

PERFIL DE COOPERACION TECNICA

GU-T1153

I. INFORMACIÓN GENERAL

País/Región	Guatemala
Nombre del proyecto:	Apoyo al Proceso de Consolidación del esquema de Supervisión Basado en Riesgos en Guatemala.
Número del proyecto:	GU-T1153
Equipo de proyecto:	Rosa Matilde Guerrero (CMF/CEC), jefe de equipo; Olga Gómez (CID/CID); Paulina Paz (CID/CID); Shireen El-Wahab (CMF/CGU), Juan Carlos Martell (CID/CGU), Anne Marie Lauschus (SGO/LEG) y Dianela Avila, (ICF/CMF)
Beneficiarios:	Los beneficiarios directos de este proyecto serán: i) la Superintendencia de Bancos de Guatemala; ii) las Instituciones del Sistema Financiero, al promover la adopción de mejores prácticas de gobierno corporativo; y, iii) los depositantes del sistema, al estar amparados sus intereses en un esquema de supervisión conforme las mejores prácticas.
Agencia ejecutora:	Superintendencia de Bancos de Guatemala (SIB)
Plan de Financiamiento:	BID (Ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales) US\$ 355.00000
	Aporte Local US\$ 79.000,00
	Total US\$ 434.000,00
Fechas tentativas:	Aprobación del Perfil: Diciembre 2009
	Aprobación del Plan de Operaciones: Febrero 2010

II. ANTECEDENTES Y DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

- 2.1 Cada vez más, un creciente número de Organismos Supervisores a nivel mundial han orientado sus modelos de supervisión a la adopción de un enfoque de Supervisión Basada en Riesgos (SBR) de acuerdo a las mejores prácticas. Este enfoque permite al supervisor la evaluación de diversos riesgos, financieros y no financieros, que son inherentes y relevantes a las entidades supervisadas. El enfoque de SBR permite la identificación, cuantificación, mitigación y monitoreo de los riesgos para que las IFIs se vuelvan más competitivas y seguras, para beneficio de los depositantes y del sistema financiero.

- 2.2 Siguiendo esta línea, como una acción para contribuir al desarrollo del sistema financiero a través de la reducción de los niveles de riesgo, se debe considerar como mecanismos claves de contribución: i) el fortalecimiento del proceso de supervisión de instituciones financieras, conforme las mejores prácticas, ii) el fortalecimiento de los procesos de supervisión regional y transfronteriza, y, iii) el fortalecimiento de la regulación normativa correspondiente.
- 2.3 La Superintendencia de Bancos de Guatemala (SIB) ha desarrollado como mecanismo central para su labor, un esquema de Supervisión Basado en Riesgos (SBR), cuya implementación inició en el 2007 y prevé concluir en el 2011 y consta de: i) Elaboración del Manual; ii) Pruebas Piloto; iii) Implementación asistida; iv) Consolidación de esquema; v) Implementación en todo el sistema; y vi) Supervisión. Actualmente, se encuentran en la fase de Consolidación del Esquema, en la cual se espera sistematizar las lecciones aprendidas hasta el momento e introducir las mejoras que se requieran especialmente relacionadas con la evaluación del Gobierno Corporativo y Administración de Riesgos de las IFIs.
- 2.4 El proceso de supervisión debe reconocer la fuerte responsabilidad que le cabe al Gobierno Corporativo de las IFIS, entendido como el sistema a través del cual las instituciones son dirigidas, monitoreadas y controladas e incluye a la dirección, la alta gerencia, y a los distintos mecanismos de control. El sistema de administración integral de riesgos, debe propiciar la identificación, medición, control y monitoreo de éstos, y por tanto, el objetivo de la supervisión efectiva con enfoque a riesgos es conocer de manera ex ante el perfil de riesgos de las IFIS y determinar su capacidad para gestionarlos adecuadamente. Aspecto que debe ir de la mano de la capacitación, las destrezas y capacidades de los supervisores para su adecuada implementación.
- 2.5 Adicionalidad: Este proyecto se encuadra en los esfuerzos del BID por impulsar acciones concretas que contribuyan a reducir el riesgo inherente a la actividad financiera, a través de fortalecer uno de los pilares centrales de toda Red de Seguridad Financiera, como es el fortalecimiento de la regulación prudencial y supervisión proactiva del sistema, particularmente, enfocándose en contribuir en la mejora de los procesos de supervisión con énfasis en la gestión de riesgos incluido el de gobierno corporativo.

