

CIRCULAR ASFI/
La Paz, 29 ABR. 2016

385 /2016

Señores

Presente

REF: REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL Y MODIFICACIONES AL REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES, AL REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS, AL REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y AL MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia el **REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL** y las modificaciones pertinentes efectuadas a los Reglamentos de Garantías No Convencionales, al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, bajo el siguiente contenido:

1. Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Forestal

Sección 1: Aspectos Generales

Se establece el objeto, el ámbito de aplicación y las definiciones a ser utilizadas o relativas a los términos que se manejan en el Reglamento.

Sección 2: Operaciones de Crédito al Sector Forestal

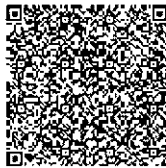
Se establecen como operaciones de crédito al sector forestal a los créditos de tipo empresarial, microcrédito o PYME, cuyo destino corresponde a la categoría B "Caza, Silvicultura y Pesca" del Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDC).

Se señalan los lineamientos para la elaboración de las políticas y procedimientos para la otorgación de créditos al sector forestal, así como los requisitos y las

FCACI/AGL/FSM/ARC/GVQ

Pág. 1 de 4

(Oficina Central) La Paz Plaza Isabel la Católica N° 2507, Telf: (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen, Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3, Telf: (591-2) 2311818, Casilla N° 6118. **El Alto** Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A", Telf: (591-2) 2821484. **Potosí** Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf: (591-2) 6230858. **Oruro** Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, of. 307 Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz** Av. Irala N° 585, of. 201, Casilla N° 1359, Telf: (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. **Cobija** Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América), Telf: (591-3) 8424841. **Trinidad** Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. **Cochabamba** Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telf: (591-4) 4583800, Fax: (591-4) 4584506. **Sucre** Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telf: (591-4) 6439777-6439775 - 6439774, Fax: (591-4) 6439776. **Tarija** Calle Ingavi N° 282 esq. Méndez, Telf: (591-4) 6113709. **Línea Gratuita:** 800 103 103 - **Sitio web:** www.asfi.gob.bo



condiciones para el financiamiento de actividades del sector forestal como crédito productivo, bajo el Régimen de Tasas de Interés.

Se establecen aspectos referidos a la gestión de la cartera de créditos al sector forestal, los servicios no financieros, la otorgación de créditos a asociaciones u organizaciones de usuarios forestales, así como el registro del Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable como garantía no convencional, definiéndose al responsable del registro de la misma.

Sección 3: Crédito Forestal Debidamente Garantizado

Se definen las categorías de crédito otorgados al usuario forestal, por tamaño de actividad económica, siendo las mismas: el crédito con garantías reales, garantías no convencionales debidamente garantizadas, el crédito forestal estructurado, el crédito forestal por producto almacenado y el crédito forestal para producción por contrato.

Asimismo, se establecen los requisitos contractuales, los límites de crédito y se incorpora dentro de los Créditos con garantías no convencionales debidamente garantizados, la otorgación de créditos al sector forestal, con garantías no convencionales, de acuerdo a lo dispuesto en la Sección 5, Capítulo V, Título II, del Libro 3°, de la RNSF, concordante con lo estipulado en el Artículo 455 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Sección 4: Otras Disposiciones

Se determina la responsabilidad del Gerente General de cumplir y difundir internamente el "Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Forestal", así como el incremento gradual que deberá existir, en la cartera de créditos al sector forestal, el registro de eventos adversos climáticos y naturales, así como el régimen de sanciones aplicables al efecto.

Anexo 1

Se detallan las actividades definidas para el sector forestal, las cuales son aplicables a créditos otorgados a dicho sector.

2. Reglamento de Garantías No Convencionales

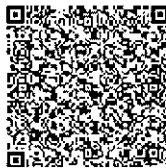
Sección 3: Tipos de Garantías No Convencionales

Se incorpora en esta Sección, el Artículo 10° referido al Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable, como otro tipo de Garantía No Convencional, teniendo la Entidad Supervisada que verificar el cumplimiento de los requisitos que el usuario forestal deberá cumplir para acceder al crédito al Sector Forestal y la forma de proceder en caso de incumplimiento de los pagos.

PCAC/AGL/FSM/ARC/GVQ

Pág. 2 de 4

(Oficina Central) La Paz Plaza Isabel la Católica N° 2507, Telf: (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen, Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3, Telf: (591-2) 2311818, Casilla N° 6118. **El Alto** Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A", Telf: (591-2) 2821484. **Potosí** Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf: (591-2) 6230858. **Oruro** Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, of. 307 Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz** Av. Irala N° 585, of. 201, Casilla N° 1359, Telf: (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. **Cobija** Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América), Telf: (591-3) 8424841. **Trinidad** Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. **Cochabamba** Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telf: (591-4) 4583800, Fax: (591-4) 4584506. **Sucre** Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telf: (591-4) 6439777- 6439775 - 6439774, Fax: (591-4) 6439776. **Tarija** Calle Ingavi N° 282 esq. Méndez, Telf: (591-4) 6113709. **Línea Gratuita:** 800 103 103 - **Sitio web:** www.asfi.gob.bo



Sección 4: Criterios de Valoración de las Garantías No Convencionales aplicados por las Entidades Supervisadas

En esta Sección, se incorpora al Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable como un nuevo tipo de garantía no convencional, definiéndose que la valoración del mismo, será realizada por un perito valuador y se registrará en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, administrado por el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.) o por aquellas instancias autorizadas conforme a Ley.

3. Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos

Sección 7: Garantías

En esta Sección se incorporan las Operaciones de Crédito Forestal Debidamente Garantizadas, como parte de las operaciones de crédito debidamente garantizadas.

Sección 9: Otras Disposiciones

Se modifica el contenido del Artículo 6° referido al pago adelantado, estableciéndose dos opciones de pago adelantado, en las cuales se reduce la cuota de amortización o se reduce el plazo del crédito. Asimismo, se dispone que como consecuencia del pago adelantado, la Entidad de Intermediación Financiera debe recalcular el plan de pagos y entregar uno nuevo al deudor, determinándose que al momento de la suscripción del contrato de préstamo, el deudor deberá elegir una alternativa de pago adelantado a ser aplicada por defecto en cualquier pago adelantado que realice durante la vigencia de la operación, dicha elección estará inserta en el contrato y debe ser parametrizada en los sistemas de la entidad financiera, precisando la posibilidad que el cliente pueda posteriormente elegir otra opción distinta a la estipulada en el contrato.

Adicionalmente, se incorpora como Artículo 7°, el pago adelantado a las siguientes cuotas, disponiendo dos modalidades a ser elegidas para el tratamiento de los intereses al realizar este tipo de pago adelantado.

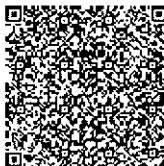
Considerando las modificaciones antes señaladas, se efectúa la reenumeración de los artículos siguientes.

Sección 10: Disposiciones Transitorias

Se incorpora el Artículo 9° para señalar que, cuando se realicen pagos adelantados en el caso de contratos de crédito suscritos con anterioridad al 31 de mayo de 2016, la EIF debe comunicar al prestatario en caso de requerir un pago adelantado, las alternativas con las implicancias de las mismas para su elección, debiendo constar por escrito aquella que fue elegida por el prestatario, generándose además un nuevo plan de pagos.

FCAC/AGL/FSM/ARC/GYO

Pág. 3 de 4



4. Reglamento de la Central de Información Crediticia

Sección 5: Normas Generales para el Registro de Garantías

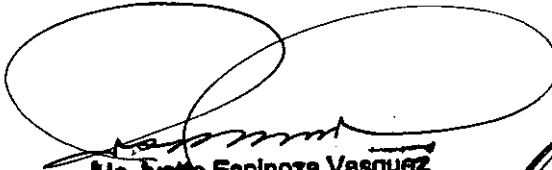
En el Artículo 12°, se incorpora como tipo de garantía no convencional el "Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable", asignándole el código "NCA", precisando que esta garantía no convencional, está sujeta a registro en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, administrado por el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.) o por aquellas instancias autorizadas conforme a Ley.

5. Manual de Cuentas para Entidades Financieras

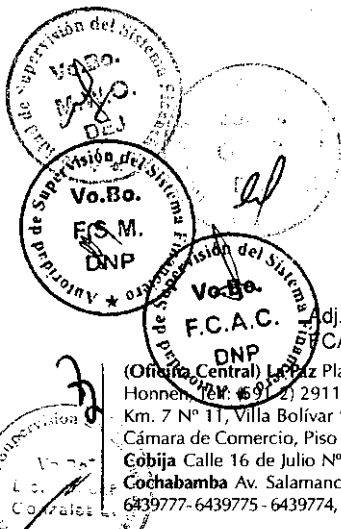
Se adiciona la cuenta analítica 859.04.M.10 "Derecho sobre el volumen forestal aprovechable" para el registro contable de este tipo de garantía no convencional.

El Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Forestal será incorporado como Capítulo XIII, Título I del Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF). Asimismo, serán incorporadas en la RNSF las modificaciones anteriormente descritas al "Reglamento de Garantías No Convencionales", contenido en el Capítulo V, Título II, Libro 3°, al "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos", contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3°, al "Reglamento de la Central de Información Crediticia", contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Atentamente.



Elio Ivette Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Adj.: Lo Citado
CAC/AGL/FSM/ARC/GVQ



RESOLUCIÓN ASFI/
La Paz, 29 ABR. 2016

281/2016

VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, la Ley N° 144 de Revolución Productiva Comunitaria Agropecuaria de 26 de junio de 2011, el Decreto Supremo N° 29643 de 16 de julio de 2008, el Decreto Supremo N° 071 de 9 de abril de 2009, el Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013, el Decreto Supremo N° 2136 de 9 de octubre de 2014, el Decreto Supremo N° 2264 de 11 de febrero de 2015, la Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la Resolución SB N° 061/98 de 23 de junio de 1998, la Resolución SB N° 155/98 de 29 de diciembre de 1998, la Resolución ASFI N° 149/2015 de 6 de marzo de 2015, la Resolución ASFI/858/2015 de 21 de octubre de 2015, la Resolución ASFI/043/2016 de 21 de enero de 2016, la Resolución ASFI/098/2016 de 18 de febrero de 2016, el Informe ASFI/DNP/R-59875/2016 de 8 de abril de 2016, referido al **REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL** y a las modificaciones al **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA** y al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, establece que: *"Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la Ley"*.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado, determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, determina que las actividades de intermediación financiera y la

PDAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 1 de 10

(Oficina Central) La Paz Plaza Isabel La Católica N° 2507, Telf: (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnén, Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3, Telf: (591-2) 2311818, Casilla N° 6118. El Alto Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A", Telf: (591-2) 2821484. Potosí Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf: (591-2) 6230858. Oruro Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, of. 307 Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz Av. Irala N° 585, of. 201, Casilla N° 1359, Telf: (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. Cobija Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América), Telf: (591-3) 8424841. Trinidad Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. Cochabamba Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telf: (591-4) 4583800, Fax: (591-4) 4584506. Sucre Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telf: (591-4) 6420777 6420775 6420774 Fax: (591-4) 6420776 Tarija Calle Inca N° 282 esq. Méndez Telf: (591-4) 6113708 Línea Gratuita: 800 103 103 - Sitio web: www.asfi.gob.bo



prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

Que, el parágrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, determina que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, dispone que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 14431 de 19 de febrero de 2015, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Lic. Ivette Espinoza Vásquez, como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el parágrafo IV del Artículo 318 de la Constitución Política del Estado, promulgada el 7 de febrero de 2009, determina que: *"El Estado priorizará la promoción del desarrollo productivo rural como fundamento de las políticas de desarrollo del país"*.

Que, el Artículo 386 de la Constitución Política del Estado, establece que: *"Los bosques naturales y los suelos forestales son de carácter estratégico para el desarrollo del pueblo boliviano. El Estado reconocerá derechos de aprovechamiento forestal a favor de comunidades y operadores particulares. Asimismo promoverá las actividades de conservación y aprovechamiento sustentable, la generación de valor agregado a sus productos, la rehabilitación y reforestación de áreas degradadas"*.

Que, el Artículo 7 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros establece que: *"El Estado en ejercicio de sus competencias privativas sobre el sistema financiero, atribuidas por la Constitución Política del Estado, es el rector del sistema financiero que, a través de instancias del Órgano Ejecutivo del nivel central del Estado, definirá y ejecutará políticas financieras destinadas a orientar y promover el funcionamiento del sistema financiero en apoyo principalmente, a las actividades productivas del país y al crecimiento de la economía nacional con equidad social; fomentará el ahorro y su adecuada canalización hacia la inversión productiva; promoverá la inclusión financiera y preservará la estabilidad del sistema financiero. (...)"*.

EDAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 2 de 10



Que, el inciso t) del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, emitirá normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el Artículo 67 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé que: *"Los niveles mínimos de cartera a establecerse, deberán priorizar la asignación de recursos con destino a vivienda de interés social y al sector productivo principalmente en los segmentos de la micro, pequeña y mediana empresa urbana y rural, artesanos y organizaciones económicas comunitarias"*.

Que, el Artículo 94 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros establece que:

- "I. El Estado participará directa y activamente en el diseño e implementación de medidas para mejorar y promover el financiamiento al sector productivo de la economía, a través de las entidades financieras, a fin de lograr una eficiente asignación de recursos para apoyar la transformación productiva, la generación de empleo y la distribución equitativa del ingreso.*
- II. Estas medidas, velarán porque el destino final de los recursos sea el financiamiento a actividades de las cadenas productivas en sus diferentes etapas, actividades complementarias a los procesos productivos, actividades de comercialización en el mercado interno o externo y otras actividades relacionadas con el ámbito productivo"*.

Que, el Artículo 95 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros determina que: *"Las entidades financieras deberán estructurar productos financieros con tecnologías especializadas para el financiamiento al sector productivo, para las distintas actividades económicas, en función de las necesidades de recursos en cada etapa del ciclo productivo y de comercialización, de manera que los requisitos y las condiciones de pago sean adecuadas a las actividades productivas de los prestatarios individuales o grupales"*.

Que, el Artículo 98 Ley N° 393 de Servicios Financieros faculta a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero a emitir normativa para fomentar el desarrollo y la aplicación de innovaciones financieras en el ámbito de las microfinanzas, con fines de impulsar el financiamiento especializado a las micro, pequeñas y medianas empresas urbanas y rurales del sector productivo.

Que, en el marco de lo determinado en los parágrafos I y III del Artículo 99 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, las garantías aceptables para financiar actividades productivas rurales y no rurales, deben incluir alternativas de aseguramiento no convencionales propias de estas actividades, siendo atribución de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero la reglamentación de los tipos, condiciones, requisitos, registro, realización y ejecución de las garantías no convencionales.



Que, el Artículo 100 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros señala que: *"El Estado fomentará la instauración de sistemas de registro de garantías no convencionales para financiar actividades productivas, a través de mecanismos públicos, privados o mixtos. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI reglamentará los requisitos y condiciones para la operativa y funcionamiento de dichos registros".*

Que, los parágrafos I y II del Artículo 101 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determinan que:

"I. El sistema financiero debe estructurar productos y servicios financieros rurales con el objetivo de promover el desarrollo rural integral sustentable, priorizando el fomento a la producción agropecuaria, piscícola y forestal maderable y no maderable, al sano aprovechamiento, transformación, industrialización y comercialización de los recursos naturales renovables y todos los emprendimientos económicos comunitarios y asociativos.

II. Los servicios financieros rurales deben promover y fortalecer las organizaciones económicas productivas rurales, artesanos, cooperativas, asociaciones de productores, y micro, pequeñas y medianas empresas comunitarias agropecuarias, piscícolas y forestales maderables y no maderables de acuerdo a su identidad cultural y productiva".

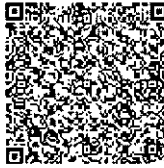
Que, el Artículo 57 de la Ley N° 144 de Revolución Productiva Comunitaria Agropecuaria de 26 de junio de 2011, determinó que: *"Las entidades de intermediación financiera que tengan participación en el sector agropecuario, deberán incrementar gradualmente su cartera de créditos al mencionado sector, para lo cual, la entidad responsable de la supervisión financiera emitirá normativa complementaria. A tal efecto, se deberá incluir en la regulación al Crédito Agropecuario Debidamente Garantizado".*

Que, el Artículo 10° del Decreto Supremo N° 29643 de 16 de julio de 2008, establece que las Organizaciones Forestales Comunitarias (OFC), para acceder a financiamiento orientado a desarrollar las actividades forestales, podrán constituir en garantía, el volumen forestal aprovechable definido en los Planes de Manejo aprobados por la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Bosques y Tierra (ABT). Debiendo el volumen forestal aprovechable a objeto de ser constituido en garantía, sujetarse a la norma de avalúo y registro de peritos valuadores de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, así como al cumplimiento de formalidades legales vigentes para su perfeccionamiento.

Que, el inciso c), parágrafo I del Artículo 3° del Decreto Supremo N° 071 de 9 de abril de 2009, crea a la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Bosques y Tierra (ABT), cuyo objetivo es regular las actividades que realicen las personas naturales y jurídicas, privadas, comunitarias, públicas, mixtas y cooperativas en el sector forestal

ASFI/AGL/FSM/MMV

Pág. 4 de 10



y tierra, asegurando que el aprovechamiento de los recursos naturales se ejerza de manera sustentable y estrictamente de acuerdo a la Constitución Política del Estado y las leyes.

