



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

MODULO I	Contenidos del MANUAL UNICO DE SUPERVISION (MUS)
Objetivo:	Presentación de los contenidos del MUS a funcionarios de la SBS.
Condiciones previas:	No existen para este módulo
Duración aproximada:	3 días
Tamaño del grupo:	Hasta 200 personas
Perfil de los participantes:	Funcionarios y personal de la SBS involucrados directa e indirectamente en el proceso de Supervisión Bancaria
Expositores:	A cargo de Equipo F&P.

MODULO 1 - Contenidos del MANUAL UNICO DE SUPERVISION (MUS)		
DÍA 1	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 8,45	1. Apertura del Seminario	15'
8,45 – 9,15	2. Introducción <ul style="list-style-type: none">Presentación de la capacitaciónEl MUS en la Red de Seguridad del Sistema Financiero.	30'
9,15 – 10,15	3. Presentación del MUS <ul style="list-style-type: none">Características generales	60'
10,15 – 10,30	Coffee Break	15'
10,30 – 11,00	4. Supervisión con enfoque a riesgos <ul style="list-style-type: none">Modelos de Supervisión - PilaresModelos de Supervisión: Tradicional vs. en Base a riesgosAdministración de riesgos/ Risk ManagementEvolución de la administración de riesgos: Tradicional vs. IntegralCore Principle 7: Proceso de gestión de riesgosModelos de Gestión de RiesgosMatriz de riesgo para planificación estrategia de supervisiónEjemplos Matrices de riesgos (EEUU, Uruguay, Argentina, Canadá y España)	30'
11,00 - 11,45	5. MUS – Capítulo I: Introducción <ul style="list-style-type: none">AntecedentesEn el Marco de los Core PrinciplesEn el marco de los 8 principios de Gobierno CorporativoEvaluación adecuada del cumplimiento de las normas de riesgos emitidas por la SBSParticipación de otros profesionalesEvaluación integral (de lo general a lo particular)Margen para la discrecionalidad técnicaAlcance del MUS	45'
11,45 – 12,00	Preguntas y respuestas	15'



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

MODULO 1 - Contenidos del MANUAL UNICO DE SUPERVISION (MUS)		
DÍA 1	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
12,00 – 12,30	6. MUS – Capítulo II: Acerca del Manual <ul style="list-style-type: none">· Marco legal y normativo· Objetivo del MUS· Enfoque del MUS· Estructura y Uso del MUS· Cambios y actualización del MUS	30'
12,30 – 12,40	Preguntas y respuestas	10'
12,40 – 13,40	Almuerzo	60'
13,40 – 16,40	7. MUS - Capítulo III: Proceso de supervisión <ul style="list-style-type: none">· Principios rectores del MUS· SER: Sistema de Evaluación de riesgos· Calificación GREC y estrategias de supervisión· Tipos de exámenes y alcance· Pasos del proceso de supervisión· Estrategia operacional de la función de supervisión· Ciclo de inspecciones y Cronograma Anual de supervisión· Sistema de evaluación y calificación GREC	180'
16,40 – 16,50	Preguntas y respuestas	10'
16,50 – 17,10	8. Actividad de cierre	20'

MODULO 1 - Contenidos del MANUAL UNICO DE SUPERVISION (MUS)		
DÍA 2	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 9,50	9. MUS - Capítulo IV: Guía de supervisión In Situ <ul style="list-style-type: none">· Objetivos y enfoque· Etapas del proceso· Planificación de la inspección	80'
9,50 – 10,00	Preguntas y respuestas	10'
10,00 – 10,15	Coffee Break	15'
10,15 – 12,05	10. MUS - Capítulo IV: Guía de supervisión In Situ (cont.) <ul style="list-style-type: none">· Ejecución de la inspección· Cierre de evaluación· Reportes de Supervisión in situ· Supervisión Consolidada In Situ	110'
12,05 – 12,15	Preguntas y respuestas	10'
12,15 – 13,30	Almuerzo	75'
13,30 – 14,50	11. MUS - Capítulo V: Guía de supervisión Extra Situ <ul style="list-style-type: none">· Objetivos y enfoque· Etapas del proceso· Monitoreo Extra Situ	80'



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

MODULO 1 - Contenidos del MANUAL UNICO DE SUPERVISION (MUS)		
DÍA 2	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
	<ul style="list-style-type: none">· Seguimiento de recomendaciones	
14,50 – 15,00	Preguntas y respuestas	10'
15,00 – 15,15	Coffee Break	15'
15,15 – 16,30	1. MUS - Capítulo V: Guía de supervisión Extra Situ <ul style="list-style-type: none">· Sistema de Alerta temprana y herramientas de monitoreo· Reportes de Supervisión Extra situ· Supervisión Consolidada Extra Situ	75'
16,30 – 16,40	Preguntas y respuestas	10'
16,40 – 17,00	12. Actividad de cierre	20'

