

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL FUNCIONES Y ACTIVIDADES

SUPERINTENDENTE DE BANCOS

Función general

Administrar la Superintendencia de Bancos dictando las disposiciones necesarias para el desarrollo ordenado de la misma, así como dirigir, planificar, coordinar y controlar las funciones que le competen a la Institución con el propósito de efectuar la supervisión efectiva de las entidades que la ley somete a su vigilancia e inspección para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado, prevenir, controlar, vigilar y sancionar el lavado de dinero u otros activos, así como la prevención y represión del financiamiento del terrorismo. Además, ejercer la representación legal de la Institución.

INTENDENCIA DE COORDINACIÓN TÉCNICA

Función general

Coordinar las actividades de las demás intendencias, con el objeto de conservar la unidad de dirección, la optimización del uso de los recursos y la unificación de los criterios y tácticas de supervisión y de resolución.

ASESORÍA JURÍDICA GENERAL

Función general

Asesorar en materia legal al Superintendente de Bancos, intendentes y directores, coordinar los criterios jurídicos de la Superintendencia de Bancos y ejercer la dirección y procuración de los procesos judiciales en los cuales intervenga la misma.

ÁREA DE ASESORÍA JURÍDICA

Función general

Asesorar en materia legal al Superintendente de Bancos, intendentes y directores a través de la emisión de opiniones jurídicas contenidas en dictámenes y otros documentos.

ÁREA PROCESAL

Función general

Promover, dirigir y procurar los procesos judiciales de la Superintendencia de Bancos, asesorar a las autoridades, funcionarios y empleados en materia procesal, así como realizar las funciones notariales y administrativas que le sean requeridas.

UNIDAD DE PROCURACIÓN

Función general

Investigar y procurar los procesos o expedientes ante las dependencias del Estado y los Tribunales de Justicia.

AUDITORÍA INTERNA

Función general

Practicar revisiones para asegurar la fiabilidad de la información financiera; la eficacia y la eficiencia de las operaciones; la salvaguarda de los bienes institucionales; y, el cumplimiento de las leyes y normas aplicables. Velar porque la Institución cuente con adecuados procedimientos de planeación, gestión y control, que permitan la consecución efectiva y oportuna de los objetivos estratégicos. De esta cuenta, vigilará que la estructura organizacional, funciones, actividades y recursos se mantengan alineados hacia la consecución de tales objetivos. Verificará el cumplimiento de los planes estratégicos y operativos institucionales, y que la ejecución de tales planes sea coherente con la ejecución financiera respectiva.

INTENDENCIA DE SUPERVISIÓN

Función general

Ejercer la supervisión efectiva de las entidades sujetas a su vigilancia e inspección, a través de los departamentos de supervisión y velar por el cumplimiento de la normativa legal.

DEPARTAMENTOS DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS BANCARIOS “A” Y “B”

Función general

Identificar, evaluar y monitorear los riesgos asumidos por los bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza y empresas especializadas en servicios financieros que sean parte de grupos financieros y que otorguen financiamiento; así como, velar por el cumplimiento de la normativa aplicable, por parte de dichas instituciones.

DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE SEGUROS Y OTROS

Función general

Identificar, evaluar y monitorear los riesgos asumidos por las empresas de seguros, almacenes generales de depósito, casas de cambio y otras empresas especializadas en servicios financieros que formen parte de grupos financieros (excepto las que otorguen financiamiento) y, Banco de Guatemala; así como, velar por el cumplimiento de la normativa aplicable por parte de dichas instituciones.

ASESORÍA JURÍDICA DE LOS DEPARTAMENTOS DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS BANCARIOS “A”, “B” Y DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE SEGUROS Y OTROS

Función general

Asesorar en materia legal en asuntos relacionados con las funciones de supervisión.

DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS INTEGRALES

Función general

Realizar la supervisión de riesgos del sistema bancario a nivel transversal, a través de equipos especializados en diferentes materias y riesgos; así como, el diseño, implementación y administración de las herramientas de supervisión, con el fin de obtener una visión integral de los riesgos de cada grupo financiero y del sistema en su conjunto.