III. OBJETIVOS Y DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

A. Meta y propósito del Programa

- 3.1 **El objetivo general** es apoyar al fortalecimiento, estabilidad y sostenibilidad del sistema financiero guatemalteco a través del impulso de mejores prácticas de supervisión que contribuyan a la reducción del riesgo. **El objetivo específico** es apoyar el proceso de consolidación del esquema de SBR, particularmente en lo concerniente a la Gestión de las Instituciones Financieras, con énfasis en la calidad del Gobierno Corporativo y Administración de Riesgos de acuerdo a mejores prácticas.

B. Componentes

3.2 Componente 1: Apoyo a la Consolidación del esquema de Supervisión Basado en Riesgos en lo concerniente a la Gestión de las Instituciones Financieras con énfasis en la calidad del Gobierno Corporativo y Administración de Riesgos (BID US\$ 330.000, Contraparte Local US\$ 55.000).

3.3 El objetivo de este componente es apoyar a la SIB en el proceso de consolidación del esquema de Supervisión Basada en Riesgos principalmente en lo relacionado a la evaluación de la administración de las IFIs, particularmente en lo concerniente a la calidad del Gobierno Corporativo y la Gestión de Riesgos. Para alcanzar ese objetivo, se llevarán a cabo las siguientes actividades: (i) levantamiento y evaluación de las lecciones aprendidas en el proceso de implementación del esquema de SBR ejecutado por la Superintendencia de Bancos con énfasis en gestión de riesgos y gobierno corporativo; (ii) establecer la brecha entre los procedimientos de supervisión utilizados por la Superintendencia de Bancos en la evaluación del Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos con relación a las mejores prácticas y elaboración de propuestas y o mejoras del marco normativo con énfasis en gobierno corporativo y gestión de riesgos, (iii) elaboración de una propuesta de mejora que incorpore las mejores prácticas internacionales; (iv) capacitación teórica y práctica para al menos el 50% del personal de la SIB que ha participado en el proceso de implementación del nuevo enfoque de supervisión, en los conceptos de SBR, con énfasis en la calidad del Gobierno Corporativo y Administración de Riesgos y las nuevas metodologías de trabajo, herramientas, sistemas y modelos de análisis incorporados, (v) entrenamiento a los supervisores mediante la ejecución del piloto de validación in-situ en al menos 4 IFIs. (vi) concientización a los Consejos de Administración y Alta Gerencia de las IFIs sobre la importancia de implementar las mejores prácticas de gestión basada en riesgos y de Gobierno Corporativo.

3.4 Para la realización de estas actividades se contratarán servicios de consultoría con experiencia internacional para obtener los siguientes productos: (i) informe de diagnóstico con el detalle de las lecciones aprendidas, (ii) informe sobre las brecha entre los procedimientos de supervisión utilizados por la Superintendencia de Bancos en la evaluación del Gobierno Corporativo y Gestión de Riesgos con relación a las mejores prácticas, y elaboración de propuestas y o mejoras del marco normativo con énfasis en gobierno corporativo y gestión de riesgos, (iii) propuesta de mejora que incorpore el detalle de las actividades necesarias para su implementación; (iv) al menos el 50% de los supervisores capacitados en los conceptos de SBR y las metodologías de trabajo, (v) piloto de validación in-situ del proceso de supervisión ejecutado; (vi) concientización a los Consejos de Administración y Alta Gerencia de las IFIs sobre la importancia de implementar las mejores prácticas de gestión basada en riesgos y de Gobierno Corporativo.

IV. COSTO, PRESUPUESTO Y PERÍODO DE EJECUCIÓN

4.1 El costo total del proyecto se estima en US\$ 434.000,00. El BID aportará US\$ 355,000.00 (81,80%) con carácter no reembolsable. El saldo de US\$79.000,00 (18,20%) estará a cargo de la SIB. A continuación se adjunta un resumen del presupuesto estimado. El presupuesto detallado se muestra en el Anexo I.

