

XXVI REUNION DE SISTEMATIZACION DE BANCOS CENTRALES AMERICANOS E IBERICOS

La Habana, Cuba, 26 al 30 de octubre de 1998

PONENCIA CEMLA XXVI SISTEMAS DE APOYO AL

MODELO MACROECONÓMICO

BANCO CENTRAL DE CHILE

ÍNDICE

Introducción

Característica del Banco Central de Chile

La autonomía

Estabilidad de la moneda

Normal funcionamiento de los pagos internos

Procedimientos Operacionales de la Política Monetaria

Principales Módulos

Operaciones Monetarias

Comercio Exterior y Cambios

Operaciones de Financiamiento Internacional

Información Monetaria y Financiera

Cuentas Nacionales

Sistemas Generales

Descripción de los principales sistemas

Persona Natural y Jurídica

Deposito de Valores

Mesa de dinero

Control Monetario

Tasas de Interés

Posición de Cambios

Administración de Pagares de Operaciones de Mercado Abierto

Importaciones

Generalizado de Pagares

Operaciones de Exportación

Reajustabilidad

Balanza de Pagos

Líneas de Perfeccionamiento de los instrumentos

Introducción

El Banco Central de Chile, para el desarrollo del modelo macroeconómico, utiliza como instrumentos fundamentales la política monetaria y cambiaria. Desde esta perspectiva, la ponencia describe los principales sistemas de información que apoyan su gestión, la interrelación que existe entre dichos sistemas y su relación con organismos externos. Sin embargo, por la amplitud del tema y la existencia de muchas otras variables nominales y reales involucradas en los análisis económicos para la elaboración de dichas políticas, varias de ellas externas al ámbito del Banco, serán excluidas de esta ponencia. De la misma forma, no se incluirán otras funciones como por ejemplo, las inversiones internacionales, estudios de dumping y otros.

Característica del Banco Central de Chile

El 10 de octubre de 1989 se publicó la Ley N° 18.840, ella consagra su autonomía técnica y patrimonial precisando los objetivos que deben ser cautelados por la Institución: la estabilidad en el valor de la moneda y el normal funcionamiento de los pagos internos y externos.

La autonomía

El carácter técnico de la autonomía se refiere a la capacidad de establecer sus propios acuerdos y adoptar sus propias decisiones técnicas en el ejercicio de sus atribuciones. Desde el punto de vista patrimonial, la Ley lo dotó de patrimonio propio que puede ser administrado con entera independencia del Poder Ejecutivo.

No está sujeto a fiscalización de la Contraloría General de la República ni de la Superintendencia de Bancos y de Instituciones Financieras. Tampoco forma parte de la Administración del Estado.

Se faculta al Ministro de Hacienda para asistir a las sesiones del Consejo del Banco otorgándole derecho a voz y capacidad para suspender por un plazo máximo de 15 días la entrada en vigencia de algún acuerdo. Pasado el plazo, si la mayoría de los Consejeros vota a favor, la decisión entra en vigencia con la sola publicación en el Diario Oficial.

Estabilidad de la moneda

Es función del Banco evitar que la moneda se deprecie por efecto de la inflación.

Normal funcionamiento de los pagos internos

Debe evitar problemas de liquidez en caso de que todos los depósitos fueran retirados simultáneamente. Si se generaliza puede originar problemas de solvencia. BCCh tiene atribuciones para actuar como "prestamista de última instancia" para proveer liquidez a instituciones con problemas de caja.

Procedimientos Operacionales de la Política Monetaria

La programación monetaria se basa en un programa mensual de emisión para el período de medición de la exigencia de reservas bancarias legales, en la elaboración del programa se considera la consistencia con la tasa de instancia del Banco, la demanda por agregados monetarios más amplios (M1A) y con factores estacionales. Luego se consideran todos los flujos conocidos de emisión (expansivos y contractivos) causados por los vencimientos de pagarés del Banco y los cambios esperados en los saldos de las cuentas corrientes de las instituciones financieras, para determinar el monto de operaciones de mercado abierto.

Principales Módulos

Se presenta a continuación los principales módulos que apoyan el modelo macroeconómico y los sistemas que les prestan servicios.

Operaciones Monetarias

Se requiere administrar, controlar y registrar las actividades derivadas de las operaciones de mercado abierto y de los instrumentos financieros, recopilar información económica, monetaria, financiera y cambiaria, Para ello existen un conjunto de sistemas, entre los que se cuentan emisores de títulos del Banco Central, generalizado de pago, el sistema pago a depósitos de valores y la mesa de dinero.

Comercio Exterior y Cambios

El adecuado registro del intercambio de bienes transables con el exterior, así como el resguardo de la posición de cambio (cantidad de dólares que se transan en el mercado formal), es controlado por sistemas de información que posteriormente alimentan los sistemas de la balanza de pagos.

El permanente interés del país por desarrollar un fluido intercambio con el exterior, que se traduce en la firma de convenios bilaterales, exige un permanente análisis de los principales socios comerciales. Para apoyar estas tareas se han desarrollado sistemas orientados al análisis de datos con tecnología MOLAP.