INTENDENCIA DE ESTUDIOS

Función general

Complementar el círculo de supervisión, elaborando propuestas de resolución en el ámbito administrativo de las audiencias conferidas a las instituciones y velando porque el ingreso de nuevas instituciones bancarias al sistema y las fusiones de las mismas se lleve a cabo conforme a las disposiciones vigentes; gestionar quejas y solicitudes de los usuarios del sistema financiero supervisado; así como, desarrollar normativa prudencial orientada al cumplimiento de estándares internacionales; realizar estudios en materia de análisis económico, estabilidad financiera, estándares internacionales de supervisión; y, promover el acercamiento de la Superintendencia de Bancos con la sociedad con el fin de fortalecer la credibilidad y confianza en el ente supervisor.

DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS

Función general

Investigar, analizar, evaluar y proponer conforme la técnica y normativa legal aplicable, la resolución de los expedientes relacionados con: observaciones dadas en audiencia; solicitudes de autorización de entidades y grupos financieros y de fusiones; solicitudes para el registro de planes de seguros, de oficinas de representación de bancos extranjeros, de auditores externos y de empresas calificadoras de riesgo; la gestión de las quejas y solicitudes de usuarios; y, la elaboración y divulgación de normativa legal y contable.

ÁREAS DE RESOLUCIONES I Y II

Función general

Analizar y evaluar las respuestas a las audiencias conferidas a las entidades supervisadas y proponer el proyecto de resolución, en forma oportuna, conforme a la técnica y la normativa legal aplicable.

ÁREA DE NORMATIVA Y PLANES DE SEGUROS

Función general

Proponer normativa prudencial relacionada con la actividad aseguradora, así como atender solicitudes de registro de planes de seguros.

ÁREA DE ESTUDIOS ESPECIALES

Función general

Estudiar las solicitudes de autorización para la constitución de entidades nuevas, de conformación o de modificación de grupos financieros, de fusión de instituciones financieras y de cesión o transferencia de activos; y la modificación de escrituras de constitución.

ÁREA DE NORMATIVA CONTABLE

Función general

Investigar, estudiar, evaluar y proponer la normativa contable conforme a estándares internacionales; formular memorandos de entendimiento para el intercambio de información y proponer proyectos de resolución relacionados con los registros de auditores externos, de oficinas de representación de bancos extranjeros y de empresas calificadoras de riesgo.

ÁREA DE NORMATIVA PRUDENCIAL

Función general

Proponer normativa prudencial relacionada con bancos, sociedades financieras, off-shore o entidades fuera de plaza, empresas especializadas en servicios financieros, casas de cambio, almacenes generales de depósito, así como de grupos financieros.

ÁREAS DE GESTIONES DE USUARIOS I Y II

Función general

Gestionar las quejas y solicitudes de los usuarios relacionadas con las entidades supervisadas.

UNIDAD DE ASESORÍA JURÍDICA

Función general

Asesorar en materia legal, en asuntos relacionados con las funciones del Departamento de Estudios, con el fin de asegurar que las actuaciones que se llevan a cabo se adecúen tanto a las disposiciones legales generales como a las específicas.

DEPARTAMENTO DE ANÁLISIS ECONÓMICO Y ESTÁNDARES DE SUPERVISIÓN

Función general

Promover la implementación de estándares internacionales de supervisión; realizar análisis de la situación económica y financiera tanto internacional como local y evaluar su impacto en el sistema financiero supervisado; diseñar metodologías que coadyuven a la medición y

control de riesgos; y, administrar y divulgar la información que se recibe de las entidades supervisadas.

ÁREA DE ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE SUPERVISIÓN

Función general

Promover la implementación de estándares internacionales de supervisión y metodologías de gestión basada en riesgos.

ÁREA DE ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO

Función general

Elaborar análisis sobre el comportamiento y tendencia de la actividad económica en general y del sistema financiero en particular y proponer medidas que coadyuven a mitigar las amenazas que se identifiquen sobre el mismo.

ÁREA DE ADMINISTRACIÓN Y DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN ESTADÍSTICA

Función general

Velar por la adecuada recepción de la información financiera y crediticia remitida por las entidades supervisadas y oficinas de representación de bancos extranjeros, realizar su procesamiento y ponerla a disposición de los distintos usuarios internos y externos.

