



Riesgo Legal



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.



Presentación elaborada con fines informativos, en el marco del Programa de Educación Financiera. La Superintendencia de Bancos no es responsable por los usos que se dé o las decisiones que se tomen, basadas en la información contenida, ya que ésta no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. El uso, reproducción, edición, copia, publicación o distribución parcial o total, por cualquier medio, por parte de terceros, deberá contar con autorización de la Superintendencia de Bancos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Marco Estratégico

Misión

→ **Promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado**

Visión

→ **Ser una entidad de reconocida credibilidad y prestigio, que realiza su trabajo y supervisión efectiva en forma eficaz, medible y conforme a estándares Internacionales, aprovechando las tecnologías de información y comunicaciones, haciendo uso eficiente de los recursos disponibles, con personal calificado y comprometido con la Institución y sus valores.**

Temas estratégicos

→ **Supervisión efectiva con un marco legal y regulatorio moderno, conforme a las mejores prácticas y estándares internacionales**

Fortalecer la confianza de los usuarios del sistema financiero supervisado en el ente supervisor

Prevención de lavado de dinero u otros activos, del financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva

Valores

→ **Responsabilidad, Actitud de Servicio, Confiabilidad, Honestidad, Excelencia, Lealtad**



Misión

Para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado, en beneficio del sistema y en función de los intereses del público que le confía sus ahorros, continuaremos fortaleciendo la comunicación en los temas siguientes:

Promover la toma de decisiones informadas por parte de los usuarios del sistema financiero.

1

“Usted ahorra

Comunicar que los bancos del sistema resguardan el ahorro de los guatemaltecos.

2

los bancos
cuidan su dinero

Comunicar el trabajo técnico y con estricto apego a la ley que realiza la Superintendencia de Bancos.

3

la SIB supervisa”



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Matriz de Riesgo

Matriz de riesgos

Tipo de riesgo	Riesgo inherente	Mitigadores de riesgo		Riesgo residual
		Gobierno corporativo	Gestión de riesgos	
Crédito				
Liquidez				
Mercado				
Operacional				
Legal				
Tecnológico				
LD/FT				
Perfil de riesgos				
Valoración de recursos propios				
Perfil de Entidad				

Los **recursos propios** se refieren a la fortaleza del capital para afrontar los riesgos asumidos, sin comprometer los intereses del público y la estabilidad de las entidades.

Toma en cuenta, entre otros, el nivel y calidad del capital, límites regulatorios, planes de negocio, gestión prospectiva que considere las adversidades internas y del entorno económico.



Riesgo Legal

Riesgo Inherente Riesgo Residual Perfil Entidad	Gobierno Corporativo Gestión y Control Valoración de Recursos Propios
Alto	Deficiente
Medio Alto	Mejorable
Medio Bajo	Aceptable
Bajo	Bueno



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.



Riesgo Legal





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Legal



Riesgo Legal

Contenido

Definición

I Riesgo Inherente

- Factores de Riesgo
- Tipos de eventos de pérdida
- Indicadores cuantitativos
- Matriz de calificación
- Juicio experto

II Gestión - Mitigadores de riesgo

- Evaluación de los mitigadores
- Elementos a considerar en la evaluación del riesgo.
- Matriz de calificación

III Riesgo Residual

- Matriz de calificación

IV Ejercicio práctico





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Definición de Riesgo Legal

Definición

Forma directa: Posibilidad de pérdidas debido al *incumplimiento de la legislación* que afecta los contratos financieros o la imposibilidad de exigir el cumplimiento del contrato legalmente.

Forma indirecta: Riesgos de *cambios en la normativa* que afecte adversamente la posición de la entidad financiera





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

I Riesgo Inherente

Análisis del riesgo legal

Análisis del riesgo legal: Se basa en el control de la información suministrada por la entidad.

