

## CUADRO DE AVANCES DEL SGT-4

(Actualizado hasta la XXXVI Reunión del SGT-4 inclusive- en Caracas – Octubre 2013)

### COORDINACIÓN NACIONAL

#### ACTIVIDADES CONCLUIDAS

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁCTER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
Cooperación técnica. Proyecto de Apoyo al Mercosur para Armonizar los Mecanismos de Supervisión Global Consolidada.	SGT4			En el Acta 01/2003 del SGT4 se informó que el informe final del Proyecto esta finalizado, en sus versiones español y portugués.	
Seminario sobre el Proceso de Integración de los sistemas Financieros en la Unión Europea.	Acta SGT4 N° 02/2004	E	Diciembre 2005	El Seminario se realizó en la ciudad de Río de Janeiro los días 31 de marzo y 1° de abril de 2005.	
Seminario sobre listas de compromisos con técnicos de la OMC.	Ata XIX do SGT-4	E	-----	La actividad se cumplió en Buenos Aires – Marzo de 2006.	
Creación de una página del SGT-4 en el sitio del BCB.	Ata XX do SGT-4 (Punto 6)	E	-----	En la XXII Reunión del SGT4 se informó el lanzamiento oficial de la página del SGT4 en el sitio del BCB ( <a href="http://www.bcb.gov.br/?SGT4">www.bcb.gov.br/?SGT4</a> ), en español y portugués.	
Presentación sobre las características generales del sistema financiero venezolano – el rol del banco central y su relacionamiento con los demás órganos de supervisión – y sobre el sistema cambiario.	SGT4	E		El coordinador de Venezuela realizó la presentación durante la XXIV Reunión SGT4 (noviembre de 2007).	
Creación de una página del SGT-4 en el sitio de la SM	Acta XVI SGT4 (Punto 3.c)	E	-----	En junio de 2009 se creó el nuevo portal del Mercosur ( <a href="http://www.mercosur.int">www.mercosur.int</a> ) y se incorporó el link al sitio del SGT4 (está ubicado en la pantalla de inicio –Sitios de interés del Mercosur). La página del SGT4 sigue siendo responsabilidad del BCB.	

### ACTIVIDADES CONCLUIDAS

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁCTER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
Desarrollo de un mercado de capitales regional. Levantamiento de los pre-requisitos relativos a los emisores de acciones y títulos de la deuda privada en la región.	<p>CMC Dec. Nº26/03 "Programa de Trabajo 2004-2006 (Punto 1.13 Mercado Regional de Capitales)</p> <p>GMC Acta Nº 04/04 Punto 2.3.4</p>	E	Diciembre 2006	<p>XXIII Reunión SGT4. La Comisión de Mercados de Capitales elaboró el documento "Lista de ideas para el desarrollo de un mercado regional", que fue elevado a consideración del GMC. Asimismo, se remitieron copias al GS y a la RMEyPBC.</p> <p>El GMC y el GS tomaron conocimiento del documento. El GMC dispuso que el tema continúe en el SGT4. La Comisión de Mercado de Capitales sigue trabajando en la profundización de estos temas.</p>	
Análisis de la recomendación de la Comisión Parlamentaria Conjunta – CPC Nº 08/04 – Banco Regional.	<p>GMC Acta Nº 04/04 Punto 7</p>	E		<p>En la XIX Reunión del SGT-4, los Coordinadores opinaron sobre el tema y destacaron que ya existen otros mecanismos internacionales actuando en la región para promover y fomentar el desarrollo y también ya existen, dentro de la estructura bancaria oficial de los cuatro países, instituciones de crédito y fomento que tienen funciones similares a las previstas para el Banco Regional. Acordaron que sería más provechoso y beneficioso utilizar las estructuras ya existentes de forma a evitar duplicidades de tareas y costos. Así, los Coordinadores sugirieron que el tema sea elevado a consideración de los Ministros de Economía y Presidentes de Banco Centrales.</p>	<p>En la XVIII Reunión del CMC (18-19/06/2005), se creó el Fondo para la Convergencia Estructural y el Fortalecimiento de la Estructura Institucional do Mercosur, por medio de la Decisión CMC Nº 18/05.</p>
Crisis financiera mundial. Acciones adoptadas en consonancia con las recomendaciones internacionales.	<p>XXVII Reunión SGT4 Punto 6 Acta</p>			<p>Los Coordinadores y las Comisiones informaron sobre las acciones tomadas en los respectivos países para hacer frente a la crisis internacional, concluyendo que dichas acciones se encuentran alineadas con los principios y</p>	

