

INICIATIVA DE REPORTES DE CRÉDITOS Y PRÉSTAMOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL



Massimo Cirasino: Banco Mundial
José Antonio García: CEMLA
Mario Guadamillas: Banco Mundial
Margaret Miller: Banco Mundial

INDICE

Resumen del proyecto	3
Descripción del proyecto	5
I Entorno y racionalidad del proyecto	5
I.1 Introducción	5
I.2 La importancia de los sistemas de crédito y préstamo	5
I.3 El enfoque regional	7
II Estructura organizativa del proyecto	7
III Productos y actividades del proyecto	9
III.1 Productos del proyecto	9
III.2 Actividades del proyecto	10
<i>III.2.1 Actividades de la Secretaría Técnica</i>	11
IV Beneficios del proyecto	13
V Calendario del proyecto	13

INICIATIVA DE REPORTES DE CRÉDITOS Y PRÉSTAMOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL



Resumen del proyecto

El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), con el apoyo del Banco Mundial, ha lanzado la Iniciativa de Reportes de Créditos y Préstamos del Hemisferio Occidental.

Luego de la exitosa experiencia de la Iniciativa para la Compensación y Liquidación de Pagos y Títulos en el Hemisferio Occidental (WHI), financiada por el Banco Mundial y el CEMLA, los Gobernadores de los bancos centrales de Latinoamérica y el Caribe (LAC) acordaron, en una reunión efectuada en septiembre de 2003 en Dubai, repetir el modelo WHI para el sistema de reportes de crédito y préstamos en América Latina y el Caribe, mediante una Iniciativa de Reportes de Créditos y Préstamos del Hemisferio Occidental (WHCRI).

WHCRI comprende dos elementos principales:

1. Definición de las políticas y acciones para la integración subregional de los sistemas de reportes de créditos y préstamos (CLRSs) en la región LAC.
2. a) Evaluación (usando una metodología de evaluación común) de los CLRSs en siete países miembros de LAC (México, Colombia, Brasil, Costa Rica, Perú, Trinidad y Tobago, y Uruguay) en dos fases.
b) Desarrollo de estrategias y planes de acción para CRSs en los siete países miembros de LAC.

El CEMLA y el Banco Mundial han solicitado a FIRST Initiative el financiamiento del proyecto. En tanto que el Banco Mundial y el CEMLA financiarán el primer elemento de WHCRI, FIRST proveerá fondos para apoyar lo siguiente:

- El desarrollo de una metodología de evaluación común para CLRSs en LAC.
- Evaluar, en una primera fase, los sistemas de información de crédito en tres países miembros de LAC (México, Colombia, y Brasil), con el uso de la metodología de evaluación desarrollada.
- Desarrollar estrategias y planes de acción de los CRSs para estos tres países LAC.

Al término de esta fase, FIRST considerará al financiamiento adicional para los otros cuatro países, a fin de completar el segundo elemento de WHCRI.

INICIATIVA DE REPORTES DE CRÉDITOS Y PRÉSTAMOS DEL HEMISFERIO OCCIDENTAL

Descripción del proyecto

I. ENTORNO Y RACIONALIDAD DEL PROYECTO

I.1 Introducción

El proyecto, llamado Iniciativa de reportes de Créditos y Préstamos del Hemisferio Occidental (WHCRI), intenta repetir una experiencia exitosa en el área del sistema de pagos en la región LAC, en que la asociación entre una organización regional (CEMLA) y otra internacional (el Banco Mundial), mediante un enfoque cooperativo con otras organizaciones internacionales, e instituciones con alta experiencia en el área, y con un compromiso del país al más alto nivel son los factores clave del éxito. La Iniciativa para la Compensación y Liquidación de Pagos y Valores del Hemisferio Occidental (WHI) constituye un ejemplo de una Iniciativa Regional que ha dado impulso o reforzado los sistemas de liquidación de pagos y títulos en LAC. La Iniciativa tiene un número de características que pueden ser fácilmente adoptadas por otra áreas del sector financiero, así como otras regiones. Fue así como los representantes del CEMLA y el Banco Mundial iniciaron conversaciones en la primavera de 2003 para repetir el modelo de la WHI en otras importantes áreas del sector financiero de LAC.

