



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ



**FORO DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE BANCOS CENTRALES DE AMÉRICA
LATINA Y EL CARIBE**

Identificación y atención de necesidades de información financiera

Banco Central de Reserva del Perú

Junio 2015

(*) Esta presentación no representa necesariamente la posición oficial del Directorio del Banco Central de Reserva del Perú.



- ❑ Finalidad del Banco Central: Preservar la estabilidad monetaria.

- ❑ Funciones:
 - Regular la moneda y el crédito del sistema financiero.
 - Administrar las reservas internacionales a su cargo.
 - Informar al país sobre las finanzas nacionales.

- ❑ El Banco formula exclusivamente la balanza de pagos y las cuentas monetarias.

Con fines de política macroeconómica y de información de las finanzas nacionales realiza también el seguimiento de las cuentas fiscales, de los precios y de la actividad económica real.



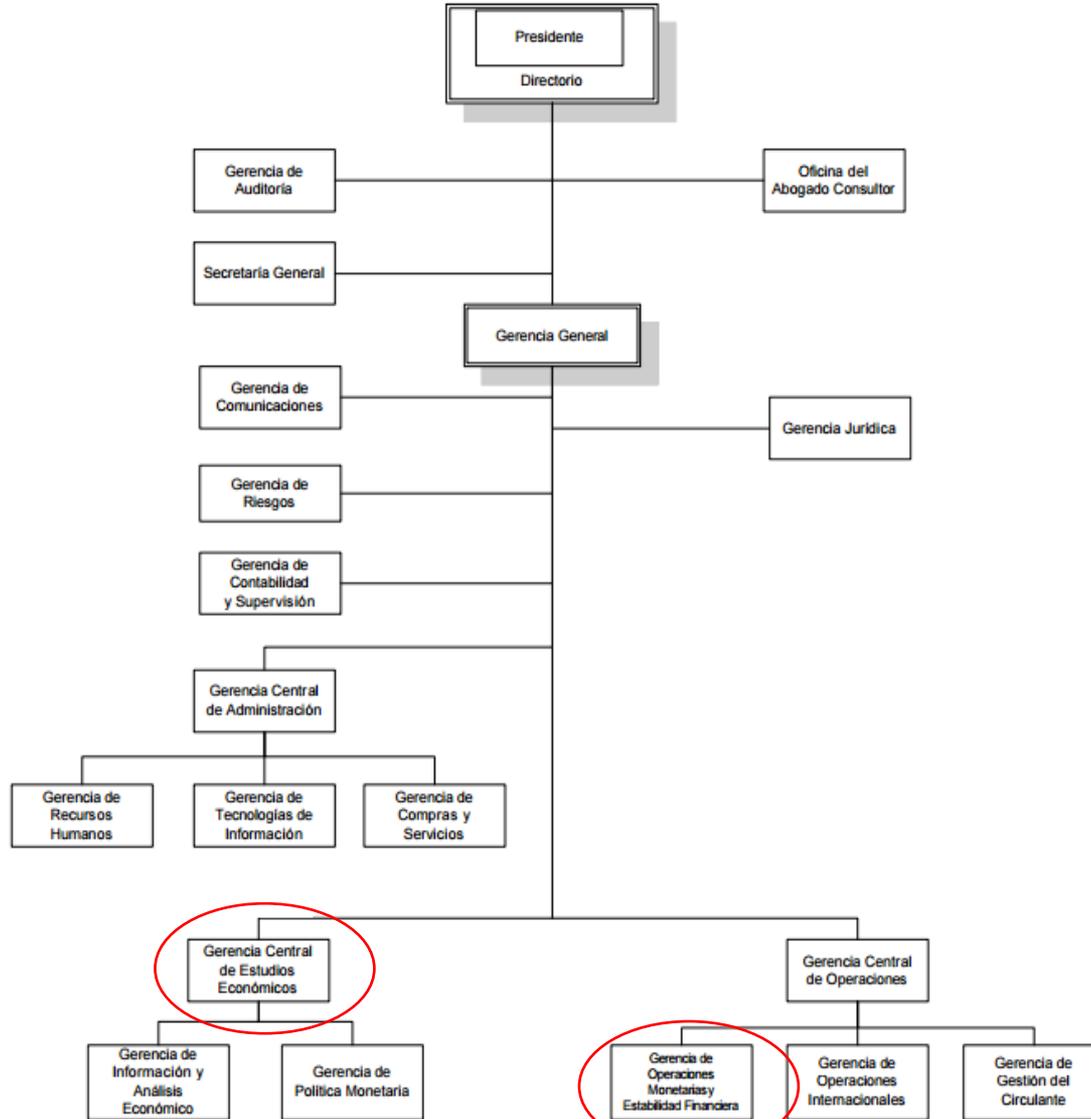
- ❑ La información para las estadísticas monetarias y financieras constituyó por muchos años la base de la información financiera del Banco Central.
- ❑ La liberalización del mercado de capitales generó la pérdida del registro estadístico de muchas operaciones financieras.
- ❑ La crisis financiera de 2008 reveló la necesidad de nuevas fuentes de información financiera para monitorear mejor los riesgos en alta frecuencia (*data gaps*).



