

GUATEMALA ANTE EL CAFTA

EL SECTOR
FINANCIERO

El Sector Servicios

Su importancia dentro del TLC

- Tradicionalmente en un tratado se incluyen 12 mesas de negociacion
- Con Estados Unidos se comprimio a 7 mesas y se acelero el calendario
- Una de ellas incluye el tema de servicios e inversiones, temas ampliamente ligados

Los servicios financieros

<u>Banca</u>	<u>Valores (Bolsa)</u>
<u>Seguros</u>	<u>Almacenadoras</u>
<u>Fianzas</u>	<u>Leasing-Factoring</u>

- Con Mexico se firmo normativa o texto pero los anexos o detalles de acceso se dejaron pendientes para 2003.
- Se requirió gradualidad en el ingreso
- Con Panama negociacion es cautelosa
- Canada muy interesado pero lento
- Viene tratado o convenio con UE

ENFOQUE CON USA

- El Sector Financiero, basicamente Banca y Seguros, requirieron apertura de los mercados de USA
- A nivel Federal y Estatal
- Se definieron estados prioritarios
- Se requirio trato nacional
- Se requirio reciprocidad

Capitulo de Servicios Financieros

- Incluidos:
 - Instituciones financieras
 - Inversionistas e inversiones en instituciones financieras
 - Comercio transfronterizo de Serv.Fin.
 - Cualquier servicio catalogado como de naturaleza financiera
- Excluidos:
 - Planes públicos de retiro
 - Sistemas obligatorios de seguridad social
 - Recursos del Estado

OBJETIVOS DE GUATEMALA

- APERTURA DE EEUU
- OFRECER AMPLIA GAMA DE
SERVICIOS FINANCIEROS
- A CENTROAMERICANOS RESIDENTES
- ACOMPAÑAR A INVERSIONISTAS
- QUE REMESAS SE CONVIERTAN EN
INVERSION FAMILIAR O COMERCIAL

PREMISAS A SUPERAR

- EXISTENCIA DE DOBLE REGULACION EN EEUU: ESTATAL Y FEDERAL
- ESTADOS PRIORITARIOS
- CONFIDENCIALIDAD
- NEGOCIADORES ESPECIALIZADOS
- BARRERAS “ARTIFICIALES”
- LIMITACIONES POR CONDICIONES DEFENSIVAS

OFERTA DE SERVICIOS

- OMC CREA 4 FORMAS PRESTACION
DE SERVICIOS
- 1- COMERCIO TRANSFRONTERIZO
- 2- CONSUMO EN EL EXTRANJERO
- 3- PRESENCIA COMERCIAL
- 4- ENTRADA TEMPORAL DE
PERSONAS

ACCESO A MERCADOS

- No restringido por limitaciones cuantitativas (numero de entidades, activos, operaciones, etc)
- Apegado a leyes de ambos paises
- Respetando normas prudenciales
- Instalacion como subsidiarias, sucursales u oficinas representativas
- Sucursales de Seguros en 4 años

COMERCIO TRANSFRONTERIZO

- Permitido en banca
- Restringido en Seguros
 - No se permite la entrada de personas de negocios
 - Se permite consumo en el extranjero
 - Se permite el seguro de embarque marítimo y carga aeroespacial
 - Reaseguro y retrocesión

MERCADO FINANCIERO ABIERTO

- LEYES FINANCIERAS APROBADAS 2002
- LEY DE BANCOS/ GRUPOS FINANCIEROS
- LEY DE LIBRE NEGOCIACION DIVISAS
- LEY CONTRA EL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS
- LEY DE SUPERVISION FINANCIERA
- REFORMAS A LEY MONETARIA Y LEY ORGANICA DE BANCO DE GUATEMALA
- PENDIENTE REFORMAS LEY SEGUROS

MANEJO DE PORTAFOLIOS

- Se permite en banca la asesoria en manejo de portafolios, con obligacion de registrarse y cumplir medidas prudenciales
- Seguros no maneja este tipo de operaciones, pero al permitirse a las aseguradoras guatemaltecas, se permitira a las americanas

SOLUCION DE CONTROVERSIAS

- GUATEMALA PROPUSO LA FORMACION DE UN PANEL DE ESPECIALISTAS PARA DIRIMIR CONTROVERSIAS
- CON EL OBJETO DE ACELERAR LAS RESOLUCIONES Y NO PASAR A INSTANCIAS MAS COMPLICADAS
- SE ACEPTO FORMACION DE PANEL CON 30 INTEGRANTES

CONCLUSIONES

- Se cuenta con marco legal.
- Con mecanismo claro de solución de conflictos.
- Con predisposición de permitir acceso federal y estatal en USA y nacional en Guatemala.
- Previo cumplimiento de regulaciones en ambos países.
- Se preve apertura futura en seguros.
- Se permite el manejo de portafolios de inversión.
- Reciprocidad