Luego de estas conversaciones, los representantes del CEMLA y el Banco Mundial hicieron la presentación acerca del WHI, así como sobre la posibilidad de repetir esta experiencia en otras áreas del sector financiero de LAC, en la XL Reunión de Gobernadores de Bancos Centrales del Continente Americano (LXXXV Reunión de Gobernadores de Bancos Centrales de América Latina y España), celebrada en Sevilla (España), los días 15 y 16 de mayo de 2003. Los Gobernadores de los bancos centrales de Latinoamérica y el Caribe reconocieron el éxito del formato de la WHI y decidieron repetir el modelo en otras áreas del sector financiero. Los Gobernadores de los bancos centrales de Latinoamérica y el Caribe volvieron a reunirse en Dubai, previo a las Reuniones Anuales del Banco Mundial-FMI, en septiembre de 2003, y dieron el mandato al CEMLA de lanzar una Iniciativa de Reportes de Créditos y Préstamos del Hemisferio Occidental, mediante la identificación de arreglos institucionales y organizativos, así como los fondos a este proyecto. Los Gobernadores también solicitaron que el Banco Mundial se implicase directamente en este esfuerzo, pues reconocieron el papel efectivo desempeñado por el Banco Mundial en la WHI.

I.2 La importancia de los Sistemas de Reporte de Créditos y Préstamos

Los sistemas de Reporte de Créditos y Préstamos (CLRSs), que proporcionan rápido acceso a información estandarizada sobre el pasado desempeño de los deudores

(incluyendo el historial de empresas y consumidores), son un importante elemento institucional para los mercados financieros. Hasta hace poco, los CRSs habían recibido limitada atención de los formuladores de políticas, pero esta situación está cambiando en diversas formas:

- Los avances en las tecnologías de computación y telecomunicaciones en los países en desarrollo han facilitado y abaratado el desarrollo de bases de datos efectivas.
- Muchas agencias de supervisión bancarias han establecido o expandido los registros de crédito, con el objeto de mejorar la información de exposiciones agregadas de riesgo de los deudores. Los registros públicos apoyan las inspecciones de los supervisores de instituciones reguladas y, a través de la distribución de estos datos en el mercado mejoran la calidad y alcance de la información crediticia a disposición de los bancos para análisis de crédito.
- Los instrumentos de decisión, tales como la calificación de crédito, han incrementado también el valor de los historiales de crédito y reforzado los incentivos para que los bancos compartan sus datos sobre crédito.

Muchos de los países de LAC encaran dificultades similares con respecto a los sistemas de información de crédito, incluidos problemas con el marco legal, la falta de capacidad institucional para hacer cumplir las leyes y regulaciones sobre información de crédito, limitada disponibilidad de datos positivos sobre crédito y varias debilidades en los registros de crédito operados con propósitos de supervisión. Estos asuntos han sido también identificados como objeto de preocupación en los FSAP en los países LAC.

Más específicamente, en muchos países LAC, los registros de crédito comercial (privado), o los registros de créditos establecidos con propósitos de supervisión no proveen toda la escala de servicios que pueden esperarse de esta infraestructura de mercado. A pesar de ciertos progresos en los registros de crédito comercial en años recientes, en muchos casos, los acreedores todavía se refieren a los registros para la solicitud de préstamos únicamente porque se trata de una regulación obligatoria. A los intermediarios financieros en muchos países tampoco les agrada perder sus "rentas por información" por a su exclusivo conocimiento de la base de su cliente e invocan las leyes de secreto bancario para desalentar el desarrollo de los registros de crédito. Además, las bases de datos no son muy confiables debido a la falta de un código de identificación uniforme de amplitud nacional para personas y empresas, lo que quiere decir que una sola persona puede tener múltiples entradas en el sistema. Otras son relativamente nuevas y cuentan con limitados datos históricos para basar las calificaciones de los créditos. Estos y otros problemas revelan una falta de percepción sobre los potenciales beneficios de robustos y eficientes CLRSs privados. A su vez, los CLRSs no son considerados muy útiles por los participantes en el mercado, lo que forma un círculo vicioso que impide nuevos progresos.