Operaciones de Financiamiento Internacional

Se requiere apoyar la administración las operaciones relacionadas con el registro, ingreso y servicio de créditos externos y remesa por utilidades o reexportación de inversiones y aportes de capital ingresados o egresados del país. Los principales sistemas de apoyo Aportes de Capital, Deuda Externa, Saldos y Flujos, Líneas Bancarias.

Información Monetaria y Financiera

Se requiere elaborar las estadísticas de la información monetaria y financiera proporcionando información referente a dinero, emisión, cuasidinero bancario y financiero, colocaciones, encaje, balances consolidados del sistema monetario y financiero y tasas de interés de captación y colocación. Se construyeron los siguientes sistemas: Tasas de Interés, Información Financiera, Información de AFP y Compañías de Seguros y Análisis de Balance.

Cuentas Nacionales

Se requiere confeccionar las cuentas nacionales y dar apoyo al cálculo del Producto Interno Bruto, así como la generación de indicadores mensuales de actividad económica. Además se preparan estadísticas relativas a la producción por rama de actividad, la composición del gasto del Producto Interno Bruto y otras variables macroeconómicas.

Sistemas Generales

Para el apoyo de los sistemas de información existe un modelo de datos corporativo que pretende hacerse cargo de los datos generales. Entre ello se distinguen, el sistema de seguridad, sistema de personas naturales y jurídicas, y sistema de tablas y parámetros.

Descripción de los principales sistemas

Persona Natural y Jurídica

El Sistema de Personas Naturales y Jurídicas es un Banco de Datos que dispone de toda la información asociada a las Personas que tengan relación directa o indirecta con las actividades propias del que hacer del Banco Central de Chile y común para los diferentes Sistemas de Información que la requieran.

Interacción con Sistemas Internos

- Remuneraciones
- Rut Sinónimos

- Tablas y Parámetros
- Aporte de Capital
- Cuentas Nacionales
- Administración de Portafolio
- Mesa de Dinero

Interacción con Entidades Externas

Servicio Impuestos Internos, manda archivos de rut para ser cargados.

Deposito de Valores

El *Deposito de Valores* es una entidad externa al banco en donde se dejan valores en custodia. El sistema permite el pago centralizado de los títulos emitidos por el Banco Central y que hayan sido dejados en custodia en el DCV por sus tenedores.

Interacción con Sistemas Internos

- Tablas y Parámetros
- Generalizado de Pagares
- Contabilidad
- Generalizado de Cheques
- Seguridad

Interacción con Entidades Externas

Interactúa con la entidad Deposito de Valores.

Mesa de dinero

Permite la gestión de la Mesa de Dinero del Banco Central de Chile, en lo relacionado a las operaciones de compras y ventas de instrumentos financieros, intervenciones en el mercado cambiario formal. Permite además agilizar la obtención de estadísticas y datos relevantes del Sistema Financiero, para proveer oportunamente de información de gestión sistematizada que sirva de apoyo para la toma de decisiones.

Funcionalidades

- Actualización de Condiciones Financieras
- Actualización Ingreso de Vencimientos
- Ingreso de Factores para Compras con Pacto
- Ventas por ventanilla
- Ventas por licitación

- Compras con pacto por ventanilla
- Compras con pacto de licitación
- Compras a término
- Consultas
- Cierre del día
- Contabilización

Interacción con sistemas internos

- Tablas Y Parámetros
- Persona Natural Y Jurídica
- Procedimientos
- Seguridad
- Contabilidad

Interacción con Entidades externas

Sistema Nacional de Comunicaciones Financieras

Recibe desde los Bancos comerciales mensajes con Operaciones de Cambios en moneda extranjera y operaciones de comercio exterior en general. Dichas operaciones son utilizadas por el sistema Mesa de Dinero para calcular el dólar observado.

Control Monetario

El sistema Control Monetario tiene por objetivo realizar el control de la liquidez de las instituciones financieras autorizadas a operar en el país; para ello se les exige el envío diario de un Informe de liquidez

Interacción con Entidades Externas

El sistema interactúa en forma externa con el sistema Sistema Nacional De Comunicaciones Financieras, del cual obtiene los informes diarios de liquidez de las instituciones financieras autorizadas a operar en el país.

Tasas de Interés

Permite capturar a diario la información de Tasa de Interés que llega vía red Sistema Nacional de Comunicaciones Financieras (SINACOFI), enviados por las Instituciones Financieras, actualizar la información por Institución tasas mínimas, máximas, promedio ponderada, promedio ponderado acumulado a la fecha y mensual.

Interacción con Sistemas Internos

El sistema interactúa con las base de datos de Tablas y Parámetros

Interacción con Entidades Externas

Todos lo bancos comerciales

Posición de Cambios

Las personas naturales y jurídicas efectúan para sus transacciones comerciales y financieras, operaciones de egresos e ingresos de divisas desde y hacia el país de acuerdo a operaciones de cambios efectuadas en bancos comerciales y casas de cambio autorizadas del Mercado Cambiario Formal (MCF)

El sistema permite

Controlar el cumplimiento de todas las disposiciones cambiarias basadas principalmente en lo establecido en el compendio de normas de cambios internacionales (CNCI), esto es, controlando validaciones de existencia, consistencia y cuadratura de los datos informados.