### ACTIVIDADES CONCLUIDAS

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁCTER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
	01/2009.			recomendaciones internacionales.	
Profundización del Programa de Liberalización del comercio de servicios en el ámbito de Mercosur.	GMC Resolución N° 31/98 Res. 36/00 y 33/04	E		El SGT4 presentó el informe sobre condiciones de establecimiento (Bancos, Mercado de Capitales y Seguros) ante el GMC (GMC EXTR/DI N° 58/11).  El SGT4 presentó la Clasificación Sectorial de Servicios Financieros -mayo 2012- ante el GMC (LXXXVIII GMC/DI N° 16/12), el que instruyó al Grupo de Servicios a utilizar dicha clasificación en futuras negociaciones en el marco del Protocolo de Montevideo.	
Cartilla sobre Asuntos Financieros (conmemorativa de los XX años del MERCOSUR)	SGT4 XXX Reunión Punto 10 Acta 01/2010	E	Dic. 2011	XXX Reunión: Se aprobó el lanzamiento de una cartilla sobre asuntos financieros en conmemoración de los 20 años del Mercosur.  XXXIII Reunión: Se resolvió que cada país se encargará de la producción y difusión en su territorio.  XXXIV Reunión: Brasil distribuyó la versión final de la Cartilla e informó que se encuentra publicada en la página web del SGT4.	En su XC Reunión, el GMC tomó nota de la cartilla.
Seminario "Desafíos para la Profundización de la Integración Financiera del Mercosur – Lecciones de la Experiencia Europea".	Acta SGT4 N° 01/2012	E	Diciembre 2012	El Seminario se realizó en la ciudad de Brasilia el día 24 de octubre de 2012.	
Infografía "estructura y marco regulatorio del SGT4"	Acta SGT4 N° 01/2012	E	Diciembre 2010	La Infografía fue confeccionada y publicada en la página WEB del SGT-4.	
Documento "Nuevas bases para negociaciones de servicios financieros en el MERCOSUR"	SGT4 XXXIII Acta 01/12 CN	E	31/12/2012	XXXIV Reunión: Se aprobó el documento que define criterios que se deben tener en cuenta en negociaciones internacionales en curso y futuras.	En su XC Reunión, el GMC (Brasilia, 20 a 22/11), aprobó el documento mediante GMC/DI N° 43/12. El

**ACTIVIDADES CONCLUIDAS**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁCTER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
					mismo puede ser utilizado en el marco del SGT17 y en las negociaciones del Mercosur con otros países o bloques económicos.

**COMISIÓN DE MERCADO DE VALORES**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁCTER	PLAZO	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
Revisión de la Propuesta de Reglamentación Mínima (Decisión N° 08/93 del CMC).	GMC Acta 02/03	E	Junio 2004	Concluida.	En la XVII Reunión del SGT4 todas las delegaciones coincidieron en que no es necesaria una reformulación de la Decisión mencionada precedentemente por lo cual se resuelve eliminar este tema de agenda.
Oferta Pública y Negociación vía Internet.	GMC Ata 02/03	P	-----	Excluida de la agenda, a pedido de la propia Comisión de Mercado de Capitales (XVIII Reunión SGT4).	
Acuerdo marco sobre negociación transfronteriza de fondos de inversión.	GMC Acta 02/01	E		Excluida de la agenda a pedido de la propia Comisión de Mercado de Capitales. Evaluada esta situación y, teniendo en cuenta que frente a las nuevas reglas del CMC para la celebración de Acuerdos en el ámbito del Mercosur, que exigen la concordancia de los	Los países se comprometen a mantenerse informados sobre avances normativos y demás cuestiones relevantes