En los países LAC la industria del registro de crédito está subdesarrollada, típicamente dominada por una sola firma o por organizaciones no lucrativas, tales como las cámaras de comercio o asociaciones bancarias, que colectan datos sobre crédito en beneficio de sus miembros. Las limitaciones de los registros de crédito privados, junto con, en algunos casos, un marco legal y regulador que desalienta el compartir información en el sector privado, han inducido a los funcionarios gubernamentales en muchas naciones, a establecer registros de información crediticia

públicamente operados, típicamente a través del banco central o la agencia de supervisión bancaria.

La mayoría de los países en LAC han desarrollado este tipo de registros de crédito, pero su papel es muy limitado en términos de intercambio en la información que se relaciona más con la actividad supervisora. Estos últimos sistemas pueden caracterizarse como "registros centralizados de riesgo crediticio". En general, tales sistemas no han desarrollado las funcionalidades necesarias para investigar rápidamente nuevas extensiones de crédito y otras cuestiones que podrían tener un impacto sobre el riesgo agregado para los conglomerados económicos del sistema bancario. En esta forma, el análisis del riesgo agregado en las agencias supervisoras no puede ser sistematizado y depende mayormente del analista individual. Además, la información recolectada y procesada por las agencias supervisoras no es compartida con los participantes en el mercado, lo que probablemente hubiera permitido al sistema bancario prevenir (y no sólo monitorear sobre una base ex post) la indebida concentración de riesgo. En muchos casos, existen límites para la información proporcionada por los registros centralizados de riesgo de crédito, tales como enfocarse únicamente en préstamos de gran tamaño o información agregada, de modo que no se revela la exposición que tiene una institución con un prestatario determinado.

I.3 El enfoque regional

Los países a menudo enfrentan desafíos similares al desarrollar y modernizar la estructura de su sector financiero. La capacidad para compartir experiencias, problemas y soluciones entre países, pueden reforzar (y acelerar mediante la presión de sus pares), las políticas que cada nación adopta y reducir el tiempo y costo de su modernización. Trabajando juntos, los países también pueden identificar áreas en donde la armonización de sus políticas sería benéfica. Ese ha sido el caso con WHI. La WHI ha evaluado ya 21 países en 4 años, y como resultado se han implementado grandes mejoras. El Proyecto WHCRI intentará reproducir este exitoso modelo en el área de la información sobre crédito y préstamos.

En resumen, existen poderosos argumentos para apoyar el enfoque regional:

- Como se indicó anteriormente, muchos de los países en LAC encaran dificultades similares con respecto a los reportes sobre crédito.
- El conocimiento desarrollado en un país puede fácilmente ser compartido y aplicado en otros, y los formuladores de política se beneficiarán de un intercambio de ideas e información sobre este tema.
- Un enfoque regional común para reforzar la información sobre créditos y préstamos, incluido el desarrollo de una metodología común de evaluación y reportes comparables, facilitará el cambio en los países y preparará el terreno para la futura cooperación regional. Por ejemplo, en la Unión Europea, los registros públicos de riesgo de crédito, comparten sus datos a través de las fronteras para ayudar a los supervisores a evaluar las concentraciones de riesgo y de los conectados préstamos.
- El establecimiento de un grupo de trabajo regional dará continuidad al proceso de reforma, más allá de los dos años propuestos por la WHCRI y en mayor número que los siete países seleccionados.

- Los proyectos regionales crean presiones inter pares.

II. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DEL PROYECTO

Un equipo básico de cuatro o cinco miembros de personal técnico será formado en el CEMLA, (con personal a medio tiempo), y el Banco Mundial (3 miembros) para dirigir el proyecto. Un gerente del CEMLA (el Director General del CEMLA) y dos gerentes del Banco Mundial (el Gerente del Sector Financiero de LAC y el Gerente de la Unidad del Sistema de Pagos) supervisarán el trabajo. El personal técnico incluirá una combinación de conocimientos en el manejo de iniciativas similares y en el área de sistemas de información de créditos y préstamos. El equipo básico será directamente responsable de la implementación del proyecto. Entre sus principales actividades figurarán: 1) desarrollar una estructura o marco común para emprender los estudios; 2) organizar estudios de país integrando personal al equipo internacional y estableciendo relaciones con las autoridades locales; 3) dirigir las actividades de campo y ocuparse de la finalización de los reportes; 4) informar al Comité Consultivo Internacional (véase más abajo) y organizar sus reuniones; y 5), diseminar la información acerca de la iniciativa dentro y fuera del CEMLA y el Banco Mundial.

