

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **ESTRUCTURA ORGANIZATIVA FUNCIONES Y ACTIVIDADES PARA 2018**

### **SUPERINTENDENTE DE BANCOS**

#### **Función general**

Como autoridad administrativa superior de la Superintendencia de Bancos, ejercer la representación legal de la Institución, para actuar tanto judicial como extrajudicialmente en el ámbito de su competencia; en consecuencia, está facultado para ejecutar los actos, otorgar y revocar mandatos y celebrar los contratos que sean del giro ordinario de la Superintendencia de Bancos, según su naturaleza y objeto, de los que de él se deriven y de los que con ella se relacionan.

### **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 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 solicitadas.

### **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**

Desarrollar la actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, en el ámbito de su competencia, concebida para agregar valor y proponer mejoras a los procesos y

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

controles de la Superintendencia de Bancos, así como recomendar las acciones correctivas pertinentes, con el propósito de coadyuvar con el cumplimiento de los objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad del control interno en la gestión de los riesgos asociados a los procesos operativos y administrativos, respecto a la fiabilidad e integridad de la información financiera y operativa; a la eficacia y eficiencia de las operaciones; a la protección de activos; y, al cumplimiento de leyes, regulaciones y contratos.

## **DEPARTAMENTO DE DESARROLLO INSTITUCIONAL**

### **Función general**

Coadyuvar a que la Superintendencia de Bancos alcance con mayor efectividad sus objetivos estratégicos, a través de facilitar los procesos de planeación estratégica, continuidad del negocio, mejora de procesos, comunicación institucional, transformación digital, relaciones institucionales y educación financiera, así como, su implementación y seguimiento; fortaleciendo así la credibilidad y confianza en el ente supervisor y por consiguiente en el sistema financiero supervisado.

## **UNIDAD DE COMUNICACIÓN INSTITUCIONAL**

### **Función General**

Diseñar e implementar la estrategia de comunicación institucional de acuerdo a los lineamientos de las autoridades.

## **ÁREA DE PLANIFICACIÓN Y PROCESOS**

### **Función general**

Asesorar, coordinar y dar seguimiento al proceso integral de planificación estratégica e impulsar la optimización de procesos institucionales.

## **ÁREA DE RELACIONES INSTITUCIONALES**

### **Función general**

Mantener el acercamiento de la Superintendencia de Bancos con diferentes audiencias por medio de la gestión de las relaciones institucionales y posicionar la reputación institucional a través de la administración de los diferentes canales institucionales digitales, la ejecución del Programa de Educación Financiera y la gestión del Sistema de Continuidad del Negocio, con el propósito de fortalecer la credibilidad y confianza del ente supervisor, así como, coadyuvar en la transformación digital y la realización de eventos institucionales en el ámbito de sus funciones.

# SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## 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.

## INTENDENCIA DE SUPERVISIÓN

### Función general

Ejercer la supervisión de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, conforme a las facultades y funciones establecidas en la ley, a través de los departamentos de supervisión.

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

### Función general

Supervisar que los bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza o entidades *off shore* y empresas especializadas en servicios financieros que sean parte de grupos financieros y que otorguen financiamiento, gestionen de manera prudente los riesgos que asumen; así como, velar por el cumplimiento de la normativa aplicable a dichas instituciones.

Conforme lo establecido en el artículo 2 de la Ley de Supervisión Financiera, la función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por esta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas.

## ÁREAS A-I, A-II, A-III, A-IV, A-V, B-I, B-II, B-III Y B-IV

Las actividades de las áreas se realizan conforme a los planes de trabajo elaborados para el efecto; atendiendo a la importancia relativa y con base en técnicas de muestreo, en los casos que aplique, orientadas a evaluar una parte representativa y no la totalidad de las operaciones de las entidades supervisadas.

## DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE SEGUROS Y OTROS

### Función general

Supervisar que las empresas de seguros, Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas (FHA), almacenes generales de depósito, casas de cambio, casas de bolsa que forman parte de un grupo financiero, Banco de Guatemala, Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA) y Fondo de Garantía para Depositantes e Inversionistas en Entidades de Microfinanzas

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

(FOGADIM), gestionen de manera prudente los riesgos que asumen; así como, velar por el cumplimiento de la normativa aplicable a dichas instituciones.

