

XIX

CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**



70 Años
1946 - 2016

Implicaciones para la banca y el país de “*Kingpin Act*”,
experiencia hondureña

Jorge A. Flores Padilla

Contenido

1. Antecedentes, actualidad y contexto
2. *Foreign Narcotics Kingpin Designation Act* Breve resumen
3. Experiencia en el país
4. Lecciones y acciones a seguir
5. Reformas a regulación

Aclaración: Los comentarios corresponden al presentador.



70 Años
1946 - 2016

1. Antecedentes, actualidad y contexto

- Principios de Basilea para una supervisión bancaria eficaz (septiembre 2012)
- Gobierno corporativo (OCDE)
- Transparencia fiscal (OCDE, FATCA-2010)
- GAFI (febrero 2012)



Gestión de riesgos

TRANSVERSALIDAD DEL
RIESGO DE LA/FT



RECOMENDACIONES DEL GAFI



LAVADO DE ACTIVOS



DELITOS FUENTE



70 Años
1946 - 2016

2. Foreign Narcotics Kingpin Designation Act.

1999. 2003.

Breve resumen:

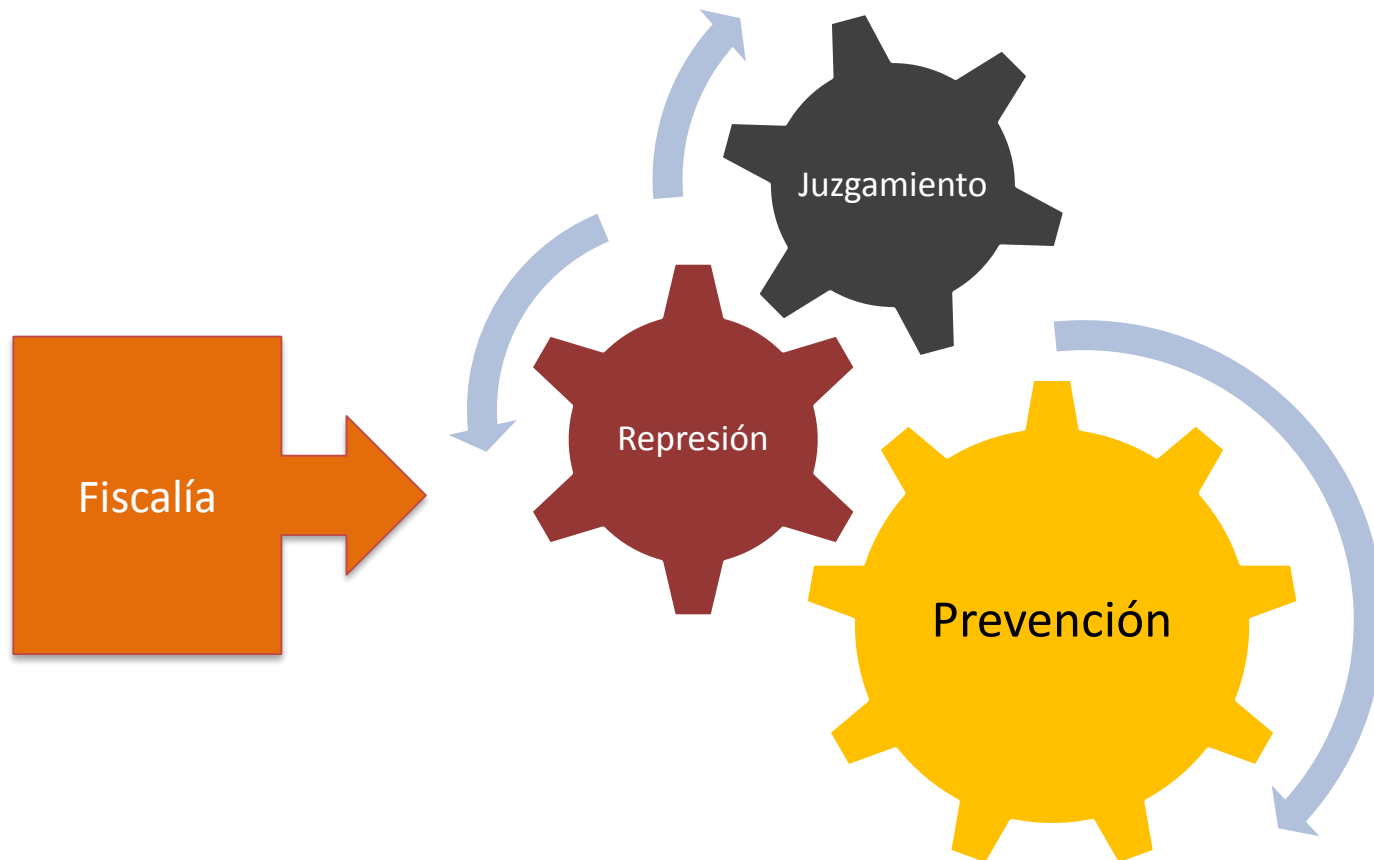
- Sanciones contra personas relacionadas al narcotráfico a nivel mundial
- Lista OFAC. Congelamiento de bienes.
- Prohíbe a ciudadanos y empresas de EE. UU. tener relaciones con personas en lista OFAC.
- Las personas que realicen operaciones con personas en lista OFAC pueden ser objeto de acciones de cumplimiento.
- Regla sobre participaciones en sociedades. Traspasos de propiedad.
- Licencias.
- Posible salida de lista, se relaciona con resultados de causas penales en EE. UU.



