

PROYECTO DE FORTALECIMIENTO DE LA SUPERVISIÓN BANCARIA

(TC-98-02-44-9)

RESUMEN EJECUTIVO

Beneficiarios:	Los usuarios de servicios financieros en Guatemala y la Superintendencia de Bancos (SB).								
Organismo ejecutor:	Superintendencia de Bancos								
Objetivos y componentes:	<p>El proyecto tiene por propósito general aumentar la solvencia, eficiencia y transparencia del sistema bancario guatemalteco. Su finalidad específica es fortalecer la Superintendencia de Bancos para que pueda aplicar la nueva ley y fiscalizar su cumplimiento.</p> <p>El proyecto consta de dos componentes. El primero consiste en la articulación de los reglamentos exigidos por la nueva legislación bancaria; el segundo, en la actualización de los manuales de inspección y contabilidad y de los sistemas de información para que la SB esté en condiciones de realizar una supervisión consolidada de todas las entidades en un sistema financiero.</p>								
Términos y condiciones financieras:	<table> <tr> <td>Modalidad:</td><td>No reembolsable (Facilidad I)</td></tr> <tr> <td>FOMIN:</td><td>US\$1,0 millón (62%)</td></tr> <tr> <td>Aporte local:</td><td><u>US\$0,6 millón</u> (38%)</td></tr> <tr> <td>Total:</td><td>US\$1,6 millón</td></tr> </table>	Modalidad:	No reembolsable (Facilidad I)	FOMIN:	US\$1,0 millón (62%)	Aporte local:	<u>US\$0,6 millón</u> (38%)	Total:	US\$1,6 millón
Modalidad:	No reembolsable (Facilidad I)								
FOMIN:	US\$1,0 millón (62%)								
Aporte local:	<u>US\$0,6 millón</u> (38%)								
Total:	US\$1,6 millón								
Condiciones contractuales especiales:	<p>El primer desembolso de fondos se efectuará tras la presentación de un plan de trabajo aceptable que detalle las actividades enunciadas en el análisis del marco lógico y el tiempo aproximado que se requiera para cada una de ellas.</p> <p>El Banco puede reconocer costos de contrapartida incurridos por el beneficiario antes de la aprobación del proyecto, por un monto que no supere el equivalente de US\$161.000 (véase el párrafo 5.2).</p>								
Excepciones a la política del Banco:	Ninguna								

**Impacto ambiental
y social:**

El Comité del Medio Ambiente e Impacto Social (CESI) examinó y aprobó la propuesta de Proyecto con ocasión de su reunión de noviembre de 2001 (TRG 42-01). No se prevé que el Proyecto tenga un impacto ambiental o social.

I. ELEGIBILIDAD DEL PAÍS Y DEL PROYECTO

- 1.1 El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) declaró, el 30 de marzo de 1995, que Guatemala es elegible para optar a toda forma de financiamiento. El Proyecto aquí propuesto es elegible al financiamiento del FOMIN a través de la Facilidad de Cooperación Técnica. La prestación de asistencia para la aplicación de métodos innovadores para una eficaz capacitación del personal supervisor y la promoción de la supervisión consolidada de la banca guatemalteca son prioridades claras para el FOMIN. Esta labor ayudará a enriquecer las actividades del sector privado y contribuirá a un mayor crecimiento económico.

