



## EDICIÓN ESPECIAL RANKING DE SEGUROS

# MEJORA CONTÍNUA EN SUPERVISIÓN FINANCIERA

### Entrevista con José Alejandro Arévalo Superintendente de Bancos de Guatemala.

Por Jorge Carpio Arrivillaga

**JCA: ¿Esta es la segunda oportunidad que desempeña el cargo de Superintendente de Bancos de Guatemala?**

**Lic. Arévalo:** Así es. Esta es la segunda ocasión en que he tenido el privilegio de servir a Guatemala desde el cargo de Superintendente de Bancos. La primera vez fue circunstancial, porque estando desempeñando la Gerencia del Banco de Guatemala, se produjo un cambio político en el gobierno de la República y el Presidente De León Carpio me solicitó que concluyera el período del Superintendente nombrado por el Presidente Serrano, habiendo estado a cargo de la Superintendencia de 1993 a 1995.

Veinte años después nuevamente tuve el altísimo honor de volver a servir al país desde esta posición, habiendo estado al frente de la entidad durante los últimos cuatro años, período que concluye el próximo 30 de septiembre. La Superintendencia de Bancos es una entidad eminentemente técnica y de reconocido prestigio que tiene a su cargo la vigilancia e inspección de las entidades que la ley dispone.

**JCA: ¿Podría comentar sobre los principales logros alcanzados, durante su gestión como Superintendente de Bancos de Guatemala?**

**Lic. Arévalo:** La Superintendencia de Bancos es una entidad que junto al Banco de Guatemala, bajo la dirección de Junta Monetaria, conforman lo que constitucionalmente se ha denominado sistema de banca central, como rector este último y como sendos ejecutores los primeros, de la política monetaria y de la política de supervisión financiera del país. Como Superintendente de Bancos me ha correspondido ejercer la dirección superior de la planificación, organización, coordinación y control de la Institución, tanto de la supervisión financiera, como de la prevención del lavado de dinero u otros activos en el país, en el afán de promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado.

Con el equipo de colaboradores que conforman la SIB, hemos reorientado, reformulado y ejecutado el Plan Estratégico Institucional 2016-2021, para hacer de la SIB 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. Para ello, ha sido clave la mejora continua de la supervisión financiera, la contribución en la modernización del marco normativo, y el fortalecimiento de la prevención del lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo; todos elementos incluidos en el Plan Estratégico de la Superintendencia de Bancos. Además, he sido honrado con ejercer la presidencia del Consejo

Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras, así como la Vicepresidencia de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas.

**JCA: ¿Cómo se ha venido cumpliendo con el Plan Estratégico que menciona?**

**Lic. Arévalo:** El Plan Estratégico actual abarca el período 2016-2021, y a la fecha nos encontramos satisfechos de los avances alcanzados en los objetivos e iniciativas vigentes, para seguir trabajando en los desafíos que debemos afrontar. El horizonte del 2021 coincide con los 75 años de fundación de la SIB y el bicentenario de la independencia de Guatemala.

Dentro del Plan Estratégico, ha sido relevante la constante adaptación del enfoque de supervisión basada en riesgos conforme a estándares y mejores prácticas, complementando el marco regulatorio sobre gestión de riesgos que lo sustenta, con la emisión de normativa sobre gobierno corporativo, riesgo operacional y riesgo de mercado.

Adicionalmente, en materia bancaria, se promovió la emisión y actualización de normativa relativa a auditores externos, capital pagado inicial, sistema de anotaciones en cuenta, concentración de inversiones y contingencias, divulgación de información, calce de operaciones en moneda extranjera, exclusión de activos y pasivos, Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA) y planes de contingencia de recuperación.

En lo que respecta a la actividad aseguradora, se promovió normativa relacionada con comercialización masiva de seguros, seguro colectivo, capital pagado inicial, registro de reaseguradoras o aseguradoras extranjeras, registro de contratos de reaseguro, límites o plenos de retención, pólizas de seguros a través de medios electrónicos y planes de seguros.