70 Años
1946 - 2016

3. Experiencia en el país.

Condenas, aseguramiento y
privación de bienes de origen
ilícito



1. Sistema financiero, APFND.
2. Supervisión. Inteligencia financiera

Diagrama de flujo detallado de la estructura corporativa de Inversiones Continental (Panamá) y Subsidiarias:

- Inversiones Continental (Panamá) y Subsidiarias**
 - Empacadora Continental, S.A. de C.V y Subsidiarias** (97.13%)
 - cacao Continental, S.A. 100%
 - Plantaciones Continental, S.A. 100%
 - Ganadero Quimistan, S.A. 100%
 - Corderos Continental, S.A. 100%
 - Hacienda Arenales Continental, S.A.
 - Cocodrilo Continental, S.A. 100%
 - Inversiones Continental, S.A. 94.93%**
 - Banco Continental, S.A. 92.60%**
 - Banco de Occidente, S.A. 15.18%**
 - Almacenes de Deposito Continental, S.A. 89.56%**
 - Seguros Continental, S.A. 86.63%**
 - Arrendadora Continental, S.A. 100%**
 - Continental Casa de Bolsa S.A. 100%**
 - Inversiones Edyasa, S.A.**
 - Inversiones Bijao, S.A. 50%**
 - Cementos del Norte, S.A. 51%**
 - Inversiones y Servicios DSG, S.A. 100%**
 - Grupo Cementero del Norte, S.A. 99.97%**
 - Sacos del Atlantico, S.A. 33%**
 - Inversiones BICON, S.A.**
 - Inversiones Continental USA Corp, S.A. 100.00%**
 - Sociedad Televisora, S.A.**

