

Antecedentes

- Los préstamos de conglomerados financieros a empresas vinculadas principal causa de crisis financieras internacionales.
- La normativa financiera se basa en tres elementos básicos: capital de riesgo suficiente, liquidez mínima y dispersión de riesgos.
- Globalización e internacionalización de los negocios y la mejor atención a los clientes.

Objetivo

- Establecer si el patrimonio efectivo del grupo es suficiente para afrontar los riesgos asumidos por las distintas empresas que lo componen, sin importar en que empresas han sido registrados, incluyendo el impacto de la posible pérdida de confianza del público en alguna empresa del grupo. Solvencia e imagen del Grupo como tarea fundamental.

Estrategia

- Primera fase: Quienes son, que hacen y donde operan
 - Los componentes del grupo y sus interrelaciones de propiedad, administración y reparto de excedentes
 - Las características de las actividades que realizan tanto financieras como de otra índole: sector real y sector financiero
 - El ámbito geográfico de operaciones, nacionales o extraterritoriales
 - El profesionalismo e independencia de sus administradores
- Segunda fase: Que volumen de recursos mueven
 - El volumen de sus operaciones
 - La situación financiera de los distintos componentes
 - Los principales deudores y acreedores del grupo
 - La opinión de empresas calificadores sobre la calidad del grupo

Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.
Tercera Conferencia Sobre Supervisión Financiera
27 y 28 de Agosto de 1998

- Tercera fase: Cómo se supervisa permanentemente
 - Designar el supervisor responsable
 - Crear en la estructura del supervisor area responsable del seguimiento
 - Coordinar con autoridades de supervisión del exterior
 - Informes periódicos de situación para las autoridades monetarias y bancarias