DEPARTAMENTO DE DESARROLLO INSTITUCIONAL

Función general

Ejecutar las actividades y acciones pertinentes para lograr un mayor acercamiento de la Superintendencia de Bancos con la sociedad a fin de fortalecer la credibilidad y confianza respecto del cumplimiento de las funciones institucionales, incrementando el acceso de los usuarios del sistema financiero a recursos educativos e implementando una estrategia de comunicación institucional que coadyuve a estos fines. Asimismo, impulsar y dar seguimiento a los sistemas de gestión estratégica, continuidad de negocio y de optimización de procesos institucionales.

ÁREA DE RELACIONES INSTITUCIONALES

Función general

Lograr mayor acercamiento de la Superintendencia de Bancos con la sociedad a través de incrementar el acceso de los usuarios del sistema financiero supervisado a recursos educativos, posicionar la reputación institucional y crear una red de relaciones institucionales que fortalezcan en su conjunto la credibilidad y confianza respecto al ente supervisor; así como, coordinar la realización de eventos institucionales.

ÁREA DE PLANIFICACIÓN Y PROCESOS

Función general

Coordinar y dar seguimiento a los sistemas de gestión estratégica, de continuidad de negocio y de optimización de procesos institucionales.

INTENDENCIA DE VERIFICACIÓN ESPECIAL

Función general

Velar, dentro del ámbito estrictamente administrativo, por el cumplimiento de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y su reglamento; así como, por el cumplimiento de la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y su respectivo reglamento.

UNIDAD DE APOYO JURÍDICO

Función general

Asesorar al Intendente y directores de la Intendencia de Verificación Especial en materia legal, por medio de la emisión de dictámenes y demás opiniones jurídicas.

UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

Función general

Gestionar eficientemente los recursos tecnológicos para coadyuvar con la función de la Intendencia de Verificación Especial y sus departamentos, con énfasis en la confidencialidad, integridad, seguridad y disponibilidad de la información.

UNIDAD DE ANÁLISIS DE INFORMACIÓN

Función general

Realizar análisis del entorno macroeconómico nacional e internacional, analizar bases de datos internas y consultar información de fuentes externas para la Superintendencia de Bancos, con el objetivo de identificar patrones o posibles mecanismos financieros de lavado de dinero u otros activos o financiamiento del terrorismo, a fin de coadyuvar en la efectiva prevención y represión de dichos delitos.

DEPARTAMENTO DE ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Función general

Gestionar y analizar los reportes de transacciones sospechosas remitidos por las personas obligadas, realizar verificaciones especiales y cuando corresponda, elaborar las denuncias respectivas para ser presentadas ante las autoridades competentes; atender los requerimientos legales efectuados por el Ministerio Público a través de las fiscalías respectivas, el Organismo Judicial y otras entidades homólogas a la Intendencia; administrar la documentación que ingresa a la Intendencia de Verificación Especial y gestionar los registros, cancelaciones y modificaciones de información de las personas obligadas; y, emitir las certificaciones a través de su director sobre actuaciones que consten en los expedientes y registros que se administren

en el ejercicio de las funciones de la Intendencia de Verificación Especial; así como, de cualquier información del ámbito de su competencia legal.

ÁREAS DE ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS I, II Y III

Función general

Gestionar y analizar la información de los reportes de transacciones sospechosas recibidos de las personas obligadas y otras fuentes legales de información, en el ámbito definido por la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y sus reglamentos, a fin de confirmar indicios de la comisión de dichos delitos y elaborar los proyectos de denuncias e informes de extinción de dominio, cuando corresponda.

ÁREA DE REQUERIMIENTOS LEGALES NACIONALES E INTERNACIONALES

Función general

Atender los requerimientos legales de información efectuados por el Ministerio Público a través de las fiscalías respectivas, el Organismo Judicial y otras entidades homólogas a la Intendencia de Verificación Especial.

UNIDAD DE VERIFICACIONES ESPECIALES

Función general

Realizar verificaciones físicas y documentales respecto de información que esté siendo analizada por la Intendencia de Verificación Especial, con el objeto de proporcionar sustento documental y otros datos fehacientes de registros públicos u otras fuentes legales, sobre el perfil comercial, de negocios o activos de cualquier naturaleza de personas individuales y/o jurídicas relacionadas o involucradas en la posible comisión del delito de lavado de dinero u otros activos o financiamiento del terrorismo.