Que, el inciso c) del Artículo 31° del Decreto Supremo N° 071, dispone entre las competencias de la ABT, el otorgar permisos de aprovechamiento de los recursos forestales mediante Planes de Gestión Integral de Recursos Forestales y Tierra y otros instrumentos de gestión predial y forestal, así como sus instrumentos conexos.

Que, mediante el Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013, el Órgano Ejecutivo del nivel central del Estado estableció el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social y determinó los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social.

Que, el Decreto Supremo N° 2136 de 9 de octubre de 2014, determinó el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2014, que los Bancos Múltiples destinarán para fines de cumplimiento de su función social a través de la constitución de Fondos de Garantía, para la otorgación de créditos al Sector Productivo.

Que, el Artículo Único del Decreto Supremo N° 2264 de 11 de febrero de 2015, establece que: *"Se autoriza al Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta – BDP S.A.M., implementar y administrar un Sistema de Registro de Garantías No Convencionales para que preste servicios de inscripción y valoración de garantías no convencionales al sistema financiero, de acuerdo a reglamentación emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI"*.

Que, con Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la entonces Superintendencia de Bancos, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó el "Manual de Cuentas para Bancos e Instituciones Financieras", ahora denominado **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS (MCEF)**.

Que, mediante Resolución SB N° 061/98 de 23 de junio de 1998, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el "Reglamento de Central de Información de Riesgos", ahora denominado **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA**, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, estableciendo el funcionamiento de dicho registro.

Que, con Resolución SB N° 155/98 de 29 de diciembre de 1998, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, contenido ahora en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas

PCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 5 de 10



para Servicios Financieros, en el cual se regularon aspectos sobre el proceso de evaluación y calificación de la cartera de créditos de las Entidades de Intermediación Financiera.

Que, con Resolución ASFI N° 149/2015 de 6 de marzo de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, contenido en el Capítulo V, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, estableciendo lineamientos y requisitos para que las Entidades de Intermediación Financiera operen con garantías no convencionales.

Que, con Resolución ASFI/858/2015 de 21 de octubre de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia la última modificación al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, estableciendo en el subíndice ii), inciso e), numeral 1, Artículo 3°, Sección 3, que en el cálculo de capacidad de pago para los créditos de consumo a personas dependientes, el límite del veinticinco por ciento (25%) no considera las cuotas correspondientes a créditos hipotecarios de vivienda y créditos de vivienda de interés social con y sin garantía hipotecaria.

Que, a través de Resolución ASFI/043/2016 de 21 de enero de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, en las cuales se realizaron modificaciones en el Grupo 260.00 "Valores en Circulación", Grupo 610.00 "Cartas de Crédito" y 620.00 "Garantías Otorgadas".

Que, mediante Resolución ASFI/098/2016 de 18 de febrero de 2016, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia la última modificación al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA**, modificando el inciso a), Artículo 3°, Sección 1, con la finalidad de compatibilizar criterios normativos.

CONSIDERANDO:

Que, en el marco de las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, se elaboró el **REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL**.

Que, en conformidad de lo dispuesto por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el citado reglamento debe tener por objeto el establecimiento de lineamientos, condiciones y requisitos para la otorgación de créditos al sector forestal, permitiendo que las Entidades de Intermediación Financiera, desarrollen tecnologías de crédito para financiar las actividades económicas de dicho sector.

Que, con el propósito de contar con una mejor interpretación de la normativa, corresponde que el reglamento citado en el párrafo que antecede, defina lo que es un usuario forestal, el Plan General de Manejo Forestal, así como el Volumen Forestal

PGAC/AGL/FSM/MIV

Pág. 6 de 10



Aprovechable.

Que, es pertinente que el citado Reglamento establezca como créditos al sector forestal, aquellos créditos de tipo empresarial, microcrédito o PYME, cuyo destino corresponde a la categoría "B Caza, Silvicultura y Pesca", señalada en el Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDC), utilizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero como crédito que forma parte del crédito al sector productivo.

Que, en observancia a lo dispuesto en el Artículo 101 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, corresponde que el citado Reglamento establezca lineamientos, requisitos y condiciones para que las Entidades de Intermediación Financiera, puedan estructurar y/o desarrollar productos crediticios específicos para el sector forestal, detallando entre otros, la gestión de riesgos en el otorgamiento de cartera, la necesidad de personal capacitado que tenga conocimiento sobre la actividad forestal, así como de la estructuración de las garantías aplicables.

Que, en el marco de lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Ley N° 144 de Revolución Productiva Comunitaria Agropecuaria, el Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013 y el Decreto Supremo N° 2136 de 9 de octubre de 2014, es pertinente que el Reglamento prevea que las Entidades de Intermediación Financiera incrementen gradualmente su cartera de créditos al sector forestal, debiendo además registrar los eventos climáticos y naturales adversos, facilitando de esta forma la gestión del riesgo de crédito a dicho sector.

Que, en conformidad a la estructura de la normativa contenida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, corresponde que el citado Reglamento, establezca la responsabilidad del Gerente General de la Entidad de Intermediación Financiera de cumplir y difundir internamente el citado reglamento, así como prever lineamientos sobre el régimen de sanciones aplicables al efecto.

Que, en razón a la incorporación del **REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL**, se establece la pertinencia de modificar las Secciones 3 y 4 del **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, la Sección 7 del **REGLAMENTO DE EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, la Sección 5 del **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA** y el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, especificando el tratamiento normativo para las operaciones de crédito con el sector forestal.

Que, en el marco de lo establecido en el Artículo 10° del Decreto Supremo N° 29643, se determina la pertinencia de modificar la Sección 3 del **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, incorporando al Derecho sobre Volumen Forestal Aprovechable, como otro tipo de garantía no convencional, debiendo la entidad supervisada verificar los requisitos que el usuario forestal tiene que cumplir,

AC/AGL/ESM/MMV

Pág. 7 de 10



para considerarse la garantía no convencional, estableciendo además, la forma de proceder de la entidad en caso de incumplimiento en los pagos.

Que, en función a lo establecido en el Artículo 99 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, respecto a la inclusión de las garantías no convencionales, se debe modificar la Sección 4 del reglamento precitado, incorporando al Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable como un nuevo tipo de garantía no convencional, definiéndose como responsable de su valoración a un perito valuador.

Que, en el marco de lo dispuesto en el Artículo Único del Decreto Supremo N° 2264 de 11 de febrero de 2015, corresponde incorporar en la Sección 5 del **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA** al "Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable" como un tipo de garantía no convencional, asignándole el código "NCA", precisando que como garantía no convencional está sujeto a registro en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, administrado por el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP S.A.M.), permitiendo también a aquellas instancias que sean autorizadas por Ley a prestar este servicio.

Que, de acuerdo a lo establecido en los parágrafos I y III del Artículo 99 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, corresponde incorporar en la Sección 7 del **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS** a las Operaciones de Crédito Forestal Debidamente Garantizadas, como parte de las Operaciones de Crédito Debidamente Garantizadas.

Que, debido a la incorporación del **REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL**, corresponde adicionar la cuenta analítica 859.04.M.10 "Derecho sobre el volumen forestal aprovechable" para el registro contable de este tipo de garantías no convencionales, en el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

CONSIDERANDO:

Que, con el propósito de facilitar al cliente financiero los pagos adelantados que realice en las Entidades de Intermediación Financiera, se determinó la pertinencia de modificar la Sección 9 del **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, estableciendo dos alternativas de pago adelantado a capital, "Reducción de la Cuota" o "Reducción del Plazo", reglamentando además que al momento de suscribirse el contrato de préstamo, sea el cliente quien elija una de las alternativas señaladas, sin que esto implique que con posterioridad el cliente no pueda elegir otra opción.

Que, debido a la posibilidad de que el cliente financiero decida efectuar pagos adelantados a capital a las siguientes cuotas, se determinó en la Sección 9 del citado Reglamento, se diferencie dicha forma de pago, con relación a las alternativas de pago señaladas en el párrafo anterior.

RCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 8 de 10



Que, corresponde precisar en el mencionado Reglamento, el tratamiento que deben dar las entidades supervisadas a los pagos adelantados a capital que sean menores a una cuota de capital, conllevando la alternativa de "Reducción de Cuota", con todos sus efectos.

Que, con la finalidad de permitir una mejor comprensión a los usuarios financieros de las citadas alternativas de pago adelantado, se debe modificar la redacción, correspondiendo además reglamentar el tratamiento que las Entidades de Intermediación Financiera deben efectuar sobre los casos de pagos adelantados anteriores a la presente modificación normativa.