MODULO 1 - Contenidos del MANUAL UNICO DE SUPERVISION (MUS)		
DÍA 3	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 9,30	13. MUS - Capítulo VI: Lineamientos de Programas de Adecuación <ul style="list-style-type: none">· Programa de contingencia de liquidez· Programa de Vigilancia Preventiva· Programa de Regularización	60'
9,30 – 9,40	Preguntas y respuestas	10'
9,40 – 9,50	Coffee Break	10'
9,50 – 12,00	14. MUS - Capítulo VII: Guía de Otros Procedimientos y Capítulo VIII: Estándares de los papeles de trabajo	130'
12,00 a 12,15	Preguntas y Respuestas	15'
12,15 a 13,30	Almuerzo	75'
13,30 – 15,30	15. Repaso	120'
	16. Conclusiones	
15,30 – 16,30	17. Evaluación	60'
16,30 – 17,00	18. Cierre del Módulo I	30'



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

MODULO II	Herramientas informáticas del MUS
Objetivo:	Presentación de las herramientas informáticas que soportan al MUS a funcionarios de la SBS.
Condiciones previas:	Haber concurrido al Módulo 1
Duración aproximada:	2 días
Tamaño del grupo:	Hasta 50 personas
Perfil de los participantes:	Funcionarios y personal de la SBS involucrados directa e indirectamente en el proceso de Supervisión Bancaria y futuros usuarios de las herramientas informáticas
Expositores:	A cargo de Equipo F&P.

MODULO 2 – Herramientas informáticas del MUS		
DÍA 4	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 9,50	1. Introducción <ul style="list-style-type: none">· Presentación de la capacitación· Presentación de las herramientas informáticas.· Características generales	80'
9,50 – 10,05	Preguntas y respuestas	15'
10,05 – 10,20	Coffee Break	15'
10,20 – 12,10	2. Herramienta Administrador de tareas y MUS On Line <ul style="list-style-type: none">· Características· Funcionalidad	110'
12,10-12,30	Preguntas y respuestas	20'
12,30 a 14,00	Almuerzo	90'
14,00 – 15,20	3. Herramienta Macroplanificación y Microplanificación <ul style="list-style-type: none">· Características· Funcionalidad	80'
15,20 – 15,30	Preguntas y respuestas	10'
15,30 – 15,45	Coffee Break	15'
15,45 – 17,35	4. Herramienta Base de recursos por competencia <ul style="list-style-type: none">· Características· Funcionalidad	110'
17,35 – 17,45	Preguntas y respuestas	10'

MODULO 2 – Herramientas informáticas del MUS		
DÍA 5	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 10,20	5. Herramienta Administración de calificaciones <ul style="list-style-type: none">· Características	110'



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

MODULO 2 – Herramientas informáticas del MUS		
DÍA 5	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
	<ul style="list-style-type: none">· Funcionalidad	
10,20 – 10,30	Preguntas y respuestas	10'
10,30 – 10,45	Coffee Break	15'
10,45 – 11,45	6. Herramientas Esquema de administración de riesgo <ul style="list-style-type: none">· Características· Funcionalidad	60'
11,45 – 12,00	Preguntas y respuestas	15'
12,00 – 13,30	Almuerzo	90'
13,30 – 16,50	7. Herramientas SAT (Indicadores, Pruebas de Estrés, Proyecciones y Balance y PT ajustado) <ul style="list-style-type: none">· Características· Funcionalidad	200'
16,50 – 17,00	Preguntas y respuestas	10'



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

TALLER “FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISION DE INSTITUCIONES FINANCIERAS” (PRESENTACION MUS AL SISTEMA FINANCIERO)

Objetivo:	Presentación del MUS al sistema financiero ecuatoriano
Condiciones previas:	Ninguna
Duración aproximada:	1/2 día – Mañana del 3-7
Tamaño del grupo:	
Perfil de los participantes:	Funcionarios y personal de las instituciones financieras
Expositores:	A cargo de SBS y Equipo F&P.

