

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

FUNCIONES Y ACTIVIDADES

SUPERINTENDENTE DE BANCOS

Función general

Administrar la Superintendencia de Bancos dictando las disposiciones necesarias para el desarrollo ordenado de dicha administración, 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 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, así como asesorar a las autoridades, funcionarios y empleados en materia procesal.

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

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 de acción definidos en el plan estratégico y que la ejecución de tales planes sea coherente con la ejecución financiera respectiva. En el orden financiero, administrativo y regulatorio de la institución, asegurará la fiabilidad de la información financiera; la eficacia y la eficiencia de las operaciones y la salvaguarda de los bienes institucionales; y, el cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

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 Central; 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 Y 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 Y TECNOLOGÍA

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; atender quejas y gestiones de usuarios del sistema financiero supervisado; así como, desarrollar normativa prudencial orientada al cumplimiento de estándares internacionales para promover la estabilidad y adecuado funcionamiento del sistema financiero supervisado. Asimismo, dar seguimiento a las políticas de comunicación institucional de la Superintendencia de Bancos, coordinar la atención y seguimiento de los asuntos derivados de la relación de la institución con asociaciones y organismos internacionales, incluyendo otras entidades de supervisión del extranjero.

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 trasladadas 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 y de auditores externos; la atención de quejas y gestiones 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

Evaluar y analizar 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 entidades 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

Atender quejas y gestiones relacionadas con las entidades supervisadas.

UNIDAD DE ASESORÍA JURÍDICA

Función general

Asesorar en materia legal a las áreas que conforman el 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 específicas, aplicables a su ámbito de competencia, a efecto que los proyectos de las resoluciones a ser emitidas por la autoridad correspondiente y los proyectos de disposiciones legales y reglamentarias cumplan adecuadamente con el principio de juridicidad de las actuaciones de la Superintendencia de Bancos, así como dar apoyo legal en diversas etapas de sustanciación de los expedientes a cargo del departamento, para la observancia del debido proceso, con énfasis en la unidad de criterio jurídico que debe prevalecer a nivel institucional.

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 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, capacitación 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, capacitación 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, adecuada para atender las necesidades de comunicación de la Institución y que mantenga niveles de seguridad apropiados para el resguardo de la información institucional.

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 del país, dar seguimiento a la política económica, cambiaria y crediticia y evaluar su impacto en el sistema financiero supervisado; así como diseñar metodologías que coadyuven a la medición y control de riesgos y estabilidad en el mencionado sistema financiero.

ÁREA DE ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE SUPERVISIÓN Y METODOLOGÍAS DE RIESGOS

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

Función general

Velar por la adecuada recepción, validación, procesamiento y divulgación de la información que se recibe por parte de las entidades supervisadas, a fin de que se ponga a disposición de los usuarios en general que utilizan la misma para diferentes propósitos.

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 de la información nacional e internacional, interna o externa a 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 INVESTIGACIÓN DE TRANSACCIONES FINANCIERAS

Función general

Gestionar y analizar los reportes de transacción sospechosa remitidos por las personas obligadas, realizar investigación de campo y cuando corresponda elaborar las denuncias respectivas para ser presentadas ante las autoridades competentes; atender los requerimientos legales efectuados por la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, la Unidad de Extinción de Dominio y otras Fiscalías del Ministerio Público, del 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 IVE; así como, de cualquier información del ámbito de su competencia legal.

ÁREAS DE INVESTIGACIÓN 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 delitos y elaborar los proyectos de denuncias, cuando corresponda.

ÁREA DE REQUERIMIENTOS LEGALES NACIONALES E INTERNACIONALES

Función general

Atender los requerimientos de información efectuados por la Fiscalía de Sección Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, la Unidad de Extinción de Dominio y otras Fiscalías del Ministerio Público; así como, del Organismo Judicial y otras entidades homólogas a la Intendencia.

UNIDAD DE INVESTIGACIONES DE CAMPO

Función general

Realizar verificaciones de campo respecto de información relacionada con casos que estén siendo analizados por la IVE, 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 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.

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 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 la IVE 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 IVE; 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 efectiva en bancos y otras entidades financieras registradas como personas obligadas, para verificar su sistema de prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; así como, 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 efectiva en cooperativas de ahorro y crédito y otras personas obligadas registradas en la Intendencia de Verificación Especial, para verificar su sistema de prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; así como, 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 PORES Y PERSONAS OBLIGADAS NO FINANCIERAS.

Función general

Llevar a cabo supervisión efectiva en las Personas Obligadas Régimen Especial -PORES- y Personas Obligadas no Financieras -PONF- registradas en la Intendencia de Verificación Especial, para verificar su sistema de prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; así como, 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 IVE; 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 a los objetivos estratégicos.

ÁREA DE DESARROLLO HUMANO

Función general

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

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 de plazas institucional 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, velar por el adecuado funcionamiento operativo de la institución, procurando la adquisición oportuna de los bienes y servicios que se necesiten; 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

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 PROYECCIÓN INSTITUCIONAL

Función general

Ejecutar las actividades y acciones pertinentes para fortalecer la imagen institucional en los ámbitos nacional e internacional, con el objeto de incrementar el nivel de confianza de los usuarios respecto a la gestión que realiza la Institución, a través de las relaciones institucionales; así como de la implementación de la estrategia de comunicación institucional y el programa de educación financiera, como apoyo a la función supervisora de la Institución. Asimismo, impulsar y dar seguimiento a los sistemas de gestión estratégica, continuidad de negocio y de la calidad de la Superintendencia de Bancos y coordinar las actividades de las oficinas regionales.

ÁREA DE PROYECCIÓN INSTITUCIONAL

Función general

Diseñar y coordinar la implementación de la estrategia de comunicación institucional así como la implementación del Programa de Educación Financiera de la Superintendencia de Bancos y el seguimiento a los asuntos derivados de la relación de la Institución con otros entes nacionales e internacionales.

ÁREA DE GESTIÓN ESTRATÉGICA Y DE LA CALIDAD

Función general

Coordinar la optimización de los procesos de la institución, a través del Sistema de Gestión de la Calidad y el aseguramiento del Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio de la institución. Además, coordinar y facilitar el proceso de elaboración y seguimiento a la planificación estratégica institucional y del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras, coordinación administrativa de la Oficina Regional de Occidente, así como la administración del sistema de planes operativos de la institución.