Que, por las modificaciones efectuadas respecto a los pagos adelantados, corresponde incluir lineamientos para que las entidades supervisadas prevean el tratamiento operativo y contractual de sus operaciones crediticias.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-59875/2016 de 8 de abril de 2016, se estableció que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar el **REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL** y las modificaciones al **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS** y al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA**, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, así como al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

POR TANTO:

La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia y demás normativa conexas y relacionada.

RESUELVE:

PRIMERO.- Aprobar y poner en vigencia el **REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL** y su **Anexo**, a ser incorporado en el Capítulo XIII, Título I, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

SEGUNDO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, contemplado en el Capítulo V, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

TERCERO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE**

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 9 de 10



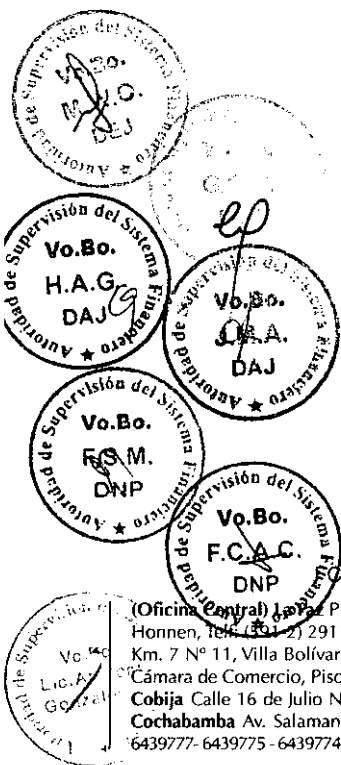
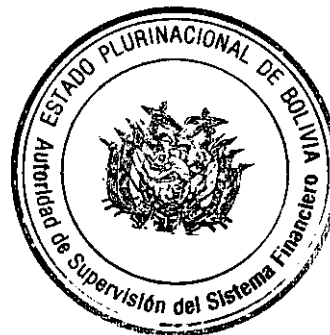
CRÉDITOS, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

CUARTO.- Aprobar y poner en vigencia la modificación al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA**, comprendido en Capítulo II, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

QUINTO.- Aprobar y poner en vigencia la modificación al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

Lio. Ivette Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



CAC/AGL/FSM/MMV

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO XIII: REGLAMENTO PARA OPERACIONES DE CRÉDITO PARA EL SECTOR FORESTAL****SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1º - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto establecer los lineamientos, condiciones y requisitos para la otorgación de créditos al sector forestal, en el marco de lo establecido en las Secciones I y II, Capítulo V y Sección II, Capítulo VIII, Título I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF).

Artículo 2º - (Ámbito de aplicación) Están comprendidas en el ámbito de aplicación del presente Reglamento, las Entidades de Intermediación Financiera que cuenten con licencia de funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI); así como aquellas que cuenten con certificado de adecuación, denominadas en adelante Entidades Supervisadas.

Artículo 3º - (Definiciones) Para efectos del presente Reglamento se utilizan las siguientes definiciones:

- a. **Agente de Retención de Pagos:** Es la Empresa que compra, la producción forestal maderable y/o no maderable de un usuario forestal, prestatario de una entidad financiera, que por delegación expresa de éste asume la responsabilidad ante dicha entidad financiera de destinar un monto del producto de la operación de compra venta, al pago del crédito contraído por el usuario forestal;
- b. **Certificación forestal:** Certificado emitido por el Sistema Boliviano de Certificación de Bosques e Incentivos, dependiente de la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Bosques y Tierras (ABT), mismo que respalda el buen desempeño de la actividad forestal por parte del usuario forestal;
- c. **Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable:** Documento emitido por la ABT que respalda el derecho de explotación sobre el volumen forestal aprovechable, definido en función de los recursos maderables y su valuación comercial;
- d. **Organización Forestal Comunitaria (OFC):** Comunidad campesina y/o indígena que realiza actividades económicas en áreas de propiedad colectiva de vocación forestal, por sí solas o asociadas, la cual con base en el consenso de sus miembros participa en procesos productivos dedicados al manejo, industrialización y/o comercialización de productos maderables y no maderables, de acuerdo al ordenamiento jurídico vigente y gestión exclusivamente comunitaria;
- e. **Plan General de Manejo Forestal (PGMF):** Documento técnico de planificación y seguimiento aprobado por la ABT, mismo que integra los requisitos en materia de inventario, silvicultura, protección, aprovechamiento y transporte de materias primas forestales, en un área geográfica determinada;
- f. **Sector Forestal:** Conjunto de actividades desarrolladas por usuarios forestales debidamente autorizados por la ABT, para el aprovechamiento económico de los recursos maderables y no maderables de los bosques y selvas naturales;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- g. **Servicios no financieros:** Son servicios de capacitación y/o asistencia técnica dirigidos a fortalecer las capacidades de gestión productiva, administrativa y/o competitiva del sector forestal;
- h. **Usuario forestal:** Persona natural o jurídica que realiza actividades de manejo de bosques, transformación de productos y/o comercialización de los productos transformados, los cuales deben estar registrados y habilitados ante la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Bosques y Tierras (ABT) para llevar a cabo dichas actividades;
- i. **Volumen forestal aprovechable:** Es el volumen comercial aprovechable por hectárea, correspondiente a la madera de los árboles de especies seleccionadas, ajustado por la intensidad de aprovechamiento, la aplicación de la prescripción silvicultural, mermas y disminuciones, mismos que se encuentran definidos en el Plan General de Manejo Forestal aprobado por la ABT.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: OPERACIONES DE CRÉDITO AL SECTOR FORESTAL**

Artículo 1º - (Crédito al Sector Forestal) Es aquella operación de crédito de tipo empresarial, microcrédito o PYME cuyo destino del crédito corresponde a la categoría B “Caza, Silvicultura y Pesca” del Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDC) utilizado por la ASFI, específicamente en las actividades económicas descritas en el Anexo 1 del presente reglamento. Este tipo de crédito forma parte del crédito al sector productivo de acuerdo a la definición contenida en el numeral 7, Artículo 3º, Sección 1, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

Artículo 2º - (Políticas y procedimientos) Para la otorgación de créditos al sector forestal, la Entidad Supervisada debe contar con políticas y procedimientos, aprobados por su Directorio u Órgano equivalente, que definan de forma clara y precisa las zonas geográficas y rubros forestales (maderables y no maderables) para la colocación de cartera al sector forestal, estableciendo mínimamente los aspectos señalados a continuación, con carácter enunciativo y no limitativo:

- a. Límites de concentración crediticia en el sector forestal;
- b. Lineamientos para la otorgación de créditos detallados en las categorías de crédito forestal contempladas en los Artículos 2º al 6º de la Sección 3 del presente Reglamento;
- c. Aplicación de tasas de interés, bajo conceptos comprensibles para el deudor, según su grado de educación, nivel de escolaridad o experiencia crediticia dentro de los límites del régimen de tasas de interés para el sector productivo;
- d. Criterios para evitar el sobreendeudamiento del deudor;
- e. Criterios para la reprogramación o refinanciamiento de créditos forestales;
- f. Condiciones y requisitos específicos para la otorgación de créditos a actividades económicas del sector forestal.

Artículo 3º - (Requisitos para la otorgación de créditos al sector forestal) Para la otorgación de créditos al sector forestal, la política de la Entidad Supervisada debe contemplar mínimamente los siguientes aspectos:

- a. La actividad económica a financiar debe pertenecer a alguna de las etapas de la cadena productiva forestal;
- b. El solicitante de crédito debe contar con el Plan General de Manejo Forestal debidamente aprobado por la ABT;
- c. El solicitante de crédito debe contar con la autorización del manejo sostenible de los bosques, mediante la Certificación Forestal, emitida por el Sistema Boliviano de Certificación de Bosques e Incentivos (SBCBI);
- d. En el caso de las Organizaciones Forestales Comunitarias (OFCs), se cumpla lo dispuesto en el Artículo 10º de la presente Sección.

De acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 1º, Sección 6 del Reglamento de Crédito Productivo, contenido en el Capítulo XII, Título I, Libro 2º de la RNSF, las actividades económicas

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

comprendidas en las etapas de Producción e Industrialización de la cadena productiva forestal, deben enmarcarse en el Régimen de Tasas de Interés al Sector Productivo.

Artículo 4° - (Condiciones para el financiamiento de actividades del sector forestal como crédito productivo) Las operaciones de crédito al sector forestal, serán consideradas como financiamiento al Sector Productivo y se otorgarán bajo el Régimen de Tasas de Interés al Sector Productivo, de acuerdo al Anexo 1 del Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo, contenido en el Capítulo XII, Título I, Libro 2° de la RNSF.

