



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

SITUACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO GUATEMALTECO, JUNIO 2008

Edgar B. Barquín



Contenido



- Entorno macroeconómico y del Sistema Financiero
- Estrategia de Supervisión
- Modificaciones Legales y Reglamentarias
- Estándares Internacionales
- Prevención de LD y FT



ENTORNO MACROECONÓMICO Y DEL SISTEMA FINANCIERO



Perfil Macroeconómico



INDICADOR	DICIEMBRE 2007	JUNIO 2008	META DICIEMBRE 2008
Crecimiento PIB	5.7%	4.8%	4.8%
Inflación acumulada	8.75%	7.54%	5.5% +/- 1.5%
Ritmo Inflacionario	8.75%	13.56%	5.5% +/- 1.5%
Exportaciones totales	6,986.8	3,268.1	8,058.0
Remesas	4,128.4	2,203.9	4,707.8
Importaciones totales	13,530.8	6,205.2	15,292.3
Reservas monetarias internacionales	4,320.4	4,771.3	4,336.1
Tipo de Cambio	7.58	7.54797	7.81



Perfil Macroeconómico



INDICADOR	2006	2007	2008
Profundización financiera (Activos/PIB)	39.4%	46.2%	42.9%
Índice de Competitividad (posición)	91	87	81
Calificaciones de Riesgo			
Fitch	BB+ (estable)	BB+ (estable)	BB+ (estable)
Moody's	Ba2 (estable)	Ba2 (positiva)	Ba2 (positiva)
S&P	BB (estable)	BB (positiva)	BB (positiva)



Bancos con Presencia Regional





Tasa de Interés



TASA	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA	
	DICIEMBRE 2007	JUNIO 2008	DICIEMBRE 2007	JUNIO 2008
ACTIVA	13.31%	14.58%	7.63%	7.69%
PASIVA	4.14%	4.26%	2.66%	2.53%



Grupos Financieros



GRUPO FINANCIERO	ACTIVOS AL 30-JUN-2008 MILLONES US\$
CORPORACIÓN BI	5,483
G&T CONTINENTAL	4,203
BANRURAL	2,853
CITIBANK DE GUATEMALA	1,602
AGROMERCANTIL	1,544
REFORMADOR	1,232
BAC-CREDOMATIC	767
BANCO INTERNACIONAL	423
DE OCCIDENTE	207
DE LA REPÚBLICA	136
DE INVERSIÓN	63
	18,513



Sistema Financiero



	CANTIDAD	ACTIVOS AL 30-JUN-2008 MILLONES US\$
BANCOS	20	16,189
SOCIEDADES FINANCIERAS	16	739
ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF-SHORE)	9	2,733
COMPAÑÍAS DE SEGUROS	17	472
COMPAÑÍAS DE FIANZAS	11	58
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO	15	25
CASA DE CAMBIO	1	1
CASAS DE BOLSA	15	7
TARJETA DE CRÉDITO	8	461
OTRAS INSTITUCIONES	9	89
	121	20,774



Sistema Bancario



SALDOS AL 30-JUNIO-2008

MILLONES US\$

ACTIVOS	16,189
Cartera de Créditos	9,501
Inversiones	3,328
Disponibilidades	2,468
Otros	892
PASIVOS	14,623
Obligaciones Depositarias	11,797
Créditos Obtenidos	2,047
Obligaciones Financieras	240
Otros	539
CAPITAL	1,566
Capital Pagado	768
Reservas de Capital	333
Obligaciones Subordinadas	187
Otras Cuentas de Capital	95
Utilidades del Período	183