II. ANTECEDENTES

- 2.1 Múltiples instituciones de escasa magnitud y, mayormente, de propiedad local conforman el sistema bancario guatemalteco. Este comprende 31 bancos con un tamaño medio (cuantificado en activos totales) equivalente a US\$230 millones, de los cuales dos son bancos extranjeros y uno está bajo control estatal.
- 2.2 El sistema bancario del país centroamericano se halla en delicado estado, debido a la inestabilidad macroeconómica imperante durante el período 1998-2000 y a la escasa capacidad de supervisión que tenían las autoridades de acuerdo con la legislación bancaria que existía antes de que el Congreso aprobara una nueva ley bancaria en enero de 2002. En el marco de la antigua legislación, la Superintendencia de Bancos carecía de autoridad para ejercer un control adecuado sobre el sector y, como consecuencia, la práctica de otorgar préstamos a partes vinculadas era frecuente, las reservas para atenuar los riesgos crediticios eran insuficientes y los préstamos no productivos aumentaron sustancialmente. Por otra parte, numerosas transacciones realizadas dentro del país se anotaban en sucursales de centros extraterritoriales del banco local o en otras entidades bajo control del mismo grupo financiero, soslayando la vigilancia de las autoridades fiscales o interventoras. De acuerdo con algunos analistas, la mitad del total de activos y pasivos del sistema bancario se inscribía en dichas entidades. Como resultado de las deficiencias de reglamentación y fiscalización, tres bancos cayeron en situación de insolvencia y fueron intervenidos por las autoridades.
- 2.3 Un manejo mucho más acertado de la situación económica durante los dos últimos años ha permitido estabilizar el tipo de cambio, reducir las tasas de interés y acrecentar las reservas internacionales, suprimiendo de momento esta fuente de dificultades para el sector bancario. En su afán por tratar de contribuir a remediar los problemas asociados a la debilidad del marco jurídico, y emplear una combinación de asistencia técnica (ATN/SF-6178-GU) y recursos administrativos, el Banco ha apoyado la labor de modernización de la legislación financiera acometida por la Superintendencia de Bancos (SB) y el Banco de Guatemala (Banguat), tanto en forma directa como participando en el Programa de Evaluación del Sector Financiero (FSAP) Banco Mundial/FMI. Dicho programa analizó en

profundidad el sector bancario y brindó asistencia técnica para ultimar la preparación del nuevo marco jurídico.

- 2.4 Fruto de estos esfuerzos ha sido la redacción y reciente promulgación de la nueva ley del sector bancario. Ésta asienta la supervisión y regulación bancaria sobre bases mucho más firmes, al restringir los préstamos a partes vinculadas, exigir la creación de reservas para créditos problemáticos con arreglo a las normas internacionales, someter a supervisión a todos los bancos extraterritoriales que desarrollen actividades en Guatemala.
- 2.5 La nueva ley reconoce la existencia de grupos financieros, es decir, de varias empresas financieras relacionadas entre sí y agrupadas bajo el control de un solo propietario o de varios en forma compartida. Esta práctica es común en numerosos países, pero representa una carga adicional para el proceso de supervisión, porque la fiscalización de estas compañías agrupadas tiene que hacerse en forma consolidada, con el fin de comprobar que los riesgos que asuman las partes no bancarias del consorcio no menoscaben la solvencia del banco. Antes de la aprobación de esta ley, la Superintendencia se encargaba de fiscalizar a los bancos, empresas financieras, compañías de seguros y otras entidades del sector financiero, pero lo hacía como instituciones separadas. Actualmente, debe supervisar no sólo las empresas individuales sino el grupo financiero como un todo. Se espera que el Presidente promulgue la nueva ley en breve y que ésta entre en vigor a los ocho días de su publicación en el Diario Oficial.
- 2.6 La redacción de los reglamentos se iniciará de inmediato. Adicionalmente, la SB habrá de modificar sus instrumentos de supervisión y métodos de trabajo, atendiendo a los criterios de la nueva ley, y crear nuevas herramientas, incluidas aquellas asociadas a la fiscalización de actividades bancarias de microcrédito. La SB ha solicitado el proyecto de cooperación técnica aquí descrito a fin de poder preparar y emitir los reglamentos y perfeccionar sus herramientas y procedimientos a tiempo para poner en ejecución la nueva ley.
- 2.7 La propuesta de Proyecto se ajusta a la estrategia del Banco para Guatemala, recogida en el documento de país (CP), el cual resalta las carencias del sector financiero y recomienda que el Banco dé prioridad a proyectos y programas dirigidos a la estabilización del sector. El fortalecimiento de la capacidad de supervisión de los poderes públicos sobre el sistema bancario contribuirá a instaurar un sólido marco financiero y económico para el país, favorecerá el desarrollo de las actividades del sector privado e impulsará el crecimiento económico. El programa propuesto de asistencia técnica a la SB se incluye en el plan operativo expuesto en el CP para 2001.

III. OBJETIVOS Y COMPONENTES BÁSICOS DEL PROYECTO

- 3.1 Si el propósito general del Proyecto es dar mayor seguridad y solidez al sistema bancario guatemalteco, su objetivo específico es fortalecer la Superintendencia de Bancos para que pueda aplicar la nueva ley y fiscalizar su cumplimiento. A dicho efecto, el Proyecto apuntalará los esfuerzos de la SB dirigidos a redactar reglamentos de cara a la nueva ley, mejorar sus instrumentos y prácticas, y capacitar al personal en el uso de los reglamentos y las herramientas de supervisión consolidada de grupos financieros.