UNIDAD DE CONTROL ADMINISTRATIVO

Función general

Administrar la documentación que ingresa a la Intendencia de Verificación Especial; así como, realizar registros, cancelaciones y modificaciones de información de las personas obligadas y el mantenimiento de los expedientes digitales.

DEPARTAMENTO DE PREVENCIÓN Y CUMPLIMIENTO

Función general

Realizar supervisión basada en riesgos y cumplimiento de la normativa en materia de prevención de lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo; coordinar y gestionar actividades de capacitación para personas obligadas y sectores de interés en la prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; coordinar las relaciones internacionales de la Intendencia de Verificación Especial; ejercer la Secretaría Técnica de la Comisión Presidencial de Coordinación de los Esfuerzos en la Lucha Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo en caso de ausencia

del Intendente de Verificación Especial y apoyar las gestiones que se deriven de la misma; emitir las certificaciones a través de su director sobre actuaciones que consten en los expedientes y registros que se administren en el ejercicio de las funciones de la Intendencia de Verificación Especial; así como, de cualquier información del ámbito de su competencia legal.

ÁREA DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

Función general

Llevar a cabo supervisión basada en riesgos de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo -LD/FT- en bancos y otras entidades financieras registradas como personas obligadas en la Intendencia de Verificación Especial, para evaluar su sistema de prevención de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; así como, verificar el cumplimiento de la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y para prevenir y reprimir el financiamiento del terrorismo.

ÁREA DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y OTRAS PERSONAS OBLIGADAS

Función general

Llevar a cabo supervisión basada en riesgos de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo -LD/FT- en cooperativas de ahorro y crédito y otras personas obligadas registradas como personas obligadas en la Intendencia de Verificación Especial, para evaluar su sistema de prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; así como, verificar el cumplimiento de la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y para prevenir y reprimir el financiamiento del terrorismo.

ÁREA DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO DE PERSONAS OBLIGADAS NO FINANCIERAS -PONF-

Función general

Llevar a cabo supervisión basada en riesgos de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo -LD/FT- en las Personas Obligadas no Financieras -PONF- registradas como personas obligadas en la Intendencia de Verificación Especial, para evaluar su sistema de prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; así como, verificar el cumplimiento de la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y para prevenir y reprimir el financiamiento del terrorismo.

UNIDAD DE ATENCIÓN INTERNACIONAL

Función general

Coordinar y gestionar las relaciones y comunicaciones internacionales de la Intendencia de Verificación Especial; asimismo, apoyar al Intendente de Verificación Especial en las

gestiones relacionadas con su función de Secretario Técnico de la Comisión Presidencial de Coordinación de los Esfuerzos Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo en Guatemala.

INTENDENCIA ADMINISTRATIVA

Función general

Proponer, implementar y dar seguimiento a las políticas administrativas, financieras y de recursos humanos de la Superintendencia de Bancos; asimismo, proveer los servicios necesarios para el adecuado funcionamiento de la Institución. Además, coordinar la evaluación e implementación de la tecnología de la Superintendencia de Bancos, para el eficaz cumplimiento de las funciones institucionales. Con este propósito, coordina la actividad de los departamentos de Recursos Humanos, Financiero y de Servicios y Tecnología de la Información.

DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS

Función general

Crear y promover las condiciones favorables para la efectiva gestión y desarrollo del recurso humano institucional y la alineación de sus funciones con los objetivos estratégicos institucionales.

ÁREA DE DESARROLLO HUMANO

Función general

Coordinar la gestión integral de los procesos de recursos humanos que propicien la incorporación, desarrollo, mantenimiento y la satisfacción del personal, así como la alineación de su quehacer con los objetivos estratégicos institucionales.

ÁREA DE RELACIONES LABORALES

Función general

Administrar el régimen de sueldos y prestaciones al personal de la Institución, la observancia del cumplimiento del régimen de relaciones laborales por parte de los colaboradores, y la ejecución del presupuesto institucional de plazas y aspectos derivados del mismo.