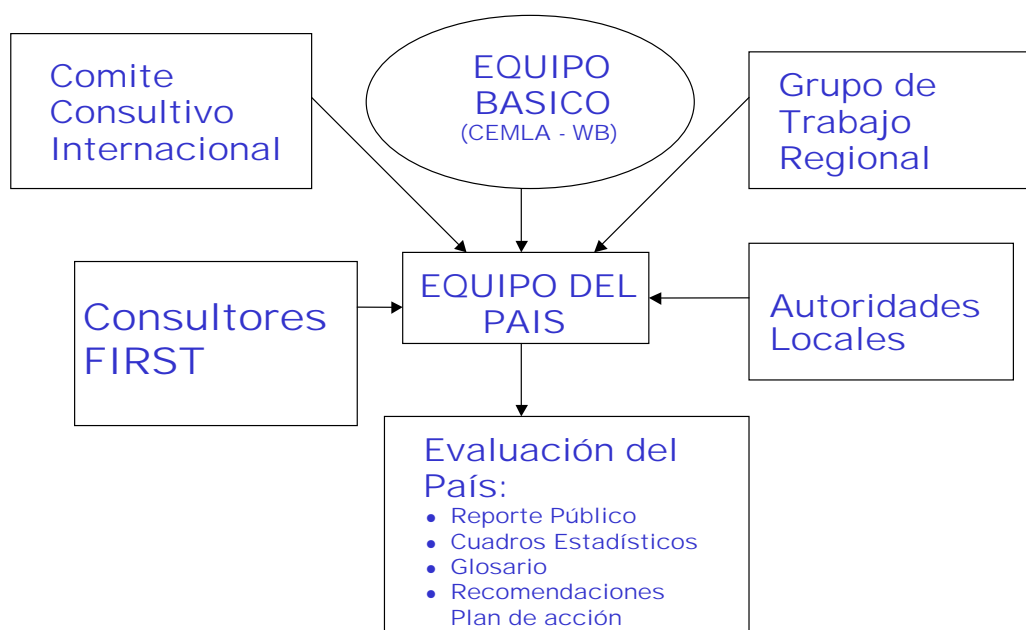
El CEMLA actuará como Secretaría de la Iniciativa y estará comprometido a hacer que el proceso sea sustentable mientras se extiende a todos los países en el Hemisferio. La Iniciativa, con este propósito, contribuirá a reforzar la capacidad interna del CEMLA. Las tareas empeñadas por el grupo de trabajo en coordinación con el CEMLA mantendrán la infraestructura creada bajo la Iniciativa, y proporcionarán un foro permanente para los países de la región a fin de discutir, coordinar y añadir un ímpetu colectivo a la tarea en el área de sistemas de información de crédito.

Se establecerá un Comité Consultivo Internacional (ICC), conformado por expertos en el campo, provenientes de diversas instituciones. Además de los representantes del CEMLA y del Banco Mundial, el Comité incluirá miembros de otras instituciones multilaterales (p.ej. el IADB y el FMI), autoridades internacionales y operadores de mercado. El ICC será diseñado como parte integral de la estructura del proyecto WHCRI , y sus principales objetivos serán: 1) lograr el apoyo especializado internacional y nacional en la estrategia y el contenido de la Iniciativa (política y práctica) por parte de instituciones con diversa experiencia; 2) suministrar asesoría y orientación en cuestiones específicas del sistema de información de crédito; 3) ayudar a identificar los recursos apropiados para la asistencia técnica y el apoyo al proyecto; 4) asegurar la consistencia con el conocimiento más actualizado en el área; y 5), suministrar asesoría e ideas para alentar el desarrollo del grupo de trabajo.

Los consultores de FIRST apoyarán todas las actividades del proyecto.

La organización del proyecto aparece en el Gráfico 1.

