

Conferencia de Prensa
Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos, con
relación las entidades supervisadas y a los rumores
que han circulado respecto a una posible
intervención de Bancafé
10 de enero de 2006

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: Buenas tardes, en primer lugar quisiera agradecer su presencia acá esta tarde. Con el señor presidente del Banco de Guatemala conversamos el día de hoy sobre la necesidad de convocar a esta reunión para comentarles sobre el cierre del sistema financiero a finales del año 2005, los retos para el 2006, cómo está conformado el sistema, cuál es el grado de fortaleza del sistema financiero local y, sobre todo, el grado de avance en el proceso de supervisión consolidada. Como podemos ver en esta primera gráfica, a la fecha, tenemos un sistema financiero que está compuesto en un total por 134 entidades que están bajo la supervisión de la SB.

De estas 134 entidades, creo que un esfuerzo importante durante los últimos años, ha sido el permitir el proceso de conformación de grupos financieros. La idea de permitir ese proceso de conformación de grupos financieros, está sustentada en la nueva ley de Bancos y Grupos Financieros aprobada en el 2002, y que busca que todas estas entidades sean sujetas de supervisión consolidada y que busquemos que, hacia delante, el capital de las mismas sea suficiente para afrontar los riesgos a que hoy está expuesto el sistema.

Es importante comentar que de éstas, adicionalmente a ellas, existen una serie de entidades que, si bien no son entidades financieras, sí están obligadas a reportar dentro de lo que toca a el mecanismo de control de lavado de dinero, es decir, como recordarán, la IVE, en la Ley de Contra Lavado de Dinero, constituye lo que hoy denominamos un sistema de entidades obligadas a reportar información y que, es a través de esa red de entidades, y a través de los reportes que presentan que podemos ir dándoles seguimiento y contribuyendo a la lucha contra ese flagelo.

¿Cuál es al situación del sistema? Podemos ver que en el último reporte que fue presentado a JM, referido al 30 de septiembre, veíamos que en la parte bancaria, los activos del sistema superaban ya, al 30 de septiembre del año anterior, los Q84 mil millones. Estimamos que al cierre del año esa cifra se situó en alrededor de Q90 mil millones. Esto solo en lo que toca a los bancos del sistema. Ello derivado

fundamentalmente de un esfuerzo de capitalización del sistema bancaria, que ha permitido que, a la fecha, el capital de las instituciones financieras supere ya los Q7,500 millones en su conjunto.

Por su parte lo que se denomina, bancos de inversión o sociedades financieras dentro de los grupos financieros, tienen un capital que ya al 30 de septiembre estaba cercano a los Q700 millones, para un total de activos superior a los Q4 mil millones. Tal vez, yendo muy rápidamente por el sistema, vemos que los almacenes generales de depósito también tienen un incremento durante el 2005 y las mercaderías en depósitos superan ya, al 30 de septiembre, los Q1,300 millones.

En lo que toca al mercado asegurador, vemos también en el 2005 un comportamiento muy importante y hemos visto cómo los activos de las compañías aseguradoras superan al final del año los Q2,900 millones. Solo al 30 de septiembre estábamos ya en Q2,800 millones y para finales del año se estima que estaríamos al rededor de los Q2,950 millones. Con un capital contable superior a los Q800 millones, solo en el sistema asegurador. Tal vez un dato importante es que sólo las compañías aseguradoras permitieron un crecimiento en sus activos, superior a los Q50 millones durante el período.

Las compañías afianzadoras siguen concentrando su mercado en lo que es operaciones con el sector público y de esa cuenta que su crecimiento es bastante moderado. Sin embargo, su capital ya supera al 30 de septiembre los Q160 millones.

Por su parte, vemos un comportamiento totalmente distinto en lo que respecta a las casas de cambio, ya que como consecuencia de la libre negociación de divisas y del hecho de que, hoy por hoy, como ustedes saben, es totalmente libre la negociación, el número de casas de cambio se ha venido reduciendo y es por ello que ya, al final del 2005 tenemos únicamente seis casas de cambio, con un total de activos de alrededor de Q2 millones.

Como contrapartida vemos un aumento importante en el mercado de tarjetas de crédito que, como resultado de la nueva legislación, se han visto impulsadas y vemos que el aumento al crédito de consumo permitió que durante el 2005 los activos de estas empresas superaran los Q1,300 millones, con un capital de alrededor de Q350 millones.

Y, por su parte, las casas de bolsa que únicamente realizan un trabajo de intermediación en la bolsa de valores y de apoyo a los inversionistas, tienen activos apoyados por un capital de alrededor de Q25 millones, a fines del año anterior.

