




FUNDESA
Fundación para el Desarrollo de Guatemala

Guatemala y los Estándares Globales de Transparencia en materia económica

Andreas Grimminger

Ciudad de Guatemala, mayo 25, 2011

- 
- I. Los 12 estándares clave para sistemas financieros sanos
 - II. El contenido de los tres estándares macroeconómicos
 - III. Los beneficios generales de cumplir con los estándares
 - IV. Uso y relevancia de los estándares macroeconómicos
 - V. La posición de Guatemala ante los estándares



Historia

- Fueron desarrollados por organizaciones internacionales y publicados en 1999 por el Foro de Estabilidad Financiera, en respuesta a la crisis financiera de Asia de 1997
- La reciente crisis financiera de 2008 dio lugar a un renovado énfasis en la adopción y aplicación de las normas financieras internacionales. El Foro de Estabilidad Financiera se transformó en el más influyente Consejo de Estabilidad Financiera (FSB)
- Todos los países miembros del G-20 son miembros de la FSB y se han comprometido a la aplicación de los 12 estándares principales



Los 12 estándares

- Las normas financieras suelen ser más objetivas y relativamente libre de los prejuicios nacionales. El conjunto de normas se centra en la creación de instituciones transparentes y responsables y de los sistemas estables. No se tratar de establecer las políticas normativas.
- Se agrupan en tres grandes categorías:
 - Política macroeconómica y transparencia estadística
 - Infraestructura institucional y de mercado
 - Regulación financiera y supervisión

Política macroeconómica y transparencia estadística

Estándar	Institución que lo emite	Objetivo
Estándar Especial de Divulgación de Datos (SDDS) y Sistema General de Divulgación de Datos (GDDS)	FMI	La difusión oportuna y precisa de los datos macroeconómicos con definiciones uniformes en todos los países
Código de Buenas Prácticas de Transparencia en la Política Monetaria y Financiera	FMI	Alentar a los países a difundir información sobre los objetivos e instrumentos de la política monetaria y financiera y clarificar la rendición de cuentas en estas áreas.
Código de Buenas Prácticas de Transparencia en la Política Fiscal	FMI	Apertura al público sobre la estructura y funciones del gobierno, las intenciones de la política fiscal, cuentas nacionales, y las proyecciones fiscales.

Infraestructura institucional y de mercado

Estándar	Institución que lo emite	Objetivo
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB)	Normas contables apropiadas y uniformes para permitir comparaciones entre países y mejorar las decisiones de inversión
Normas Internacionales de Auditoría (NIA)	Federación Internacional de Contadores (IFAC)	La adherencia a los estándares profesionales de alta calidad, promover la convergencia internacional de las prácticas de auditoría
Principios de Gobierno Corporativo	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)	Mejorar el marco jurídico, institucional y normativo para la gestión empresarial (gobierno corporativo)


Infraestructura institucional y de mercado

Estándar	Institución que lo emite	Objetivo
Marco legal para los procesos de insolvencia	Banco Mundial	Mejorar los procedimientos de insolvencia y los regímenes de deudores y acreedores.
Sistemas de compensación y liquidación de pagos	Comité de Sistemas de Pago y Liquidación bajo el Banco de Pagos Internacionales (BPI)	Guía para bancos centrales y organismos internacionales en sus esfuerzos por mejorar la seguridad y la eficiencia de sistemas de pago.
Estándar para la acción en contra del lavado de dinero y del financiamiento al terrorismo	Grupo de Acción Financiera (GAFI)	Desarrollar y promover políticas nacionales e internacionales para combatir el lavado de dinero y financiación del terrorismo.

Regulación financiera y supervisión

Estándar	Institución que lo emite	Objetivo
Principios básicos para la efectiva supervisión bancaria	Comité de Basilea del FMI	Fortalecer la supervisión de los sistemas bancarios y promover la estabilidad bancaria.
Regulación de valores	Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV)	Promover la eficacia de la regulación y supervisión de los mercados de valores.
Principios básicos para la supervisión de la actividad aseguradora	Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS)	Promover la eficacia de la regulación y supervisión de las actividades de seguros