Grafico 1: Organización del proyecto



III PRODUCTOS Y ACTIVIDADES DEL PROYECTO

III.1 Productos del proyecto

La WHCRI reforzará y dará mayor importancia a la información de créditos y préstamos en LAC, con lo que contribuye al desarrollo de sólidos y competitivos mercados financieros en los países participantes. A raíz de la exitosa experiencia del WHI, el WHCRI combinará la asociación entre las organizaciones internacionales y regionales (CEMLA-FIRST - Banco Mundial), así como la cooperación con otras organizaciones internacionales, el compromiso del país y un enfoque orientado a la reforma.

El WHCRI comprende dos elementos principales:

1. Definición de las políticas y acciones para la integración subregional de las CLRS en la región LAC. Los productos clave de este elemento incluirán:
 - Se definirán las normas y mejores prácticas en los reportes de créditos.
 - Se desarrollarán las metodologías y herramientas para su uso en la información sobre crédito disponible en el CLRS para supervisión bancaria.
 - Se definirá un plan de acción para la integración subregional de los registros de crédito.
 - Se prepararán reglas, regulaciones y procedimientos operativos, para el manejo de datos.
 - Se desarrollarán materiales educativos y una estrategia para abarcar a los consumidores dentro de la cultura de crédito y el reporte de crédito
 - Se preparará un documento de política regional para el reporte de crédito.

- La creación de la página web para presentar los productos de la Iniciativa y otra información de interés en el área de los sistemas de reporte de créditos y préstamos
 - La promoción de grupos de trabajo para asegurar la continuidad del proyecto.
2. Evaluar (con el uso de la metodología de evaluación común) el CLRS en los países LAC, con vistas a identificar las debilidades en sus regímenes de reportes de crédito. Las evaluaciones CLRS también desarrollarán estrategias y planes de acción para incrementar la utilidad, eficiencia e impacto económico del CLRS, al mismo tiempo que reforzarán la protección al consumidor poniendo atención a las preocupaciones de privacidad y seguridad. Los productos clave de este elemento incluirán:
- La preparación de reportes públicos que contendrán una descripción sistemática y en profundidad de los sistemas de reporte de crédito y préstamo de cada país. Los Reportes Públicos son esenciales en la creación de una referencia para la región en esta área.
 - La entrega de Reportes de Recomendaciones a las autoridades de un país sobre una base confidencial, que cubra las sugerencias prácticas y estratégicas para explotar las oportunidades de mejoramiento, incluidas: 1) Mejoras a corto plazo, para afinar las reglas, procedimientos y la organización de los sistemas de reporte de crédito; y 2) mejoras largo plazo, para asegurar que los sistemas de reporte de crédito satisfacen las necesidades de todos los sectores de la economía (individuos, detallistas, industriales y comerciales, gubernamentales, autoridades supervisoras, mercados financieros y el sector internacional) para los servicios relacionados con el sector financiero.
 - Durante las evaluaciones de países, a solicitud de las autoridades, organizar los talleres de trabajo y eventos enfocados en un interés particular.

III.2 Actividades del proyecto

Las principales actividades consideradas para el WHCRI son las siguientes:

1. Taller de lanzamiento: Un taller se llevará a cabo al comienzo del proyecto (agosto de 2004) para involucrar a todas las partes concernientes en una discusión de los objetivos, metodologías y productos del proyecto. Mediante este enfoque de participación, los interesados en que el sistema funcione tendrán una oportunidad de influir en la preparación del proyecto, lo que asegurará el compromiso del país. Además, representantes del país iniciarán un diálogo a nivel regional, que dará por resultado al final del proyecto una cooperación sustentable. Finalmente, el fruto del taller será facilitar el trabajo de consultas en el propio país. El taller se efectuará en la Ciudad de México, en la sede del CEMLA. El CEMLA actuará como coordinador del seminario. Entre los asistentes regionales figurarán representantes de un selecto grupo de países y de bancos centrales, agencias de supervisión bancaria, y asociaciones de banqueros. Los consultores identificados para llevar a cabo las demás actividades del proyecto asistirán al seminario y coordinarán las discusiones. Personal del Banco Mundial con gran experiencia en el campo técnico y en el manejo de las iniciativas regionales dará apoyo a las actividades del taller.