### ACTIVIDADES CONCLUIDAS

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
				cuatro miembros y no prevén la condición de mejores esfuerzos para tal, los delegados concordaron que no hay posibilidad de remitir una propuesta conjunta de Acuerdo-Marco de Negociación Transfronteriza de Fondos a la apreciación del GMC (XVIII Reunión del SGT4).	relacionadas con el desarrollo de este tema (XVIII Reunión del SGT4).
Lista de ideas para el desarrollo de un mercado de capitales regional	CMC Resolución N° 26/03	E	Diciembre 2006	XXII Reunión del SGT4 – Presentaron el informe final denominado “Lista de Ideas para la conformación de un Mercado Regional”, que comprende los siguientes documentos: i) Títulos Públicos, ii) Oferta Pública de Títulos Privados, iii) Fondos de Inversión, iv) Informe Final sobre el Mercado Regional. Con la elaboración de este documento, la Comisión da por terminada a tarea solicitada por el GMC.	
Proyecto Acuerdo marco para la armonización normativa de las actividades de compensación y liquidación de operaciones en el mercado de capitales – Modificación del Proyecto de Decisión II de la SAT.	GMC Acta 02/01	E	Próxima reunión del SGT N° 4 (XIX)	Excluida de la agenda. El texto fue objeto de comentarios de la Asesoría Técnica (SAT) en la cual se elaboró una nueva versión de la norma – Proyecto de Decisión II – aún no hay consenso entre los cuatro países para que el proyecto pueda ser elevado nuevamente al GMC.	Los países concordaron en retirar el tema de la agenda hasta que existan novedades legislativas sobre el asunto, que propicien retomar la discusión del tema. (XXII Reunión).

### COMISIÓN DE SISTEMA FINANCIERO

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
Capital Mínimo. Basilea I.	CMC Decisión N°	E		La Comisión considera cumplida, en términos generales, la decisión 10/93 por cuanto todos	

**ACTIVIDADES CONCLUIDAS**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA- RÁ- C- TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
	10/93			los Bancos Centrales han adoptado para su sistema financiero la metodología propuesta por el Comité de Basilea en su recomendación de julio de 1988 sobre capital mínimo en función del riesgo de los activos. (X Reunión SGT4)	
Sistema de informaciones (Nuevo Acuerdo de Capitales –Basilea II).	Plan de Trabajo 2004	E	Diciembre 2004	Las delegaciones intercambiaron documentos y datos sobre sistemas de informaciones necesarios para la aplicación de las herramientas de evaluación de riesgo de crédito y operacional, cálculo de las probabilidades de <i>default</i> y utilización de las provisiones. Durante los trabajos, se acordó que este punto debería ser desarrollado en conjunto con la Subcomisión de Asuntos Contables, y deberá ser incluido en futuros planes de trabajo de la CSF (XVII Reunión).	
Cuestionario sobre definiciones estratégicas mínimas relativas a la implementación de Basilea II.	Plan de Trabajo 2005	E	Junio 2005	Concluida.	Considerando la posición del BCRA de no divulgar el resultado de la encuesta hasta tanto se tome una posición respecto de la implementación de Basilea II, la Comisión decide suspender la entrega de las respuestas (XIX Reunión del SGT4).
Realización de dos seminarios sobre el Acuerdo de Capitales, con la participación de los miembros del Mercosur y del Comité de Basilea.	Plan de Trabajo 2004	E	Junio y Diciembre de 2004	El I Seminario sobre Basilea II fue realizado en mayo de 2004, en la Argentina, con la participación de los países miembros del Mercosur y los miembros asociados – Chile y Bolivia. El seminario permitió conocer los	

**ACTIVIDADES CONCLUIDAS**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA- RÁ- C- TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
				<p>fundamentos matemáticos subyacentes a Basilea II (XVII Reunión del SGT4). El II Seminario y Workshop fueron realizados por Brasil, los días 18-19 de octubre de 2004, contando con expositores de <i>Federal Reserve Board, Banco de España, Bundesbank</i> y representantes de los países del Mercosur ampliado. Tema: Validación de sistemas de clasificación de riesgo de crédito, permitiendo conocer las experiencias de aplicación de métodos cualitativos y cuantitativos de validación (XVIII Reunión del SGT4).</p>	
<p>Realización de dos seminarios técnicos sobre Basilea II, en conjunto con las reuniones del CSF, acerca de los cuatro asuntos acordados en la XVII Reunión.</p>	<p>Plan de Trabajo 2005</p>		<p>Noviembre 2005</p>	<p>Realizado en Montevideo, 7-8 de noviembre de 2005, el <i>III Seminario Técnico sobre Basilea II</i>, en el ámbito del Mercosur, fue considerado muy enriquecedor el intercambio de experiencias entre los distintos países en materia de implementación de Basilea II, a efectos de identificar las demandas y exigencias que ello supondrá, en especial en materia de recursos humanos altamente capacitados. (XX Reunión del SGT4).</p> <p>Se realizó en Buenos Aires –mayo 2006- el IV Seminario sobre Basilea II. Las Delegaciones encontraron muy provechoso y enriquecedor el seminario, sobre todo teniendo en consideración que los expositores provenientes de Estados Unidos, España y Alemania, cuentan con los conocimientos específicos en la materia y con la experiencia de quien está implementando en sus países estos procesos. (XXI Reunión del SGT4).</p>	
<p>Organización de seminarios.</p>		<p>E</p>	<p>Noviembre 2008</p>	<p>Seminario sobre XBRL (eXtensible Business</p>	

