



Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

000000009

Guatemala, 17 de junio de 2016
Oficio COMFIN0127-2016AO

Señores
Dirección Legislativa
Congreso de la República
Su Despacho

Distinguidos,

De manera atenta me dirijo a ustedes deseando éxito en sus labores oficiales. Por este medio traslado DICTAMEN DESFAVORABLE sobre la INICIATIVA DE LEY 5060, REFORMAS AL DECRETO LEY NÚMERO 383 DEL JEFE DE GOBIERNO, LEY ORGÁNICA DEL BANCO DE LOS TRABAJADORES, agradeciendo el trámite que corresponde al mismo y sea extendible a conocimiento de Pleno.

De usted atentamente,



Lic. Jairo Joaquín Flores Divas
Presidente de la Comisión de Finanzas Públicas y Moneda



000000010

*Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

DICTAMEN

HONORABLE PLENO

Con fecha 21 de abril del 2016 el honorable Pleno del Congreso de la República conoció y remitió a la Comisión de Finanzas Públicas y Moneda, la Iniciativa Numero 5060 misma que dispone aprobar “**Reformas al Decreto Ley Número 383 del Jefe de Gobierno, Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores**”, para efectuar el análisis que en ley le corresponde y luego informe de los resultados al Honorable Pleno.

I. ANTECEDENTES, JUSTIFICACION Y CONTENIDO DE LA INICIATIVA

En la exposición de motivos de la iniciativa se hace mención que la entidad financiera se constituyó en la década de los sesentas, con la denominación de Banco de los Trabajadores como una entidad de función social, para fomentar el ahorro, la inversión del sector trabajador del Estado de Guatemala y, poder así encontrar soluciones a sus problemas financieros y crediticios.

En cumplimiento con el propósito rector, la iniciativa propuesta también destaca que dicha entidad se ha logrado constituir a la fecha en la cuarta institución financiera del país. Garantizando con el aporte de los trabajadores el crecimiento de su capital, la diversificación de sus servicios; así como de su presencia a nivel nacional, siendo un referente para lograr la democratización del acceso al crédito, al ahorro y la inversión en el país.



00000011

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

Así mismo, hace mención que a cincuenta años de su creación y ante las posibilidades que agentes financieros o inversionistas individuales o colectivos puedan desnaturalizar el objeto fundacional de dicha organización bancaria, afectando así la economía de la clase trabajadora, se hace necesario facultar a los propios accionistas que sobrepasan los seiscientos mil trabajadores en la actualidad a que sean ellos, quienes puedan nombrar al Presidente de la Junta Directiva, a los Directores de dicha institución. Facultad que en la actualidad ha sido potestad del Presidente de la República de Guatemala.

En ese sentido, el mensaje busca que sean los mismos trabajadores quienes definan el fortalecimiento y crecimiento de este instrumento financiero, crediticio y de inversión en el marco de los lineamientos que establece el mercado como las entidades que supervisan a estas entidades financieras, alejando de manera directa, cualquier tipo de presión individual o colectiva de personas o sectores que puedan poner en peligro dicha institución y colateralmente afecte el sistema financiero del país.

Contenido de la Iniciativa

La presente iniciativa reforma cuatro artículos del **Decreto Ley Número 383 del Jefe de Gobierno de Guatemala que se disgrega así:**

- a) Se deroga el artículo 14 y la literal c) del artículo 15 de dicho Decreto Ley.
- b) Se reforma el artículo 17 donde se modifica el mecanismo de nombramiento del Presidente de la Junta Directiva del BANTRAB como de los 4 Directores Propietarios y sus suplentes, siendo estos designados por la asamblea general de accionistas, sustituyendo así la facultad del Presidente de la República de designar tal cargo.
- c) Se establece un artículo transitorio que otorga un periodo de 45 días para que a



00000012

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C.A.

partir de la vigencia de la presente reforma, se convoque a una asamblea general extraordinaria de accionistas para elegir al Presidente Titular y Suplente de dicha Junta Directiva.