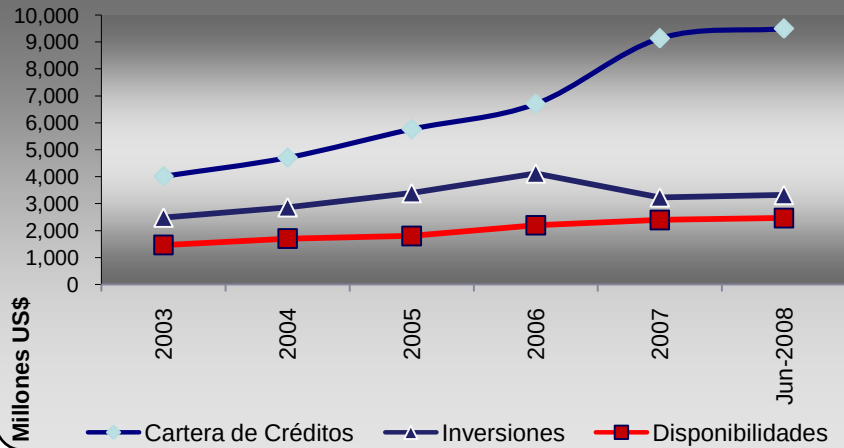


Sistema Bancario

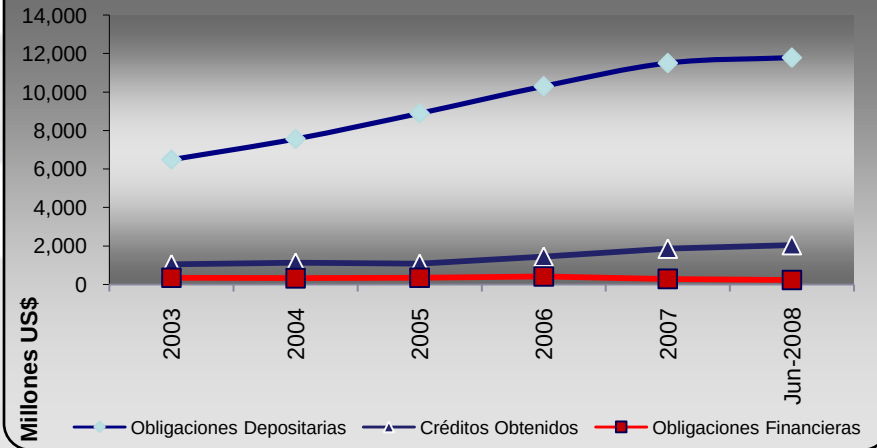
Comportamiento Principales Rubros



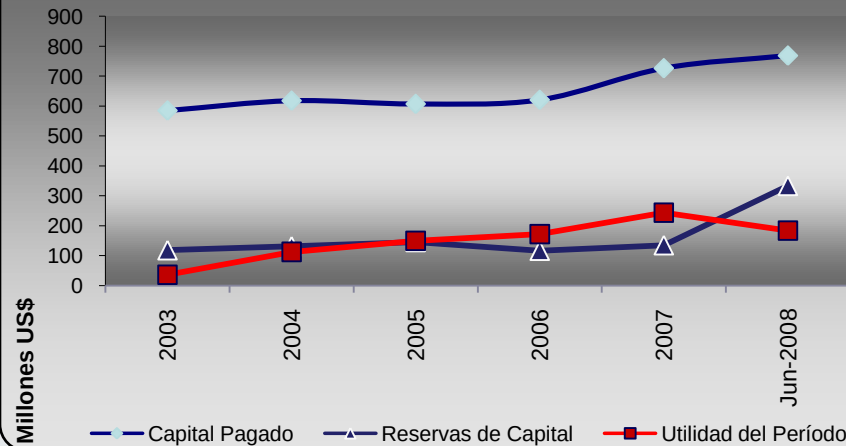
ACTIVOS



PASIVOS



CAPITAL



Sistema Bancario

Estructura de la Cartera de Créditos

	2006		2007		Junio 2008	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%
Deudor Empresarial Mayor	3,546	53%	4,939	54%	5,126	54%
Deudor Empresarial Menor	887	13%	1,172	13%	1,265	14%
Consumo	1,543	23%	2,015	22%	2,208	23%
Microcrédito	247	4%	315	3%	217	2%
Hipotecario para Vivienda	503	7%	735	8%	691	7%
	6,726	100%	9,176	100%	9,507	100%



Cartera de Créditos por Sector Económico



AL 30-JUN-2008			
		MILLONES US\$	%
CONSUMO		2,569	27.8%
- Consumo	2,207		
- Transferencias	193		
- Otros Destinos	169		
AGRICULTURA		510	5.5%
MINAS Y CANTERAS		20	0.2%
INDUSTRIA		1,030	11.2%
ELECTRICIDAD		277	3.0%
CONSTRUCCIÓN		1,352	14.6%
COMERCIO		1,955	21.2%
TRANSPORTE		124	1.3%
ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS		1,126	12.2%
SERVICIOS		271	2.9%
TOTAL		9,234	100.0%