Conforme lo establecido en el artículo 2 de la Ley de Supervisión Financiera, la función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por esta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas.

## **ÁREAS S-I, S-II, S-III Y S-IV**

Las actividades de las áreas se realizan conforme a los planes de trabajo elaborados para el efecto; atendiendo a la importancia relativa y con base en técnicas de muestreo, en los casos que aplique, orientadas a evaluar una parte representativa y no la totalidad de las operaciones de las entidades supervisadas.

## **ASESORÍA JURÍDICA DE LOS DEPARTAMENTOS “A” Y “B” DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS BANCARIOS 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 ESPECÍFICOS**

### **Función general**

Realizar seguimiento de la liquidez del sistema bancario; supervisar los riesgos operacional, legal y tecnológico; y, administrar los medios de supervisión que incluyen los manuales utilizados por los departamentos de supervisión y el Sistema de Información de Supervisión (SIS).

Conforme lo establecido en el artículo 2 de la Ley de Supervisión Financiera, la función de supervisión que ejerce la Superintendencia de Bancos no implica, en ningún caso, la asunción de responsabilidades por esta o por sus autoridades, funcionarios o personal, por la gestión que realicen las entidades sometidas a su supervisión, ni garantiza el buen fin de dicha gestión, la que será siempre por cuenta y riesgo de la propia entidad, de sus administradores y de sus accionistas

## **ÁREAS R-I, R-II Y R-III**

Las actividades de las áreas se realizan conforme a los planes de trabajo elaborados para el efecto; atendiendo a la importancia relativa y con base en técnicas de muestreo, en los casos

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

que aplique, orientadas a evaluar una parte representativa y no la totalidad de las operaciones de las entidades supervisadas.

## **ÁREA DE ANÁLISIS DE UNIDADES DE NEGOCIO**

### **Función general**

Desarrollar, implementar y dar seguimiento a los procesos, mecanismos y herramientas de resolución de entidades individuales sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos e investigar instrumentos de contención y resolución relacionados con la gestión de crisis sistémica.

## **INTENDENCIA DE ESTUDIOS Y NORMATIVA**

### **Función general**

Complementar el proceso de supervisión, elaborando propuestas de resolución de las audiencias conferidas a las instituciones, derivadas de actos administrativos; velar porque el ingreso de nuevas entidades al sistema, las fusiones de las mismas y las solicitudes de autorización que correspondan atender, se lleven a cabo conforme a las disposiciones vigentes; además, en lo aplicable, atender las consultas, solicitudes y gestiones de los usuarios del sistema financiero supervisado y del público en general; desarrollar normativa prudencial y contable orientada al cumplimiento de estándares internacionales; así como realizar estudios en materia macroprudencial, estabilidad financiera, análisis económico y financiero, estándares internacionales de supervisión y de productos y servicios de mercados financieros.

## **DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS**

### **Función general**

Investigar, analizar, evaluar y proponer conforme a la técnica y a la normativa legal aplicable, la resolución de los expedientes relacionados con: infracciones u observaciones dadas a conocer en audiencias conferidas a las instituciones supervisadas y otras personas individuales o jurídicas, derivadas de actos administrativos; valuación de acciones; solicitudes de autorización para el uso de sistemas de contabilidad y de anotaciones en cuenta; solicitudes de autorización de entidades nuevas, grupos financieros, fusiones, adquisición de acciones, modificación de escrituras; la atención, en lo aplicable, de consultas, solicitudes y gestiones de usuarios del sistema financiero supervisado y del público en general, incluyendo las relacionadas con la Ley de Acceso a la Información Pública.

## **ASESORÍA JURÍDICA DEL DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS**

### **Función general**

Participar en materia legal en el proceso de los temas relacionados con las funciones del Departamento de Estudios, con el fin de asegurar que las actuaciones que se llevan a cabo se adecúen a las disposiciones legales generales y a las específicas.