1. Componente 1. Reglamentación de la nueva ley (FOMIN US\$128.000: Local US\$213.000)

- 3.2 Llevar a ejecución la nueva ley requerirá elaborar y aprobar 38 reglamentos. En virtud de la nueva legislación, éstos son redactados y propuestos por la SB, y aprobados por la Junta Monetaria (JM), el órgano que gobierna el Banco de Guatemala y la SB. La lista de dichos reglamentos se anexa al análisis del Marco Lógico del Proyecto.
- 3.3 Los recursos asignados a este componente se emplearán para contratar cuatro consultores que elaborarán las reglamentaciones que requiere la ley bancaria para las siguientes esferas: i) gestión del riesgo de cartera; ii) contabilidad y auditoría; iii) medidas para bancos insolventes (esto es, refuerzo de las instituciones aquejadas por problemas temporales de capital o liquidación de entidades en serias dificultades); iv) supervisión del riesgo del crédito pequeño y microcrédito. Estos mismos consultores capacitarán al personal de la Superintendencia y de los propios bancos y realizarán un seminario en el que darán a conocer las reglamentaciones y explicarán sus efectos y propósitos a otras partes interesadas.

2. Componente 2. Mejora de las herramientas y prácticas de supervisión y capacitación en supervisión consolidada (FOMIN US\$771.000: Local US\$381.000)

- 3.4 La nueva ley exige una supervisión más compleja y exhaustiva que la anterior legislación. Como principal novedad, la SB deberá supervisar en adelante a todas las compañías de un grupo financiero en forma consolidada: banco, compañía de seguros, casa de cambios, agente de bolsa, sociedad financiera, etc. Esta delicada tarea obligará a la SB a modernizar sus herramientas, esto es, los sistemas de información y manuales de inspección empleados en la supervisión de entidades. Al efecto, se contratará a un consultor principal, encargado de orientar el proceso, y a cuatro consultores especializados que asistirán en la realización de las actividades abajo descritas. Asimismo, los consultores capacitarán al personal de la SB en el uso y mantenimiento del nuevo sistema de información y de los nuevos manuales de inspección y contabilidad.

- 3.5 Un primer paso consistirá en modernizar los programas y equipos informáticos del sistema de supervisión de la SB. Ésta emplea esencialmente los tres soportes lógicos siguientes para recopilar y procesar datos sobre el sistema financiero: El Sistema de Información Financiera (SIF), que es una extensa base de datos que recibe información financiera y económica de las entidades reguladas, del Banco de Guatemala y de la propia SB. Este sistema almacena los datos que serán utilizados por otras aplicaciones informáticas para analizar las instituciones, clasificarlas y prevenir a la SB sobre problemas detectados en las entidades supervisadas.
- 3.6 El Sistema de indicadores de alerta temprana (SIAT) y el Sistema de gestión de riesgos (*Risk Management System*, RMS), que procesan los datos almacenados en el FIS. Si el primero genera información sobre bancos individuales diseñada para detectar problemas antes de que éstos se manifiesten, el segundo analiza en detalle la cartera de préstamos del banco y otros activos de riesgo, determinando la clasificación de riesgos adecuada para un préstamo y las reservas que el banco ha de constituir para protegerse contra pérdidas. Adicionalmente, el RMS clasifica cada banco en uno de cinco grupos de riesgo. Empleadas ya durante algún tiempo por la SB, estas herramientas deben ser modernizadas de modo que puedan aplicarse en forma consolidada a todas las compañías de un grupo financiero.
- 3.7 Paralelamente se precisarán mejoras en los equipos y soportes de comunicación, así como en los programas de bases de datos. Ello permitirá que la SB responda al incremento del número de entidades declarantes y del volumen de información que cada una de ellas está obligada a proporcionar.
- 3.8 La segunda actividad de este componente será modificar los manuales de inspección dentro y fuera de la entidad, con miras a especificar los pasos a seguir para efectuar una supervisión consolidada. Con este fin, se contratarán dos consultores. Por último, será menester revisar el manual de principios contables con el fin de reflejar la adopción de las Normas Internacionales de Contabilidad para entidades financieras.