- ❑ Al ser el rol de la estabilidad financiera compartido, una fuente importante de información es provista por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs.
- ❑ El volumen y calidad de la información financiera ha ido aumentando considerablemente. El inventario de información nos ayuda a entender mejor nuestro modelo de información y a identificar las brechas que nos falta cubrir.



Estructura del Banco Central





En el Banco Central hay 2 generadores y usuarios principales de la información financiera.

Gerencia Central de
Estudios Económicos

Gerencia de Operaciones
Monetarias y Estabilidad
Financiera

Objetivos:

- Elaboración de Estadísticas.
- Diseño de Política Monetaria.
- Evaluación de la Estabilidad Financiera.



El Banco Central es dueño de cierta información, pero también solicita Información que es reportada a otros organismos reguladores. La mayor parte del intercambio de información se realiza por mandato y en algunas circunstancias por buenas prácticas.



BANCO CENTRAL DE RESERVA
DEL PERÚ



SMV
Superintendencia del Mercado de Valores



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú



SUNAT
SERVICIO NACIONAL DE ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA



Para el desarrollo de la matriz de información:

- ❑ Se coordinaron con las áreas usuarias y generadoras de la información.

Departamento de Diseño
de Política Monetaria

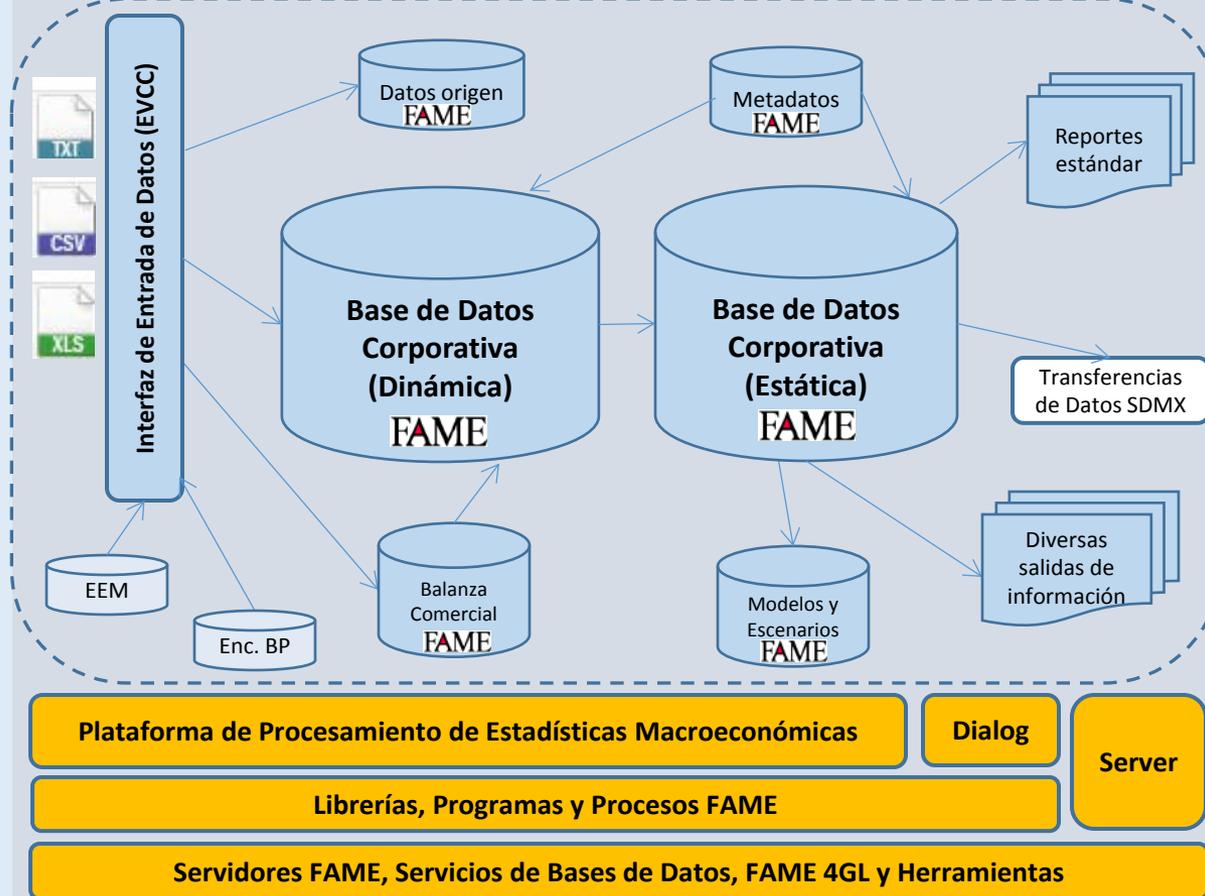
Departamento de
Estadísticas monetarias y
financieras

Departamento de
Estabilidad financiera

- ❑ Cada área se encargó de la elaboración del inventario de información.