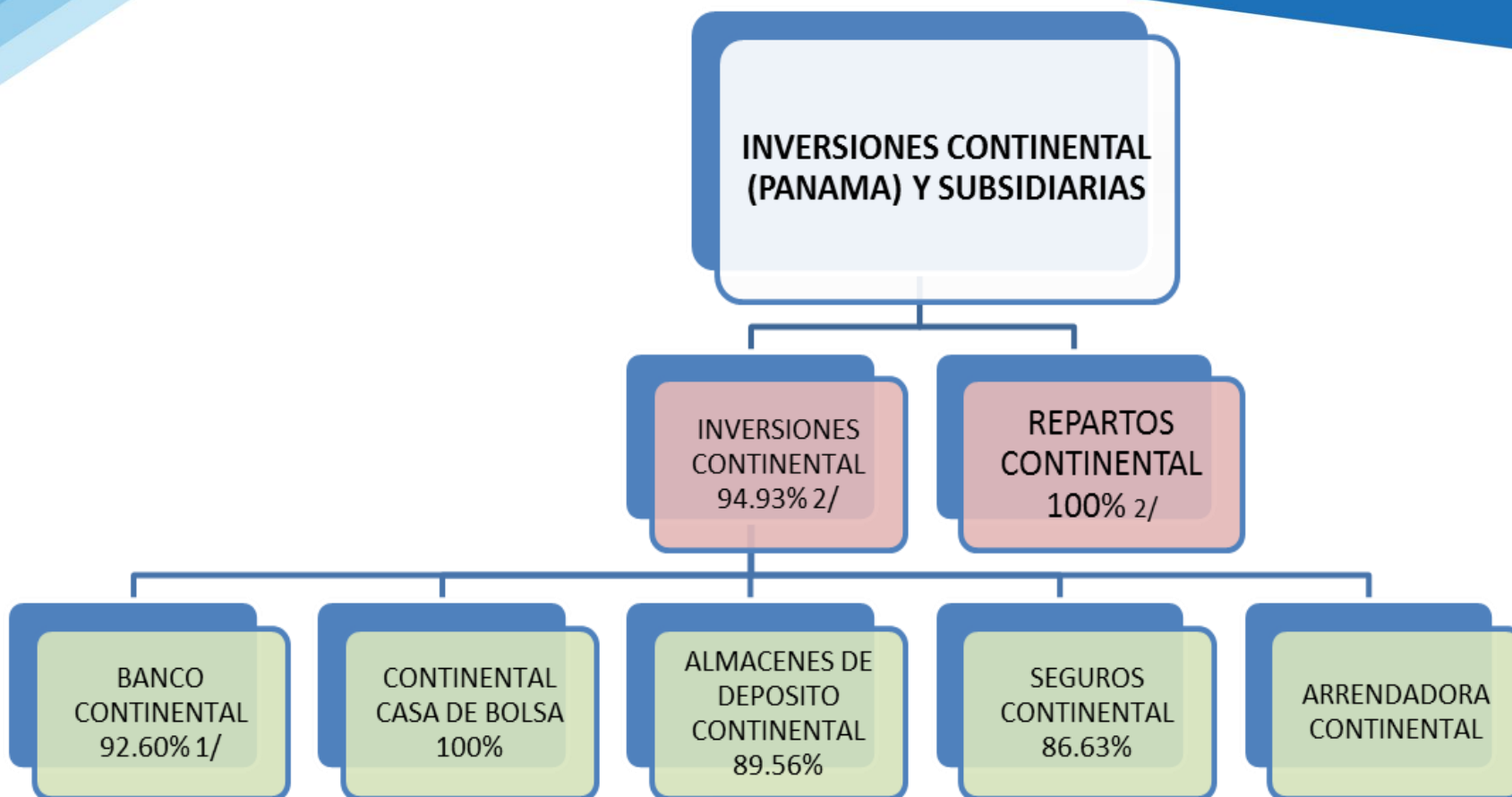
Porcentajes de participación de la matriz en las subsidiarias:

- 2.67%
- 0.00%
- 10%
- 7%
- 15.19%
- 18.96%
- 11.56%
- 49.67%
- 0.32%
- 53.89%
- 40.60%
- 48.98%
- 31.94%
- 25%

Subsidiarias adicionales:

- Fundación Biologica Eduacional 100%
- Cable Color, S.A. 99.44%
- Inversiones Turisticas Coyolito, S.A. 50%
- CONDELTA 100%
- Proyectos e Inversiones 97.95%
- Repartos Continental, S.A. 100%
- Zonas Industriales Continental, S.A. 66.67%
- Apart Hoteles Continental 100%
- Promociones y Turismo 99.99%
- Cia cafe Continental 19.08%
- Editorial Honduras, S.A. 99.56%
- Fondo Continental 100%
- Desarrollos Calpules, S.A. 100%
- Promotores y Correduria de Seguros, S.A. 99.80%