- ✓ Calidad y efectividad de la política.
- ✓ Procedimientos
- ✓ Metodología de la gestión del riesgo
- ✓ Control interno



Factores de riesgo

- **Riesgo de documentación:**
Documentos incorrectos, extraviados o la inexistencia de los mismos, incidiendo en forma negativa en las actividades del negocio.
 - Falta de contratos escritos
 - Expedientes incompletos
 - Endosos excluyentes o de ampliación de responsabilidades





Factores de riesgo

- **Riesgo de legislación:** Transacciones que no pueden ser ejecutadas por prohibición, limitación, errores de interpretación de la normativa o incertidumbre en la legislación.
 - Incumplimiento de la normativa
 - Prohibición expresa de la ley a realizar determinadas acciones
 - Impacto por cambio de legislación
 - Incumplimiento a disposiciones administrativas y judiciales
 - Emisión de resoluciones desfavorables
 - Aplicación de sanciones
 - Errores de interpretación
 - Desconocimiento de la legislación

Factores de riesgo

- **Riesgo de capacidad:**
- Que la contraparte ***no tenga capacidad legal*** para operar en un sector, producto o moneda determinada.
- Que las personas que actúan en nombre de la contraparte ***no cuenten con poder legal*** suficiente para comprometerla y,
- Que el personal que desarrolla las funciones en el departamento jurídico o área legal, ***carezca de experiencia y conocimiento*** del ámbito en cuestión.





Tipos de eventos de pérdidas

1) CLIENTES, PRODUCTOS Y PRÁCTICAS EMPRESARIALES



a) Constantes innovaciones en productos nuevos



b) Actividades y/o productos no autorizados



c) Litigios sobre resultados de las actividades de asesoramiento externo



Tipos de eventos de pérdidas

2) SITUACIONES ADMINISTRATIVAS, PENALES Y LABORALES:

- Transacciones no reveladas intencionalmente.
- Operaciones no autorizadas.
- Desconocimiento de los derechos y obligaciones de la contraparte
- Falsificación.
- Incumplimiento de normativa.
- Aspectos de remuneración, prestaciones.
- Indemnización a trabajadores.
- Incumplimiento de plazos o responsabilidades.
- Documentos jurídicos incompletos o inexistentes.
- Quejas presentadas internamente y al órgano supervisor.



Tipos de eventos de pérdidas

3) EJECUCIÓN Y DESARROLLO DE PROCESOS



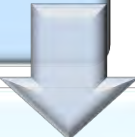
a) Cumplimiento de normativa aplicable



b) Capacidad jurídica de las personas para actuar en nombre de la contraparte



c) Estandarización de contratos en operaciones activas y pasivas



d) Subcontratación y existencia de contratos y cantidad de operaciones externalizadas



Indicadores cuantitativos

Banco Ejemplo, S. A.	
	%
Clientes productos y prácticas empresariales	
Tasa de reclamos de clientes	
Tasa de reclamos civiles efectivamente pagados	
Tasa de resoluciones de juicios ejecutivos	
Cartera en proceso de litigio	
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	
Tasa de reclamos laborales	
Ejecución y desarrollo de procesos	
Tasa de operaciones externalizadas	



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Matriz de Riesgo Inherente



Matriz

- **Matriz de calificación:**

- Determinar los criterios de influencia decisiva en la asignación de la calificación conforme la información y las pruebas realizadas.
- La opinión estaría conforme la probabilidad de un evento de riesgo que conduzca a un impacto importante.

Nombre de la Entidad: Banco Ejemplo, S. a.

RIESGO LEGAL INHERENTE

Ponderación de los tipos de eventos por pérdidas

Categoría de Riesgo	Aspectos importantes para la evaluación de Riesgo Legal Inherente	Riesgo Inherente				Factores que soportan la calificación
		Bajo	Medio - Bajo	Medio - Alto	Alto	
Riesgo de documentación	Productos sensibles de responsabilidad y/o productos con mayor riesgo de demandas	No presenta	Limitados	Importantes	Considerable	
Riesgo de legislación	Operación de la entidad en el desarrollo de sus productos y servicios	Cumple la ley	Usualmente cumple la ley	Regularmente opera al margen de la ley	Opera al margen de la ley	
Riesgo de capacidad	Número de operaciones que representan los servicios outsourcing o contratos de cooperación con partes externas	Bajo	Limitado	Importante	Alto	

Juicio Experto:

- El Juicio experto se agrega a los indicadores y calificación que se haga del riesgo inherente de la entidad.