Como decía al principio, un elemento importante de la legislación es que permitió que durante el 2005 ya tuviéramos reportados 13 grupos financieros, compuestos por 64 entidades financieras y que, en total, tienen activos superiores a los Q70 mil millones. Los grupos financieros que hoy están autorizados para operar en el país son Corporación BI, Banex, SCI, Grupo de Inversión, Grupo Agromercantil, Grupo Banquetzal, Grupo Cuscatlán de Guatemala, Grupo BAC, Grupo de la República, Grupo Reformador, Bancafé, Grupo Financiero del País, Banco de Occidente y Banco Internacional.

Es importante mencionar que por activos los grupos que hoy por hoy tienen una participación importante dentro del sistema, superior al 50% del mismo, son Corporación BI, Grupo Financiero del País, Bancafé, Grupo Agromercantil, Banex-Figsa y G&T Continental.

Creo que uno de los temas, tal vez, más importantes en lo que toca a la composición de los grupos financieros y al apoyo que le han dado al sector productivo del país, es fundamentalmente cuando vemos que la cartera crediticia supera ya los Q40 mil millones. Creo que es importante comentarles que esa cartera crediticia está distribuida, diríamos de una forma bastante amplia. Como podemos ver en la gráfica, entre los diferentes sectores de agricultura, industria, comercio y construcción, siendo, tal vez el que destaca, el comercio con alrededor de Q7 mil millones y el sector industria que, prácticamente, está en alrededor de Q4 mil millones a finales del año pasado.

Es importante comentar que el rubro consumo ha tenido un aumento, diría, importante, pero moderado en términos del crecimiento de esa variable a nivel centroamericano, es decir, en Guatemala ha tenido un crecimiento cuando lo comparamos con otros países del área, el consumo ha crecido pero el crédito del consumo no ha crecido tanto como en otros países. En Guatemala, en términos porcentuales, ese crecimiento fue al rededor de 26% en el año 2005, lo cual creemos que es importante porque si bien permite un apoyo a las personas en lo individual y a las empresas en su consumo en general, tampoco influye en un aumento importante en el nivel de riesgo.

Finalmente, quisiera comentar los retos hacia el 2006 y dónde nos encontramos en este momento. La conformación de los grupos financieros, permitió, creo yo, el mejorar el proceso de supervisión consolidada y ha permitido una reestructuración de la SB, aprobada por la JM recientemente, conjuntamente con el presupuesto para el 2006, en donde se busca flexibilizar la actividad de la SB de manera que podamos responder en forma ágil a los cambios en una economía que hoy es una economía globalizada. Creo que el gran reto es enfrentar el aumento de los riesgos y el sistema financiero creo que se preparó

adecuadamente, ha hecho un esfuerzo importante. Recordarán que en años anteriores, se mencionaba que el sistema financiero local necesitaba aumentar su eficiencia, necesitaba reducir sus gastos, ello se tradujo en que el 2005 tuviera ese sistema utilidad de récord en cuanto a otros años.

¿De donde vinieron esas utilidades? Fundamentalmente vinieron del comportamiento del sistema en cuanto a costos. Se ha venido haciendo un esfuerzo de reducción de gastos, de mejorar la utilización de economías de escala y, tal vez, lo más importante es que estamos viendo una consolidación del sistema.

De cara al 2006, vemos un interés manifiesto de diferentes bancos del exterior en tener presencia en el mercado local. Hemos visto que recientemente esto se ha comentado en algunos diarios escritos, existe una institución que está por ser presentada a la JM, que es Banco Azteca, está terminándose el estudio y se estaría presentándose en el transcurso del mes de enero a JM, para que considere su aprobación y su funcionamiento en el país. Adicionalmente, tenemos conocimientos que existen algunos bancos del exterior que han venido negociando con bancos locales, a fin de iniciar algunos negocios conjuntos y en otros casos, incluso, de adquirir algunas de las instituciones. Creo que esto es resultado, no solo, de la mejora en la posición del sistema financiero guatemalteco, sino en la salida de Guatemala de la famosa lista de países que estaban en riesgo de lavado de dinero, lo que le llamaban la lista negra. El haber salido de esa lista permite que hoy la banca internacional se interese en tener operaciones en el país y permite que veamos ese interés reflejado, incluso, en la posibilidad de adquirir instituciones en el mercado local.

Creo que esto es importante sobre todo a la luz de la próxima puesta en vigencia del TLC Centroamérica-EEUU-República Dominicana, porque permite que la industria tenga a su disposición el financiamiento requerido y, sobre todo, que aumentó la disponibilidad de crédito para la pequeña y mediana empresa, que es la que más requiere de apoyo en momentos en que se avanza hacia la globalización.

Quisiera dejar la parte de exposición hasta acá, porque entiendo que hay algunas dudas de algunos de ustedes y quisiera tener el tiempo para responder algunas preguntas.