Efectuar verificaciones diarias de saldos de las cuentas de conversión de las diferentes monedas extranjeras que mantienen los bancos comerciales y las casas de cambio del MCF.

Administrar las autorizaciones de egresos de divisas del país.

Interacción con Entidades Externas

Todos lo bancos comerciales y casas de cambio.

Administración de Pagarés de Operaciones de Mercado Abierto

El Sistema de Administración de Pagarés OMA tiene como objetivo administrar en forma integral los instrumentos pasivos, actuales y futuros, utilizados en las operaciones monetarias del Banco Central de Chile (BCCH). Permite además contar con información diaria, oportuna y confiable respecto a los niveles de compras y vencimientos, condición necesaria para proyectar la situación de liquidez que prevalecerá en el corto plazo, permitiendo tomar medidas de ajustes si es necesario.

Importaciones

Permite el control de las importaciones desde la declaración de importaciones hasta el control de pago de la misma.

Funciones :

- Digitación de los Informes y declaración de Importación.
- Validación de los informes
- Emisión Computacional de los documentos.
- Entrega información al sistema de Estadísticas Generales.

Interacción con Sistemas Internos

- Balanza De Pagos.
- Posición de Cambios

Interacción con Entidades Externas

- Cámara De Comercio.

Generalizado de Pagarés

El Sistema Generalizado de Pagarés administra los pagarés del Banco Central de Chile y permite :

Pago de cupones y pagarés a su vencimiento.

Ingreso de rescates anticipados, anulaciones, canjes y sustitución de pagarés.

Ingreso de órdenes de no pago a pagarés o cupones.

Operaciones de Exportación

El sistema permite controlar las operaciones de exportaciones desde el informe de exportación, hasta el control de retornos.

Interacción con Sistemas Internos

El sistema interactúa con las base de datos de Tablas y Parámetros, Personas Naturales Jurídicas, Seguridad, Posición de Cambios, Reintegro, Estadísticas Generales y Sistema Nacional De Comunicaciones Financieras además con las respectivas tablas de cada base de datos.

Interacción con Entidades Externas

- Aduana
- Prochile
- Odepa

Reajustabilidad

El objetivo de este sistema es realizar el cálculo de unidades económicas como son la Unidad de Fomento, Índice de Valor Promedio, Canasta Referencial de Moneda.

Interacción con sistemas internos

El Sistema de Reajustabilidad se relaciona con:

Sistema de parámetros a través de él se actualizan las tablas del IPC y factor de inflación externa (FIE)

Valor actualizado por Mesa de Dinero en tabla de parámetro Calculo del dólar acuerdo.

Balanza de Pagos

El sistema tiene como objetivo principal apoyar la confección de las estadísticas generales para la Balanza de Pagos.

Interacción con Sistemas Internos

- Posición De Cambios
- Rut Sinónimos
- Estadística De Importación
- Fletes Y Seguros Exportación
- Informes De Importación
- Visaciones De Coberturas

Líneas de Perfeccionamiento de los instrumentos

La mayoría de los sistemas descritos anteriormente son sistemas operacionales cuyos datos son posteriormente agregados y registrados en sistemas estadísticos y de gestión los que son accedidos por el nivel analítico y gerencial. Sin embargo, en este último caso se debe mejorar la calidad de los datos y las aplicaciones que permiten el análisis. La globalización de los mercados y los crecientes acuerdos comerciales exigen mejorar las herramientas informáticas que permiten el estudio de tendencias y el análisis de coyunturas. El buen desarrollo de este desafío contribuye a mejorar la toma de decisiones, factor clave para el buen curso de los planes económicos. En este sentido se encuentra en proceso de implantación un proyecto basado en tecnología MOLAP que permitiera realizar análisis en línea de datos de comercio exterior. Este proyecto significa implementar un Data Mart para esta área de negocios, el que constituye un paso en un proyecto de warehousing

El permanente cambio del entorno de los sistemas, influido por aspectos tecnológicos, normativo interno y externo, exige generar aplicaciones flexibles, con datos confiables. Con este objetivo, en la implementación de los nuevos proyectos se utilizará herramientas orientadas a objeto, tecnología internet (Visual Basic 5.0) y workgroup. Dichos elementos permitirán mejorar nuestras velocidades de desarrollo, potenciar los ambientes corporativos y los acceso a información.

En relación a los sistemas que actualmente se encuentran apoyando los diferentes módulos del modelo, se están desarrollando las siguientes aplicaciones :

Formulario Único

Mejoramiento de los procesos y la calidad de los datos de importaciones.

Mesa de Dinero

Modernizar las ventas de instrumentos colocando en tiempo real las licitaciones.

Desmaterialización

Eliminar la emisión física de los pagares vendidos.

Intranet

Proyecto piloto con las normas y reglamentos internos