Tomar en consideración:

- Informes de consultores
- Revisiones de auditores externos
- Control interno
- Informes de calificadores
- Certificaciones de expertos





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

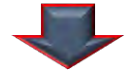
Gestión - Mitigadores del Riesgo Legal



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Evaluación de los Mitigadores del Riesgo

Decisiones comerciales y financieras



Riesgos



Laboral

Contractual

Ambiental

Penal

Transacciones
en el
exterior

Identificar
Evaluar
Ponderar
Mitigar
Controlar

No se elimina el riesgo legal

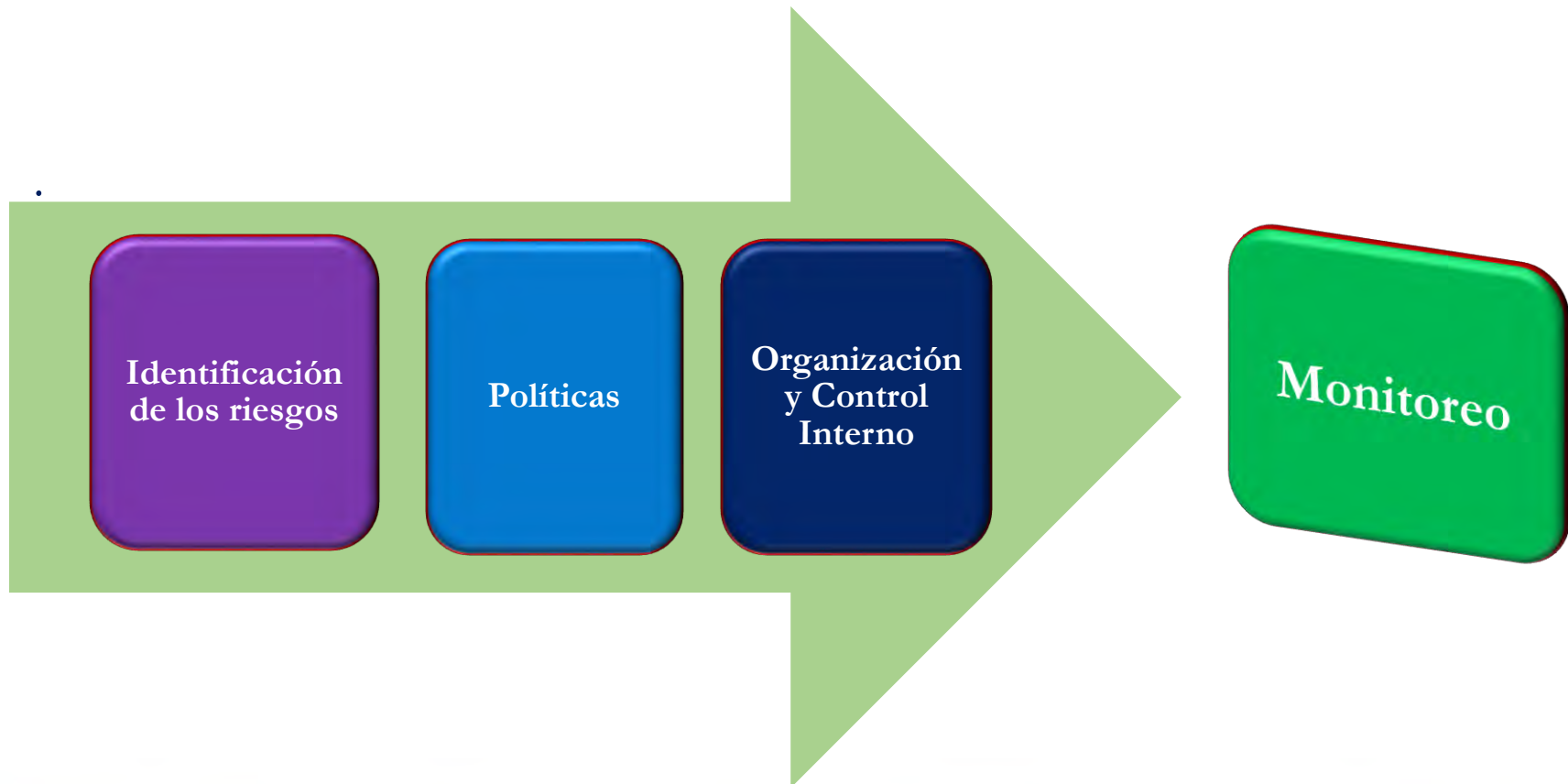
Buena gobernanza: Anticipa el impacto,
evalúa las consecuencias y mide el alcance
de los riesgos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