2. Trabajo de campo: Siete países han sido seleccionados (Argentina, Brasil, Colombia, Costa Rica, México, Perú y Trinidad Tobago) para ser evaluados por un

equipo de expertos internacionales, que trabajarán en estrecha coordinación con las autoridades locales. El equipo preparará un informe confidencial para la identificación de los principales deficiencias en los sistemas de reporte de créditos, así como la identificación de las políticas, estrategias y acciones para mejorar su desempeño. Informes descriptivos sobre la condición jurídica del país también serán preparados, a fin de ampliar la distribución de información, tanto dentro del país como al nivel regional en estos importantes temas. El equipo internacional comprenderá 4-5 expertos con el CEMLA y consultores, que se centrarán sobre todo en asuntos de implementación, y el personal del Banco Mundial en la asesoría política y la integración con otros temas relacionados (p.ej., asuntos del sistema de pagos). En particular, tres países serán cubiertos en la primera fase del proyecto (México, Colombia y Brasil en el esperado orden cronológico), antes de que los resultados sean evaluados y el proyecto se amplíe a los restantes cuatro países. Se espera que todos los países de la región LAC sean cubiertos

3. Documentos de política: Algunos importantes documentos de política serán preparados por el personal del CEMLA y el Banco Mundial, con importantes insumos del trabajo de campo de los consultores, y serán discutidos con las autoridades del país y el ICC. Se han identificado cuatro relevantes asuntos:

- La definición de estándares y mejores prácticas en la actividad de reportes de créditos y préstamos.
- La definición de un plan de acción para la integración subregional de los registros de crédito.
- La preparación de reglas básicas, regulaciones y procedimientos operativos, para la recolección, síntesis y diseminación de datos.
- La preparación de un Documento de Política Regional en el tema de reporte de créditos.

4. Publicaciones: Los documentos de política y reportes descriptivos serán editados y publicados en inglés y español (y en portugués en el caso de Brasil).

5. Taller 2005: Una segunda reunión será organizada en la sede del CEMLA en el año 2005, para discutir los reportes interinos y situación de la Iniciativa y convenir los siguientes pasos a dar.

III.2.1 Actividades de la Secretaría Técnica

La Secretaría Técnica será coordinada por el CEMLA. El Banco Mundial también dará apoyo a las actividades de la Secretaría, teniendo en cuenta la experiencia única obtenida por el personal del Banco Mundial en el manejo de la WHI.

La Secretaría Técnica tendrá por tarea: 1) desarrollar un marco común para realizar estudios; 2) coordinar con todas las instituciones involucradas; 3) organizar estudios de país mediante la integración de personal al equipo internacional y estableciendo relaciones con las autoridades locales; 4) conducir actividades de campo y finalizar los productos; 5) informar a la ICC y organizar sus reuniones; 6) distribuir información acerca de la Iniciativa; 7) administrar la página web de la Iniciativa en español e inglés; 8) manejar la red de comunicaciones tanto al interior como al exterior del proyecto, con los participantes y otras partes interesadas; 9) administrar

la documentación relevante en español, inglés y portugués; 10) apoyar las conferencias en tópicos relevantes, organizadas por su propia cuenta o patrocinadas por la Iniciativa, y 11) dar su apoyo al grupo de trabajo regional.

Las actividades del proyecto se muestran en las Gráficos 2 y 3.

Gráfico 2. Actividades del Proyecto: Fase I

Fase 1 (desde mayo 2004 hasta agosto 2004)

TRABAJO PREPARATORIO

- Preparación de documentos relevantes
- Contactos iniciales con Miembros del ICC
- Contactos iniciales con países de la región
- Identificación de consultores

TALLERES

Taller de lanzamiento Agosto 2004

REUNIONES

Reunion ICC Agosto 2004

Gráfico 3. Actividades del Proyecto:

Fase II-III-IV (de agosto 2004 a mayo 2006)