Artículo 5° - (Gestión de la cartera de créditos al sector forestal) La Entidad Supervisada, a través de la Unidad de Crédito Productivo, debe desarrollar la tecnología crediticia para la adecuada gestión de la cartera de créditos al sector forestal.

La tecnología crediticia aprobada por el Directorio u Órgano equivalente de la Entidad Supervisada, debe considerar aquellas particularidades del sector forestal y contemplar al menos los aspectos señalados a continuación con carácter enunciativo y no limitativo:

- a. La forma y procedimiento para levantar y verificar información en el lugar en el cual se desarrolla la actividad económica;
- b. El ciclo productivo de la actividad forestal, como base para la evaluación de la capacidad de pago del deudor, debiendo verificarse el cronograma anual de las actividades que generan ingresos por concepto de aprovechamiento forestal, considerando que el desembolso y plan de pagos del crédito deben guardar relación con el ciclo productivo de la actividad forestal evaluada;
- c. La tecnología productiva de la actividad forestal: uso de sistemas manuales, semimecanizados o mecanizados, producción intensiva o extensiva, sistemas de riego y otros que la Entidad Supervisada determine, así como las características de las regiones geográficas, deben ser considerados en la evaluación del crédito;
- d. Para la determinación de la capacidad de pago del usuario forestal, las actividades económicas secundarias deben ser incluidas conjuntamente la actividad principal del mismo;
- e. La dispersión de los productores forestales en el área rural, debiendo establecer mecanismos adecuados para el seguimiento y recuperación del crédito.

Artículo 6° - (Gestión de riesgos de la cartera forestal) La gestión de riesgos de la Entidad Supervisada, debe incluir los riesgos asociados a la cartera forestal en los aspectos siguientes: incendios, toma de tierras, factores climáticos y/o naturales, así como otros que se identifiquen en relación al sector forestal.

Artículo 7° - (Personal capacitado) Para la otorgación de créditos al Sector Forestal, la Entidad Supervisada debe contar con personal especializado que tenga conocimiento sobre la actividad forestal: ciclos productivos, precios, factores de producción e incidencia de factores climáticos, naturales y otros que la Entidad Supervisada considere necesarios.

Artículo 8° - (Servicios no financieros para el sector forestal) Los usuarios forestales pueden recibir servicios no financieros complementarios al crédito, otorgados por la Entidad Supervisada de manera directa o a través de terceros, con el propósito de potenciar el resultado del crédito otorgado, favoreciendo el desarrollo humano, económico y social del usuario forestal.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 9º - (Crédito para una asociación u organización de usuarios forestales) Para otorgar créditos forestales a una asociación u organización de usuarios forestales, la Entidad Supervisada mínimamente debe:

- a. Verificar el cumplimiento, por parte de la asociación u organización y dejar constancia expresa en la respectiva carpeta de crédito, sobre las siguientes condiciones:
 1. Que cuente con personería jurídica;
 2. Que cuente con experiencia en la actividad forestal realizada de manera común, durante los (2) dos últimos años;
 3. Que su estructura organizativa cuente con una instancia de control para el uso de recursos financieros;
 4. Que la totalidad de sus integrantes se encuentren informados y estén de acuerdo, en contraer la obligación del crédito, su destino y los beneficiarios del mismo. Este aspecto deberá constar expresamente en Actas de Asamblea de la asociación u organización o documentos equivalentes;
 5. Que cuente con los mecanismos legales y otros necesarios para garantizar que, el ingreso y salida de los integrantes, así como la rotación de representantes legales, no afectarán la responsabilidad de la asociación u organización de cumplir con el pago del crédito;
 6. Que la asociación u organización realice un aporte propio para financiar la actividad objeto del crédito, en función a las políticas de la Entidad Supervisada aprobadas por su Directorio u Órgano equivalente.
- b. Contar con evidencia documentada que asegure que se han establecido mecanismos de control interno adecuados, para monitorear el cumplimiento de lo señalado en el numeral anterior;
- c. De acuerdo a lo establecido en el Artículo 454 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la asociación u organización de usuarios forestales, debe contar con capacidad de pago propia, determinada a partir de sus flujos de caja, ingresos, su situación financiera, patrimonial, proyectos futuros y otros factores relevantes.

Artículo 10º - (Garantía) Las operaciones de crédito al sector forestal pueden estructurarse con cualquiera de los tipos de garantía descritos en la Sección 7, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), así como las descritas en el Artículo 2º, Sección 2 del Reglamento de Garantías No Convencionales, contenido en el Capítulo V, Título II, Libro 3º de la RNSF, o una combinación de las mismas.

Artículo 12º - (Registro del Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable) En el marco de lo dispuesto en el Reglamento de Garantías No Convencionales, contenido en el Capítulo V, Título II, Libro 3º de la RNSF, el Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable, se constituye en garantía no convencional.

El Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable, constituido como garantía no convencional, se registrará en el "Sistema de Registro de Garantías No Convencionales" administrado por el

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.) o por aquellas instancias autorizadas conforme a Ley.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3: CRÉDITO FORESTAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO**

Artículo 1º - (Crédito forestal debidamente garantizado) Es el crédito otorgado al usuario forestal, concedido de acuerdo a lo establecido en el Artículo 2º, Sección 7, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), así como el comprendido en alguna de las categorías señaladas en los Artículos 2º al 6º de la presente Sección.

Artículo 2º - (Crédito con garantías reales) Es el crédito forestal concedido con garantías reales, según se establece en el Artículo 3º, Sección 7, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RNSF.

Artículo 3º - (Crédito con garantías no convencionales debidamente garantizado) Es el crédito otorgado al usuario forestal con garantías no convencionales, en el marco de lo determinado en la Sección 5, Capítulo V, Título II, Libro 3º de la RNSF, considerándose entre otros, al Fondo de Garantía y al Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable.

Artículo 4º - (Crédito forestal estructurado) Es el crédito que incluye la participación de un Agente de Retención de Pagos, que no exceda el límite señalado en el Artículo 8º de la presente Sección y en el que la Entidad Supervisada mínimamente:

- a. Verifique el cumplimiento y deje constancia expresa en la respectiva carpeta de crédito, de las siguientes condiciones:
 1. El Agente de Retención de Pagos cuenta con personería jurídica y acredite una relación comercial con el usuario forestal de dos (2) años, como mínimo;
 2. En forma contractual se establezcan las funciones y responsabilidades del Agente de Retención de Pagos y del usuario forestal, así como los montos, periodicidad, mecanismos de transferencia de pagos a la Entidad Supervisada y otras condiciones para efectuar la retención.
- b. Cuento con evidencia documentada, que asegure que ha establecido mecanismos de control interno, adecuados para monitorear el cumplimiento de lo determinado en el inciso anterior.

Artículo 5º - (Crédito forestal por producto almacenado) Es el crédito otorgado al usuario forestal que deposita madera, ya sea en tronca o aserrada, en una Empresa Receptora, de cuya venta provienen los fondos para la cancelación del crédito, que no exceda el límite señalado en el Artículo 8º de la presente Sección y en el que la Entidad Supervisada mínimamente:

- a. Verifique el cumplimiento y deje constancia expresa en la respectiva carpeta de crédito, al menos de las siguientes condiciones:
 1. La Empresa Receptora cuenta con personería jurídica y acredita capacidad y experiencia en el almacenamiento de madera, mínima de dos (2) años;
 2. La Empresa Receptora acredita la recepción y las características de la madera depositada;
 3. En forma contractual se establezcan las funciones y responsabilidades de la Empresa Receptora y el usuario forestal, así como las condiciones para el almacenamiento, liberación y/o venta de la madera.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- b. Establezca sistemas de control para resguardar la inamovilidad de la madera almacenada, durante el plazo del crédito, así como procesos para su liberación o venta;
- c. Cuente con evidencia documentada, que asegure que ha establecido mecanismos de control interno adecuados para monitorear el cumplimiento de lo determinado en los incisos anteriores.

Artículo 6° - (Crédito forestal para producción por contrato) Es el crédito otorgado al usuario forestal que cuente con contrato(s) de compra/venta, suscrito(s) con una Empresa Compradora, la cual ante la recepción de la madera, ya sea en tronca o aserrada, realizará el pago del cual provienen los fondos para la cancelación del crédito, que no exceda el límite señalado en el Artículo 8° de la presente Sección y en el que la Entidad Supervisada mínimamente:

- a. Verifique el cumplimiento y deje constancia expresa en la respectiva carpeta de crédito, de las siguientes condiciones:
 - 1. Que la Empresa Compradora cuente con personería jurídica y acredite una relación comercial con el usuario forestal, de dos (2) años como mínimo;
 - 2. Que de forma contractual se establezcan las funciones y responsabilidades de la Empresa Compradora y del usuario forestal, así como las condiciones establecidas para la compra/venta de la madera.
- b. Cuente con evidencia documentada, que asegure que ha establecido mecanismos de control interno adecuados, para monitorear el cumplimiento de lo dispuesto en el inciso anterior.