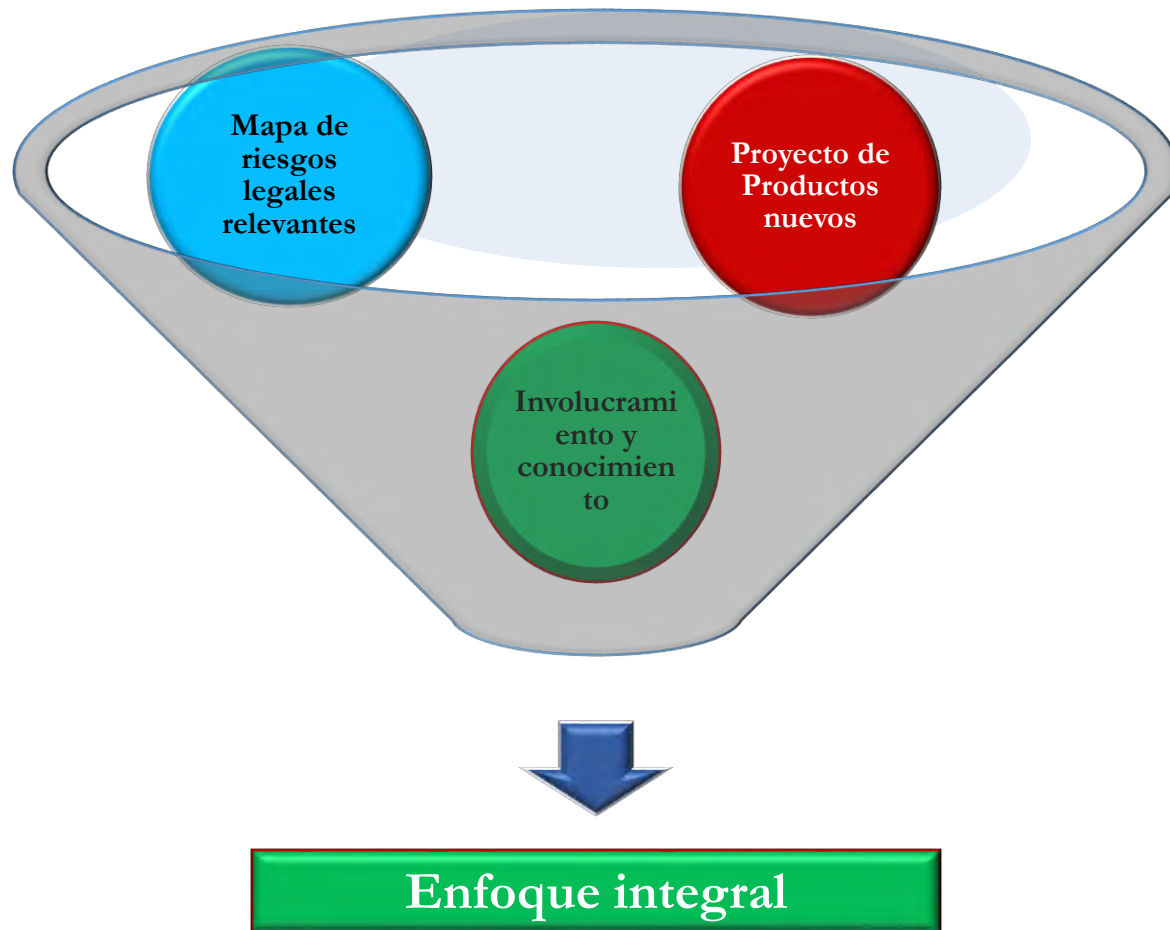
Evaluación de la gestión del riesgo legal

Elementos a considerar en la evaluación





Identificación de los riesgos





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Políticas



Políticas

✓ Enfoque	• Identificar los riesgos importantes.