### ACTIVIDADES CONCLUIDAS

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
	XXIV Reunión del SGT4			Report Language) se realizó los días 17 - 18/04/2007 en Montevideo.  En mayo de 2008 se realizó en Buenos Aires el Seminario sobre Basilea II, el cual se concentró en cuatro temas: el riesgo operacional, la implementación del "Pilar II" de Basilea II, el uso de stress tests y los avances de implementación en algunos países de la región (XXV Reunión del SGT4).	
Elaboración de agenda de estudios técnicos y acompañamiento, relacionada con el proceso de aplicación de Basilea II.	Plan de Trabajo 2004	E	Junio 2004	Concluida agenda de corto plazo (XVII Reunión del SGT4).	
Clasificación y provisión para deudores.	GMC Resolución nº 01/96	E		En la X Reunión la Comisión consideró cumplida, en términos generales, la Dec. 1/96 por cuanto todos los Bancos Centrales han adoptado para su sistema financiero normas que contemplan ese aspecto y lo relativo a topes de fraccionamiento de crédito y asistencia crediticia a clientes vinculados que respetan los lineamientos de los Principios Básicos para una Supervisión Bancaria Eficaz (principios 7 a 10).	
Creación de un Cuadro Comparativo de Normas.				Concluida.	

**ACTIVIDADES CONCLUIDAS**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
-------------	--------	------------	----------------	------------------	-------------

**SUBCOMISIÓN DE PRESENTACIÓN DE ESTADOS CONTÁBLES**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
Cuadro comparativo sobre Patrimonio Neto.	SGT Nº 4	E	Dic. 2006	En la XXII Reunión se analizó el cuadro comparativo sobre patrimonio neto. Se revisaron las disposiciones contables y prudenciales en cada país, y se concluyó que, en general, los conceptos generales sobre a materia son similares.	
Cuadro comparativo sobre Fideicomisos Financieros.	SGT4	E	Dic. 2006	Se continuará con su análisis en el marco de la NIC 39.	
Organización de Estudios o Presentaciones.	SGT4	E		<p>XXXIII: Argentina realizó una presentación vinculada con los proyectos de normas del IASB en materia de deterioro de activos financieros.</p> <p>XXXIV: La delegación brasilera realizó una presentación sobre el proyecto de convergencia contable llevado adelante en dicho país.</p> <p>XXXV Reunión: El BCU realizó una presentación sobre la marcha del proceso de adopción de las NIIF para el sistema financiero uruguayo.</p>	

**ACTIVIDADES CONCLUIDAS**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁCTER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
-------------	--------	-----------	----------------	------------------	-------------

**COMISIÓN DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁCTER	PLAZO	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
Aprobación del documento "Reglamento Interno del Grupo Fuerza-Tarea para prevenir y reprimir el lavado de dinero en el Mercosur."	Plan de Trabajo 2004 X Reunión SGT4	E		Resolución GMC N° 82/99.	
Aprobación del documento "Pautas de Regulación Mínima a ser adoptadas por los Bancos Centrales para la Prevención y Represión del Lavado de Dinero"	Plan de trabajo 2004 IX Reunión SGT4	E		Resolución GMC 53/00.	
Aprobación del documento "Convenio de Cooperación entre los Bancos Centrales de los estados partes del Mercosur para la prevención y la represión de maniobras tendientes a la legitimación de activos provenientes de actividades ilícitas".	Plan de Trabajo 2004	E		Decisión CMC N° 40/00.	
Empresas de Transferencias de Fondos	Plan de Trabajo 2007	E	Mayo 2007	Cada una de las delegaciones informó el estado de evolución del sector de empresas de transferencias de fondos en materia de reglamentación en cuanto a la prevención contra el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo (XXIII Reunión SGT4).	
Sistema de protección jurídica a funcionarios de Bancos Centrales.	XII Reunión SGT4			Pendiente. Las delegaciones de Brasil y Paraguay propusieron que se analice el tema relacionado con la protección jurídica que correspondería brindar a los funcionarios del Banco Central, cuando -como consecuencia del ejercicio de	

### ACTIVIDADES CONCLUIDAS

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
				sus funciones- deben realizar denuncias frente al Ministerio Público o Poder Judicial, e incluso suministrar información en respuesta a requerimientos judiciales.	
Convenios de Supervisión fuera del ámbito de Mercosur.				XIX Reunión. Las delegaciones coincidieron en recomendar -para los convenios de supervisión fuera del ámbito del MERCOSUR- la inclusión de un punto específico que trate sobre la prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.	