Situación de la Cartera de Créditos



Cartera Vigente

Cartera Vencida

En Proceso de Prórroga

En Cobro Administrativo

En Cobro Judicial

SALDOS AL 30-JUN-208

MILLONES US\$

%

9,390

97.4

249

2.6

38

0.4

105

1.1

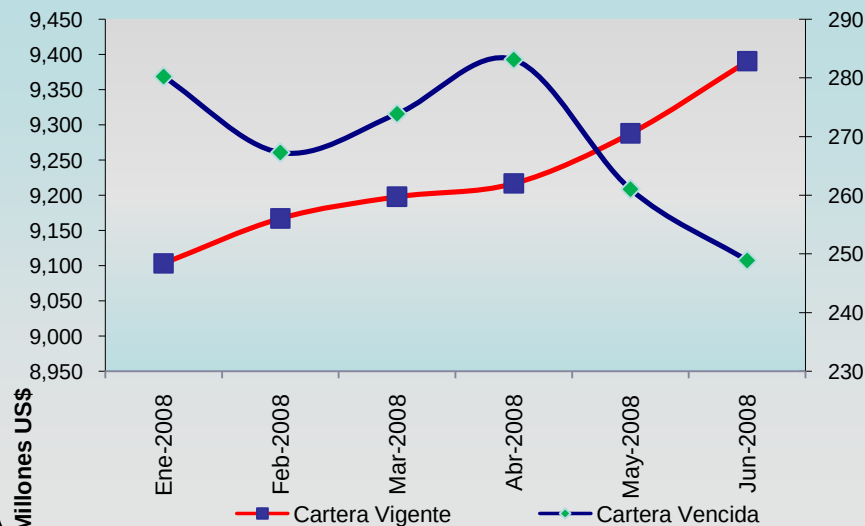
106

1.1

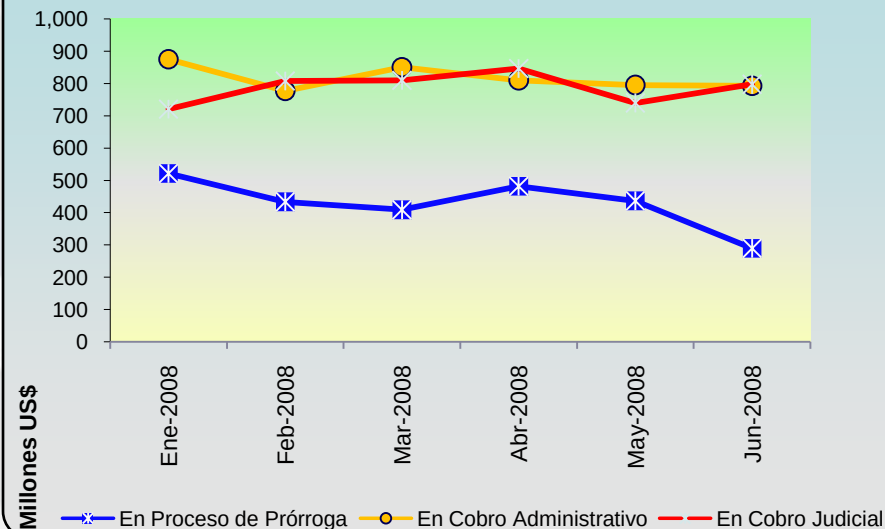
9,639

100.0

CARTERA DE CRÉDITOS



CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA





Rentabilidad del Sistema Bancario

Cifras en millones de US\$



Entidad	Utilidad Neta		ROA		ROE	
	Dic-07	Jun-08	Dic-07	Jun-08	Dic-07	Jun-08
Bancos	240.37	183.01	1.55%	2.25%	16.85%	23.38%
Financieras	56.89	22.75	2.12%	2.25%	12.58%	13.39%
Entidades Fuera de Plaza (Offshore)	13.75	8.02	2.20%	1.66%	19.60%	15.40%



ESTRATEGIA DE SUPERVISIÓN



Estrategia de supervisión



- Supervisión basada en riesgos
- Supervisión consolidada
- Supervisión transfronteriza
- Estándares internacionales ajustados al país y a la región



Tácticas de supervisión



- Enfoque en principales riesgos, además de la verificación de cumplimiento de normativa legal
- Auditorías integrales
- Inspectores especialistas
- Vigilancias permanentes (in-situ)
- Mayor acercamiento con las administraciones
- Resultado oportuno



MODIFICACIONES LEGALES Y REGLAMENTARIAS



Modificaciones a la LBGF



- Fortalecimiento de la supervisión
- Opciones para salida ordenada de bancos
- Requerimiento de calificaciones de riesgo para entidades bancarias
- Establecimiento de limites de operaciones para entidades fuera de plaza (off shore)