Compilación de Estadísticas Macroeconómicas

Base de Datos Macroeconómica Integrada (Proyecto en curso)



Obtención de Datos

Central de Balances y Datos

Datos externos vía FTP

Bloomberg, Reuters

Datos del gobierno

Otra información externa

Datos de otras áreas internas

Encuestas de Expectativas

Encuestas de Balanza Pagos

Directorio de Contactos

Sectorización de Empresas

Central de Noticias Financieras

Distribución de Información

Consulta de Datos Estadísticos PERUData

Consulta de Series GIAE

Publicaciones Periódicas

Documentos Especializados

Resultados de Encuestas

Programa Monetario

Indicadores y Alertas

Presentaciones

Pedidos Especiales

Datos para Organismos Internacionales

Datos para otras áreas del Banco

Consultas para Sucursales

Administración y soporte a la Base de Datos Macroeconómica Integrada

(Administración de servidores, diseño de base de datos y variables; metadatos, reglas, seguridad, resguardo, escenarios supuestos, pedidos especiales, capacitación, desarrollo de proyectos, optimización de servicios, continuidad operativa)

Gestión, Indicadores y Seguimiento / Normatividad, Presupuesto, Logística y Tecnología



La información que se consideró es la información dirigida al público y la que se utiliza en los reportes diarios, mensuales y trimestrales dirigidos al Comité de Operaciones Cambiarias y Monetarias y al Directorio.

Información al público

Comité de Operaciones
Monetarias y cambiarias

Directorio del Banco
Central



Fuentes de Información

Los principales reportantes de información financiera son los intermediarios financieros.

