

# CONGLOMERADOS FINANCIEROS Y SU SUPERVISIÓN

## CONCEPTO

- Grupo de empresas con actividades relacionadas con el área financiera y bajo control común.
  - Administración Común
  - Administración Unica

## LEGISLACION GUATEMALTECA (ANTES 1989)

- Constitución Política de la República
  - Ley Orgánica del Banco de Guatemala (1945)
  - Ley de Bancos (1946)
  - Código de Comercio (1960)
  - Ley de sociedades financieras privadas (1964)
  - Ley de Seguros (1966)
  - Ley de Almacenadoras (1968)
  - Decreto 7-72 (1972)

## Administración Unica

## TENDENCIA DE LA BANCA ESPECIALIZADA HACIA UNA BANCA UNIVERSAL

### Orígenes:

- El proceso de desregulación de los sistemas financieros en los países desarrollados.
- Avance Tecnológico: Profundiza las economías de escala que se logran con la banca universal.
- Mayor vinculación entre los mercados internacionales. (Mayor integración económica y financiera).
- Proceso de desintermediación bancaria.

# AVANCES PROGRAMA DE MODERNIZACIÓN FINANCIERA

## AREAS DE ACCION

- Estabilidad Monetaria para el Crecimiento y Desarrollo Económico
- Liberación Financiera y Diversificación de Oferta de Productos y Servicios Bancarios
- Fortalecimiento de la normativa Prudencial
- Modernización de la Supervisión Financiera
- Regulaciones del Mercado de Valores y de Capitales

### Estabilidad Monetaria

#### Objetivo:

Pretende propiciar el marco legal y reglamentario, y asegurar la política financiera que promueva el crecimiento y desarrollo de la economía nacional, en un ambiente de estabilidad monetaria y de precios

#### Acciones:

- Programa de estabilización económica.
- Libre contratación de tasas de interés.
- Reducción de la Reserva Bancaria.
- Prohibición de financiamiento del Banco de Guatemala al sector público.
- Desregulación del sistema cambiario

### Liberación Financiera y Diversificación de Productos y Servicios Bancarios

#### Objetivo:

Pretende propiciar el marco legal y reglamentario, asegurar la política de supervisión financiera que permita liberar a las instituciones bancarias para que puedan efectuar otras operaciones de naturaleza bancaria con el fin de diversificar su oferta de productos y servicios, mejorando sus oportunidades en el mercado y propiciando su mayor competitividad nacional e internacional.

## Acciones

- Autorización a los bancos para ampliar la oferta de productos y servicios bancarios: tarjetas de crédito, factoring, leasing.
- Facilitar la adquisición de acciones de empresas de servicios financieros y de apoyo al giro bancario por parte de bancos
- Desregular la determinación de horarios de atención al público por parte de los bancos
- Facilitar el proceso de apertura y clausura de agencias.
- Expeditar el proceso de apertura de nuevos bancos

## Fortalecimiento de la Normativa Prudencial

### Objetivo:

Desarrollar instrumentos y mecanismos mediante normativa de índole prudencial, bajo un enfoque preventivo y de autorregulación de las instituciones conforme normas dictadas por la autoridad correspondiente, para velar por la solvencia y solidez del sistema financiero.

## Acciones

- Metodología para determinar el capital mínimo pagado por un banco o financiera. (Q. 20.8 y Q. 11.4 millones, respectivamente).
- Eliminación del Decreto 7-72.
- Adopción de un procedimiento para la reposición patrimonial de bancos con insuficiencias de capital.
- Propuesta de ley para la protección del ahorro

## Modernización de la Supervisión Financiera

### Objetivo:

Asegurar el marco legal, reglamentario y de política de supervisión financiera que, bajo un enfoque preventivo y de autorregulación de las instituciones conforme normas dictadas por la autoridad correspondiente, modernicen y fortalezcan la capacidad de la SB para anticipar, prevenir y actuar oportunamente con el fin de corregir situaciones o prácticas que puedan poner en riesgo la liquidez, la solvencia y la solidez de las instituciones financieras.

# Regulación del Mercado de Valores y de Capitales

## SUPERVISION AUTORREGULACION

- **Concepto:**

Trasladar parte de la responsabilidad de controlar los riesgos asumidos en la gestión de la intermediación desde el ente supervisor a las entidades supervisadas y al mercado.

## AUTORREGULACION

- Permite al regulador efectuar una supervisión más amplia e integral de las instituciones.
- Reducción del costo de la supervisión
- Permite a los bancos mayor flexibilidad para aprovechar las oportunidades de negocios

## AUTORREGULACION: Nuevo enfoque de la supervisión

- **Condiciones:**

- Equilibrio macroeconómico
- Supervisión preventiva consolidada
- Información oportuna y relevante
- Respaldo patrimonial

## Conclusiones

- Es importante modernizar nuestra legislación financiera con el concepto de banca universal y con un enfoque objetivo, incorporando la figura de “grupo financiero”, lo que permitiría una supervisión integral y consolidada.
- La falta de correspondencia entre la legislación vigente y las tendencias del mercado financiero nacional puede provocar que el ente supervisor tenga una visión limitada de la actividad financiera, erosionando su capacidad de ejercer una supervisión preventiva eficaz.