Reuniones

Reuniones ICC Mayo 2005

Reuniones ICC Mayo 2006

Grupos

CEMLA
Grupo de trabajo A ser creado en Segundo trim. 2005

Evaluación 7 países

Mexico agosto 2004

Colombia noviembre 2004

Brasil enero 2005

Evaluacion de resultados May 2005

País 4 3er. Trim 2005

País 5 4to. trim 2005

País 6 1er. Trim 2006

País 7 Mayo 2006

Talleres

A petición de los países visitados en las misiones

Herramientas

Página Web (Operativa desde 3er. Trim 2004)

Documentos politicas (preparados durante el proyecto)

Herramientas de evaluacion (desarrolladas durante la vida del proyecto)

IV BENEFICIOS DEL PROYECTO

Los principales beneficios que se esperan obtener del WHCRI son los siguientes:

- A. Una creciente conciencia en la Región LAC acerca de los asuntos relacionados con los reportes de crédito, que creará el impulso para la implementación de reformas.
- B. Unos diagnósticos efectivos y el acceso eficaz, en función de los costos, a expertos internacionales por medio del ICC y los Grupos de Trabajo.
- C. Identificación de una serie de acciones inmediatas y un calendario para cada país, a fin de mejorar sus esquemas de reporte de crédito.
- D. Una mejoría significativa de la información sobre la infraestructura financiera de la región, mediante los "Reportes Públicos". Un debate más informado sobre la armonización subregional y la eventual integración de los sectores financieros, especialmente en el Caribe y América Central. El establecimiento de grupos de trabajo para dar continuidad al proceso de reforma, que han demostrado ya su capacidad para llevar adelante sus agendas en forma efectiva e independiente. El fortalecimiento de la Secretaría para dar continuidad al esfuerzo regional y, en particular, el reforzamiento de la capacidad interna del CEMLA.
- E. El desarrollo de herramientas para el estudio específico de países, basados en estándares internacionales y mejores prácticas.
- F. La introducción de importantes economías de escala con las FSAP, cuyas evaluaciones podrían beneficiarse de las misiones en países, tal como ha sido el caso con la WHI.
- G. La creación de una masa crítica de política regional y de expertos operacionales, facilitando las mejoras armonizadas y prácticas en todos los aspectos significantes de los sistemas de reporte de crédito en la región, así como la capacidad de vigilancia de las autoridades sobre tales sistemas.

V. CALENDARIO DEL PROYECTO

El marco temporal inicial del proyecto propuesto es de dos años. Se implementarán varios proyectos de seguimiento, como en el caso de la WHI. Asimismo, se prevé el paso del formato de Iniciativa a la creación de un Foro permanente después de los dos años, como en el caso de la WHI, a fin de crear un esfuerzo sostenible.

Para los dos primeros años, el proyecto se dividirá en las siguientes cuatro fases:

Fase I: Taller de lanzamiento

A principios del proyecto (agosto del 2004) se llevará a cabo un taller en la Ciudad de México (en la sede del CEMLA), para involucrar a todas las partes en una discusión acerca de los objetivos, evaluación de metodologías y productos del proyecto.

Antes de que comience el taller, consultores de FIRST, en cooperación con expertos del CEMLA y del Banco Mundial, prepararán las presentaciones del taller acerca de los siguientes tópicos: objetivos y productos propuestos para el proyecto; metodología propuesta para evaluar los sistemas de información de crédito en los países LAC.

Los consultores de FIRST asistirán y coordinarán las discusiones durante la puesta en marcha del taller. Personal del Banco Mundial, altamente experimentado en el área de reporte de crédito y en el manejo de las iniciativas regionales, apoyará también las actividades del seminario.

Fase 2: Trabajo de campo en los tres primeros países

Los consultores de FIRST afinarán la metodología de evaluación para reportar los créditos e incorporar los comentarios recibidos durante la puesta en marcha del taller de lanzamiento.

En estrecha coordinación con las autoridades locales en los tres países, los consultores de CEMLA, FIRST, y el Banco Mundial participarán en los estudios de país, para México, Colombia, y Brasil.