Normativa en proceso de emisión

- **Administración de Riesgos**
 - Norma integral de riesgos que incluye control interno, de Liquidez, Mercado, Operacional, de Crédito y de Vinculados
- **Transparencia de Información**
 - Divulgación de información de grupos financieros por parte de los supervisados
 - Divulgación de información por parte de las empresas especializadas en servicios financieros y off shore
- **Requerimientos de información**
 - Para gestionar riesgo de liquidez, de tipo de cambio y de tasa de interés



ESTÁNDARES INTERNACIONALES (BASILEA)



Hoja de Ruta de Basilea II



PROYECTOS A CORTO Y MEDIANO PLAZO

a) Diagnóstico cualitativo (2008)

Estado de preparación del Sistema Bancario ante la implementación de Basilea II

b) Medición del Riesgo de Crédito bajo el método estándar (2009-2010)

c) Investigación de nuevos requerimientos de información para estimar el Riesgo de Crédito (2008-2009)

d) Selección de la metodología para la medición del Riesgo Operacional (2008-2009)

e) Diseño preliminar del modelo para la implementación de los Pilares II y III (2008 a 2010)



PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



Régimen Legal



1. **Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos**, Decreto No. 67-2001 del Congreso de la República de Guatemala
2. **Reglamento de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos**, Acuerdo Gubernativo No. 118-2002 del Presidente de la República de Guatemala
3. **Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo**, Decreto No. 58-2005 del Congreso de la República de Guatemala
4. **Reglamento de la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo**, Acuerdo Gubernativo No. 86-2006 del Presidente de la República de Guatemala