Contenido de los tres estándares macroeconómicos



Diseminación de Datos	Transparencia de la Política Monetaria	Transparencia de la Política Fiscal
Diseminación periódica de datos económicos y financieros exhaustivos	Claridad de roles, responsabilidades y objetivos del Banco Central	Claridad de roles y responsabilidades
Acceso oportuno y equitativo a estadísticas oficiales	Apertura en los procesos para la formulación y reporte de decisiones de política monetaria.	El proceso de preparación, ejecución y reporte del presupuesto nacional debe realizarse de manera abierta
La transparencia de las estadísticas oficiales para que cuenten con la confianza de los usuarios	Disponibilidad de información pública sobre la política monetaria	Disponibilidad de información pública
Los estándares que tratan sobre la periodicidad y la cobertura de datos deben además tratar sobre la calidad de las estadísticas	Rendición de cuentas y garantías de integridad de los bancos centrales	Garantías de integridad

Beneficios de cumplir con los estándares



- ✓ Los estándares comunes tienen por objeto guiar a los países en su esfuerzo por lograr un **crecimiento económico sostenible** y **estabilidad financiera**.
- ✓ Usar un lenguaje universal permite a los usuarios de la información una **comparación más consistente y justa** entre países. Las evaluaciones públicas permiten a los participantes del mercado tomar mejores decisiones de inversión.
- ✓ Las evaluaciones **resaltan los progresos realizados** por los países en la implementación de estándares e identifica **futuras áreas de reforma**
- ✓ La implementación de estándares puede **contribuir a prevenir crisis financieras** al garantizar una mayor transparencia con respecto a los objetivos de las autoridades monetarias

El FMI y las agencias calificadoras

- La aplicación es supervisada por el FMI y el Banco Mundial, usando la herramienta de los Informes sobre la Observancia de Estándares y Códigos (ROSC)

Hasta finales de 2010, se han llevado a cabo 1,077 evaluaciones 140 actualizaciones en 162 países y regiones

- Los estándares macroeconómicos han sido evaluados ampliamente. Y están obteniendo atención renovada: el 9 de marzo 2011, la junta ejecutiva del FMI mencionó:

El impacto de la crisis en el presupuesto público exige una atención renovada hacia la transparencia fiscal, incluyendo una posible revisión de las normas fiscales y una actualización del marco para evaluar la calidad de los datos

- Las agencias de calificación ponderan las prácticas de transparencia en sus calificaciones determinaron por lo tanto, los costos de endeudamiento para todos los segmentos de mercado debido al “techo soberano”

Iniciativas de la sociedad civil

- **Índice de presupuestos abiertos (Open Budget Index)** evalúa 94 países sobre la disponibilidad de ocho documentos clave sobre presupuesto, así como la exhaustividad de los datos contenidos en esos documentos

Calificación del 2010 para Guatemala:

DOCUMENTO	CALIFICACION DEL NIVEL DE INFORMACIÓN*	STATUS
Documento preliminar	E	No se produjo
Propuesta de presupuesto del Ejecutivo	C	Publicado
Presupuesto aprobado	A	Publicado
Presupuesto ciudadano	E	No se produjo
Informes entregados durante el año	B	Publicado
Revisión de mitad de año	E	No se produjo
Informe de fin de año	D	Publicado
Informe de auditoría	C	Publicado

*0-20 = E, poca información; 21-40= D, mínima información; 41-60= C, alguna información
61-80 = B, considerable información; 81-100 = A, información extensa

Iniciativas de la sociedad civil, cont.

eStandardsForum prepara informes sobre 93 países basados exclusivamente en la información disponible al público, asignándoles –si posible- uno de cinco niveles de cumplimiento que reflejan el grado de promulgación y aplicación de cada uno de los 12 estándares clave para un sistema financiero sano.

5 niveles de
cumplimiento

- *Cumplimiento pleno*
- *En progreso*
- *Promulgado*
- *Intención declarada*
- *Sin cumplimiento*

No se puede asignar un
nivel de cumplimiento

- *Información insuficiente*

Resultados de Guatemala en el Índice de Estándares Financieros de eStandards Forum

TRANSPARENCIA EN LA POLITICA MACROECONOMICA Y DISEMINACION DE DATOS

	Pleno	En progreso	Promulgado	Intención	Sin cumplimiento	Información insuficiente
Diseminación de datos				X		
Transparencia en Política Monetaria			X			
Transparencia en Política Fiscal					X	

