubre de 2013.

### Temática del Seminario

El objetivo principal del seminario fue dar a conocer el proceso, avances y procesos de los principios básicos revisados y estándares de Basilea. Así como evolución histórica, beneficios y bondades de dichos estándares.

El desarrollo del seminario se llevó a cabo de conformidad con el programa establecido, llevando a cabo las exposiciones siguientes:

- Introducción al seminario
- De Basilea I a Basilea III
- Historia de los principios
- Algunos aspectos e implementación de Basilea III
- Responsabilidades de los supervisores
- Estándares y principios para bancos
- Valoración de los principios según experiencias regionales
- El rol del seguro de depósitos en el sistema financiero
- Implementación de estándares de Basilea, según la perspectiva de los bancos
- Proceso de recuperación y resolución bancaria, ejemplo de Estados Unidos
- Resolución de quiebra bancaria y gestión de crisis
- Experiencias y desafíos del proceso de resolución bancaria
- Realización, autoevaluación y preparación para el FSAP
- Aplicación de las normas de capital de Basilea

Resumen del contenido de las presentaciones:

**De Basilea I a Basilea III:** Marco histórico de Basilea hasta llegar a Basilea III; responsabilidad de los reguladores en relación a la crisis; lecciones aprendidas de la crisis financiera; crisis y liquidez bancaria; elementos de capital según Basilea II; ajustes regulatorios; calibración de capital según Basilea III; colchones de requerimiento de capital; enfoque macro prudencial.

**Responsabilidades de los supervisores:** Descripción y revisión global para la adaptación de principios de Basilea, revisión de principios 1 al 13 en relación con la supervisión, poderes, responsabilidades y funciones, auto evaluación, aplicación y cumplimiento.

**Estándares y principios para bancos:** Requerimientos prudenciales de regulación; descripción general de los principios como el gobierno corporativo; proceso de gestión de riesgo; riesgo de crédito; problemas de activos; provisiones y reservas; riesgo de concentración; riesgo de mercado; riesgo de tasas de interés; riesgo operacional; auditoría externa; divulgación y transparencia.

**El rol del seguro de depósitos en el sistema financiero:** Información general del seguro de depósitos en Estados Unidos; el papel de los seguros de depósito; crecimiento del depósito de seguro; el Consejo de estabilidad financiera; aumento temporal de la cobertura durante la

crisis; límite de cobertura; divulgación del sistema de seguros; funciones de los seguros de depósitos; cronología de los principios básicos desde marzo 2008 a agosto 2013.

**Implementación de estándares de Basilea:** según la perspectiva de los bancos perspectiva de la liquidez en México; riesgo de liquidez neutral; principales desafíos; evolución de préstamos y necesidades de financiación; estrategias de la gestión de liquidez; pruebas de estrés de liquidez, etc.

**Proceso de recuperación y resolución bancaria, ejemplo de Estados Unidos:** El papel del supervisor tiene por objeto reducir la probabilidad y el impacto de los fracasos; mediante la preparación efectiva y gestión de la crisis mediante marcos de resolución y la adopción de medidas por el supervisor y por los bancos.

**Realización, autoevaluación y preparación para el FSAP:** Principios de autoevaluación: revisión del marco legal que regula el proceso de supervisión (Leyes, decretos, reglamentos); revisión de la aplicación práctica de políticas y procedimiento de control; evaluación de la extensión del cumplimiento de los criterios establecidos en las metodologías y la fase de elaboración de un plan de acción para las debilidades identificadas.

## **Propuesta**

La Superintendencia del Sistema Financiero se encuentra en proceso gradual de elaborar hojas de ruta para la adopción de los requerimientos de Basilea por lo cual los temas vistos en la capacitación son de utilidad en el desarrollo del objetivo estratégico de esta Superintendencia. El material ha sido difundido con el personal vinculado a efecto de ser utilizado como parte de los documentos fuentes.