IV. ORGANISMO EJECUTOR Y MECANISMO

A. Organismo ejecutor

- 4.1 El organismo ejecutor será la Superintendencia de Bancos, institución semiautónoma responsable de la fiscalización de los intermediarios financieros en los sectores de banca y seguros, que está gobernada por la Junta Monetaria, de conformidad con la Constitución Nacional y la legislación del sector financiero.
- 4.2 En la dimensión técnica, la Superintendencia es una institución sólida, dotada de un personal idóneo de especialistas bien capacitados en diversos ámbitos, que sustentan la labor de fiscalización del sector financiero. La Superintendencia ha

tenido a su cargo en el pasado la ejecución de programas de asistencia técnica financiados por el Banco, programas que fueron realizados en forma eficiente y cuyos resultados fueron satisfactorios. Lo más significativo es que, el año pasado, planificó y desempeñó un papel primordial en la intervención de tres bancos, hecho que no había ocurrido en 20 años en Guatemala. Las intervenciones se llevaron a cabo en forma exitosa y se logró contener los problemas que aquejaban a las respectivas instituciones.

B. Mecanismo de ejecución

- 4.3 El Departamento de Estudios y Sistemas (DES) de la SB dirigirá la ejecución del proyecto, cuyo Intendente asumirá la responsabilidad global de la operación. A tales efectos, el Intendente contará con la colaboración del personal de línea del Departamento, y de otros departamentos cuando se requiera para asistencia en la ejecución del Proyecto. No se considera necesario establecer una unidad ejecutora, porque las tareas y aptitudes necesarias (contratación y supervisión de consultores y las acciones tendientes a que funcionen las medidas y sistemas de regulación) forman parte de las funciones normales de la Superintendencia. El tiempo que el personal del Departamento y otros efectivos de la SB dediquen al Proyecto se reconocerá como contribución en servicios de la contraparte local.
- 4.4 El DES elaborará un plan para la ejecución del Proyecto, sobre la base del marco lógico de la operación, y se encargará de redactar los términos de referencia que servirán de guía para contratar a los consultores, y adquirir los bienes y servicios necesarios. Asimismo, hará un seguimiento de la ejecución, coordinará con otros organismos la puesta en marcha de las actividades del Proyecto y presentará informes periódicos sobre las actividades y el uso de recursos en el marco de dicha ejecución.

C. Período de ejecución

- 4.5 La ejecución del Proyecto se extenderá durante un período de 36 meses a partir de la firma del acuerdo con el FOMIN, y el desembolso de fondos durante un período de 40 meses. Tras la presentación de un plan de acción sobre actividades del Proyecto y su aceptación por la Representación del Banco, el FOMIN avanzará un 10% del monto de la contribución para establecer un fondo rotatorio.
- 4.6 **Contabilidad y auditoría.** La SB se encargará de: a) establecer y mantener registros contables y financieros adecuados que identifiquen el origen y uso de los fondos del Proyecto; b) abrir cuentas bancarias separadas y específicas para administrar la contribución del FOMIN y los recursos de la contraparte local; c) procesar solicitudes de desembolso; d) presentar al Banco los estados financieros auditados del Proyecto. En un plazo de 90 días a partir del último desembolso, la SB presentará al Banco los estados financieros del Proyecto, con la certificación de una empresa de auditoría independiente que sea aceptable al Banco. La auditoría se

llevará a cabo de conformidad con los requisitos de auditoría externa vigentes en el Banco (documentos AF-100 y AF-300) y según los términos de referencia aprobados por éste.

V. COSTO Y FINANCIAMIENTO

- 5.1 El costo total del Proyecto asciende a US\$1,6 millón, los cuales se financiarían con recursos FOMIN no reembolsables de la Facilidad I (Facilidad de Cooperación Técnica) por valor de US\$1 millón y recursos de la contraparte local por US\$0,6 millón. Al menos la mitad de estos últimos recursos se aportará en efectivo. El financiamiento del FOMIN se destinará en su mayor parte a contratar servicios especializados de consultoría. Se calcula que, de los recursos totales, unos US\$470.000 se emplearán en la compra de los equipos necesarios para desarrollar las actividades del Proyecto. Gran parte de esta suma será financiada por la contraparte local.
- 5.2 En atención a la urgencia de contar con reglamentos vigentes y poner en marcha aspectos tecnológicos del proyecto, la Superintendencia procedió con la ejecución del proyecto a finales de 2001. Por lo tanto, ha solicitado al Banco reconocer algunos de los costos de contrapartida destinados a las actividades que figuran en los componentes I y II del proyecto incurridos después del 1 de octubre de 2001, pero antes de la fecha de aprobación del proyecto, habiendo el beneficiario cumplido sustancialmente con requisitos similares a los establecidos en el acuerdo de cooperación técnica. El monto de los costos de contrapartida que se reconocerán de manera retroactiva no podrá superar US\$161.000.