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **ÁREA DE RESOLUCIONES**

### **Función general**

Analizar y evaluar las respuestas a las audiencias conferidas a las instituciones supervisadas y otras personas individuales o jurídicas, derivadas de actos administrativos, y proponer el proyecto de resolución conforme a la técnica y a la normativa legal aplicable, con lo cual se concluye el proceso de supervisión que de acuerdo con la legislación vigente compete a la Superintendencia de Bancos; así como atender solicitudes de valuación de acciones y estudiar solicitudes de autorización para el uso de sistemas de contabilidad y de anotaciones en cuenta.

## **ÁREAS DE GESTIONES DE USUARIOS I y II**

### **Función general**

Atender, en lo aplicable, las consultas, solicitudes y gestiones de los usuarios del sistema financiero y del público en general, relacionadas con las entidades supervisadas y la Superintendencia de Bancos.

## **UNIDAD DE ATENCIÓN A USUARIOS**

### **Función General**

Atender consultas y requerimientos de los usuarios y público en general, relacionados con las entidades supervisadas y con la Ley de Acceso a la Información Pública.

## **ÁREA DE ESTUDIOS ESPECIALES**

### **Función general**

Estudiar las solicitudes de autorización para la constitución y el establecimiento de entidades nuevas, conformación o modificación de grupos financieros, fusión de instituciones financieras, cesión o transferencia de activos, modificación de escrituras de constitución y adquisición de acciones; así como proponer anualmente el monto del capital pagado mínimo inicial.

## **DEPARTAMENTO DE NORMATIVA**

### **Función general**

Investigar, desarrollar, evaluar, proponer y actualizar la normativa prudencial y contable conforme las mejores prácticas y estándares internacionales, tomando en cuenta el entorno nacional; así como, investigar productos y servicios de mercados financieros y participar en tratados comerciales en materia de servicios financieros.

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **ASESORÍA JURÍDICA DEL DEPARTAMENTO DE NORMATIVA**

### **Función General**

Asesorar en materia legal con el fin de asegurar que los proyectos de normativa y las actuaciones que se sometan a su consideración, se realicen dentro del marco legal.

## **ÁREAS DE NORMATIVA PRUDENCIAL I Y II**

### **Función general**

Investigar, desarrollar, evaluar, proponer y actualizar normativa prudencial relacionada con bancos, sociedades financieras, entidades fuera de plaza o entidades *off shore*, empresas especializadas en servicios financieros, casas de cambio, almacenes generales de depósito, emisores de tarjeta de crédito que no forman parte de grupos financieros, entidades de microfinanzas, grupos financieros y otras entidades que las leyes dispongan.

## **ÁREA DE NORMATIVA DE SEGUROS**

### **Función general**

Investigar, desarrollar, evaluar, proponer y actualizar normativa prudencial relacionada con seguros.

## **ÁREA DE INVESTIGACIÓN DE MERCADOS FINANCIEROS**

### **Función general**

Estudiar e investigar sobre la naturaleza y regulación de productos y servicios de mercados financieros; desarrollar, evaluar y proponer normativa contable conforme a estándares internacionales; así como participar en tratados comerciales en materia de servicios financieros.

## **DEPARTAMENTO DE ANÁLISIS MACROPRUDENCIAL Y ESTÁNDARES DE SUPERVISIÓN**

### **Función general**

Realizar análisis que contribuyan al diseño de herramientas e indicadores macroprudenciales; promover la implementación de estándares internacionales de supervisión; realizar análisis de la situación económica y financiera tanto nacional como internacional; evaluar los principales riesgos a que está expuesto el sistema financiero supervisado; diseñar metodologías que coadyuven a la medición y control de riesgos; y, procesar y divulgar información estadística.

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **ÁREA DE ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE SUPERVISIÓN**

### **Función general**

Investigar y estudiar, y en su caso proponer, estándares internacionales de supervisión y metodologías de gestión basadas en riesgos.

## **ÁREA DE ANÁLISIS ECONÓMICO**

### **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 ANÁLISIS MACROPRUDENCIAL**

### **Función general**

Analizar el comportamiento del sistema financiero e identificar los principales riesgos a los que está expuesto. Proponer herramientas e indicadores macroprudenciales, así como diseñar, elaborar y proponer metodologías e informes técnicos para medir y monitorear los principales riesgos del sistema financiero, permitiendo apoyar el establecimiento de políticas y parámetros para el control de los mismos.