Para cada uno de los tres países se prepararán los documentos siguientes usando las metodologías de evaluación convenidas:

- Un informe descriptivo sobre la situación del reporte de crédito en el país. Este reporte público contendrá una descripción sistemática del sistema de pagos de cada país y será diseminado tanto en el país como a nivel regional.
- Un informe confidencial que identifica las deficiencias en el sistema de reporte de crédito de un país y las políticas, estrategias y acciones para mejorar su desempeño. Este reporte será entregado a las autoridades del país sobre una base confidencial e incluirá: las mejoras a corto plazo que se requieren para afinar las reglas, y los procedimientos y organización del reporte de crédito; mejoras a largo plazo, a fin de asegurar que el reporte de crédito satisface las necesidades, según van evolucionando, de todos los sectores de la economía (bancos, firmas de arrendamiento e instituciones microfinancieras, así como consumidores y abogados privados, etc.). El reporte será de amplio alcance y los sistemas serán evaluados teniendo en cuenta diferentes aspectos (legales, manejo de riesgo, de regulación y supervisión, IT, eficiencia, costo de cambio, etc.).

Fase 3: Taller 2005

Un segundo taller será organizado en la sede del CEMLA en 2005, a fin de discutir los resultados de la evaluación realizada en los tres primeros países, estimándose que será concluida para fines del primer semestre de 2005. Los consultores de FIRST, junto con los expertos del CEMLA y los del Banco Mundial e ICC revisarán los reportes sobre los tres países y discutirán toda enmienda que se requiera para la evaluación de la metodología. ICC proveerá asimismo los insumos para futuros trabajos y orientación del WHCRI, así como para el resto del proyecto.

Al término de esta fase, FIRST revisará los resultados logrados por el proyecto y con base en esto decidirá el financiamiento de la Fase 4, que se describe abajo.

Fase 4: Trabajo de campo en los otros cuatro países

Esta fase estará sujeta a financiamiento suplementario que se someterá al Comité de Dirección de FIRST.

Los consultores proporcionarán apoyo, a un nivel que será acordado, para estudios de país en Costa Rica, Perú, Trinidad y Tobago, y Uruguay.

El contenido de los reportes mencionados más arriba será similar al de los reportes de la Fase 2, pero serán producidos principalmente a los expertos del CEMLA. Los consultores de FIRST suministrarán asesoría a los expertos del CEMLA según se necesite. Este enfoque asegurará que los consultores internacionales consoliden la capacidad en el CEMLA por llevar a cabo las evaluaciones en los restantes países de LAC.

Después de los dos primeros años iniciales, el proyecto continuará con la fase 5:

Fase 5: Trabajo de campo en los restantes países de la Región de LAC

La iniciativa se convertirá gradualmente en un foro permanente. El papel del Banco Mundial irá evolucionando desde la coordinación al apoyo de las actividades de la iniciativa. Esto representará el logro de uno de los objetivos iniciales del WHCRI, es decir, la creación de capacidad en la región para dar continuidad al esfuerzo. La WHCRF (Foro de Reportes de Créditos & Préstamos del Hemisferio Occidental) evaluará los CLRS en países adicionales a solicitud de las autoridades.

Como se mencionó anteriormente, el proyecto ha sido diseñado de modo que el CEMLA esté representado en las misiones para acrecentar la pericia que permita apoyar con eficacia al grupo de trabajo, el cual será creado a fin de que el proyecto sea sostenible a lo largo de los años. En esta forma, los expertos del CEMLA y miembros del grupo de trabajo estarán en aptitud de ejercer el liderazgo técnico del proyecto al cabo de dos años. Esto es lo que ocurrió en el caso de la WHI, donde el CEMLA y los expertos regionales miembros del Grupo de Trabajo de Sistemas de Pagos de Latinoamérica y el Caribe (WGPS-LAC) asumieron el papel directivo en la misión del décimo país. Desde entonces, el CEMLA y un miembro del WGPS-LAC han dirigido o codirigido todas las demás misiones en países (es decir, 11 nuevas misiones de un total de 21).

La experiencia de la WHI puede también ayudar a predecir, cómo será financiada la evaluación de los restantes países de LAC en el área de reportes sobre créditos y préstamos. A partir de la 11a. misión en un país de WHI, las evaluaciones han sido llevadas a cabo exclusivamente sobre la base de demanda específica. El argumento de que la tarea sea el resultado de una demanda en su cabalidad, ha permitido a las instituciones implicadas asignar recursos de sus presupuestos regulares para financiar a los miembros de los equipos.