COMPONENTES	FOMIN	LOCAL	TOTAL
Componente 1	128.000	213.000	341.000
Elaboración de reglamentos	107.000	100.000	207.000
Formación en la aplicación de reglamentos	21.000	113.000	134.000
Componente 2	771.000	381.000	1.152.000
Preparación de manuales	195.200	90.000	285.200
Mejora de herram. analíticas	305.800	91.000	396.800
Equipos informáticos	200.000	105.000	305.000
Soporte lógico	70.000	95.000	165.000
Administración	101.000	6.000	107.000
Evaluación del Proyecto	45.000	5.000	50.000
Auditoría	6.000	1.000	7.000
Imprevistos	50.000		50.000
TOTAL	1.000.000	600.000	1.600.000

VI. JUSTIFICACIÓN Y RIESGOS DEL PROYECTO

A. Beneficios e impacto en términos de desarrollo

- 6.1 El Proyecto aquí propuesto contribuye a la primera reforma importante en materia de legislación financiera que efectúa el país en 56 años. Considerando la delicada condición del sistema bancario, como lo demuestran los recientes casos de quiebra, se requiere introducir con urgencia las reformas que respalda este proyecto. La operación aquí propuesta permitirá optimizar la supervisión y regulación del sistema financiero. Ello reducirá previsiblemente el nivel general de riesgo existente en el sistema, contribuyendo a proteger a los depositantes contra la pérdida de sus ahorros y, probablemente, a rebajar globalmente las tasas de interés en el país. La protección de los ahorros y la esperada rebaja de intereses son beneficios importantes para el sector privado en Guatemala. El Informe del Grupo de Trabajo del FOMIN (MIF/GN-56) ha señalado el desarrollo del mercado financiero como una de las actividades básicas del FOMIN. Su pronta intervención con recursos de donación se considera decisiva en este proyecto, debido a la necesidad de reglamentar la nueva ley y de modernizar las herramientas de supervisión a la mayor brevedad. Asimismo, permitirá que la SB aplique prestamente la nueva ley, sin el riesgo de retrasos de financiamiento que supondría utilizar los escasos recursos presupuestarios del país. (Éste será el primer proyecto del FOMIN con la Superintendencia de Bancos.)

B. Beneficiarios

- 6.2 El Proyecto beneficiará directamente a la propia SB, e indirectamente a los usuarios de servicios financieros.

C. Riesgos

- 6.3 Muchos de los obstáculos a la eficaz aplicación de este Proyecto desaparecen con la aprobación de la nueva ley, como quiera que ésta exige al organismo ejecutor poner en marcha las actividades que conforman el núcleo del Proyecto.
- 6.4 Cabe el riesgo de que la Junta Monetaria no apruebe los reglamentos necesarios para aplicar la ley. Con todo, dado que la SB ha obrado en estrecha colaboración con la Junta durante la redacción de la nueva ley, es de esperar que la aprobación de los reglamentos no tropezarán con dificultades. También contribuirá a atenuar dicho riesgo el mayor grado de independencia que se espera que la nueva Ley del Banco de Guatemala, actualmente en tramitación legislativa, otorgue al Presidente de la institución. Dado que el Presidente del Banco Central lo es también de la Junta Monetaria, ésta tendrá probablemente suficiente liderazgo y autonomía para regular la nueva ley de forma efectiva y ajena a criterios políticos.

D. Dimensión ambiental y social

- 6.5 El Comité de Medio Ambiente e Impacto Social (CESI) consideró el Proyecto el 2 de noviembre de 2001 (TRG 42-01). La propuesta se centra en las prácticas de vigilancia del sector financiero, por lo que no se espera que el Proyecto tenga ningún impacto ambiental o social.