Políticas

✓ Enfoque	<ul style="list-style-type: none">• Identificar los riesgos importantes.
✓ Manual	<ul style="list-style-type: none">• Descripción de tareas y responsabilidades del área jurídica.



Políticas

✓ Enfoque	<ul style="list-style-type: none">• Identificar los riesgos importantes.
✓ Manual	<ul style="list-style-type: none">• Descripción de tareas y responsabilidades del área jurídica.
✓ Aprobación	<ul style="list-style-type: none">• Quién es el órgano encargado de la aprobación de las políticas.



Políticas

✓ Enfoque	<ul style="list-style-type: none">• Identificar los riesgos importantes.
✓ Manual	<ul style="list-style-type: none">• Descripción de tareas y responsabilidades del área jurídica.
✓ Aprobación	<ul style="list-style-type: none">• Quién es el órgano encargado de la aprobación de las políticas.
✓ Jerarquía	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar el organigrama.



Políticas

✓ Enfoque	<ul style="list-style-type: none">• Identificar los riesgos importantes.
✓ Manual	<ul style="list-style-type: none">• Descripción de tareas y responsabilidades del área jurídica.
✓ Aprobación	<ul style="list-style-type: none">• Quién es el órgano encargado de la aprobación de las políticas.
✓ Jerarquía	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar el organigrama.
✓ Procedimiento	<ul style="list-style-type: none">• Necesidad de utilizar asesoría jurídica externa (casos complejos).



Políticas

✓ Enfoque	<ul style="list-style-type: none">• Identificar los riesgos importantes.
✓ Manual	<ul style="list-style-type: none">• Descripción de tareas y responsabilidades del área jurídica.
✓ Aprobación	<ul style="list-style-type: none">• Quién es el órgano encargado de la aprobación de las políticas.
✓ Jerarquía	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar el organigrama.
✓ Procedimiento	<ul style="list-style-type: none">• Necesidad de utilizar asesoría jurídica externa (casos complejos).
✓ Procesos	<ul style="list-style-type: none">• Estado de situación de litigio, pronóstico del resultado del proceso legal, monto de contingencias.



Políticas

✓ Enfoque	<ul style="list-style-type: none">• Identificar los riesgos importantes.
✓ Manual	<ul style="list-style-type: none">• Descripción de tareas y responsabilidades del área jurídica.
✓ Aprobación	<ul style="list-style-type: none">• Quién es el órgano encargado de la aprobación de las políticas.
✓ Jerarquía	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar el organigrama.
✓ Procedimiento	<ul style="list-style-type: none">• Necesidad de utilizar asesoría jurídica externa (casos complejos).
✓ Procesos	<ul style="list-style-type: none">• Estado de situación de litigio, pronóstico del resultado del proceso legal, monto de contingencias.
✓ Procesos extrajudiciales	<ul style="list-style-type: none">• Costos, ventajas y desventajas.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Organización y control interno



Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	<ul style="list-style-type: none">• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.
✓ Comunicación	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar como se comunican al personal los cambios de la legislación y su implementación.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	<ul style="list-style-type: none">• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.
✓ Comunicación	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar como se comunican al personal los cambios de la legislación y su implementación.
✓ Integración	<ul style="list-style-type: none">• Cómo se traslada la experiencia entre los profesionales del área jurídica.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	<ul style="list-style-type: none">• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.
✓ Comunicación	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar como se comunican al personal los cambios de la legislación y su implementación.
✓ Integración	<ul style="list-style-type: none">• Cómo se traslada la experiencia entre los profesionales del área jurídica.



Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	<ul style="list-style-type: none">• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.
✓ Comunicación	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar como se comunican al personal los cambios de la legislación y su implementación.
✓ Integración	<ul style="list-style-type: none">• Cómo se traslada la experiencia entre los profesionales del área jurídica.
✓ Organigrama	<ul style="list-style-type: none">• Atribuciones y funciones del área legal.



Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.
✓ Comunicación	• Evaluar como se comunican al personal los cambios de la legislación y su implementación.
✓ Integración	• Cómo se traslada la experiencia entre los profesionales del área jurídica.
✓ Organigrama	• Atribuciones y funciones del área legal.
✓ Procedimiento	• Cómo manejan los reclamos y quejas de los clientes.



Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	<ul style="list-style-type: none">• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.
✓ Comunicación	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar como se comunican al personal los cambios de la legislación y su implementación.
✓ Integración	<ul style="list-style-type: none">• Cómo se traslada la experiencia entre los profesionales del área jurídica.
✓ Organigrama	<ul style="list-style-type: none">• Atribuciones y funciones del área legal.
✓ Procedimiento	<ul style="list-style-type: none">• Cómo manejan los reclamos y quejas de los clientes.
✓ Independencia	<ul style="list-style-type: none">• Evaluar el grado de independencia del área legal.



Organización administrativa y control interno

✓ Experiencia legal	• Conocimiento de la legislación, así como, la competencia profesional del área jurídica.
✓ Comunicación	• Evaluar como se comunican al personal los cambios de la legislación y su implementación.
✓ Integración	• Cómo se traslada la experiencia entre los profesionales del área jurídica.
✓ Organigrama	• Atribuciones y funciones del área legal.
✓ Procedimiento	• Cómo manejan los reclamos y quejas de los clientes.
✓ Independencia	• Evaluar el grado de independencia del área legal.
✓ Experiencia legal requerida	• Qué experiencia deben tener para efectos de los contratos complejos (titulizaciones, absorciones, fusiones, transferencia de cartera, entre otros).



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Monitoreo



Monitoreo

Monitoreo del riesgo legal

Registro detallado

Verificar la existencia de reportes de los casos legales que llevan los abogados externos.

Reportes periódicos

Verificar los reportes del área jurídica hacia la alta gerencia.

Comunicación

Confirmar si existe una comunicación adecuada de la alta gerencia hacia el Consejo por los temas jurídicos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Matriz de mitigadores



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Matriz de los mitigadores del riesgo

MITIGADORES DEL RIESGO		CALIDAD DE LA GESTIÓN			
		Deficiente	Mejorable	Aceptable	Buena
GOBIERNO CORPORATIVO INTERNO	Deficiente	Deficiente	Deficiente	Mejorable	Mejorable
			Mejorable		
	Mejorable	Deficiente	Mejorable	Mejorable	Aceptable
				Aceptable	
	Aceptable	Deficiente	Mejorable	Aceptable	Aceptable
					Bueno
	Bueno	Deficiente	Mejorable	Aceptable	Bueno
			Aceptable		



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Residual



Matriz del Riesgo Residual

RIESGO RESIDUAL		CALIDAD DE LA GESTIÓN			
		Deficiente	Mejorable	Aceptable	Bueno
RIESGO INHERENTE	Alto	Alto	Alto	Medio-Alto	Medio-Alto Medio-Bajo
	Medio-Alto	Alto	Medio-Alto	Medio-Alto Medio-Bajo	Medio-Bajo
	Medio-Bajo	Medio-Alto	Medio-Alto Medio-Bajo	Medio-Bajo	Medio-Bajo Bajo
	Bajo	Medio-Alto Medio-Bajo	Medio-Bajo	Medio-Bajo Bajo	Bajo



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Ejercicio No. 1



Riesgo Inherente

Documentación

- ✓ No existen contratos de servicios profesionales con los asesores jurídicos externos.
- ✓ Contratos de administración de fideicomisos se encuentran vencidos.
- ✓ Importante cantidad de sobregiros mediante los cuales se detecta la desnaturalización de la figura en cuanto a la temporalidad.
- ✓ Importante cantidad de servicios tercerizados que incrementan el riesgo legal contractual.

Legislación y Cumplimiento

- ✓ 25 Procesos laborales en contra por reclamación de prestaciones laborales.
- ✓ 50 Procesos penales en contra ante la posible comisión de delitos relacionados principalmente con: estafa propia, estafa mediante cheque y sustracción de dinero de la cuenta.
- ✓ Contingencias fiscales por montos significativos que se encuentran en la fase de lo Contencioso Administrativo

Capacidad

- ✓ La asesoría jurídica tiene a su cargo el asesoramiento tradicional en las gestiones que realiza: procesos de cotización o licitación, redacción de contratos, control y auxilio de procesos en cobro judicial.