GRUPO FINANCIERO CONTINENTAL



1/ SOCIEDAD RESPONSABLE DEL GRUPO



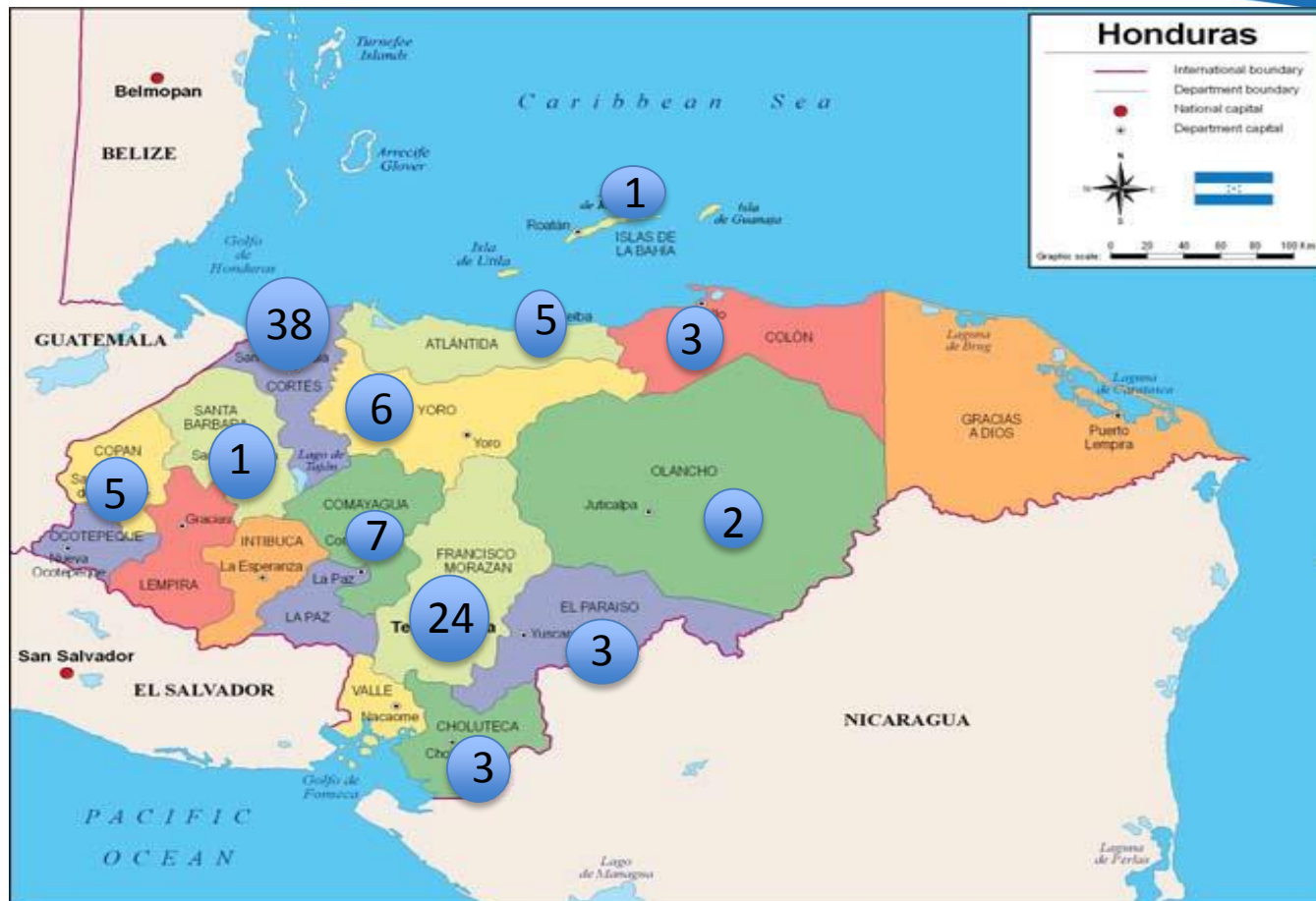
70 Años
1946 - 2016

Ranking 31-08-2015

Detalle	Cifras (Miles Lps.)	Ranking
Activos totales	13,674	8
Cartera de créditos	8,335	8
Depósitos	7,491	8
Mora de créditos	639	4
Cobertura de mora	74%	15
Capital	1,805	8
IAC reportado	11.67%	15
ROA	0.99	11
ROE	6.96	11
Utilidades	79.98	8
Liquidez	42.98%	7