En lo concerniente a entidades de microfinanzas, en línea con la ley específica emitida en 2016 que establece que la vigilancia e inspección de estas entidades estará a cargo de la Superintendencia de Bancos, se promulgó normativa sobre constitución y capital pagado inicial, adquisición de acciones, Fondo de Garantía para Depositantes e Inversionistas, cesión de cartera de créditos, activos extraordinarios, fusiones, aplicación de sanciones y exclusión de activos y pasivos; así como, reglamentación para el otorgamiento de financiamiento por parte de tales entidades, los principales aspectos prudenciales en materia de liquidez, requerimiento patrimonial y posición de operaciones en moneda extranjera y normativa para la administración integral de riesgos.

En concordancia con el fortalecimiento del marco regulatorio y la consecuente mejora del proceso de supervisión, se desarrollaron actividades de concientización y capacitación para impulsar la implementación de la regulación sobre gobierno corporativo y administración de riesgos.

Además, se incrementó la interacción con los consejos de administración de las entidades bancarias y aseguradoras, dando lugar a la renovación de las estructuras de gobierno corporativo por parte de entidades supervisadas.

Para lograr mejores resultados en los esfuerzos de supervisión, se ajustó la estructura organizativa de los equipos de trabajo bajo un esquema de especialización en función de los segmentos de banca corporativa y de consumo, en complemento a la organización ya implementada por especialización en los temas de seguros, banca central y riesgo tecnológico. Adicionalmente, se continuó con la afinación del marco metodológico y del sistema de calificación del modelo de supervisión basada en riesgos adoptado.

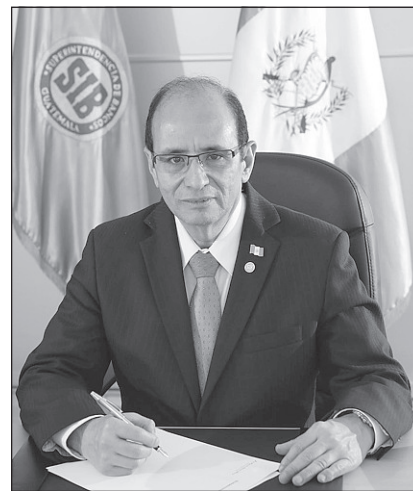
Asimismo, en línea con los estándares internacionales postcrisis para el monitoreo del riesgo sistémico y con el fin de fortalecer los aspectos de naturaleza prospectiva del enfoque de supervisión basada en riesgos, con apoyo de organismos internacionales se elaboró y actualmente está en proceso de implementación, una hoja de ruta para la supervisión macroprudencial.

Al respecto, han sido elaborados índices y modelos para el análisis de interconexiones bancarias; la identificación de entidades de importancia sistémica; el monitoreo del nivel de endeudamiento; y, la liquidez del sistema financiero. Adicionalmente, se han realizado pruebas de estrés que permiten analizar las implicaciones de escenarios severos pero plausibles sobre el sector bancario y la economía doméstica, mismas que fueron verificadas a satisfacción por parte del Fondo Monetario Internacional.

En materia de fortalecimiento de la red de seguridad financiera, se han impulsado y realizado simulacros de gestión de crisis a nivel local y se ha participado en actividades del mismo tipo en la región. Asimismo, se ha solicitado, de forma preventiva, que las entidades supervisadas presenten sus planes de contingencia de recuperación como lo recomiendan los estándares internacionales sobre la materia; y, se están promoviendo reformas a la Ley de Bancos y Grupos Financieros, contenidas en la iniciativa de ley No. 5157, las cuales de ser aprobadas, permitirán, entre otros, la aplicación de medidas extraordinarias que buscan proteger a los depositantes y sus depósitos.