Estándar Especial de Divulgación de Datos (NEDD) – Declaración de intención

Progresos realizados	Acciones pendientes
<p>Suscriptor para SGDD desde 2004; Plan de Acción en marcha para convertirse en suscriptor NEDD</p>	<p>Aparente demora en convertirse en suscriptor de NEDD</p>
<p>Informe sobre la Observancia de Estándares y Códigos (ROSC - 2005) encontró:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Legislación en general adecuada •El marco legal del INE crea ambiente para coordinación •Algunos procesos de gestión de la calidad en marcha 	<p>ROSC 2005 destaca espacio para mejora:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Fuentes y métodos utilizados •Implementación de leyes •Recursos del INE inadecuados •Alta rotación de personal en el BANGUAT lo que impide la diseminación de datos •Responsabilidad legal del MINFIN para diseminar estadísticas gubernamentales deficiente
<p>La Ley de Acceso a la Información Pública de 2008 pidiendo acceso universal para la información del gobierno y establece la transparencia como principio rector</p>	<p>Recomendaciones ROSC 2005:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Hacer esfuerzos en fortalecer una “cultura estadística” •Compromiso en hacer cumplir leyes relevantes •Fortalecer la independencia del INE

Transparencia en la Política Monetaria – Promulgado

Progresos realizados	Acciones pendientes
Ley del 2002 del Banco Central abordó muchas de las deficiencias identificadas por la evaluación no publicada del FMI de 2001	Es necesario hacer publicaciones de evaluaciones de terceras partes sobre el BANGUAT; cuestionario publicado por FUNDESA es un paso positivo
Logros de la Ley del Banco Central: <ul style="list-style-type: none">•Declaración clara de los objetivos•Mayor autonomía financiera y operativa•Una mayor transparencia y rendición de cuentas•Limites más estrictos al BANGUAT en su función de prestamista de última instancia	Cambios legales implementados parcialmente: <ul style="list-style-type: none">•La integridad del capital está protegido parcialmente, dado que las pérdidas operacionales del BANGUAT están cubiertas solo con dos años de retraso•El BANGUAT aún no es totalmente independiente del gobierno (actividades cuasi-fiscales; el Congreso necesita autorizar las emisiones de títulos del Banco Central para las operaciones de mercado abierto)

Transparencia en la Política Fiscal – Sin cumplimiento

Progresos realizados	Acciones pendientes
<p>Hallazgos del Informe sobre la Observancia de Estándares y Códigos (ROSC - 2006):</p> <ul style="list-style-type: none">•Introducción de sistemas modernos de gestión fiscal•Una relación de mayor claridad entre el gobierno y el BANGUAT•Introducción del marco para un presupuesto multi-anual basado en resultados•Sistemas electrónicos que introdujeron transparencia en los procesos de compras y contrataciones del gobierno (GUATECOMPRAS, etc.)	<p>Recomendaciones ROSC:</p> <ul style="list-style-type: none">•Clasificación de las entidades públicas de acuerdo a los estándares internacionales•Afinar el uso de los presupuestos multi- anuales basados en resultados•Reportar las contingencias y las actividades cuasi-fiscales•Aclarar las competencias y prioridades de inversión de los Consejos de Desarrollo y las Municipalidades•Garantizar legalmente la autonomía de la administración tributaria
<p>Reformas institucionales:</p> <ul style="list-style-type: none">•Observatorio Ciudadano del Gasto Público para analizar y monitorear la efectividad del gasto•Fortalecimiento Contraloría General de Cuentas•Creación Viceministerio de Transparencia Fiscal	<p>Un informe de 2010 del FMI insta a tener una legislación y controles administrativos más estrictos sobre el presupuesto y sanciones más estrictas para los funcionarios que violen las reglas presupuestarias</p>

Conclusión

Logros

- + Resultados de Guatemala son comparables con los de sus pares
- + Existe información disponible para los tres estándares
- + BANGUAT y MINFIN participaron en un cuestionario piloto con FUNDESA y eStandards Forum
- + Variedad de reformas institucionales y la introducción de herramientas innovadoras muestra compromiso con reformas

Cuestiones pendientes

- Es necesario centrarse en la aplicación de las reformas legales y el cumplimiento de las disposiciones necesarias
- Aún es necesario mayor esfuerzo para aclarar los roles de los organismos de gobierno y garantizar la autonomía institucional y operativa
- Más información tiene que ser publicada para contrarrestar la posible percepción negativa de la capacidad del Estado