## **ÁREA DE INFORMACIÓN ESTADÍSTICA**

### **Función general**

Definir y ejecutar procedimientos que coadyuven a la obtención 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.

## **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, la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y sus respectivos reglamentos, ejerciendo las funciones legales que le competen; así como, en lo aplicable, los estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

## **UNIDAD DE ASESORÍA Y APOYO DE LA INTENDENCIA**

### **Función general Materia Jurídica**

Asesorar y apoyar en materia jurídica al Intendente de Verificación Especial, respecto a asuntos relacionados con las funciones de la Intendencia, con el fin de asegurar que las



# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

actuaciones que se lleven a cabo se adecúen al marco jurídico nacional e internacional aplicable y generación de nuevas estrategias de actuación que se ajusten a las mejores prácticas internacionales.

## **Función general Materia Técnica**

Asesorar y apoyar al Intendente de Verificación Especial en la actuación técnica de la Intendencia, para la generación y coordinación de iniciativas de desarrollo a través de herramientas y gestiones de mejora, orientadas al fortalecimiento de la prevención y represión de LD y la eficiencia en la obtención de los resultados esperados de la Intendencia, así como el seguimiento de la estrategia, operatividad y directrices que permitan cumplir con las funciones que la ley le confiere a la IVE.

## **UNIDAD DE APOYO JURÍDICO DE LOS DEPARTAMENTOS DE LA INTENDENCIA**

### **Función general**

Asesorar en materia legal a los Directores de los Departamentos de la Intendencia respecto a asuntos relacionados con las funciones que les corresponden, a los Departamentos y Áreas y Unidades a su cargo, con el fin de asegurar que las actuaciones que se lleven a cabo se adecúen tanto al marco jurídico general como al específico aplicable.

## **DEPARTAMENTO DE ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS**

### **Función general**

Gestionar y analizar la información de los reportes de transacciones sospechosas remitidos por las personas obligadas y cuando proceda, elaborar las denuncias e informes respectivos para ser presentados ante las autoridades competentes; atender los requerimientos efectuados por el Ministerio Público a través de las fiscalías respectivas, el Organismo Judicial u otras entidades homólogas a la IVE, así como otras dependencias de la Superintendencia de Bancos; y mantener comunicación y definir protocolos de actuación con los otros departamentos de la Intendencia, con el propósito de coadyuvar en el desarrollo de sus funciones y la ejecución estratégica de las actividades que le corresponden.

### **Función específica de análisis inicial**

Recibir, revisar y realizar el análisis inicial de la información de los Reportes de Transacciones Sospechosas (RTS), enviados por las personas obligadas, a fin de asignar una calificación preliminar de acuerdo a su complejidad, riesgo y características definidas y aprobadas por la Dirección del Departamento de Análisis de Transacciones Financieras en conjunto con sus supervisores, para presentarlos al Comité de Calificación de RTS, dirigido por el Director del Departamento de Análisis de Transacciones Financieras, así como registrar la asignación de los mismos a los analistas, de acuerdo a la distribución indicada por los Supervisores de las Áreas de Análisis de Transacciones Financieras, quienes son los responsables de definir y dar directrices sobre el orden y priorización de análisis de los expedientes.

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **ÁREAS DE ANÁLISIS DE TRANSACCIONES FINANCIERAS I, II y III**

### **Función general**

Recibir, gestionar y analizar la información de los reportes de transacciones sospechosas, que son comunicados por las personas obligadas, así como información de otras fuentes, en el ámbito definido por la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo y sus reglamentos, a fin de determinar la existencia o no de indicios de la comisión de delito y en su caso, elaborar los proyectos de denuncias, oficios de difusión derivado del análisis inicial; e informes de extinción de dominio.

## **ÁREA DE REQUERIMIENTOS LEGALES NACIONALES E INTERNACIONALES**

### **Función general**

Atender los requerimientos de información efectuados por el Ministerio Público a través de las fiscalías respectivas, el Organismo Judicial, otras autoridades competentes y entidades homólogas a la IVE; así como otras dependencias de la Superintendencia de Bancos.