Artículo 7° - (Requisitos contractuales) Para aplicar las categorías establecidas en los Artículos 2° a 6° de la presente Sección, la Entidad Supervisada previamente, debe suscribir acuerdos con Agentes de Retención de Pagos, Empresas Receptoras y/o Empresas Compradoras, según corresponda.

Asimismo, la Entidad Supervisada debe contar con el consentimiento contractual del deudor y especificar en el contrato de préstamo la condición expresa de que la participación de terceros, bajo ninguna circunstancia exime al deudor de cumplir su obligación de pago del crédito.

Artículo 8° - (Límite de crédito) Los créditos enmarcados en las categorías señaladas en los Artículos 3° al 6°, precedentes no podrán exceder el monto máximo por deudor, resultante de la aplicación del siguiente límite o su equivalente:

$$\text{Límite CIDGSP} = 150\% \times \text{Límite CIDGSP}$$

Dónde:

CIDGSP = Límite para créditos a prestatarios individuales, debidamente garantizados, que se destinan al sector productivo.

$$\text{Límite CIDGSP} = \text{máx. } (0.01351\% \times \text{PN}; 68,600)$$

78

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Dónde:

CIDGSNP = Límite para créditos a prestatarios individuales, debidamente garantizados, que no se destinan al sector productivo.

PN = Patrimonio Neto

Max = Máximo valor

En el caso de una asociación u organización de productores, el monto máximo permitido es el monto equivalente resultante de la aplicación del siguiente límite:

$$\text{Límite} = 186.67\% \times \text{Límite CIDGSP}$$

Dónde:

CIDGSP = Límite para créditos a prestatarios individuales, debidamente garantizados, que se destinan al sector productivo.

$$\text{Límite CIDGSP} = 150\% \times \text{Límite CIDGSNP}$$

Dónde:

Límite CIDGSP = Límite para créditos a prestatarios individuales, debidamente garantizados, que se destinan al sector productivo

Límite CIDGSNP = Límite para créditos a prestatarios individuales, debidamente garantizados, que no se destinan al sector productivo.

78

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 4: OTRAS DISPOSICIONES

Artículo 1º - (Responsabilidad) El Gerente General de la Entidad Supervisada, es responsable del cumplimiento y difusión interna del presente Reglamento.

Artículo 2º - (Incremento gradual de la cartera al sector forestal) En el marco de lo establecido en el Artículo 57º de la Ley N° 144 - Ley de Revolución Productiva Comunitaria Agropecuaria, la Entidad Supervisada debe incrementar gradualmente la cartera de créditos al sector forestal como parte de la cartera de créditos al sector agropecuario.

Artículo 3º - (Registro de eventos adversos climáticos y naturales) La Entidad Supervisada debe registrar los eventos adversos climáticos y naturales que se manifiesten, por zonas geográficas y rubros que sean relevantes para las actividades económicas comprendidas en el sector forestal.

Artículo 4º - (Régimen de sanciones) El incumplimiento o inobservancia al presente Reglamento dará lugar al inicio del procedimiento administrativo sancionatorio.



RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 2º, TÍTULO I, CAPÍTULO XIII
ANEXO I: ACTIVIDADES ECONÓMICAS RELACIONADAS AL SECTOR FORESTAL

Categoría	División	Grupo	Clase	SubClase	Descripción
B	03	030	0300	03001	Extracción de productos forestales de bosques cultivados
B	03	030	0300	03002	Extracción de productos forestales de bosques nativos
B	03	030	0300	03003	Recolección de productos forestales silvestres
B	03	030	0300	03004	Servicios forestales de extracción de madera
B	03	030	0300	03009	Otros servicios forestales



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3: TIPOS DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**

Artículo 1° - (Fondo de Garantía) Garantía que cobertura de forma total o parcial el capital de una operación de crédito.

Para otorgar un crédito con el soporte de un Fondo de Garantía, la entidad supervisada debe considerar mínimamente lo siguiente:

- a) Los requisitos para otorgar la cobertura;
- b) La cobertura a la operación garantizada;
- c) El procedimiento de cobranza al Fondo de Garantía;
- d) El procedimiento de restitución del monto garantizado al Fondo de Garantía, en caso de que la operación fuera regularizada por el deudor.
- e) La forma en la cual el Fondo de Garantía adquiere derechos de cobro sobre el deudor, ante un incumplimiento de este último y una ejecución de la garantía otorgada por dicho Fondo.
- f) La forma de cobertura del monto no garantizado.

Para los créditos otorgados con garantía de los Fondos de Garantía creados mediante Decretos Supremos N° 2136 y N°2137, la entidad supervisada debe aplicar las disposiciones contenidas en sus respectivos reglamentos, aprobados mediante Resoluciones Ministeriales respectivas.

Artículo 2° - (Seguro Agrario) Tiene por objeto la protección de la producción agropecuaria del prestatario frente a los riesgos derivados de las adversidades climáticas y otros riesgos naturales, que no pueden ser controlados por el productor.

Para considerar el seguro agrario como una garantía no convencional en el proceso crediticio, la entidad supervisada debe verificar que el productor cuente con una cobertura para riesgos inherentes de la actividad, sustentada por una póliza de seguro, cuyos derechos sean subrogados a favor de la entidad supervisada.

Se consideran garantías aceptables, los productos para aseguramiento agrario, puestos en vigencia en el marco de disposiciones legales y normativa vigente.

Artículo 3° - (Documentos en custodia) Garantía mediante la cual, el solicitante respalda el compromiso de pago del préstamo, con la entrega en calidad de custodia de documentos de propiedad de bienes inmuebles y predios rurales suyos o de un tercero.

Para este tipo de garantía, la entidad supervisada debe considerar mínimamente los siguientes aspectos en el proceso de evaluación crediticia:

- a) Exigir la presentación de toda la documentación en originales;
- b) Establecer el detalle de los documentos que se aceptan como garantía no convencional en calidad de custodia, los cuales esencialmente deben acreditar la propiedad de los citados activos.

Los bienes inmuebles y predios rurales que respaldan las operaciones de crédito deben estar debidamente inscritos en el registro correspondiente. En caso de que los bienes estuvieran

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

registrados a nombre de un tercero o que terceros fueran copropietarios del mismo, estos deben participar en la operación como garantes o codeudores, respectivamente; o en caso de no participar como tales, deben manifestar expresamente su aceptación en cuanto a la custodia de los documentos de dichos bienes y las consecuencias derivadas de esta acción.

La entidad supervisada debe exigir al prestatario que de manera expresa, se comprometa a no disponer, ni enajenar los activos cuya documentación queda en custodia, obligándose a la debida conservación y cuidado de los mismos.

La entidad supervisada debe contar con procedimientos de registro y mecanismos de seguridad adecuados para el resguardo y control de los documentos que reciba en custodia.

Artículo 4º - (Activos no sujetos a registro de propiedad) Garantía mediante la cual, el sujeto de crédito, respalda el compromiso de devolución del préstamo con activos no sujetos a registro del derecho propietario, como prenda con o sin desplazamiento.

Al efecto, la entidad supervisada debe tomar en cuenta los siguientes aspectos:

- a) Los tipos de activos a ser considerados como garantías no convencionales bajo esta modalidad, son:
 - 1. Maquinaria y/o equipo de la actividad económica;
 - 2. Herramientas y/o instrumentos de trabajo;
 - 3. Muebles y/o enseres de la actividad económica;
 - 4. Infraestructura productiva, construida para el desarrollo de la actividad económica.
- b) Para que estos activos sean considerados como garantías no convencionales, deben ser utilizados en la actividad económica;
- c) Para la evaluación crediticia y estructuración de la operación, la entidad supervisada debe contar con mecanismos y metodologías adecuadas a las particularidades de este tipo de garantía, para su identificación;

En todos los casos, la entidad supervisada debe efectuar seguimiento al estado y situación de los activos, en función a criterios definidos en su política, en cuanto a aspectos de custodia de los mismos.

Artículo 5º - (Contrato o documento de compromiso de Venta a Futuro) Garantía estructurada con base en un contrato o documento de compromiso de venta futura pactada entre el sujeto de crédito y un Comprador.

Para considerar un contrato o documento de venta a futuro, como garantía no convencional de una operación de crédito, la entidad supervisada debe verificar mínimamente:

- a) La experiencia, recurrencia y estabilidad en la actividad del Comprador;
- b) El contenido del contrato que instrumenta el compromiso de venta a futuro.
- c) La capacidad del sujeto de crédito de cumplir con los compromisos comerciales asumidos en el contrato o documento de compromiso de venta a futuro.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

El incumplimiento de pago por parte del Comprador, de ninguna manera exime al deudor, de cumplir con su obligación de pago con la entidad supervisada.