UNIDAD DE CLÍNICA MÉDICA

Función general

Brindar atención médica y atender emergencias de salud del personal, así como fomentar hábitos para promover la salud física y mental del personal.

DEPARTAMENTO FINANCIERO Y DE SERVICIOS

Función general

Administrar los recursos financieros y presupuestarios de la Superintendencia de Bancos, necesarios para su funcionamiento, llevar cuenta y control de sus bienes y recursos observando las más sanas y modernas prácticas de contabilidad; proteger los bienes de la Institución; brindar servicios de transporte, seguridad, mensajería, mantenimiento y limpieza; administrar los registros que por ley le correspondan; administrar y custodiar la información y documentación; brindar, de manera eficiente y oportuna, apoyo, atención y orientación al público, usuarios internos y externos, así como usuarios del sistema financiero supervisado, dentro del marco regulatorio aplicable.

ÁREA FINANCIERA

Función general

Registrar, bajo sanas y modernas prácticas, las operaciones contables de la Institución, así como la contabilidad del PECTEM, FHCAM y de préstamos y/o donaciones de organismos financieros internacionales; proponer, coordinar, ejecutar y controlar el presupuesto de la Institución bajo los principios de transparencia, eficiencia, efectividad, calidad y austeridad del gasto; y, gestionar en el ámbito administrativo los convenios de cooperación técnica y proteger los activos de la Institución.

ÁREA DE GESTIÓN DOCUMENTAL

Función general

Administrar y gestionar los registros que por ley debe llevar la Superintendencia de Bancos, administrar el flujo documental, así como mantener el resguardo y custodia de la documentación institucional; y brindar atención y orientación al público, usuarios internos y externos así como usuarios del sistema financiero supervisado, con estándares de calidad congruentes con la filosofía de servicio institucional.

ÁREA DE SERVICIOS Y SEGURIDAD

Función general

Velar por el adecuado funcionamiento operativo de la Institución, procurando la adquisición oportuna de los bienes y servicios que se necesiten; conservar en óptimo funcionamiento los bienes e instalaciones de la Superintendencia de Bancos; prestar oportunamente los servicios de conductores y de mensajería interna y externa; y, proteger la integridad física de las autoridades de la Institución.

DEPARTAMENTO DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

Función general

Proveer la infraestructura de hardware y software adecuada, los sistemas de información necesarios y la atención y soporte técnico oportuno, todos basados en las mejores prácticas y estándares internacionales, para coadyuvar a que la Superintendencia de Bancos ejecute con eficiencia, eficacia y seguridad sus actividades en la consecución de la misión institucional.

ÁREA DE ADMINISTRACIÓN DE SERVIDORES Y BASES DE DATOS

Función general

Velar porque la Superintendencia de Bancos cuente con una infraestructura de servidores, bases de datos y almacenamiento de información que responda a sus necesidades, y apoyar a la Institución en temas tecnológicos que conlleven al logro de sus objetivos estratégicos.

ÁREA DE INGENIERÍA DE SOFTWARE SUSTANTIVO

Función general

Contribuir con la ejecución de los procesos institucionales de supervisión, normativa prudencial y procesamiento de información mediante el desarrollo y mantenimiento de sistemas informáticos.

ÁREA DE INGENIERÍA DE SOFTWARE DE APOYO

Función general

Contribuir con la ejecución de los procesos administrativos institucionales mediante el desarrollo y mantenimiento de sistemas informáticos.

ÁREA DE ATENCIÓN Y SOPORTE A USUARIOS

Función general

Brindar atención a los requerimientos tecnológicos de la Institución a través de un modelo integrado de servicio diseñado para asegurar la calidad y eficiencia en la prestación del mismo; modelo que a su vez agrupa métodos, procedimientos y recurso humano formado, comprometido y organizado en torno a sus usuarios internos.

UNIDAD DE ADMINISTRACIÓN DE SEGURIDAD Y TELECOMUNICACIONES

Función general

Velar porque la Superintendencia de Bancos cuente con una infraestructura de telecomunicaciones eficiente y adecuada para atender las necesidades de comunicación de la Institución y que mantenga niveles de seguridad apropiados para el resguardo de la información institucional.