98 Oficinas



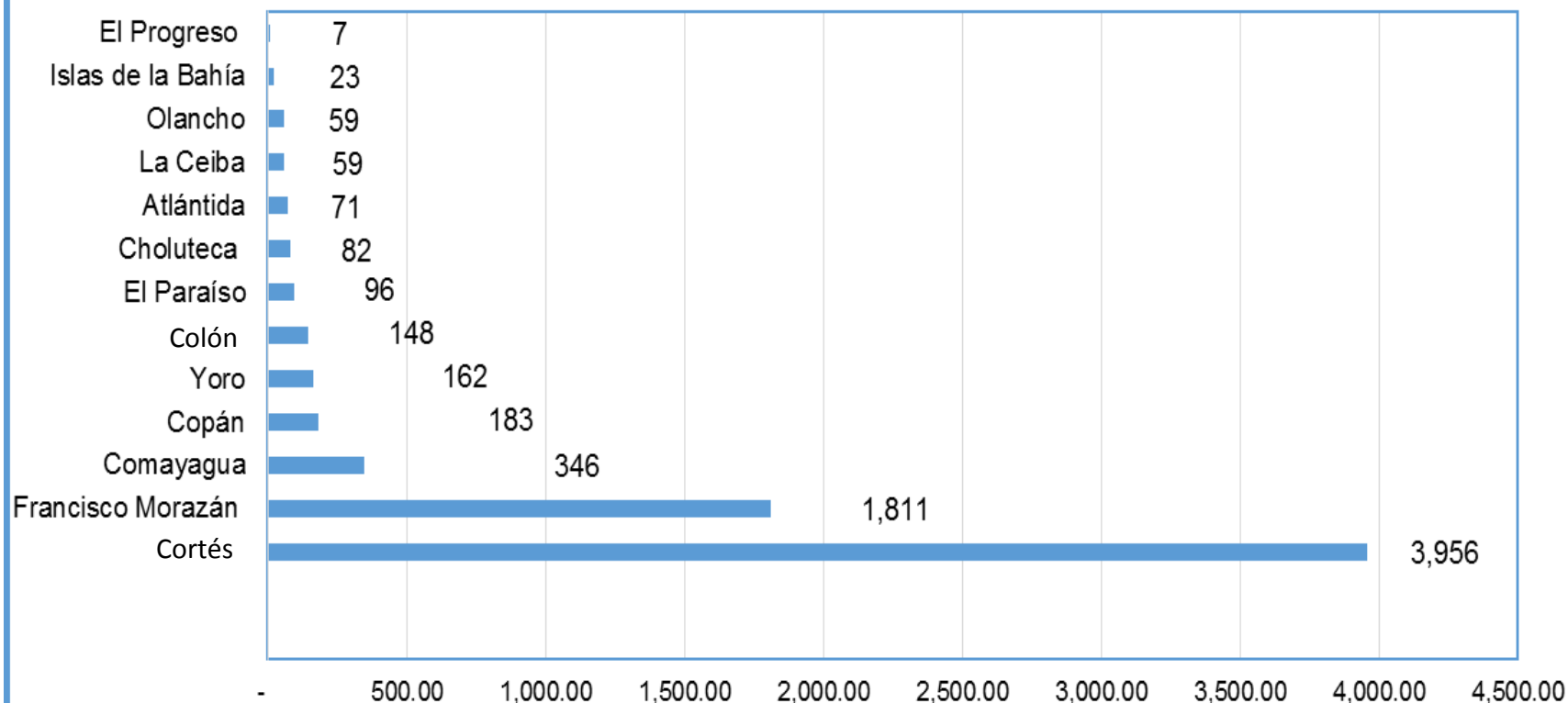
Depósitos por rango. Número de clientes. Al 6 de octubre de 2015

No.	Rango	Consolidado		Ahorro		A la vista		A Término	
		No. Cuentas	Saldo (L)	No. Cuentas	Saldo (L)	No. Cuentas	Saldo (L)	No. Cuentas	Saldo (L)
1	Saldos hasta Lps.10,000.00	194,415	L. 173,778,409	185196	154,209,005	9142	18,997,822	77	571,582
2	De 10,000.01 a Lps. 30,000.00	12,306	L. 215,240,860	10242	177,425,116	1894	34,318,391	170	3,497,353
3	De 30,000.01 a Lps. 60,000.00	5,712	L. 244,238,761	4604	195,705,887	965	41,870,926	143	6,661,948
4	De 60,000.01 a Lps. 100,000.00	3,396	L. 265,839,290	2610	202,492,988	594	46,324,843	192	17,021,460
5	De 100,000.01 a Lps. 200,000.00	2,862	L. 390,589,735	2183	292,375,789	483	67,850,748	196	30,363,198
6	De 200,000.01 a Lps. 400,000.00	1,500	L. 420,111,518	1025	284,671,535	298	83,089,683	177	52,350,300
7	De 400,000.01 a Lps. 600,000.00	597	L. 294,066,752	347	167,146,892	111	54,768,029	139	72,151,831
8	De 600,000.01 a Lps. 800,000.00	318	L. 222,533,936	187	128,368,613	60	42,082,649	71	52,082,674
9	De 800,000.01 a Lps.1,000,000.00	228	L. 209,133,647	94	83,409,037	48	42,657,497	86	83,067,112
10	De 1,000,000.01 a más	959	L. 4,566,512,992	308	722,041,551	182	1,237,729,224	469	2,606,742,216
		222,293	L. 7,002,045,899	206796	2,407,846,413	13777	1,669,689,811	1720	2,924,509,675
Cifras preliminares									
11	Depósitos mayores a L100,000,000		594,549,009						
	Total depósitos		L. 7,596,594,908						