Gestión (1/2)

Organización

- ✓ Existe un Comité Jurídico que no tiene dentro de sus funciones la evaluación de los riesgos.
- ✓ En el año 2016 se constituye el Comité Jurídico, como un órgano asesor y de apoyo en temas jurídicos. Desde la creación de dicho Comité únicamente ha celebrado una sesión.
- ✓ Asesoría Jurídica tiene un enfoque tradicional y no evalúa los riesgos.

Políticas

- ✓ No existe un Manual para la administración de riesgo legal; de modo que no tiene una metodología definida para la identificación, evaluación, control y monitoreo de dicho riesgo.
- ✓ No se evidenció la existencia de una política que disponga aspectos relacionados a la formalización de contratos de servicios tercerizados, aspectos mínimos incluir, y lo relativo al monitoreo del cumplimiento contractual.
- ✓ El Reglamento de la Gerencia Legal no incluye aspectos relativos a la participación de los abogados internos en la administración y gestión del riesgo legal. No documenta de forma sistemática los procesos que tiene a su cargo.



Sistemas de Información

- ✓ Se lleva el control de reclamos, litigios, procesos de cobranza y contratos de servicios suscritos.
- ✓ Los registros de control de procesos judiciales poseen información limitada, lo cual impide dar un adecuado monitoreo y actualización a los casos existentes de forma más automatizada.
- ✓ El registro de litigios en contra de la entidad, se lleva de forma incipiente, sin contar con información adecuada para su control.

Administración del Riesgo

- ✓ La entidad mantiene una posición reactiva en el tema de riesgo legal.
- ✓ No se evidenciaron opiniones jurídicas escritas respecto a análisis de viabilidad y riesgos legales en relación al desarrollo o cambio de productos y/o servicios.
- ✓ La Gerencia Legal de forma incipiente mitiga algunos riesgos legales (la revisión de contratos de préstamos; revisión de contratos con proveedores, revisión de bases de cotización y licitación, atención a requerimientos de las autoridades correspondientes).



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Ejercicio No. 2



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

Riesgo Inherente

Documentación

- ✓ Falta de contratos que regulan la prestación de servicios de asesoría legal externa.
- ✓ Considerable número de contratos de outsourcing.
- ✓ Operaciones complejas (deuda subordinada y líneas de crédito, entre otras).
- ✓ Los contratos de créditos e inversiones son estandarizados y adecuados.

Legislación y Cumplimiento

- ✓ Quejas acumuladas (28%) de los años 2016/2017 por inconformidad con el pago, cargos, cobros, fallas en ATMs).
- ✓ Procesos laborales (15) en contra por reclamación de prestaciones laborales.
- ✓ Las Contingencias Fiscales (7) de los años 2003 al 2010 suman Q20 millones.
- ✓ Denuncias por pagos de cheques con firmas distintas a las registradas, faltantes en cuentas, retiros anómalos y usurpación de identidad ante el MP están en la fase de investigación.

Capacidad

- ✓ Personal del área legal con grado académico y experiencia en su ramo.



--	--

Organización

- ✓ Adecuada organización, conocimiento, integración y experiencia del área legal; así como, de sus asesores externos.
- ✓ Para asuntos judiciales y otras materias de derecho se contratan asesores legales externos.

Políticas

- ✓ No existen políticas para la gestión del riesgo legal.
- ✓ No se evidenciaron opiniones jurídicas de viabilidad legal de productos y/o servicios.
- ✓ No se evidenció la forma en que se documenta la identificación del riesgo legal en los diferentes productos y servicios del banco.
- ✓ No existe política para la contratación y establecimiento de obligaciones de los asesores jurídicos externos.






Monitoreo

- ✓ No existen informes al Consejo de Administración sobre la evaluación y monitoreo del riesgo legal.
- ✓ No fue presentada la forma en que son monitoreados los juicios de cobro de casos a cargo de asesores legales externos.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C.A.

¡Muchas gracias!

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala
 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)