**JCA: ¿Cuál ha sido el papel de la SIB durante su gestión en materia de prevención del lavado de dinero?**

**Lic. Arévalo:** En cuanto a la prevención y represión del lavado de dinero u otros activos y del financiamiento del terrorismo se han implementado acciones para mejorar la capacidad del país en la materia. Al respecto, destaca la emisión e implementación de normativa sobre la identificación de personas individuales que sean beneficiarias finales de personas jurídicas; el fortalecimiento de controles con relación a Personas Expuestas Políticamente (PEP) y Contratistas y Proveedores del Estado y, la aplicación de medidas ampliadas de conocimiento del cliente en caso de personas individuales o jurídicas cuya actividad sea la



José Alejandro Arévalo,  
Superintendente de Bancos de Guatemala.

transferencia de fondos, entre otras; así como la emisión de guías de administración del riesgo de LD/FT.

En este contexto, los esfuerzos de Guatemala se han reflejado en la mejora del nivel de cumplimiento de las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional según resultados del Informe de Evaluación Mutua. Adicionalmente, existen condiciones favorables para mantener la coordinación interinstitucional necesaria, dado que recientemente, mediante Acuerdo Gubernativo No. 91-2018, se amplió el mandato y vigencia hasta 2026, de la Comisión Presidencial de Coordinación de los Esfuerzos Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en Guatemala.

De la misma forma, se continúa trabajando para mejorar el esquema de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, mediante la elaboración de una nueva ley que responda a los estándares internacionales y cierre las brechas identificadas por GAFILAT/GAFIC durante la última evaluación de país. Cabe mencionar, además, el papel desempeñado por la Intendencia de Verificación Especial (IVE) en algunos de los casos paradigmáticos de los últimos años, en materia de lavado de dinero asociados con corrupción, narcotráfico, tráfico de personas, extorsiones, entre otros.

**JCA: ¿Cómo ha venido afrontando la SIB los continuos cambios por el uso de la tecnología y las comunicaciones en los servicios bancarios y financieros?**

**Lic. Arévalo:** Siempre en el ámbito de optimización de los procesos y en línea con la visión institucional de gestionar la tecnología de la información con base a estándares internacionales, el plan estratégico de la Superintendencia de Bancos, contempla una serie de actividades de aprendizaje y crecimiento, dentro de las cuales destaca la obtención y mantenimiento de certificaciones bajo estándares internacionales en la gestión de los servicios de tecnología de la información.

Continúa en página 27...



# EDICIÓN ESPECIAL RANKING DE SEGUROS

... Viene de página 26

Un factor esencial para el éxito institucional ha sido el rediseño del modelo de gestión del talento humano; y, el fortalecimiento de la infraestructura requerida para el desarrollo técnico, profesional y humano del personal a través de la creación del Centro de Estudios de Desarrollo Especializado, el cual a través de una malla curricular y contenidos académicos en las diferentes áreas de especialización institucional, permite habilitar al personal para las diferentes rutas de desarrollo y contempla una plataforma virtual para dicho efecto.

Es importante mencionar que se ha venido trabajando en la mejora, estandarización y automatización de procesos, lo cual marca el inicio hacia una etapa de intensificación del uso de la tecnología que potencializará las labores analíticas de supervisión y reducirá las tareas operativas para una mayor efectividad, existiendo en la actualidad procesos de supervisión y de apoyo que se han empezado a ejecutar en ambientes dinámicos y automatizados.

**JCA: ¿Cuáles son los retos más importantes que deben enfrentarse actualmente, dando continuidad a las políticas adoptadas y acciones que han sido exitosas?**

**Lic. Arévalo:** Los retos o desafíos más importantes que debe enfrentar la Superintendencia de Bancos se pueden resumir en los siguientes temas:

a) La supervisión consolidada y transfronteriza, la cual debe fortalecerse a través de mecanismos de cooperación con otros supervisores de la región mediante acuerdos/colegios de supervisores como resultado de la ampliación del perímetro de supervisión, asimismo, se debe fortalecer el monitoreo y control a nivel agregado de la exposición de los riesgos que forman parte de un conglomerado financiero y trabajar en la transparencia de la estructura y control;

b) Avanzar en la implementación de Basilea III y de un esquema equivalente a Solvencia II, actualizando constantemente la regulación en concordancia con los estándares y mejores prácticas internacionales;

c) Promover la supervisión macroprudencial, continuando con el monitoreo de riesgo sistémico e interconexiones a nivel nacional y ampliarlo a nivel regional, así como desarrollar otros indicadores para el monitoreo de riesgo sistémico;