Depósitos por Departamento

Cifras preliminares al 6 de octubre del 2015
(En Millones de Lempiras)



7, 8 y 9 de octubre de 2015

Sistemas de pagos:

Visa, MC

ATM

Cámara de compensación

Corresponsales:

Servicios indispensables

Confianza del exterior

Banco

Riesgos de contagio:

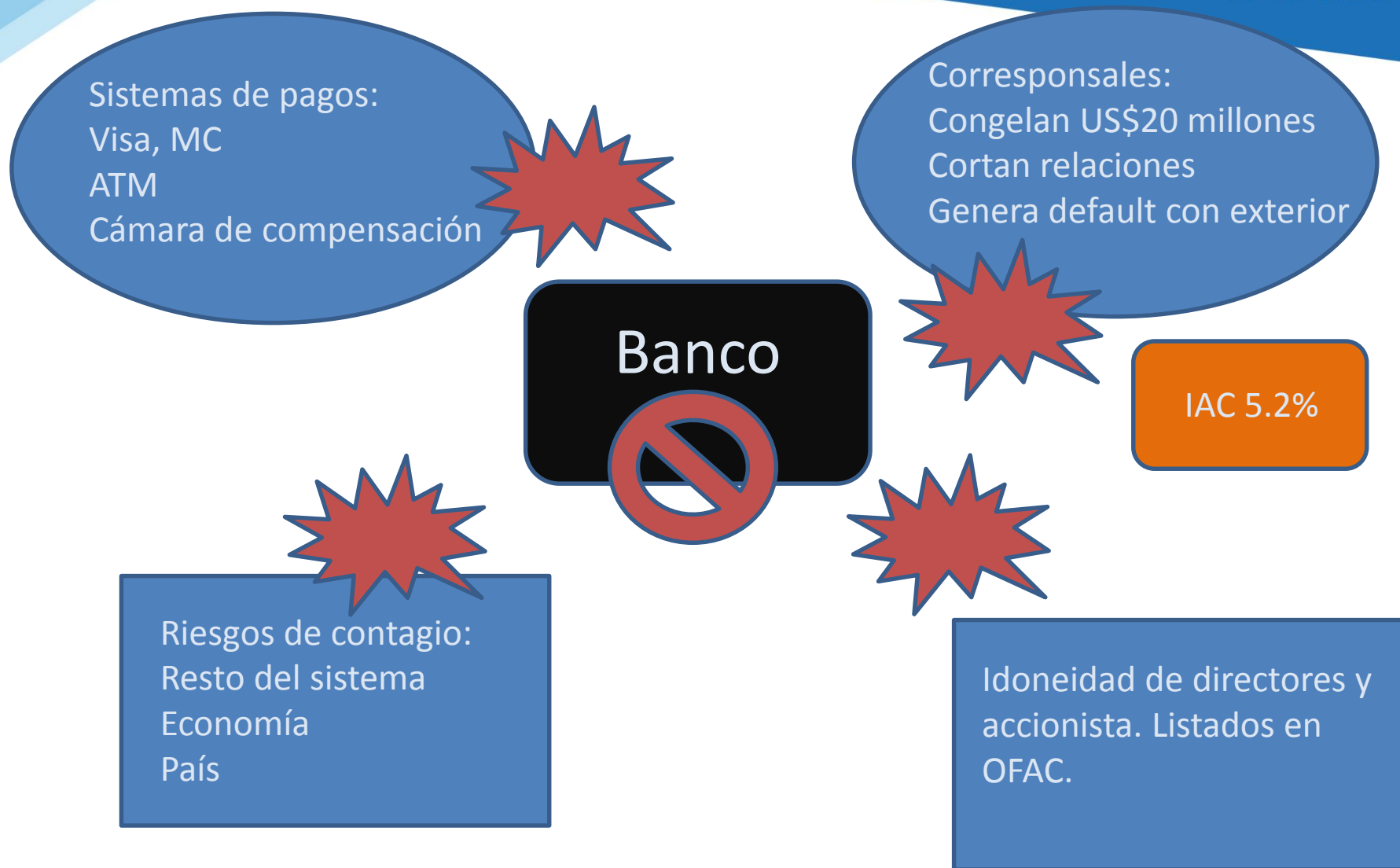
Resto del sistema

Economía

País

Idoneidad de directores y
accionista.

7, 8 y 9 de octubre de 2015



BANCO CONTINENTAL, S.A.
Índice de Adecuación de Capital
En Lempiras al 31 de Agosto de 2015

Cuentas	Reportado	AJUSTES		Ajustado
		DEBE	HABER	
C. ADECUACION DE CAPITAL				
A.I Subtotal Capital Primario	888,737,688			888,737,688
A.II Subtotal Capital Complementario	124,324,642	586,484,770		-462,160,128
A Total Recursos de Capital	1,013,062,329			426,577,560
B.I Subtotal Activos Ponderados Con 0% de Riesgo				
B.II Subtotal Activos Ponderados con 10% de Riesgo	3,890,020			3,890,020
B.III Subtotal Activos Ponderados Con 20% de Riesgo	85,206,485			85,206,485
B.IV Subtotal de Activos Ponderados con 50% de Riesgo	976,215,350			976,215,350
B.V Subtotal Activos Ponderados con 100% de Riesgo	6,600,745,018		480,565,019	6,120,180,000