Lo anterior son los argumentos veritos que propiciaron la presentación de la iniciativa denominada: *"Reformas a la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores, Decreto Ley Número 383 del Jefe de Gobierno de Guatemala"*, con la finalidad de transparentar el funcionamiento de dicha institución financiera, crediticia y de inversión para la clase trabajadora del Estado de Guatemala y poder así encontrar soluciones a sus problemas financieros y crediticios.

II. ANALISIS DE LA COMISION, CONSIDERACIONES Y CONCLUSIONES FINALES

La sala de trabajo de Finanzas Públicas y Moneda, ha observado las exposiciones de motivo y los argumentos que motivaron la presentación de la iniciativa, así como del contenido de la misma. Además de considerar el contexto, y los acontecimientos de la corruptela desbordada y evidenciadas a partir de abril del 2015 y, que también son confirmados con los datos presentados en el informe del Índice Mundial de Transparencia Internacional publicado en enero del 2016, ubicando a Guatemala en el puesto 123 del ranking global dentro de 168 países evaluados, lo que evidencia que cae 4 lugares, similar a lo ocurrido con Libia, Brasil y Grecia. De igual manera el caso conocido como "Papeles de Panamá".

Ante tal realidad la Comisión de Finanzas Públicas y Moneda requirió opinión de las autoridades de la Junta Monetaria (JM) del Banco de Guatemala (BANGUAT) y de la Superintendencia de Bancos (SIB); considerando que dichas entidades son entes rectoras del sistema bancario y que les corresponde entre otras funciones



00000013

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

particulares el control de las operaciones de las entidades financieras bancarias.

Asimismo, se determina que es esencial fortalecer la institucionalidad del Banco de los Trabajadores (BANTRAB), en coherencia con las nuevas dinámicas de los cambios institucionales y garantizar la independencia, solidez y evitar la incertidumbre en cuanto a que se podría alterar la estabilidad del sistema financiero nacional al sufrir un efecto contagio por alguna crisis que se podría provocar; o peor aún el incremento de la desconfianza de los agentes económicos lo que podría tener consecuencias negativas al sistema económico en general. Además de actualizarlo con la dinámica de la arquitectura financiera nacional guatemalteca, en coherencia con la dinámica financiera internacional

Con la plena claridad que la inestabilidad y las crisis son causantes, además, de riesgo sistémico. Se estima que la propuesta pretende reestructurar la entidad financiera.

Sin embargo, para poder implementarse dichas medidas será necesario completar otros procesos y mecanismos de orden legal, por lo que también se toman en consideración las opiniones vertidas por funcionarios de la Superintendencia de Bancos (SIB) y de la Junta Monetaria (JM) del Banco de Guatemala (BANGUAT), las que se destacan y se comparten fundamentalmente las relacionadas con las reformas a los artículos 14, 15, 16 y 17 de la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores. En tal virtud, se describen a continuación:

- a) *"Del artículo 1, de la Iniciativa, que propone derogar el artículo 14 de la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores, que se refiere a la representación del Estado en la Asamblea General de Accionistas.*

Dicha propuesta no toma en cuenta que el Estado se encuentra representado en dicha Asamblea como consecuencia de la aportación de capital de Q 500,000.00 que se dio al momento de la constitución del Banco, lo que lo convierte en el accionista con mayor aportación, ya que cada persona no puede poseer más de 2,000 acciones comunes que equivalen a Q 20,000.00. Adicionalmente, debe tomarse en cuenta que conforme la Ley Orgánica del Banco, el Estado desde la fundación del banco (1965) ha incrementado las reservas de dicha entidad con los dividendos



00000014

*Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

que le corresponden.

En ese sentido, la derogatoria de esta disposición vulneraría los derechos del Estado como accionista, al no tener voz y voto dentro de la toma de decisiones que adopte dicho órgano, no obstante que fue a iniciativa del Estado la creación de este banco con el fin de velar por el bienestar de los ciudadanos buscando fomentar el ahorro y los sistemas de cooperación que le permita solucionar los problemas financieros y crediticios de las personas de menores recursos.