## **DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO, ANÁLISIS ESTRATÉGICO Y TECNOLOGÍA**

### **Función general**

Gestionar la información nacional e internacional y los recursos tecnológicos; velar y gestionar la calidad de la información que se recibe y la que obra en las bases de datos de la Intendencia; realizar análisis estratégico y monitoreo de la información obtenida por la Intendencia de Verificación Especial de las personas obligadas y otras fuentes a fin de obtener de manera oportuna productos de inteligencia financiera; gestionar las solicitudes y autorizaciones del registro y cancelación de personas obligadas, coordinar las actividades internacionales, interinstitucionales; gestión y ejecución de la capacitación de la Intendencia, así como mantener comunicación y definir protocolos de actuación con los otros departamentos de la Intendencia, con el propósito de coadyuvar en el desarrollo de sus funciones y la ejecución estratégica de las actividades que le corresponden.

## **ÁREA DE GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN, NORMATIVA Y RESOLUCIONES**

### **Función general**

Gestión y seguimiento de las comunicaciones, información nacional e internacional con usuarios internos y externos, así como el vínculo con organismos nacionales e internacionales relacionados con la prevención y represión del lavado de dinero u otros activos, así como el registro, actualización, cancelación y administración de registros de las personas obligadas; realizar verificaciones de campo y documentales; proponer normativa y proyectos de resolución; y, coordinar las actividades internacionales e interinstitucionales, así como la gestión y ejecución de capacitación de la Intendencia.

# SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **Función específica asuntos internacionales e interinstitucionales**

Coordinar y gestionar las relaciones y comunicaciones internacionales de la Intendencia; así como, apoyar al Intendente en las gestiones relacionadas con su función de Secretario Técnico de la Comisión Presidencial Contra el Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (COPRECLAF) y otros mecanismos de coordinación interinstitucional en los que intervenga la Intendencia.

## **Función específica gestiones administrativas**

Gestionar y trasladar oportunamente la información que ingresa a la Intendencia; realizar y velar por el registro, actualización y cancelación de las personas obligadas; gestionar los expedientes físicos y digitales; gestionar y ejecutar actividades de capacitación; dar seguimiento y actualización oportuna del listado de las Personas Expuestas Políticamente (PEP); gestionar y atender consultas de usuarios externos; e, ingreso de información de noticias relevantes relacionadas con el LD/FT.

## **Función específica verificaciones especiales**

Realizar verificaciones de campo y documentales respecto de información que esté siendo analizada, 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 jurídicas, coadyuvando en el desarrollo de las funciones de la Intendencia.

## **Función específica de normativa y resoluciones**

Investigar, desarrollar, evaluar y proponer normativa relacionada con la prevención y represión del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; así como, analizar y evaluar las respuestas a las audiencias conferidas a las personas obligadas y proponer proyectos de resolución, derivado de las respuestas a informes de audiencia generados por los Departamentos de Prevención y Cumplimiento y de Análisis de Transacciones Financieras.

## **ÁREA DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN**

### **Función general**

Gestionar, diseñar e implementar los recursos tecnológicos para proveer soporte, soluciones y herramientas tecnológicas, con énfasis en la calidad, análisis y confidencialidad de la información, integridad, seguridad, eficiencia y disponibilidad de esta, para coadyuvar en el desarrollo, apoyo y mejora de las funciones y necesidades de la Intendencia y sus Direcciones de acuerdo con las mejores prácticas internacionales.

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **UNIDAD DE ANÁLISIS DE INFORMACIÓN**

### **Función general**

Realizar análisis estratégico y monitoreo de la información, disponible en bases de datos internas y fuentes de información externas, a efecto de identificar tendencias, patrones, riesgos, posibles mecanismos o estructuras de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, generar productos oportunos de inteligencia financiera, para coadyuvar en el desarrollo de las funciones de la Intendencia, así como velar por la calidad de la información de las bases de datos de la Intendencia de Verificación Especial.

## **DEPARTAMENTO DE PREVENCIÓN Y CUMPLIMIENTO**

### **Función general**

Realizar supervisión basada en riesgos y de cumplimiento de la normativa en materia de prevención de lavado de dinero u otros activos y del financiamiento del terrorismo, así como mantener comunicación y definir protocolos de actuación con los otros departamentos de la Intendencia, con el propósito de coadyuvar en el desarrollo de sus funciones y la ejecución estratégica de las actividades que le corresponden.

