

FORO DE INFORMACIÓN FINANCIERA CEMLA

Desafíos en el manejo de la información
financiera

Gerencia Técnica
Banco de la República

Junio 9 de 2015



Marco Institucional

1. Banco de la República (BR)

- Estabilidad de precios
- Estabilidad financiera

2. Ministerio de Hacienda y Crédito Público (MHCP) y Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)

- Regulación y supervisión del sistema financiero

3. Otras Superintendencias

- Supervisan otros sectores de la economía



Marco Institucional

Información utilizada y divulgada por el BR:

1. Sistema financiero – Depositario y no depositario
Esta información es recopilada por la SFC y luego compartida con el BR a través de un convenio interinstitucional
2. Información del sector corporativo
Esta información es suministrada por la Superintendencia de Sociedades a través de un convenio interinstitucional



Marco Institucional

Información utilizada y divulgada por el BR:

3. Sector Público

Esta información es suministrada por el MHCP y por empresas del sector público directamente

4. Hogares

La mayoría de esta información se obtiene a partir de la información de las superintendencias como contrapartidas de las operaciones de los establecimientos de crédito y del sector real, y se complementa con información de encuestas y de la central de riesgo de los bancos (CIFIN).



Desafíos

1. Faltantes de información
2. Cambios metodológicos
3. Manejo de la información
4. Sistema de metadatos



1. Faltantes de información

- Por detalle
 - ✓ Identificación de contrapartes es laboriosa
 - ✓ Concepto de residencia no es explícito
- Por rezago y por frecuencia
 - ✓ Alguna información está disponible sólo con periodicidad trimestral o anual y con rezagos significativos

El Banco Central tiene limitantes en solicitud de información adicional:

- A hogares y empresas del sector real por restricciones de mandato legal
- A sistema financiero para minimizar la carga operativa sobre informantes

Alternativa: uso de registros administrativos, información de agencias supervisoras y encuestas



2. Cambios Metodológicos

- Por necesidades de supervisión, las superintendencias pueden modificar los requerimientos de información como por ejemplo la desagregación de algunos conceptos
- Por adopción de nuevas normas que estén en línea con metodologías internacionales (por ejemplo NIIF)

Cuando ocurren los cambios se producen quiebres en las series y pérdidas en el nivel de desagregación lo que dificulta el análisis histórico de los datos



3. Manejo de información

- Hoy en día se cuenta con volúmenes significativamente mayores de información a los de hace varios años (ejemplo: niveles de detalle de cartera e inversiones del sistema financiero)
- Incorporación de información de entidades no depositarias en las bases de datos

Desafíos:

- ✓ Cruce de información entre fuentes de datos (balances, formatos y encuestas) demanda el desarrollo de un sistema integral de información
- ✓ Los sistemas de información requieren la especialización del recurso humano
- ✓ El volumen de información es significativamente superior a la de hace 10 años



4. Sistema de Metadatos

Un buen sistema de metadatos permite identificar la información existente en diferentes áreas del banco central. Con esto se busca:

- ✓ Minimizar duplicidad de información dentro del banco central
- ✓ Identificar fácilmente disponibilidad de información de entidades específicas
- ✓ Garantizar la consistencia de la información que se maneja en diferentes áreas del Banco

Desafío: la naturaleza especial del manejo de la información por parte del banco central hace muy difícil la utilización de sistemas de manejo de información existentes en el mercado y lleva al desarrollo de sistemas “a la medida”