Estuardo Gasparico, Newsweek: Buenas tardes, solamente una diapositiva que creo que nos expuso licenciado Zapata, y es sobre la cobertura de cartera contaminada ¿a qué se refiere?

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: Cuando vemos la cartera contaminada, nos referimos a aquella cartera que de alguna manera tiene algún nivel de riesgo y se puede ver que en el sistema financiero y a septiembre del 2005, prácticamente del total de cartera contaminada, que era Q2,630 millones, tenemos que tomar en cuenta que este dinero es de un total superior a los Q40 mil millones, es decir, en términos porcentuales, lo que estaríamos viendo es que la cobertura que se tiene de reservas para esa cartera en el sistema es de alrededor del 40%. Esto con respecto a los estándares internacionales, permite ver una mejora en el sistema financiero guatemalteco, todavía no estamos donde quisiéramos, todavía no estamos en el óptimo, pero la tendencia ha sido hacia delante, vemos, por ejemplo, que del total de la cartera crediticia que a septiembre del 2005 era de Q42 mil millones, la cartera vigente al día representaba 94% de ese total. Eso creo que es muy importante porque da una idea de la solvencia del sistema.

Mica Rosenberg, Reuters: Quería saber ¿con cuáles bancos del exterior se está negociando? Y ¿cómo va lo que está pasando con Bancafé, con el dinero que tenía en reservas de Refco?.

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: Muchas gracias. Creo que la pregunta es importante por dos razones. En lo que toca a bancos de exterior, existen tres instituciones que están negociando en este momento su participación, una de ellas, como indicaba, está directamente ingresando al mercado. Ellos como nuevo banco, es decir no en proceso de adquisición, sino que han pedido autorización para iniciar como banco local, es Banco Azteca. Las otras instituciones no podría en este momento revelar los nombres porque están en proceso de negociación con las instituciones locales.

En cuanto al tema de Bancafé, creo que es una pregunta importante porque veíamos dentro de los grupos financieros que Bancafé, Grupo Financiero del País, tiene un total superior a los Q11 mil millones en activos al 30 de septiembre del año pasado, estará cerrando con un total de alrededor de Q11,600 millones a finales de diciembre, y creo que es importante comentar dos cosas: uno es el tema del Banco del Café en Guatemala, recientemente ha habido algunos rumores de que el banco estaba por ser intervenido o había sido intervenido por la SB, ese rumor quisiera aclararlo es totalmente falso, es decir, es un rumor que había en el mercado sobre Banco del Café local Es un rumor que quisiera aprovechar la pregunta para desmentir, no hay ningún proceso de intervención encaminado.

Por otro lado, la situación de una de las entidades del Grupo Financiero del País, denominada Bancafé International, que tiene activos dentro del proceso, estaban en custodia en *Refco Capital Markets*. Estamos en este momento a la espera de que se resuelva ese

tema en las cortes de Nueva York. El juez ha fijado una audiencia para finales de enero, en la cual tomará la decisión de si procede llevar a esa entidad hacia capítulo 11, la mantienen en capítulo 11 o la orienta hacia capítulo 7, que ya sería la liquidación de la entidad, me parece que con sede en Bermudas.

Sin embargo, la posición de las autoridades de Bancafé International, que es la posición que han sostenido en Nueva York, es que derivado de que ellos tienen custodias en esa institución, pues esperan tener una solución satisfactoria. Creo que el tema ha sido ampliamente discutido en Guatemala y se mantiene un contacto directo, no solo con la entidad *off shore* del mercado local, sino también con las diferentes entidades en Nueva York, a fin de poder determinar cuáles deberían de ser los siguientes pasos.

Un tema importante es el que mencionaba al principio. Las utilidades que tuvieron los grupos financieros a finales del 2005 son, de alguna manera, dan un respiro a los riesgos de participar en los mercados internacionales. Y, de hecho, es lo bueno de que de alguna manera las utilidades han sido buenas en el 2005, porque permite ir generando provisiones en caso de algún problema.

Mica Rosenberg, Reuters: Solamente quería saber si van a preguntar a Bancafé, si van a tener un ajuste, un ajuste para asegurar que existan estos fondos y cuándo esperan la decisión en Nueva York.

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: Así es, tal como indicaba mantenemos una relación directa con Bancafé International a fin de asegurar que no se vaya a dar un problema en ese momento.

Urias Gamarro, Emisoras Unidas: Este rumor que usted acaba de mencionar, de la posible intervención de la SB a esta entidad bancaria, ¿qué efectos ha provocado? Porque tenemos entendido que varias instituciones y cuentahabientes están retirando sus recursos de esta entidad. Me podría indicar ¿qué efectos les ha reportado ya a los directivos de esta entidad?