VII. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

- 7.1 De conformidad con el marco lógico expuesto en el Anexo I, la Representación del Banco supervisará el Proyecto. Con vistas a facilitar esta tarea, el organismo ejecutor elaborará semestralmente un informe que especificará las actividades emprendidas durante el período, indicando si se han completado o están en curso. El informe también dará cuenta de las dificultades experimentadas durante el período y de las soluciones aportadas en cada caso. Asimismo, precisará las actividades previstas para los seis meses siguientes. En un plazo de 30 días a partir del fin del semestre correspondiente, se entregará un informe de situación a la Representación, la cual utilizará dichos documentos para supervisar el Proyecto y preparar un informe final acerca de los resultados obtenidos antes de que transcurran tres meses desde el último desembolso.
- 7.2 Además de los informes semestrales arriba mencionados, el organismo ejecutor hará llegar a la Representación copias de todos los informes y documentos elaborados por los consultores asignados a la ejecución del Proyecto. Esta documentación permitirá que la Representación haga un seguimiento semestral del Proyecto y servirá para apoyar las solicitudes de desembolso.
- 7.3 El Banco contratará consultores a título individual para realizar una evaluación del Proyecto a mitad de período, una vez desembolsado el 50% de los recursos del FOMIN, y una evaluación final, tres meses después de la conclusión del Proyecto y antes del último desembolso. Estas evaluaciones ponderarán: a) el grado de conclusión de las actividades previstas y el logro de los indicadores de supervisión expuestos en el marco lógico; b) el desempeño del organismo ejecutor.

VIII. EXCEPCIONES A LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

- 8.1 No existen excepciones a las políticas del Banco.

IX. CONDICIONES CONTRACTUALES ESPECIALES

- 9.1 Para el primer desembolso de los recursos del Proyecto se exige que haya entrado en vigor la nueva ley de bancos y que la Superintendencia haya presentado un plan de trabajo y un calendario de actividades del proyecto que sean aceptables.

- 9.2 **Estado de preparación del proyecto.** Durante los seis últimos meses, la SB ha preparado el Proyecto, su presupuesto y el análisis del marco lógico en previsión de la aprobación de la nueva ley. Al mismo tiempo, la SB ha identificado los reglamentos que habrán de adoptarse y preparado versiones preliminares de los términos de referencia para los consultores que participarán en la elaboración de dichos reglamentos (Componente I) y en la modernización de las herramientas de supervisión de la SB (Componente II). El Proyecto se halla, por lo tanto, en un estado avanzado de preparación.

MARCO LÓGICO

PROYECTO DE COOPERACIÓN TÉCNICA PARA LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Seguridad y solidez del sistema	<ul style="list-style-type: none"> Bancos, grupos financieros y compañías. de grupos financieros cumplen con: <ul style="list-style-type: none"> Coefficientes de tesorería Reserva obligatoria (encaje legal) Límite de crédito a partes vinculadas. 	<ul style="list-style-type: none"> Publicación y difusión de legislación y regulaciones bancarias. Informes periódicos de la Superintendencia de Bancos (SB). 	<ul style="list-style-type: none"> La ley bancaria y reglamentos han sido aprobados por el Junta Monetaria (JM). La política macroeconómica mantenido estable.
Modernizar el marco legal y modernizar el marco de conformidad con las normas de supervisión del sector	<ul style="list-style-type: none"> La SB ha llevado a efecto la ley bancaria y regulaciones derivadas. Las nuevas funciones asignadas por la ley bancaria a la SB se están ejerciendo de manera efectiva. Se están aplicando sanciones previstas en la ley. La SB está realizando una supervisión consolidada con base en riesgos. 	<ul style="list-style-type: none"> Informes de auditoría e información de la SB. Resolución e imposición de multas por la SB. 	<ul style="list-style-type: none"> El Congreso ha aprobado la ley Bancos y Grupos Financieros. Se otorgan a la SB los recursos presupuestarios para ejecutar la legislación. La SB recibe el necesario apoyo político al desempeño de sus funciones.
Implementación y aplicación de reglamentos de la ley bancaria.	<ul style="list-style-type: none"> 11 reglamentos prioritarios han sido presentados y aprobados por la JM. 4 reglamentos prioritarios han sido presentados y aprobados por la SB. 23 reglamentos no prioritarios han sido presentados y aprobados por la JM y/o la SB en los primeros cuatro meses de vigencia de la ley. 	<ul style="list-style-type: none"> Resoluciones de la JM y circulares de información de la SB. Resoluciones de la SB. 	<ul style="list-style-type: none"> La JM aprueba los reglamentos.