- b) Del artículo 2 de la Iniciativa de Ley 5060 que propone la derogatoria de la literal c) del artículo 15 de la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores, que se refiere a los votos que corresponden al Estado acorde con su aportación.

La referida ley estipula la participación del Estado en la Asamblea General de Accionistas, reconociéndole el derecho que tiene por su calidad de accionista.

Cabe señalar que el aporte dado por el Estado de conformidad con el artículo 121 inciso c) de la Constitución Política de la República de Guatemala constituye parte del patrimonio del Estado y como consecuencia el mismo solo podría ser afectado mediante el establecimiento de un régimen especial, tal como establece el artículo 124¹ de la Carta Magna.-

En consecuencia, se considera que se estaría vulnerando para el Estado su derecho adquirido, derivado de la aportación efectuada en su oportunidad, de tener voz y voto en la Asamblea General de Accionistas y en ese sentido, **dicha Iniciativa podría ser señalada de inconstitucional** ya que atentaría contra el Principio de Irretroactividad de la ley contenido en el artículo 15² de la Constitución Política de la República.

- c) Del artículo 3 de la Iniciativa de Ley 5060 que propone reformar las literales a) y e) del artículo 16 de la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores, relacionadas con las atribuciones de la Asamblea General de Accionistas.

Es importante hacer notar que el efecto de la propuesta de reforma implicaría un cambio sustancial

¹ Artículo 124.- Enajenación de los bienes nacionales. Los bienes nacionales sólo podrán ser enajenados en la forma que determine la ley, la cual fijará las limitaciones y formalidades a que deba sujetarse la operación y sus objetivos fiscales.

Las entidades descentralizadas o autónomas, se regularán por lo que dispongan sus leyes y reglamentos.

² Artículo 15.- Irretroactividad de la ley. La ley no tiene efecto retroactivo, salvo en materia penal cuando favorezca al reo.



00000015

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

en la naturaleza jurídica especial del Banco de los Trabajadores, toda vez que lo convertiría en una entidad meramente privada, perdiendo así la razón para el cual fue creado que consiste en que el Estado debe velar por el bienestar de sus ciudadanos buscando mejorar sus condiciones generales de vida, facilitando los medios para satisfacer sus necesidades.

Congruente con lo anterior, en el artículo 4 de la Referida Ley Orgánica, se establece que dicha entidad bancaria tiene como objeto principal promover el desarrollo económico y el bienestar de los trabajadores mediante el fomento del ahorro regular y sistemático de parte de estos y la utilización de los recursos que el banco posea o pueda obtener para satisfacer preferentemente sus legítimas necesidades económicas.

Por lo anterior, **la propuesta de reforma no es procedente**, ya que el Estado no podría perder su participación activa dentro de las decisiones que dicha entidad bancaria adopte, tales como la elección del Presidente, su Suplente y Directores. Por lo expuesto, el Organismo Ejecutivo debe participar en las decisiones fundamentales relacionadas con la disolución y liquidación del banco, así como su fusión con otras instituciones de crédito.

d) Del artículo 4 de la Iniciativa de Ley 5060 propone reformar el artículo 17 de la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores, relacionado con el nombramiento de los miembros de la Junta Directiva del Banco.

El contenido de este artículo está íntimamente ligado a lo comentado anteriormente, toda vez que la naturaleza jurídica especial del banco implica una participación activa del Estado en la toma de decisiones.

Aunado a lo anterior, el hecho de que el Estado haya aportado el capital inicial del banco y que por la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores, los dividendos que le corresponden han quedado en la institución para la formulación de reservas apoyando su solidez patrimonial es pertinente que mantenga la facultad de nombrar al Presidente y su Suplente en la Junta Directiva, para garantizar que se continúe cumpliendo con la razón de su creación.

e) De la adición de un artículo transitorio.