d) Ampliar el perímetro de regulación y supervisión, a través de la modernización de la regulación de acuerdo a las innovaciones de la industria, entender los nuevos riesgos, investigar nuevas tecnologías y su aplicación; y, determinar el capital regulatorio considerando el nuevo perfil;

e) Avanzar en el control de los riesgos de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo -LD/FT- fortaleciendo la normativa para el control y monitoreo de los riesgos de LD/FT que incluya: a) beneficiario final, b) revisión del régimen sancionatorio, c) tipificación del delito FT; y, d) supervisión LD/FT. Por otra parte, se

debe elaborar el nuevo Plan Estratégico Nacional contra LD/FT. Asimismo, continuar trabajando en la Nueva Ley Para la Prevención y Represión de Lavado de Dinero u Otros Activos y del Financiamiento del Terrorismo y se debe finalizar la revisión y adecuación de normativa prudencial derivado de las actualizaciones de los estándares del GAFI;

f) Impulsar la inclusión financiera desde el ámbito de las funciones de la SIB, incluyendo apoyar la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera -ENIF-, la cual incluye 4 áreas temáticas: pagos, financiamiento, ahorro y seguros, así como 4 ejes transversales sobre: educación financiera, protección al usuario de servicios financieros, comunicación y adhesión de la estrategia, y emprendimiento y desarrollo de las Mipyme;

g) Innovación tecnológica y transformación digital, a través del uso de herramientas analíticas, basadas en inteligencia de negocios, para adaptarse a nuevas tecnologías y su aplicación, tales como: *FinTech*, *InsurTech*, *RegTech*, *Sandbox*, Ciberseguridad, *Crowdfunding*, *Blockchain*, *Big Data*, dinero electróni-

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Adicionalmente, incorpora un marco de medidas extraordinarias para preservar la estabilidad financiera del país. Esto, tomando en cuenta que actualmente existe una red de seguridad bancaria que abarca, entre otros, planes de regularización, la suspensión de operaciones y la exclusión de activos y pasivos que implica el cierre de una entidad bancaria, pero en la Ley de Bancos y Grupos Financieros no existen medidas extraordinarias y temporales que permitan mantener abierto y en funcionamiento un banco sano, ante la ocurrencia de un evento adverso y extraordinario que pueda afectar su liquidez o solvencia y poner en riesgo la estabilidad financiera del país, con el fin primordial de proteger a los depositantes.

Considerando lo indicado, es conveniente que el Congreso de la República apruebe las reformas a la Ley de Bancos y Grupos Financieros contenidas en la Iniciativa de Ley No. 5157, toda vez que ello permitirá al Estado proteger el dinero de los depositantes, así como seguir preservando la estabilidad financiera y la confianza en el sistema bancario.

*“Dirigir esta institución ha sido una experiencia gratificante en virtud de que con el trabajo que realiza se contribuye a la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado, el cual, a pesar de los desafíos en el entorno local e internacional, está catalogado por Foro Económico Mundial entre uno de los más sólidos a nivel global.”*

co, activos virtuales, entre otros.

**JCA: ¿Podría comentar sobre el proyecto de ley, las reformas a la Ley de Bancos y Grupos Financieros?**

**Lic. Arévalo:** La Iniciativa de Ley No. 5157 en poder del Congreso de la República desde el 12 de septiembre de 2016, introduce reformas a la Ley de Bancos y Grupos Financieros para fortalecer la regulación y supervisión, la gestión de riesgos y la red de seguridad bancaria, en aras de la protección del dinero de los depositantes, todo ello tomando en consideración el entorno cambiante de los mercados financieros y de las prácticas internacionales orientadas a la preservación de la estabilidad financiera.

Para mejorar el marco regulatorio, la Iniciativa de mérito aborda lo relativo a evitar la concentración del riesgo de crédito en grupos económicos, así también incluye la ampliación de la cobertura e información de los deudores, contenida en el sistema de información de riesgos que administra la Superintendencia de Bancos, para limitar el sobreendeudamiento de la población guatemalteca en las instituciones de crédito.