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: Afortunadamente, el rumor se dio a finales de la semana pasada con más fuerza y eso permitió que el fin de semana se bajara la presión sobre la institución. No hubiera sido lo mismo si hubiera iniciado, por decirle algo, el lunes. Derivado de que el rumor cobró fuerza entre jueves y viernes, el cierre del fin de semana permitió que ellos sacaran algunos comunicados, aclararan la situación y derivado del nivel de depósitos que el grupo tiene, que como puede ver, los pasivos de este grupo superan los Q10 mil millones, pues el efecto ha sido poco significativo. Ha habido algún movimiento que, según nos informaron las autoridades de Bancafé,

estiman fue generado en una forma malintencionada y ellos han indicado que están por presentar las denuncias correspondientes al Ministerio Público de aquellas personas que han identificado que estaban promoviendo el rumor y que, incluso, prácticamente generando que personas que no tenían preocupación sobre la institución llegaran a ejercer alguna presión.

Ana Julieta Cárdenas, Diario de Centroamérica: Esos ajustes de que habla en relación al tema de Bancafé Internacional, ¿en cuánto se estiman por parte de la Superintendencia de Bancos?

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: La SB, que es en este caso la que hace este tipo de revisiones, inicialmente determinó una reserva del 10%, la cual fue constituida por la entidad y adicionalmente se les pidió mantener las utilidades correspondientes del cierre del año anterior, a manera de tenerlas como una primera precaución. Sin embargo, como le mencionaba, el riesgo es bastante bajo derivado de que los valores están en custodia en esa entidad y se trata de títulos del Gobierno de Guatemala, fundamentalmente del Gobierno de El Salvador y títulos de Tesorería del Gobierno de EEUU.

Erick Galindo, Telediario: En este proceso de globalización y todos los cambios que repercutirán debido al TLC, el próximo año con la entrada de supuestas instituciones nuevas, ¿tienen proyectado algún tipo de capacitación o algún desarrollo para mejorar ese control en el sistema financiero y bancario?

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: Como mencionaba, indudablemente el tema de la globalización, la presencia de instituciones internacionales y, al mismo tiempo, la posibilidad de que entidades bancarias guatemaltecas, incluso, incursionen hacia el exterior, hay un grupo financiero local haciendo trámites para ingresar al mercado de EEUU, como consecuencia de TLC, todo ello requiere el fortalecimiento del proceso de supervisión en Guatemala porque, obviamente, por ejemplo, para ir al mercado de EEUU, el supervisor en EEUU requiere hacer un examen de los procesos de supervisión. Por ejemplo, en este caso de Guatemala, a fin de permitir que alguna entidad nuestra quisiera ir hacia ese mercado. Pensado en ello, se presentó a JM una nueva estructura de la SB que incluye, no solo la creación de un departamento de investigación orientada a hacer un *Benchmark*, e ir mejorando los principios con orientación a supervisión basada en riesgos y consolidada, sino que, adicionalmente, se incluyó un programa de capacitación, en el cual estamos activamente participando, en los cursos que para el efecto proporciona el Banco *International Settlements*, que es la entidad que mejor capacitación da en el tema de supervisión basada en riesgos.

Lorena Alvarez, El Periódico: Volviendo a tema de los rumores, corrió el rumor de 8 entidades bancarias que tenían cierta participación en el lavado de dinero. ¿Han tenido ustedes conocimiento o algún requerimiento de información a la IVE?

Lic. Willy Zapata, Superintendente de Bancos: No. De hecho, la IVE mantenemos un contacto muy estrecho con Finsen, que es la entidad similar en el mercado de EEUU y, por el contrario, existe mucha confianza en el Sistema Financiero Nacional, al grado de que fui designado como Vicepresidente del Grupo de Acción Financiera del Caribe —GAFIC—, reconociendo, fundamentalmente, el esfuerzo que el sistema financiero ha hecho en adquisición de *softwares*, en inversiones y en generación de lo que se le llama RPS o Reportes de Transacción Sospechosa, que han permitido generar las denuncias correspondientes cuando se detecta ese flagelo. Otro elemento que creo que es muy importante para el país, es que, a la fecha, contamos ya con evaluadores expertos que ya han participado, incluso, en procesos de evolución de países de la región. Es decir, hemos sido invitados a evaluar algunos países del área en el tema de la lucha contra el lavado de dinero.

Si no hay más comentarios, quiero agradecerles la presencia, sobre todo porque dieron oportunidad de desmentir ese rumor que teníamos en el mercado y eso es muy importante, sobre todo transmitir ese sentimiento de que en este momento el sistema financiero, no solo se ha consolidado, sino que está empezando a enfrentar retos nuevos. Muchas gracias.