CLASIFICACIÓN DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

CATEGORÍA	SUBCATEGORÍA	ENTIDADES CONFORMANTES
SOCIEDADES DE DEPÓSITO	Banco Central	
	Otras Sociedades de Depósito	Empresas Bancarias Banco de la Nación Agrobanco Empresas Financieras Cajas Municipales de Ahorro y Crédito Cajas Rurales de Ahorro y Crédito Cooperativas de Ahorro y Crédito
OTRAS SOCIEDADES FINANCIERAS		Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (Edpymes) Empresas de Arrendamiento Financiero Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) Fondo Mivivienda Compañías de Seguros Fondos Privados de Pensiones Fondos Mutuos de Inversión



Principales reportantes de información financiera

Banco Central

- Estados Financieros (diaria)
- Desfase: 1 día
- Institución: **Banco Central de Reserva**

Otras sociedades de depósito

- Estados financieros (quincenal y mensual)
- Otra información (diaria, quincenal y mensual)
- Desfase: 1 día – 1 mes
- Institución: **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP**

Otras sociedades financieras

- Estados financieros
- Otra información (diaria, semanal, quincenal y mensual)
- Desfase: 1 día – 1 mes
- Institución: **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Superintendencia del Mercado de Valores**



Otros reportantes de información financiera

Gobierno General

- Ejecución presupuestaria de gobierno nacional, regional y local
- Estados Financieros y ejecución presupuestal de empresas públicas.
- Posición del Tesoro Público.
- Desfase: 1 día - 1 mes
- Institución: **Ministerio de Economía y Finanzas, FONAFE**

Empresas no financieras

- Estados financieros (trimestral-anual)
- Desfase: 1 trimestre
- Institución: **Superintendencia del Mercado de Valores y Superintendencia de Administración tributaria**

Hogares

- Información de deuda
- Información de Ingresos y Gastos
- Desfase: 1 día – 1 mes
- Institución: **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Superintendencia de Administración tributaria, INEI**



- Mejor monitoreo de los riesgos sectoriales.
- Encuesta financiera de hogares.
- Desarrollo de cuentas financieras sectoriales, matrices de quien para quien, entre otros. Adherencia al SDDS Plus.

Avances del SDDS Plus en Perú ^{1/}

Requerimientos del SDDS Plus	Grado de Avance									
	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
a) Balances sectoriales ^{2/}	█	█	█							
b) Operaciones de gobierno general	█	█	█	█	█	█	█	█	█	
c) Deuda Bruta del Gobierno general	█	█	█	█	█	█	█	█	█	
d) Información sobre otras corporaciones financieras	█	█	█							
e) Indicadores de solidez financiera	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█
f) Información sobre activos de deuda	█	█	█							
g) Encuesta de portafolio	█	█	█	█	█	█	█	█	█	
h) Encuesta de inversión extranjera	█	█	█	█	█	█	█	█	█	
i) Encuesta de composición por monedas de RIN	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█