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>ación de las herramientas s informáticos, manuales de y análisis) y prácticas de n que le permitan a la SB a supervisión consolidada.</p>	<ul style="list-style-type: none"> La SB ha aplicado herramientas de supervisión consolidada. 	<ul style="list-style-type: none"> Manuales de uso, manuales de inspección y análisis. 	<ul style="list-style-type: none"> La JM ha aprobado la regl de supervisión consolidada.
<p>OBJETIVOS</p> <p>I</p> <p>aplicación de regulaciones ley bancaria.</p> <p>ar los términos de referencia s consultores.</p> <p>ar los consultores encargados orar los reglamentos (se lista de éstos)</p> <p>ar los 38 reglamentos.</p> <p>artamento de Estudios ha ado los reglamentos a partir ropuestas de los consultores ersonal de la SB y los ha lo al asesor técnico de la SB.</p>	<p>1.1 Se han elaborado los términos de referencia.</p> <p>1.2 Se ha contratado, durante el primer mes de vigencia de la ley, un consultor para preparar los 15 reglamentos prioritarios y tres consultores para preparar los 23 reglamentos no prioritarios.</p> <p>1.3 A los tres meses de regir la nueva ley, 11 reglamentos prioritarios están listos para ser presentados a la JM, y cuatro para ser presentados a la SB.</p> <p>A los cuatro meses de regir la nueva ley, 23 reglamentos no prioritarios están listos para ser presentados al Departamento de Estudios.</p> <p>1.4 A los cinco meses de entrar en vigor la nueva ley, 38 reglamentos están listos para ser presentados y aprobados por la JM y/o la SB.</p>	<p>1.1 Términos de referencia con visto bueno del BID.</p> <p>1.2 Contratos de servicios de los consultores con visto bueno del BID.</p> <p>1.3 Proyectos de regulaciones.</p> <p>1.4 Proyectos de reglamentos y memorandum al asesor técnico.</p>	<p>1.1 El Congreso ha aprobado</p> <p>1.2 Se dispone de consultores debidamente preparados.</p> <p>1.3 Existen consultores y exp SB debidamente prepara</p> <p>1.4 La SB cuenta con un Dep de Estudios y un asesor t pericia técnica para eval reglamentos.</p>

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>puestas de reglamento han presentadas y aprobadas por la SB.</p> <p>en la aplicación de los reglamentos al personal de departamentos de Análisis, Supervisión Bancaria, Supervisión de Seguros, y Estudios.</p> <p>al personal de los bancos y financieras sobre la nueva ley y reglamentos.</p> <p>conocer la nueva ley y los reglamentos por medio de capacitaciones y seminarios.</p> <p>Comisión de la SB supervisa la aplicación de la nueva ley y los reglamentos.</p>	<p>1.5 A los cinco meses de entrar en vigor la nueva ley, 38 reglamentos han sido aprobados por la JM y/o la SB.</p> <p>1.6 Han recibido formación al menos 150 efectivos de los Departamentos.</p> <p>1.7 A los 12 meses de aprobarse la ley, se ha formado al menos a 150 efectivos.</p> <p>1.8 A los 12 meses de aprobarse la ley se han organizado dos seminarios con asistencia de al menos 300 personas y publicado 1.000 ejemplares de la nueva ley y los reglamentos.</p> <p>1.9 La Comisión ha estado activa durante los 12 meses posteriores a la aprobación de la ley.</p>	<p>1.5 Resoluciones de la JM y acuerdos de la SB.</p> <p>1.6 Listas formalmente firmadas por los cursillistas e informes sobre ejecución del presupuesto del proyecto.</p> <p>1.7 Listas formalmente firmadas por los cursillistas e informes sobre ejecución del presupuesto del proyecto.</p> <p>1.8 Listas formalmente firmadas por los cursillistas e informes sobre ejecución del presupuesto del proyecto.</p> <p>Comprobantes de impresión de la ley y los reglamentos.</p> <p>1.9 Memorandum del Superintendente con referencia a la Comisión e informes periódicos de la Comisión.</p>	<p>1.5 Disponibilidad de recursos presupuestarios.</p> <p>1.6 Se dispone de consultores debidamente preparados.</p> <p>1.7 Los bancos y sociedades responden a la oferta de formación.</p> <p>1.8 Respuesta del público a la invitación a participar en los seminarios.</p> <p>1.9 La SB dispone de personal para realizar la labor de supervisión.</p>
<p>II</p> <p>Adquisición de las herramientas informáticas, manuales de análisis) para permitir a la Comisión supervisión consolidada.</p> <p>Definir términos de referencia para contratación de cinco consultores. Asignar a ellos con responsabilidad como director de proyecto.</p>	<p>2.1 Al momento de adoptarse la ley se habrán formulado las directrices.</p>	<p>2.1 Términos de referencia con visto bueno del BID.</p>	<p>2.1 Se ha aprobado la ley.</p>