Otro tema que aborda es facultar a las autoridades de regulación y supervisión para requerir a los bancos más capital para absorber pérdidas ante situaciones adversas, de acuerdo con las recomendaciones internacionales más recientes del

**JCA: ¿A nivel Centroamericano, que logros y tareas están pendientes para lograr una mejor supervisión transfronteriza y mejorar la información estadística, para alinear las fechas en que se actualiza y homogenizar la información sobre las entidades financieras supervisadas?**

**Lic. Arévalo:** Las mejores prácticas y estándares en materia de supervisión efectiva, sugieren que cuando se trata de grupos bancarios o conglomerados financieros, se debe llevar a cabo sobre una base consolidada considerando las actividades realizadas por el grupo a escala internacional.

En los últimos años este estándar ha cobrado relevancia en Guatemala, dada la participación de grupos internacionales en nuestra plaza. Al respecto, al 30 de junio del año en curso la participación de bancos extranjeros en Guatemala constituye el 23.3% del capital del sistema bancario; en el mercado asegurador local dicha participación equivale al 16.9% del capital de las aseguradoras en su conjunto; y, la expansión de los bancos locales en el mercado regional, equivalente al 10.2% de los activos del sistema bancario guatemalteco.

En ese sentido, con el propósito de dar seguimiento a los riesgos relevantes de los grupos financieros regionales Guatemala participa activamente en el Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Institucio-

nes Financieras por intermedio del Comité Técnico de Enlace y a través de los colegios de supervisores. Cabe agregar que en dicho Consejo además de los países de Centroamérica también participa Panamá, República Dominicana y Colombia.

Desde el año pasado, la Superintendencia de Bancos de Guatemala a partir de agosto tiene a su cargo la Presidencia del citado Consejo y por consiguiente la coordinación del Comité Técnico de Enlace por un periodo de dos años, periodo que vencerá en el 2019.

Dentro de los logros obtenidos resultado de la participación activa en dicho Consejo, se han establecido objetivos estratégicos comunes orientados a promover el fortalecimiento y estandarización de la supervisión consolidada transfronteriza de los grupos financieros operando en la región; la adaptación de estándares internacionales de supervisión, de regulación y de información; el fortalecimiento de las redes de seguridad bancaria; y, la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

En ese sentido conforme dichos objetivos estratégicos, hemos logrado afinar el intercambio de información estadística trimestral y generación de reportes ejecutivos de información financiera; definimos los roles para llevar a cabo visitas de supervisión transfronteriza y desarrollamos un protocolo para participar en colegios de supervisores bancarios regionales; asimismo, iniciamos el desarrollo de una metodología estandarizada para el análisis de la liquidez a nivel de conglomerados financieros regionales.

En materia de estándares internacionales de supervisión, regulación y de información, avanzamos en la definición de mecanismos operativos y guías de aplicación para facilitar la convergencia de los marcos contables a NIIF. Mientras, a nivel prudencial, identificamos las brechas regulatorias y operativas en el tratamiento prudencial de los activos crediticios y en la prevención del riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Dentro de los retos y desafíos a futuro hemos establecido una hoja de ruta a nivel de Centroamérica, Panamá, República Dominicana y Colombia para los próximos años, la cual incluye temas como:

Uso de tecnologías de inteligencia de negocio (BI) para facilitar la consulta de información de la base de datos (del aplicativo) del Comité Técnico de Enlace; Temas de riesgo tecnológico, relacionado a las metodologías de supervisión de riesgos en las entidades supervisadas, ciberseguridad, banca móvil, medios de pago, dinero electrónico y tecnologías utilizadas para la prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo y servicios financieros en la nube; y Temas relacionados a la seguridad de la información y el uso de servicios en la nube por parte de las superintendencias.

Otros desafíos del sistema supervisado también están asociados a las nuevas formas del quehacer de los negocios y de la supervisión en el ámbito financiero, como *Fintech*, *Insurtech*, *Regtech* y *Suptech*, además de los riesgos emergentes en materia socioambiental.