B.VI Subtotal Activos Ponderados con 150% de Riesgo	1,015,085,919			1,015,085,919
B Total Activos Ponderados por Riesgo	8,681,142,793			8,200,577,774
I (Recursos de Capital / Activos Ponderados) %	11.67			5.20
Suficiencia (insuficiencia) de Capital	144,948,050			-393,480,218



Resultado de resolución.

Activos y pasivos trasladados a tres instituciones bancarias. En liquidación operaciones con relacionados y otras residuales.

EXITOSO, pero único...



70 Años
1946 - 2016

Fecha	Acción
10-10-2015	Presentación del recurso de reposición.
11-10-2015	Sin lugar el recurso de reposición presentado.
14-10-2015	Inició el pago de depósitos hasta la suma asegurada.



4. Lecciones y acciones a seguir.

- Supervisión consolidada.
- Cooperación internacional.
- Efecto sistémico es expansivo.
- Necesidad de solución para sector real.
- Nuevos retos para resolución (GF, GE) y aplicación de privación de dominio. No previsto en prácticas.
- AML y FT forma parte del riesgo integral de las instituciones.
- Requisitos de idoneidad de accionistas, directores y funcionarios en todo momento. Capacidad de excluirlos.
- Coordinación de red de seguridad financiera y operadores de justicia.