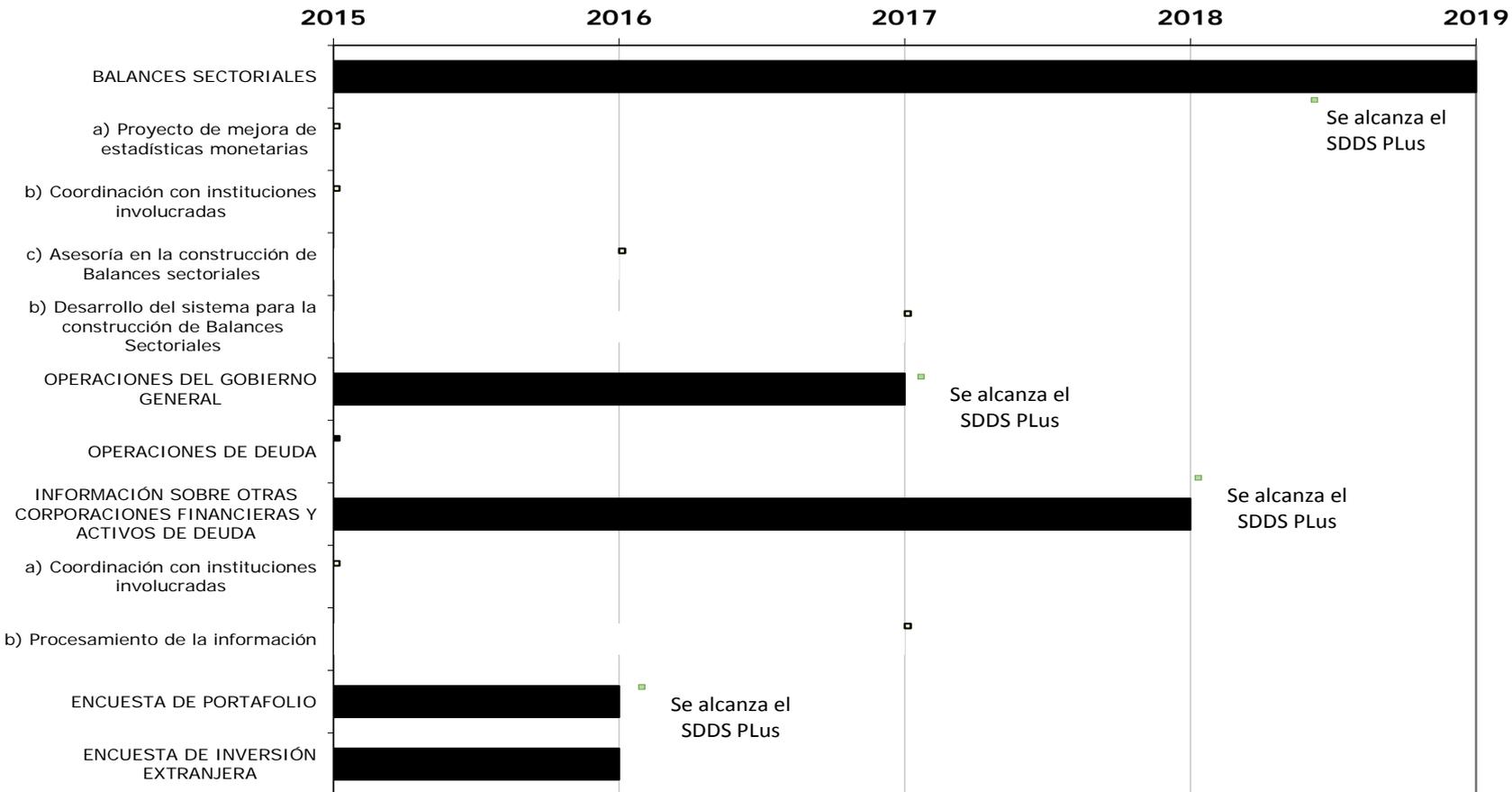
1/.

- De 10% a 60%, se cuenta con toda la información.
- De 60% a 90 %, se cuenta con toda la información, se procesa con rezagos o se publica parcialmente.
- 100% implica que se cumplen con los requisitos mínimos establecidos por el SDDS Plus.

2/. Con la culminación del Proyecto de Mejora de Estadísticas Monetarias, la calidad de las estadísticas sectoriales estaría por encima del estándar demandado en el SDDS Plus. Para completar los requerimientos de información se requiere tener acceso a las bases de datos de CAVALI y la SMV.



Retos





- ❑ Desarrollo de información a nivel regional. En el caso de Perú la mayor profundización financiera en regiones fuera de Lima, hace necesaria un mayor monitoreo.





- Mayor coordinación con otros entes reguladores. La experiencia internacional muestra que aquellos países con mejores prácticas estadísticas presentan un mayor grado de interrelación más estrecha entre reguladores.
- Continuar con el desarrollo del inventario de información.
- Exploración de *big data*.
- Incrementar la granularidad de las estadísticas.



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ



**FORO DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE BANCOS CENTRALES DE AMÉRICA
LATINA Y EL CARIBE**

Identificación y atención de necesidades de información financiera

Banco Central de Reserva del Perú

(*) Esta presentación no representa necesariamente la posición oficial del Directorio del Banco Central de Reserva del Perú.