PRESUPUESTO GENERAL	BID	APORTE LOCAL US\$	TOTAL
COMPONENTE 1	\$330.000	\$55.000	\$385.000
ADMINISTRACIÓN UNIDAD EJECUTORA	\$0	\$24.000	\$24.000
EVALUACION	\$10.000	\$0	\$10.000
AUDITORIAS	\$10.000	\$0	\$10.000
IMPREVISTOS	\$5.000	\$0	\$5.000
TOTAL	\$355.000	\$79.000	\$434.000
PORCENTAJE DE PARTICIPACION	81,80%	18,20%	100%

V. AGENCIA EJECUTORA Y MECANISMO DE EJECUCIÓN

- 5.1 El organismo ejecutor sería la SIB, institución que tiene experiencia en la ejecución de proyectos financiados por el BID.
- 5.2 **Mecanismo de Ejecución:** El Organismo Ejecutor se responsabilizará de los aspectos técnicos de la ejecución de la CT, coordinará la implementación de las actividades in situ a través de los entes participantes en el proyecto y aportará su conocimiento y experiencia en los procesos de supervisión de las instituciones financieras.
- 5.3 **Reembolso de gastos con cargo a la contribución BID.** Debido a la relevancia e importancia que este proceso tiene en el fortalecimiento de la supervisión del sistema financiero guatemalteco y en el plan estratégico institucional de la Superintendencia de Bancos de Guatemala, el Banco podrá reembolsar con cargo a los recursos de la contribución del BID, los gastos efectuados por el Organismo Ejecutor a partir de la fecha de aprobación del perfil de la operación, y hasta la suma de US\$140.000,00, en la contratación de servicios de consultoría para la realización de diagnóstico, elaboración de mejoras al proceso, capacitación y concientización sobre el esquema de supervisión basado en riesgos.

VI. ASPECTOS ESPECIALES

- 6.1 **Condiciones Previas.** Antes del primer desembolso de recursos de la cooperación, se deberá contar con: (i) Plan de Ejecución de Proyecto PEP debidamente consensuado y aprobado por la Superintendencia de Bancos y el BID y (ii) Reglamento Operativo del Proyecto.

VII. ESTRATEGIA AMBIENTAL Y SOCIAL

- 7.1 De acuerdo con los objetivos del Programa, no se prevé que genere impactos ambientales, ni sociales directos. Asimismo, mediante la utilización del *Toolkit* y siguiendo la Política de Salvaguardias de Medio Ambiente del Banco, la operación ha sido clasificada “C”, por la naturaleza de los componentes financiados en la misma.

VIII. APROBACIÓN

Vo.Bo. Original Firmado

Kurt Focke
Jefe de División, ICF/CMF

22/Diciembre/09

Date

Aprobado. Original Firmado

Juan José Taccone
Representante, CID/ CGU

23/Diciembre/09

Date

SAFEGUARD POLICY FILTER REPORT

This Report provides guidance for project teams on safeguard policy triggers and should be attached as an annex to the PP or PCD (or equivalent) together with the Safeguard Screening Form, and sent to ESR.

1. Save as a Word document. 2. Enter additional information in the spaces provided, where applicable. 3. Save new changes.

PROJECT DETAILS	IDB Sector	Capital Markets and Financial Institutions	
	Type of Operation	Technical Cooperation	
	Additional Operation Details		
	Investment Checklist	Generic Checklist	
	Team Leader	Rosa Matilde Guerrero (rosag@iadb.org)	
	Project Title	Support to the Consolidation Process of Risk Based Supervision in Guatemala.	
	Project Number	GU-T1153	
	Safeguard Specialist(s)	Avila, Francy Dianela (francya@iadb.org)	
	Assessment Date	2009-12-15	
	Additional Comments		
SAFEGUARD POLICY FILTER RESULTS	Type of Operation	[Not Set]	
	Safeguard Policy Items Identified (Yes)	The Bank will make available to the public the relevant Project documents.	OP-102
		The Bank will monitor the executing agency/borrower's compliance with all safeguard requirements stipulated in the loan agreement and project operating or credit regulations.	(B.07)
	Potential Safeguard Policy Items (?)	No potential issues identified	
	Recommended Action:	Operation has triggered 1 or more Policy Directives; please refer to appropriate Directive(s). Complete Project Classification Tool. Submit Safeguard Policy Filter Report, PCD (or equivalent) and Safeguard Screening Form to ESR.	
	Additional Comments:		
ASSESSOR DETAILS	Name of person who completed screening:	Avila, Francy Dianela (francya@iadb.org)	
	Title:	Consultant	
	Date:	2009-12-15	