Régimen Legal

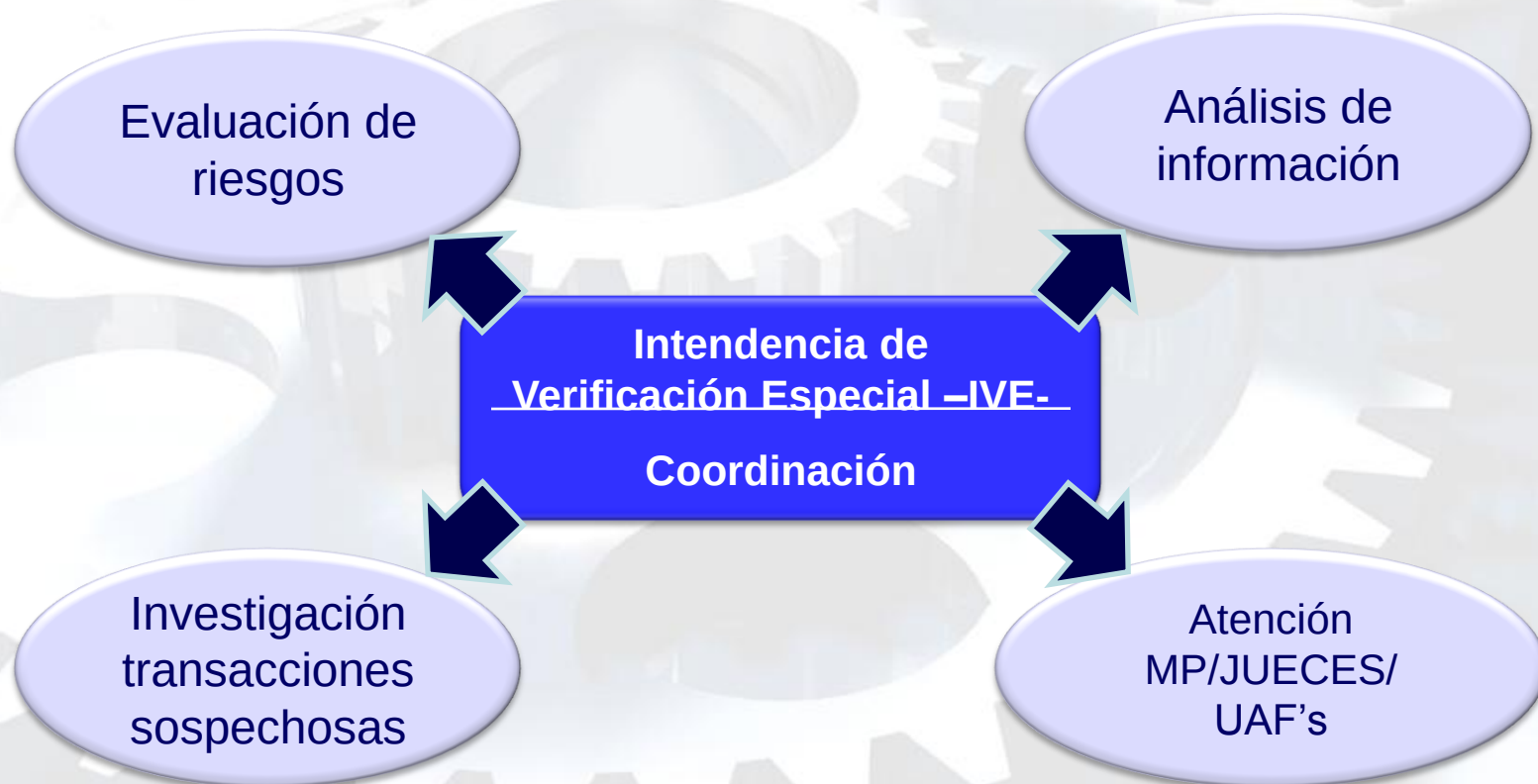


Acuerdos y Oficios Circulares

1. Acuerdo del Superintendente de Bancos No. 43-2002 que contiene la Escala para el Régimen Sancionatorio
2. Oficio Circular No. 247-2003 Instructivo sobre Medidas de Prevención contra el Lavado de Dinero u Otros Activos



Actividades para prevención LD y FT





Personas Obligadas



PERSONAS OBLIGADAS	NÚMERO
Bancos	20
Bancos Off-shore	10
Sociedades Financieras	15
Aseguradoras	17
Almacenadoras	15
Afianzadoras	11
Emisoras de Tarjetas de Crédito	11
Empresas de Transferencia de Fondos	26
Casas de Bolsa	27
Cooperativas de Ahorro y Crédito	243
Otras	19
TOTAL	414



Áreas de Evaluación



No.	ÁREAS A EVALUAR
1.	Gestión de la Administración Involucramiento de la alta administración en la prevención de LD y FT
2.	Política Conozca a su Cliente Piedra angular de la prevención de LD y FT, abarca la verificación de la información recibida como la actualización de la misma
3.	Control Interno Existencia e idoneidad para la prevención del LD y FT





Áreas de Evaluación



No.	ÁREAS A EVALUAR
4.	Oficial de Cumplimiento Capacidad, desempeño y apoyo de la administración para realizar la función de prevención de LD y FT
5.	Capacitación Verificar cumplimiento de normativa aplicable y evaluar calidad de la capacitación
6.	Auditoría Alcance del trabajo desarrollado por auditoría interna y auditoría externa, en materia de prevención de LD y FT





Organismos Internacionales



Miembro de Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera del mundo



Miembro del Grupo de Acción Financiera del Caribe –GAFIC–



Miembro del Grupo de expertos contra el Lavado de Activos de la CICAD de la Organización de Estados Americanos



Asesores del Ministerio de Relaciones Exteriores en el Comité Interamericano Contra el Terrorismo –CICTE/OEA–



Memoranda de Entendimiento



No.	PAÍS	DESDE
1	El Salvador	Mayo de 2002
2	Panamá	Mayo de 2002
3	Colombia	Mayo de 2002
4	Montserrat	Agosto de 2002
5	República Dominicana	Agosto de 2002
6	Brasil	Agosto de 2002
7	Bolivia	Septiembre de 2002
8	Honduras	Octubre de 2002
9	España	Noviembre de 2002
10	Venezuela	Abril de 2003
11	Argentina	Agosto de 2003
12	Barbados	Agosto de 2003
13	Costa Rica	Septiembre de 2003
14	Bahamas	Octubre de 2003
15	Perú	Noviembre de 2003
16	Bélgica	Febrero de 2004



Memoranda de Entendimiento



No.	PAÍS	DESDE
17	Corea	Septiembre de 2004
18	Estados Unidos	Septiembre de 2004
19	Francia	Octubre de 2004
20	Albania	Abril de 2005
21	Haití	Abril de 2005
22	Las Bermudas	Abril de 2005
23	San Vicente y Granadinas	Abril de 2005
24	Italia	Junio de 2005
25	Chile	Junio de 2005
26	México	Junio de 2005
27	Antillas Neerlandesas	Junio de 2005
28	Líbano	Septiembre de 2005
29	Rumania	Octubre de 2005
30	Bulgaria	Octubre de 2005
31	Ucrania	Octubre de 2005
32	Aruba	Enero de 2006
33	Canadá	Junio de 2006
34	Islas Caimán	Octubre de 2006
35	Paraguay	Mayo de 2007



GRACIAS

www.sib.gob.gt