### COMISIÓN DE SEGUROS

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
Protocolo de Cooperación entre Supervisores (aspectos generales).	SGT-4	E	-----	Con fecha 7/12/99 se aprobó la Dec, CMC 8/99 "Convenio de Cooperación entre Autoridades Supervisoras de Empresas Aseguradoras de los Estados Partes del MERCOSUR".	
Definición y armonización de las condiciones generales de seguro de responsabilidad civil del operador de transporte multimodal (OTM).	CMC Decisión Nº 04/91	E	-----	Aprobadas las condiciones generales de seguro de responsabilidad civil del operador de transporte multimodal (OTM) – Resolución Nº 62 de 1997 del GMC.	
Definición de los principios orientadores referentes a: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ reservas técnicas;</li> <li>✓ auditoría independiente;</li> <li>✓ valoración de activos;</li> <li>✓ periodicidad mínima trimestral para cálculo de margen;</li> <li>✓ capital computable para fines del cálculo</li> </ul>	SGT- Nº 4 Acta 04/97	E	-----	Concluida en el ámbito de la Comisión de Seguros, sujeta a perfeccionamientos en función de lo establecido en el Acuerdo Marco de Ejercicio.	

**ACTIVIDADES CONCLUIDAS**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA-RÁC-TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
del margen de solvencia; ✓ consecuencias por la no atención del margen de solvencia.					
Definición de presentaciones financieras armonizadas.	SGT-4 Acta 04/97	E	-----	Concluida en el ámbito de la Comisión de Seguros, sujeta a perfeccionamiento en función a lo establecido en el Acuerdo Marco de Ejercicio.	
Definición del criterio armonizado de Margen de Solvencia. Consideraciones sobre el cuadro de reservas técnicas de carácter obligatorio analizado por la Subcomisión de Margen de Solvencia.	Plan de Trabajo 2004	E	-----	Concluida en el ámbito de la Comisión de Seguros, sujeta a perfeccionamientos en función de lo establecido en el Acuerdo Marco de Ejercicio. Se verificó que las reservas vigentes en cada país observan los principios incluidos en el proyecto de Acuerdo de Condiciones Básicas de Ejercicio.	
Definición y armonización de las condiciones generales de seguro obligatorio de responsabilidad civil del propietario y/o conductor de vehículos terrestres (automóvil de paseo – particular o de alquiler) en viaje en el Mercosur – CARTA VERDE. Informe da delegación da Argentina.	CMC Decisión N° 04/91	E	-----	Aprobadas las condiciones generales de seguro obligatorio de responsabilidad civil – Resolución N° 120 de 1994 del GMC.  Argentina informó sobre la problemática que envuelve los acuerdos de carta verde que viene siendo enfrentada por gran parte de las aseguradoras del país.	La delegación Argentina planteó un problema relativo a la implementación del Acuerdo de la Carta Verde. Se solicitó a las delegaciones de Brasil, Paraguay y Uruguay que analicen las causas que están obstruyendo la celebración del Acuerdo de Representación (XIX Reunión)
Foro Virtual.	SGT-4	E	Diciembre 2004	Después del relevamiento efectuado, se resolvió a favor de la sustitución por <i>e-mail</i> o conferencias telefónicas. Se concluyó, en la medida en que fuera necesario, se tomarán las debidas providencias para realizar las conferencias y, de ser necesario, se sustituirá	

**ACTIVIDADES CONCLUIDAS**

ACTIVIDADES	ORIGEN	CA- RÁC- TER	PLAZO ORIGINAL	SITUACIÓN ACTUAL	COMENTARIOS
				la tecnología de web conferencia por una ya utilizada por la ASSAL (conferencia telefónica) (XVII Reunión).	
Realización de Seminario.	SGT4	E	Noviembre 2007	Los días 19 y 20 de noviembre de 2007 se realizó un Seminario Taller a los efectos de adquirir conocimiento y experiencia acerca del proceso de integración de la Unión Europea en el área del seguro (XXIV Reunión).	
Realización de entrenamiento en conjunto con la ASSAL.		E	Mayo de 2008	Los días 10 al 14 de marzo de 2008, en Buenos Aires, se realizó el taller de capacitación sobre la interpretación de los principios básicos de seguros de la IAIS y su autoevaluación.	