

Programa de Fortalecimiento de la Gestión de Riesgo en la Superintendencia de Bancos

Para fortalecer el proceso de supervisión de acuerdo a los estándares internacionales la SBP realizó, a finales de 2009, un diagnóstico general sobre el estado del procedimiento de supervisión.

Basado en ello, la Superintendencia de Bancos se encuentra ejecutando el Programa de Fortalecimiento del Proceso de Supervisión Basado en Riesgos, con apoyo técnico y financiero del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), el cual tendrá una duración de dos años y una inversión de B/.1, 798,750 de los cuales la institución aportará B/. 370,250. En este sentido, se ha iniciado de manera simultánea el desarrollo de las siguientes consultorías:

La primera está desarrollando la consultoría para el “Apoyo a la SBP en el Proceso de Consolidación del Esquema de Supervisión basada en Riesgos, particularmente en la Gestión de Riesgos y la Supervisión Transfronteriza”. En ella, se está diseñando e implementando la matriz que permitirá conocer y medir, con una objetividad razonable, el nivel de eficiencia de la gestión de riesgo de las entidades bajo supervisión de la Superintendencia de Bancos de Panamá. **Esta consultoría lleva un 100% de avance y culminó en marzo de 2012.**

La base para llevar a cabo una adecuada supervisión basada en riesgo, es contar con un recurso humano calificado, es por ello, que se está desarrollando una consultoría para el “Diseño del Plan de Capacitación Integral, el Plan de Carrera Profesional y la Revisión y Actualización de las Políticas de Talento Humano de la SBP”. Se revisó y se realizaron recomendaciones tendientes a fortalecer las actuales políticas y procesos existentes para la gestión y administración del capital humano. **Esta consultoría tiene una ejecución del 100%, ya que concluyó en agosto de 2011.**

Otro aspecto del fortalecimiento de la gestión de supervisión basada en riesgo consiste en la capacitación técnica especializada a través de un Diplomado en Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) dictado por la Universidad Especializada del Contador Público Autorizado (UNESCPA). Se capacitó a 100 supervisores en conocimientos actualizados de las NIIFs, interpretación de los estados financieros de acuerdo a las NIIFs enfocado en una institución financiera, entre otros. Se dictó en 4 grupos de 25. El primer grupo finalizó el 21 de julio, el segundo el 31 de agosto, el tercero el 1 de octubre y el último el 29 de octubre. El acto de graduación se llevó a cabo el 22 de noviembre. **Esta consultoría tiene una ejecución del 100%.**

Por otro lado, para la supervisión fiduciaria, se llevó a cabo, la consultoría sobre la “Actualización y Elaboración del Marco Normativo y Reglamentario del Negocio de Fideicomiso en Panamá”. A través de esta Consultoría se revisó las normas que rigen el negocio de fideicomiso, a fin de lograr un diagnóstico que muestre las actualizaciones que se requieran en las normas prudenciales, para fortalecer la regulación y supervisión del negocio de fideicomiso incorporando los elementos de la supervisión basada en riesgo. **Esta consultoría tiene una ejecución del 100%, ya que culminó el 10 de junio.**

Como parte del Programa descrito, la SBP y el BID recomendaron la consultoría para la contratación de un coordinador-asesor con experiencia internacional en procesos de supervisión transfronteriza, con el fin de coordinar el programa en su totalidad y poder así, optimizar los resultados de las distintas consultorías. El coordinador-asesor brindará, tanto al Superintendente de Bancos como a los directores de la institución, asesoría estratégica en la evaluación de temas de alta especialidad técnica relacionada con el programa. **Esta consultoría tiene una ejecución del 70% y terminará el junio de 2012.**