## **ÁREAS DE SUPERVISIÓN DE RIESGOS DE LD/FT I, II y III**

### **Función general**

Llevar a cabo supervisión basada en riesgos para velar por el cumplimiento de la normativa contra el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo en las personas obligadas y evaluar su sistema de prevención.

## **INTENDENCIA ADMINISTRATIVA**

### **Función general**

Proponer, implementar y dar seguimiento a las políticas administrativas, de gestión del talento humano y financieras de la Superintendencia de Bancos; asimismo, verificar que se administren los registros que por ley debe llevar la Superintendencia de Bancos y se provean 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.

## **DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO**

### **Función general**

Administrar los registros que por ley debe llevar la Superintendencia de Bancos; gestionar y custodiar la documentación y expedientes; y, brindar el servicio de seguridad ejecutiva e institucional.

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **ÁREAS DE REGISTROS I Y II**

### **Función general**

Administrar y gestionar los registros que por ley debe llevar la Superintendencia de Bancos; gestionar y mantener el resguardo y custodia de documentos y expedientes, con estándares de calidad congruentes con la filosofía de servicio institucional; así como administrar y gestionar los sistemas de información establecidos para la optimización de dichas funciones.

## **UNIDAD DE SEGURIDAD INSTITUCIONAL Y ASUNTOS INTERNOS**

### **Función general**

Gestionar el servicio de la seguridad institucional y de la seguridad ejecutiva de las autoridades que corresponda; investigar, analizar e informar sobre las irregularidades administrativas; así como, desarrollar e implementar procedimientos y protocolos de seguridad.

## **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, mensajería, mantenimiento, reproducción y limpieza.

## **ÁREA FINANCIERA**

### **Función general**

Registrar, bajo sanas y modernas prácticas, las operaciones contables de la Institución, así como llevar la contabilidad del FHCAM; administrar y controlar el presupuesto de ingresos y egresos de la Institución bajo los principios de transparencia, eficiencia, efectividad, calidad y austeridad del gasto.

## **ÁREA DE COMPRAS**

### **Función general**

Gestionar la adquisición de bienes y servicios que necesite la Institución para su adecuado funcionamiento, considerando los criterios de calidad, precio y oportunidad, cumpliendo con las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

# SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## ÁREA DE SERVICIOS Y MANTENIMIENTO

### Función general

Administrar y gestionar el mantenimiento del edificio, instalaciones y otros bienes de la Superintendencia de Bancos; prestar oportunamente los servicios de conductores, vehículos y de mensajería interna y externa.

## 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 GESTIÓN DE SERVICIOS TECNOLÓGICOS

### Función general

Velar porque la Superintendencia de Bancos cuente con una infraestructura tecnológica de servidores, bases de datos, telecomunicaciones y almacenamiento de información eficiente que responda a sus necesidades, y que mantenga niveles de seguridad apropiados para apoyar a la Institución en el logro de sus objetivos estratégicos.

## ÁREAS DE INGENIERÍA DE SOFTWARE I, II y III

### Función general

Contribuir con la ejecución de los procesos 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.

## DEPARTAMENTO DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO

### Función general

Crear, proponer y promover las condiciones favorables para la efectiva gestión y desarrollo del talento humano institucional; velar por el cumplimiento de las políticas y normativa de relaciones laborales y alinear sus funciones al logro de los objetivos estratégicos institucionales.

# **SUPERINTENDENCIA DE BANCOS**

GUATEMALA, C. A.

Aprobado mediante Acuerdo No. 01-2018  
del Superintendente de Bancos

## **ÁREA DE DESARROLLO HUMANO**

### **Función general**

Coordinar la gestión integral del talento humano a fin de propiciar la incorporación, desarrollo, salud, bienestar, retención y satisfacción laboral 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 y 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.

## **ÁREA DE FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO**

### **Función general**

Administrar el sistema de formación y aprendizaje, a través del Centro de Estudios y Desarrollo Especializado (CEDE), que responda a las necesidades de formación de los colaboradores de la Superintendencia de Bancos, alineado al modelo de gestión de talento humano, con la finalidad de incrementar de manera sostenible, permanente e innovadora las competencias requeridas en el desarrollo de las funciones actuales y futuras de los puestos de trabajo.