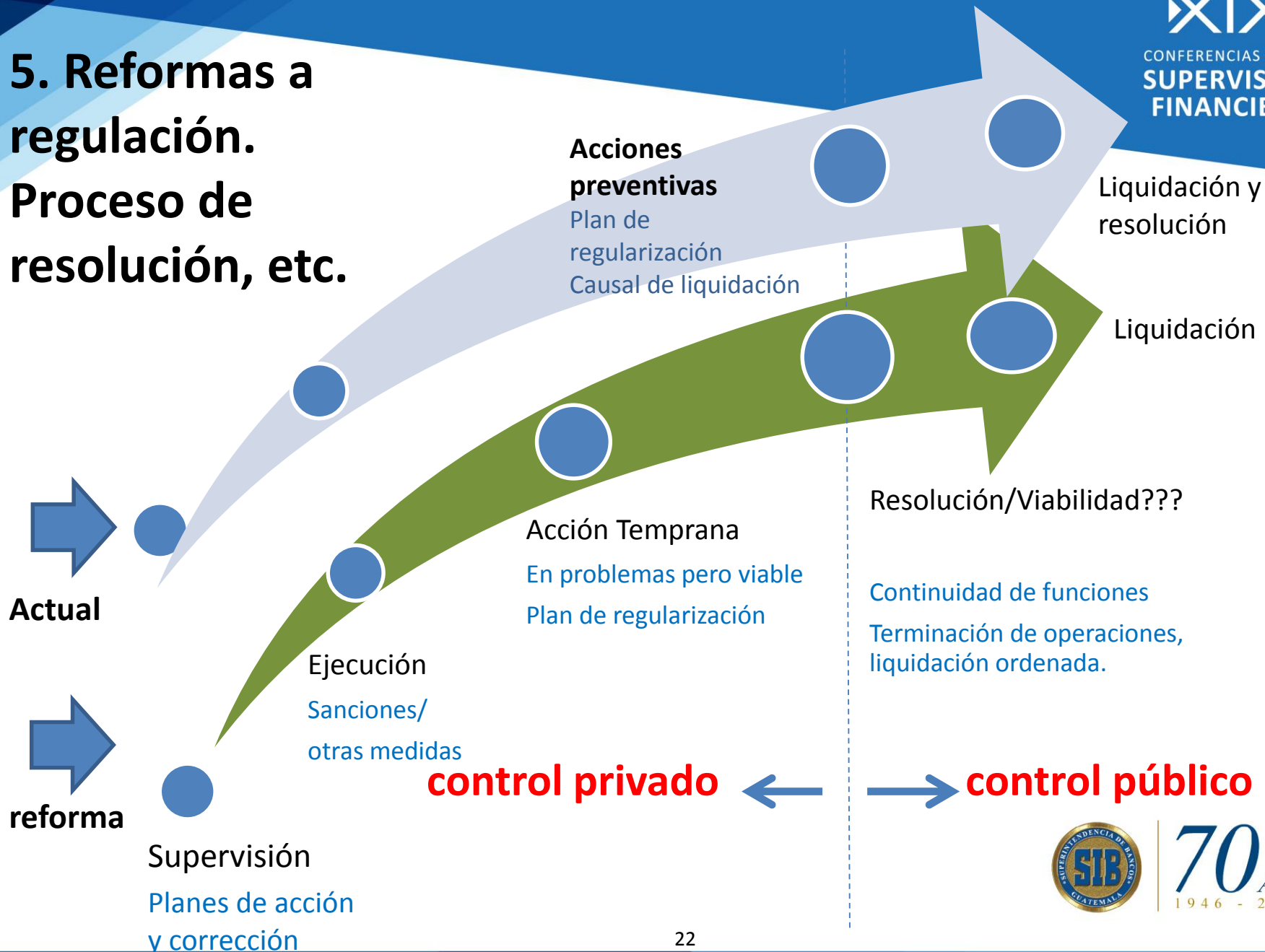


4. Lecciones y acciones a seguir.

- Marco legal de jurisdicciones no es independiente.
- Sistemas de información y bases de datos.
- Contratos de servicios con partes relacionadas y continuidad.
- Información sobre interconectividad e impacto sistémico.
- Neteo de obligaciones y exposiciones con el exterior.
- Recursos presentados por mecanismos de regularización o resolución y protección legal del supervisor.
- Generales: Instituciones sistémicas. Abuso de libertad de expresión.



5. Reformas a regulación. Proceso de resolución, etc.



70 Años
1946 - 2016

Mecanismos de Resolución

Actuales



Proyecto



Principios de la resolución bancaria

Proteger los derechos de los depositantes.

Asegurar la continuidad de servicios críticos esenciales y función del sistema de pagos.

Proteger la confianza del público en la estabilidad y funcionamiento del sistema financiero.

Evitar efectos perjudiciales para la estabilidad del sistema financiero, evitar el contagio de una institución al conjunto del sistema financiero.

Asegurar el uso mas eficiente de los recursos públicos, minimizando los apoyos financieros públicos que con carácter extraordinario, puedan ser necesarios.



70 Años
1946 - 2016

XIX

CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**



70 *Años*
1946 - 2016

MUCHAS GRACIAS