TALLER “FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISION DE INSTITUCIONES FINANCIERAS”		
DÍA 5	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
9,00 – 9,05	1. Himno Nacional del Ecuador	5'
9,05 – 9,30	2. Apertura <ul style="list-style-type: none">• Ing. Gloria Sabando, Superintendente de Bancos y Seguros del Ecuador• Kurt Focke, Jefe de la División de Mercados Capitales e Instituciones Financieras - Banco Interamericano de Desarrollo	25'
9,30 – 10,15	3. Presentación del Proceso de Fortalecimiento de Supervisión <ul style="list-style-type: none">• La supervisión como componente de la Red de Seguridad Financiera• Enfoque de la Regulación y Supervisión• Manual Único de Supervisión• Herramientas Informáticas Ruth Arregui Solano, Intendente General Javier Bolzico, Fit & Proper Consulting	45'
10,15 – 10,45	4. Conclusiones y Cierre Javier Bolzico	30'



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

MODULO III	Caso Práctico
Objetivo:	Capacitar a los participantes acerca de la metodología del MUS a través de talleres de trabajo y ejercicios
Condiciones previas:	Haber participado en el Módulo I y II
Duración aproximada:	4 días
Tamaño del grupo:	Hasta 30 personas
Perfil de los participantes:	Destinado a funcionarios y empleados de la SBS que participarán del plan piloto y de las inspecciones.
Expositores:	A cargo de Equipo F&P y Equipo de contraparte.

MODULO 3 – Desarrollo caso práctico guiado y Desarrollo Ejercicio Práctico		
DÍA 6	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 9,00	1. Presentación del Módulo III 2. Presentación Actividad 1: Definición de Líneas de negocio relevantes	30'
9,00 – 10,30	- Resolución	90'
10,30 – 10,45	Coffee Break	15'
10,45 – 12,15	- Exposición equipos	30'
12,15 – 12,45	- Cierre de actividad	30'
12,45 – 14,00	Almuerzo	75'
14,00 – 14,30	3. Presentación Actividad 2: Elaborar F6 – Cantidad de Riesgo	30'
14,30 – 16,00	- Resolución	90'
16,00 – 16,15	Coffee Break	15'
16,15 – 17,45	- Exposición equipos	90'
17,45 – 18,15	- Cierre de actividad	30'

MODULO 3 – Desarrollo caso práctico guiado y Desarrollo Ejercicio Práctico		
DÍA 18: 29-7	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 9,00	4. Presentación Actividad 3: Elaborar F15 – Calidad de la Administración	30'
9,00 – 10,30	- Resolución	90'
10,30 – 10,45	Coffee Break	15'
10,45 – 12,15	- Exposición equipos	30'
12,15 – 12,45	- Cierre de actividad	30'
12,45 – 14,00	Almuerzo	75'
14,00 – 14,30	5. Presentación Actividad 4: Elaborar RECUM	30'
14,30 – 16,00	- Resolución	90'
16,00 – 16,15	Coffee Break	15'
16,15 – 17,45	- Exposición equipos	90'
17,45 – 18,15	- Cierre de actividad	30'
18,15 – 18,30	6. Foto grupal	15'



SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y SEGUROS

SEMINARIO RED DE SEGURIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO Manual Único de Supervisión y Herramientas Informáticas de Apoyo

PROGRAMA

Quito –Julio 2009

MODULO 3 – Desarrollo caso práctico guiado y Desarrollo Ejercicio Práctico		
DÍA 18: 29-7	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
18,30 – 20,00	7. Actividad 9: Herramientas SAT	90'

MODULO 3 – Desarrollo caso práctico guiado y Desarrollo Ejercicio Práctico		
DÍA 7	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 9,00	8. Presentación Actividad 5: Elaborar Matriz y Estrategia	30'
9,00 – 10,30	- Resolución	90'
10,30 – 10,45	Coffee Break	15'
10,45 – 12,15	- Exposición equipos	30'
12,15 – 12,45	- Cierre de actividad	30'
12,45 – 14,00	Almuerzo	75'
14,00 – 14,30	9. Presentación Actividad 6: Elaborar GREC de inspección	30'
14,30 – 16,00	- Resolución	90'
16,00 – 16,15	Coffee Break	15'
16,15 – 17,45	- Exposición equipos	90'
17,45 – 18,15	- Cierre de actividad	30'

MODULO 3 – Desarrollo caso práctico guiado y Desarrollo Ejercicio Práctico		
DÍA 8	TEMA A DESARROLLAR	DURACIÓN
8,30 – 9,00	10. Presentación Actividad 7: Elaborar GREC de seguimiento	30'
9,00 – 10,30	- Resolución	90'
10,30 – 10,45	Coffee Break	15'
10,45 – 12,15	- Exposición equipos	30'
12,15 – 12,45	- Cierre de actividad	30'
12,45 – 14,00	Almuerzo	75'
14,00 – 14,30	11. Presentación Actividad 8: Simulación Comité GREC	30'
14,30 – 16,00	- Resolución	90'
16,00 – 16,15	Coffee Break	15'
16,15 – 17,45	- Exposición equipos	90'
17,45 – 18,15	- Cierre de actividad	30'
18,15 – 18,30	12. Entrega de Diplomas	15'