
ÍNDICE DE CONTENIDOS

Resumen ejecutivo	11
Introducción	13
1. Supervisión consolidada de bancos y grupos financieros	15
1.1. Definición de la supervisión consolidada	15
1.2. Evolución de la supervisión consolidada	15
1.3. Tipos de grupos sujetos a la supervisión consolidada	17
1.4. Aspectos de la supervisión consolidada	19
1.4.1. Informes consolidados	19
1.4.2. Evaluación de la condición financiera consolidada	20
1.4.3. Supervisión de grupos internacionales	22
1.4.4. Intercambio de Información con otros supervisores	22
1.5. Panorama de los grupos o conglomerados financieros en la región	25
1.5.1. Grupos o conglomerados financieros	25
1.5.2. Grupos o conglomerados financieros extranjeros	25
1.5.3. Grupos o conglomerados financieros con bancos offshore	26
1.6. Riesgos relacionados a grupos o conglomerados financieros	27
1.6.1. Banca paralela	27
1.6.2. Falta de transparencia	27
1.6.3. Arbitraje regulatorio	28
1.6.4. Contagio	28
1.6.5. Riesgo moral	28

2. Desafíos de la supervisión en la aplicación de la supervisión consolidada	29
2.1. Asuntos legales y regulatorios	29
2.1.1. Poderes de supervisión	29
2.1.2. Consolidación de regímenes de supervisión	29
2.1.3. Régimen de cumplimiento (Enforcement)	30
2.1.4. Supervisión de operaciones internacionales	30
2.1.5. Requisitos de capital regulatorio	30
2.1.6. Exposiciones a prestatarios relacionados	31
2.2. Transparencia de las organizaciones financieras	31
2.2.1. Entendiendo las estructuras y actividades	31
2.2.2. Información financiera consolidada y requisitos de información	33
2.3. Intercambio de información y cooperación	35
2.3.1. Intercambio de información transfronteriza	35
2.3.2. Intercambio de información transectorial	37
2.4. Recursos limitados para implementar la supervisión consolidada	37
3. Esfuerzos para enfrentar los desafíos identificados en la aplicación de la supervisión consolidada	39
3.1. Asuntos legales y regulatorios	39
3.1.1. Poderes de supervisión	39
3.1.2. Asuntos de administración del control	39
3.1.3. Régimen de cumplimiento (Enforcement regime)	40
3.1.4. Reportes regulatorios, consolidación contable y convergencia	40
3.1.5. Adopción de una firma auditora única	42
3.1.6. Establecimiento de barreras administrativas (Firewalls)	42
3.1.7. Definición legal de conglomerado financiero	43

3.2. Incremento en la transparencia	43
3.3. Mejoras en el intercambio de información y cooperación	44
3.3.1. Contacto regular con supervisores	44
3.3.2. Memorandos de entendimiento	45
3.3.3. Información confidencial	46
3.3.4. Creación de un comité de supervisores	48
3.4. Recursos humanos para la implementación de la supervisión consolidada	49
4. Asuntos Pendientes en Relación con la Supervisión Consolidada de Bancos y Grupos Financieros	50
Anexos	51