La Iniciativa de Ley 5060 propone en este artículo transitorio completar la exclusión total del Organismo Ejecutivo dentro de la Junta Directiva del Banco, estableciendo el procedimiento para el nombramiento inmediato de un presidente interino, el cual debe formar parte de la Junta Directiva al momento de entrar en vigencia la reforma.

Derivado de lo comentado, **se estima que este articulado transitorio no es procedente** pues el



00000016

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

contenido de la propuesta de reformas no es recomendable para su aprobación.

Por lo que se concluye que la propuesta de reforma es limitada y considera aspectos aislados, ya que no corresponde a un análisis integral de la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores.

En consecuencia, se considera que es improcedente la propuesta de reforma a la Ley de Banco de los Trabajadores, contenida en la Iniciativa de Ley 5060."

III. DICTAMEN

Con fundamento en lo que establece el artículo 171, inciso a), de la Constitución Política de la República de Guatemala; Artículo 44 de la Ley Orgánica del Organismo Legislativo, las conclusiones expuestas y, opiniones contenidas en el Dictamen Conjunto Número 13-2016 de la Superintendencia de Bancos (SIB) y Resolución JM 40-2016 de Junta Monetaria (JM), en las que se destaca que la propuesta de reforma es limitada y considera aspectos aislados que no corresponde a un análisis integral de la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores. Por lo que, esta sala de trabajo, estima que es improcedente la propuesta de reforma a la Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores, contenida en la Iniciativa de Ley 5060 que propone "**Reformas al Decreto Ley Número 383 del Jefe de Gobierno, Ley Orgánica del Banco de los Trabajadores**". Por lo que la Comisión de Finanzas Públicas y Moneda emite **DICTAMEN DESFAVORABLE**, y recomienda al Honorable Pleno que el expediente se archive para su consulta en investigaciones e iniciativas a considerarse en el futuro.

EMITIDO EN LA SALA DE LA COMISIÓN DE FINANZAS PUBLICAS
Y MONEDA, EN LA CIUDAD DE GUATEMALA, A LOS 30 DIAS DEL MES

- 7 -

INICIATIVA DE LEY 5060
DICTAMEN DESFAVORABLE CFPM-UTLAP



00000017

[Firma]

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

DE MAYO DEL AÑO DOS MIL DIECISEIS.

[Firma]

JAIRO JOAQUÍN FLORES DIVAS
PRESIDENTE

[Firma]
OSCAR ARTURO ARGUETA MAYÉN

[Firma]
HÉCTOR MELVYN CANÁ RIVERA

MARCO ANTONIO LEMUS SALGUERO

FIDEL REYES LEE

[Firma]
[Firma]
CARLOS ALBERTO BARRERA TARACENA

[Firma]
MARLEEN LINETH MATIAS SANTIAGO

[Firma]
[Firma]



00000018

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

[Firma]

[Firma]

HAROLDO ERIC QUEJ CHEN

CARLOS ENRIQUE LÓPEZ GIRON

[Firma]

MARCO ANTONIO OSORZCO ARRIOLA

CORNELIO GONZALO GARCÍA GARCÍA

[Firma]

JUAN JOSÉ PORRAS CASTILLO

JAIME OCTAVIO AGUSTO LUCERO VÁSQUEZ

[Firma]

[Firma]

LUIS FERNANDO MONTENEGRO FLORES

[Firma]

AMÍLCAR DE JESÚS POP AC

[Firma]

[Firma]



00000019

Comisión de Finanzas Públicas y Moneda
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

BORIS ROBERTO ESPAÑA CÁCERES

JOSÉ INÉS CASTILLO MARTÍNEZ

JOSÉ DOMINGO TREJO DE LA ROCA

RODOLFO MOISÉS CASTAÑÓN FUENTES

SELVIN BOANERGES GARCÍA VELÁSQUEZ

ERVIN ADIM MALDONADO MOLINA