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>ar cinco consultores con experiencia en análisis y vigilancia de los recursos financieros y supervisión consolidada. Su misión será:</p> <p>aluar los soportes lógicos utilizados por la SB (SIF, AT, SUPER, SIC) y trazar un plan de trabajo para adaptarlos a la supervisión consolidada.</p> <p>rea asignada al consultor encargado de gestionar este componente.)</p> <p>sarrollar procedimientos y manuales 'off-site' de supervisión consolidada.</p> <p>sarrollar procedimientos y manuales 'on-site' de supervisión consolidada.</p> <p>eparar el manual de principios de contabilidad.</p> <p>ar mecanismos de supervisión de las actividades de microcrédito de las entidades reguladas.</p> <p>ar programas y procedimientos de supervisión de grupos financieros.</p> <p>rmar al personal de la SB en supervisión consolidada y en supervisión del microcrédito.</p> <p>ar personal de apoyo de la SB para bajar con los consultores.</p>	<p>2.2 Se ha contratado a cinco consultores en los primeros seis meses de vigencia de la ley.</p> <p>2.3 Superintendente designa al personal de apoyo durante la semana de la contratación de los consultores.</p>	<p>2.2 Contratos de servicio e informes de los consultores.</p> <p>2.3 Memorandum del Superintendente.</p>	<p>2.2 Se dispone de consultores suficientemente capacitados.</p> <p>2.3 Se dispone de personal debidamente preparado.</p>

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
consultores y el personal de la SB generan resultados.	<p>2.4 Se han generado soportes lógicos optimizados (SIF, SIC, SUPER, SIAT) al año de contratarse los consultores.</p> <p>Nuevos manuales de inspección directa e indirecta y nuevos principios de contabilidad se han generado al año de contratarse los consultores.</p>	2.4 Manuales de uso, discos de programas informáticos, manuales de inspección y contabilidad.	2.4 Los consultores y el personal de apoyo trabajan de manera adecuada.
revisión y aprobación de resultados de los consultores por parte de la SB.	2.5 La SB ha aceptado los programas, procedimientos, manuales y otros útiles de supervisión consolidada.	2.5 Acuerdos, manuales e instrucciones de la SB.	2.5 Existencia de consultores cualificados.
adquisición de los equipos y programas informáticos necesarios para llevar a cabo las recomendaciones de los consultores.	2.6 Al año de aprobarse la ley están instalados y plenamente operativos los equipos físicos y programas de comunicaciones, red y bases de datos.	2.6 Pagos en virtud de los acuerdos de instalación de equipos y programas.	2.6 Se cuenta con equipos y programas informáticos, así como con el personal necesario para instalarlos.
entrenamiento al personal de la SB en el uso de las nuevas herramientas.	2.7 A los 12 meses de vigencia de la ley, al menos el 50% (unos 150) del personal de los Departamentos de Análisis, Supervisión Bancaria, Supervisión de Seguros y Estudios Técnicos ha sido instruido en el uso de las nuevas herramientas.	2.7 Listas firmadas de asistencia a los cursos de capacitación.	2.7 El personal de la SB recibe capacitación en forma adecuada a la oferta de capacitación.

PROYECTO DE RESOLUCION

GUATEMALA. COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE PARA UN PROYECTO DE FORTALECIMIENTO DE LA SUPERVISION BANCARIA

El Comité de Donantes del Fondo Multilateral de Inversiones

RESUELVE:

1. Autorizar al Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo, o al representante que él designe, para que en nombre y representación del Banco, en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, proceda a formalizar los acuerdos necesarios con la Superintendencia de Bancos, y a adoptar las demas medidas necesarias para la ejecución del memorándum de proyecto contenido en el Documento MIF/AT-_____ sobre cooperación técnica para un proyecto de fortalecimiento de la supervision bancaria.
2. Destinar, para fines de esta resolución, hasta la suma de US\$1.000.000, o su equivalente en otras monedas convertibles, con cargo a los recursos de la Facilidad de Cooperación Técnica del Fondo Multilateral de Inversiones.
3. Establecer que la suma anterior sea otorgada con caracter no reembolsable.