SAFEGUARD SCREENING FORM

This Report provides a summary of the project classification process and is consistent with Safeguard Screening Form requirements. The printed Report should be attached as an annex to the PP or PCD (or equivalent) and sent to ESR.

1. Save as a Word document. 2. Enter additional information in the spaces provided, where applicable. 3. Save new changes.

PROJECT DETAILS	IDB Sector	Capital Markets and Financial Institutions	
	Type of Operation	Technical Cooperation	
	Additional Operation Details		
	Country	GUATEMALA	
	Project Status		
	Investment Checklist	Generic Checklist	
	Team Leader	Rosa Matilde Guerrero (rosag@iadb.org)	
	Project Title	Support to the Consolidation Process of Risk Based Supervision in Guatemala.	
	Project Number	GU-T1153	
	Safeguard Specialist(s)		
	Assessment Date	2009-12-15	
	Additional Comments		
PROJECT CLASSIFICATION SUMMARY	Project Category: C	Override Rating:	Override Justification:
			Comments:
	Conditions/ Recommendations	<ul style="list-style-type: none"> • No environmental assessment studies or consultations are required for Category "C" operations. • Some Category "C" operations may require specific safeguard or monitoring requirements (Policy Directive B.3). Where relevant, these operations will establish safeguard, or monitoring requirements to address environmental and other risks (social, disaster, cultural, health and safety etc.). • The Project Team must send the PP or PCD (or equivalent) containing the Environmental and Social Strategy (the requirements for an ESS are described in the Environment Policy Guideline: Directive B.3) as well as the Safeguard Policy Filter and Safeguard Screening Form Reports. 	
SUMMARY OF IMPACTS/RISKS AND POTENTIAL SOLUTIONS	Identified Impacts/Risks		Potential Solutions
ASSESSOR DETAILS	Name of person who completed screening:	Avila, Franci Diana (francya@iadb.org)	
	Title:	Consultant	
	Date:	2009-12-15	

Avila, Francy Dianela

From: ESRNET
Sent: Thursday, December 17, 2009 12:11 PM
To: Avila, Francy Dianela; Taccone, Juan José; Focke, Kurt S.
Cc: ESRNET
Subject: GU-T1153 Cleared 51-09 / Apoyo al Proceso de Consolidación del esquema de Supervisión Basado en Riesgos en Guatemala GU-T1153

Importance: High

Follow Up Flag: Follow up
Flag Status: Completed

Dear Team,
Project GU-T1153 classified under category "C" has been cleared. No comments have been provided during this process. If you have some comments regarding this operation just let us know.

Best regards,
ESRNET
José Luis de la Bastida
X1700

From: Avila, Francy Dianela
Sent: Wednesday, December 16, 2009 10:05 AM
To: Taccone, Juan José; Focke, Kurt S.
Cc: Lugo, Gloria; Guerrero, Rosa M.
Subject: GUATEMALA: Apoyo al Proceso de Consolidación del esquema de Supervisión Basado en Riesgos en Guatemala GU-T1153

Estimados Sres.
Por encargo de la Sra. Rosa Matilde Guerrero, adjunto el TC Brief de la operación de la referencia para sus comentarios.
Saludos cordiales,



IDBDOCS-#350201
76-v3-PERFIL.do...

Dianela Avila
Capital Markets and Financial Institutions Division (ICF/CMF)
Inter-American Development Bank
francya@iadb.org