Artículo 6º - (Avales o Certificaciones) Documentos emitidos por los organismos comunitarios, con personería jurídica, que evidencien la calidad de miembro del sujeto de crédito, los que deben instrumentarse en el marco de un convenio suscrito por la entidad supervisada con los organismos antes mencionados e incluir mínimamente lo siguiente:

- a) Nómina vigente con datos de los afiliados;
- b) Acciones a ser asumidas por los organismos u organizaciones, en cuanto a las deudas de sus afiliados, en caso de moratoria de pagos;
- c) Vigencia del convenio;
- d) Criterios y causales para el rechazo de avales o certificaciones por parte de la entidad supervisada;
- e) Características del aval o certificación.

Artículo 7º - (Producto Almacenado) Garantía estructurada en función a una prenda de producto con desplazamiento, la cual es custodiada por el Receptor. La venta de la mercadería proporciona los fondos para el servicio de la deuda.

Para considerar la prenda de producto almacenado como garantía no convencional de una operación de crédito, la entidad supervisada debe verificar mínimamente:

- a) El plazo del crédito, constatando que el mismo no exceda el término de caducidad del producto;
- b) La capacidad y experiencia del Receptor en el almacenamiento y guarda de producto;
- c) Las condiciones de almacenamiento, reposición y liberación del producto por parte del Receptor;
- d) La existencia de un Documento emitido por el Receptor, que acredite :
 - 1. La ubicación del producto almacenado;
 - 2. El nombre del propietario del producto;
 - 3. Fecha de recepción del producto;
 - 4. Las características del producto almacenado;
 - 5. La cantidad del producto almacenado.

Artículo 8º - (Semoviente) Garantía estructurada en función a una prenda sin desplazamiento de semoviente, la cual es ofrecida como garantía no convencional.

Para considerar la prenda de semoviente como garantía de una operación de crédito, la entidad supervisada debe considerar mínimamente los siguientes aspectos:

- a) Verificar e identificar el semoviente ofrecido en garantía;
- b) Requerir certificados de vacunación emitidos por el Servicio Nacional de Sanidad

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Agropecuaria e Inocuidad Alimentaria (SENASAG), de por lo menos los últimos dos ciclos, si corresponde;

- c) Describir de manera detallada las características del semoviente (especie, raza, peso, marcas, señales o carimbos, entre otros);
- d) Establecer la forma de reposición en caso de mermas o faltantes identificados en el seguimiento a la garantía.

El sujeto de crédito debe presentar la Certificación de Marca, Señal o Carimbo correspondiente, inscrita a su nombre y emitida por el registro pertinente o el documento de transferencia mediante el cual hubiera adquirido el derecho de registro de la Marca, Señal o Carimbo.

En el marco de lo dispuesto en los Artículos 1 y 2 de la Ley N° 80 de 5 de enero de 1961, así como en el Artículo 3 del Decreto Supremo N°29251 de 29 de agosto de 2007, sólo se considerará como garantía, el semoviente que cumpla con el registro de Marcas, Señales o Carimbos.

Artículo 9° - (Patente de Propiedad Intelectual) Es la garantía no convencional relacionada con las creaciones de la mente humana: tales como invenciones, obras literarias y artísticas, símbolos, nombres, imágenes, dibujos y modelos utilizados en el comercio, que pueden ser registrados por el Servicio Nacional de Propiedad Intelectual (SENAPI).

De acuerdo a lo establecido por el SENAPI, la propiedad intelectual incluye dos categorías:

- a) La propiedad industrial: Derecho exclusivo que otorga el Estado para usar o explotar en forma industrial y comercial de las invenciones o innovaciones de aplicación industrial o indicaciones comerciales que realizan individuos o empresas para distinguir sus productos o servicios, ante la clientela en el mercado;
- b) El derecho de autor: Abarca las obras literarias y artísticas, tales como novelas, poemas y obras de teatro, películas, obras musicales, obras de arte, como los dibujos, pinturas, fotografías y esculturas, los diseños arquitectónicos y programas informáticos.

Las entidad supervisada, para poder considerar la propiedad industrial y el derecho de autor como garantías de una operación destinada al sector productivo deben verificar el registro de los mismos en el SENAPI, única instancia a nivel nacional encargada de administrar en forma desconcentrada e integral el régimen de la propiedad intelectual.

Artículo 10° - (Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable) Garantía estructurada en función al valor comercial del Volumen Forestal Aprovechable, correspondiente a los derechos de aprovechamiento de un usuario forestal.

Para considerar el Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable, como garantía no convencional, la entidad supervisada debe verificar mínimamente:

- a) Que el Volumen Forestal Aprovechable se encuentre definido en el Plan General de Manejo Forestal, debiendo dicho Plan, estar aprobado por la Autoridad de Fiscalización y Control Social de Bosques y Tierras (ABT);
- b) Que el derecho de aprovechamiento otorgado por la ABT, representado por el Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable, se encuentre vigente por el periodo de duración del crédito solicitado;
- c) La experiencia, recurrencia y estabilidad en la actividad del usuario forestal;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- d) Que el sujeto de crédito cuenta con la capacidad de cumplir con la ejecución del Plan General de Manejo Forestal, para el aprovechamiento forestal.

El prestatario, en el marco de la relación contractual con la Entidad Supervisada, debe facultar a la misma, para que en caso de incumplimiento, requiera a la ABT la paralización de las actividades forestales del prestatario y proceda a la suspensión y cambio del Derecho sobre del Volumen Forestal Aprovechable a un tercero adjudicatario del citado derecho.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 4: CRITERIOS DE VALORACIÓN DE LAS GARANTÍAS NO CONVENCIONALES APLICADOS POR LAS ENTIDADES SUPERVISADAS

Artículo 1° - (Valoración) La valoración de las garantías no convencionales, debe realizarse en el marco de la tecnología crediticia desarrollada por la entidad supervisada en función a lo establecido en el Artículo 95° de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, para la evaluación de los sujetos de crédito que presenten este tipo de garantías.

Artículo 2° - (Valoración diferenciada) La valoración de las garantías no convencionales se realizará considerando las características particulares y diferencias existentes entre los distintos tipos de las mismas. Para realizar la valoración se tomará en cuenta si la garantía:

- a) Es un bien transable, transferible o sujeto a intercambio;
- b) Tiene valor comercial o valor de intercambio propio;
- c) Tiene valor comercial derivado de un activo, derecho o bien subyacente al mismo;

Las características y particularidades para la valoración, se resumen en el siguiente cuadro, el cual debe ser considerado por la tecnología crediticia:

Tipo de Garantía No Convencional	Valor Monetario	Valor Subyacente	Valor No Monetario
Fondo de Garantía	Si	-	-
Seguro Agrario	Si	-	-
Documentos en Custodia	-	-	Si
Activos no sujetos a registro	Si	-	-
Contrato o compromiso de Venta a Futuro	-	Si	-
Avales o Certificaciones	-	-	Si
Producto Almacenado	Si	-	-
Semoviente	Si	-	-
Patente de Propiedad Intelectual	-	Si	-
Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable	Si	-	-

Artículo 3° - (Garantía no convencional con valor monetario) Es aquella garantía de naturaleza prendaria, que cuenta con un valor de mercado, de intercambio o implícito, susceptible de valoración.

La valoración de este tipo de garantías, se puede realizar bajo las siguientes alternativas que se citan con carácter enunciativo y no limitativo:

- a) Para el semoviente y el producto almacenado, mediante:
 - 1. Consulta de datos de precios, de asociaciones de productores ganaderos o agropecuarios;
 - 2. Consulta de datos de precios, administradas por entidades privadas;
 - 3. Consulta de datos de precios, administradas por entidades públicas;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

4. Consulta de datos de precios, internas, establecidas y gestionadas por la entidad supervisada.
- b) Para activos no sujetos a registro de propiedad, mediante una o varias de las siguientes alternativas que se citan con carácter enunciativo y no limitativo:
 1. Determinación de valor comercial en función del precio comercial de un bien nuevo, descontando el periodo de vida y/o grado de uso del bien;
 2. Consulta a tablas de precios referenciales, elaboradas por la entidad supervisada o por la entidad administradora del Sistema de Registro de Garantías No Convencionales;
 3. Declaración Jurada del solicitante, verificada y validada mediante la tecnología crediticia de la entidad.

El Fondo de Garantía, así como el Seguro Agrario, se valorarán de acuerdo al monto que cubre la garantía no convencional o el monto asegurado, según corresponda.

Para el Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable, la valoración de madera de árboles de especies seleccionadas en un área determinada, será realizada por parte de un perito valuador.

Artículo 4º - (Garantía no convencional con valor subyacente) Es la garantía que no presenta valor comercial propio, sino que su valor depende del valor del activo, derecho o bien que representan.

El establecimiento de valor de estas garantías, en función al tipo de cada una de ellas, se realizará:

- a) Para los contratos o compromisos de venta a futuro; mediante la verificación del monto del contrato comercial entre el solicitante y el Comprador, determinando el ingreso bruto y el neto correspondiente;
- b) Para las patentes de propiedad intelectual; mediante la determinación del valor actual de los ingresos futuros del propietario, derivados del precio de la licencia de uso, basados en un historial de ingresos por este concepto.

Artículo 5º - (Garantía no convencional con valor no monetario) Es la garantía no sujeta a valoración, al no ser transable ni transferible.

El aval o certificación y los documentos en custodia, al constituirse en mecanismos de aseguramiento de pago, no presentan valor de mercado o de transferencia.

Artículo 6º - (Responsables de valoración) La entidad supervisada, establecerá los responsables, internos o externos, de la valoración de las garantías no convencionales.

La valoración del Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable, debe ser realizada por un perito valuador.

Artículo 7º - (Aceptación de la valoración) Cuando la entidad supervisada concluya el proceso de valoración a través de su tecnología, solicitará al Banco de Desarrollo Productivo Sociedad Anónima Mixta (BDP-S.A.M.) la Aceptación de la Valoración, en el marco de lo establecido en el Artículo 4 de la Sección 3 del Reglamento para el Sistema de Registro de Garantías no Convencionales.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

La valoración del Derecho del Volumen Forestal Aprovechable, como garantía no convencional, será realizada por un perito valuador designado por la entidad supervisada, en el marco de la tecnología crediticia desarrollada para la otorgación de créditos al sector forestal.

Artículo 8º - (Certificado de Valoración) Cuando la entidad supervisada no cuente con tecnología para realizar la valoración de las garantías no convencionales, puede acudir al BDP – S.A.M. para que éste realice la valoración de las mismas y emita el Certificado de Valoración.

Artículo 9º - (Validez de la valoración) La valoración de las garantías no convencionales, tendrá validez únicamente para la operación de crédito que garantiza.

7
§

Circular ASFI/287/15 (03/15) Inicial
ASFI/385/2016 (04/16) Modificación I

Libro 3º
Título II
Capítulo V
Sección 4
Página 3/3

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 7: GARANTÍAS**

Artículo 1° - (Aspectos generales) Las garantías se constituyen como la fuente alternativa de repago de las obligaciones del prestatario en una EIF. La cobertura de las mismas debe estar en función a las políticas establecidas, el importe de los créditos y el análisis del riesgo del prestatario.

La garantía puede referirse a una garantía real, garantía personal y/o garantía por tecnología de otorgación de préstamos que una EIF tiene desarrollada, entre las cuales están contempladas las garantías no convencionales; para mitigar el riesgo de crédito y proteger el cumplimiento de obligaciones derivadas de un préstamo.

Las garantías forman parte integrante del proceso crediticio, por lo cual la EIF debe mantener un registro actualizado de las mismas y los antecedentes necesarios que demuestren su existencia, protección y tasación, cuando corresponda.

Artículo 2° - (Operaciones de crédito debidamente garantizadas) A efectos de considerar lo establecido en el Artículo 455° de la LSF, se considerará como operaciones de crédito debidamente garantizadas, las siguientes:

- 1) La parte del saldo del crédito que está respaldada con cualquiera de las garantías reales detalladas en el Artículo 3° de la presente Sección.
- 2) Operaciones de microcrédito debidamente garantizadas, cuyas características se encuentran detalladas en el Libro 2°, Título I, Capítulo I de la RNSF.
- 3) Operaciones de crédito de consumo debidamente garantizadas, cuyas características se encuentran detalladas en el Libro 2°, Título I, Capítulo II de la RNSF.
- 4) Operaciones de crédito al sector público debidamente garantizadas, cuyas características se encuentran detalladas en el Libro 2°, Título I, Capítulo VI, Sección 2, Artículo 3° de la RNSF.
- 5) Operaciones de crédito agropecuario debidamente garantizadas, cuyas características se encuentran detalladas en el Libro 2°, Título I, Capítulo IV, Sección 3 de la RNSF.
- 6) Operaciones de crédito de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizadas, cuyas características se encuentran detalladas en el Libro 2°, Título I, Capítulo IX, Sección 2 de la RNSF.
- 7) Operaciones de crédito al sector productivo, otorgadas con garantías no convencionales de acuerdo a las condiciones detalladas en el Libro 3°, Título II, Capítulo V, Sección 5 de la RNSF.
- 8) Operaciones de crédito forestal debidamente garantizadas, cuyas características se encuentran detalladas en el Libro 2°, Título I, Capítulo XIII, Sección 3 de la RNSF.

La parte del saldo del crédito que no cuente con cobertura de garantía real de acuerdo a lo señalado en el numeral 1 del presente Artículo, no será considerada como debidamente garantizada para efectos de control de límites.

La sumatoria de los saldos de operaciones de crédito de las entidades bancarias que no se encuentren debidamente garantizadas, no podrá exceder 2 veces el patrimonio neto de la entidad.

Circular SB/291/99 (01/00)
SB/332/00 (11/00)
SB/333/00 (11/00)
SB/492/05 (03/05)
SB/494/05 (04/05)
ASF/009/09 (07/09)

Inicial
Modificación 1
Modificación 2
Modificación 3
Modificación 4
Modificación 5
ASF/023/09 (12/09)
ASF/047/10 (07/10)
ASF/091/11 (09/11)
ASF/119/12 (04/12)
ASF/217/14 (01/14)
ASF/231/14 (04/14)

Modificación 6
Modificación 7
Modificación 8
Modificación 9
Modificación 10
Modificación 11
ASF/287/15 (03/15)
ASF/385/16 (04/16)

Libro 3°
Título II
Capítulo IV
Sección 7
Página 1/3

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Dicho límite podrá ser ampliado hasta 4 veces el patrimonio neto de la entidad siempre y cuando el exceso se origine por créditos al sector productivo.

Artículo 3° - (Garantías reales) Las entidades de intermediación financiera para exceder el límite del cinco por ciento (5%) de su patrimonio neto, hasta el máximo de veinte por ciento (20%) que establece el Artículo 456 de la Ley de Servicios Financieros-, pueden considerar las siguientes garantías reales:

- 1) Hipotecas sobre bienes inmuebles, tales como terrenos urbanos y rurales, edificios, edificaciones en plantas industriales, casas y departamentos para vivienda u oficinas. Las hipotecas deben estar registradas, con las formalidades de ley, en el "Registro de derechos reales".
- 2) Garantías prendarias:
 - a) Prendas industriales sobre maquinarias de uso industrial y prendas sobre vehículos, registradas con las formalidades de Ley.
Las EIF deben contar con la respectiva certificación del registro efectuado, otorgado por la oficina competente;
 - b) Prendas con o sin desplazamiento de mercadería, productos agropecuarios o productos terminados.

En los contratos con garantía prendaria sin desplazamiento, debe existir una cláusula por la que el deudor se obliga a mantener en su poder el bien objeto de la prenda o que ésta se encuentra en poder de un tercero depositario, quienes en su caso responderán del deterioro o disminución en su valor, que pudiera afectarlo. Por lo menos cada seis meses, la EIF debe efectuar una visita de inspección de la garantía y elaborar un informe firmado por el depositario.

- 3) Bonos de prenda (*warrants*), expedidos por un almacén general de depósito, respaldados por mercadería o productos terminados en depósito de fácil realización comercial.
- 4) Avaluos, fianzas o cartas de crédito "*stand by*" emitidas por bancos extranjeros calificados de primera línea por una empresa de prestigio internacional, según lo establecido en el Artículo 2°, Libro 3°, Título VI, Capítulo I, Sección 2 de la presente Recopilación de Normas, o emitidas con arreglo al Convenio de pagos y créditos recíprocos. El vencimiento de las fianzas, avaluos o cartas de crédito "*stand by*" deben ser superior al vencimiento de la operación de crédito que garantizan en, cuando menos, quince días.
Adicionalmente, cuando se traten de cartas de crédito "*stand by*", éstas deben ser irrevocables y pagaderas a su sola presentación.
- 5) Valores endosados en favor de la EIF y entregados a ésta para su custodia. Son válidos únicamente aquellos valores emitidos o avalados por el Tesoro General de la Nación y Banco Central de Bolivia.
- 6) Las garantías autoliquidables que cumplan con todas las características establecidas en el Numeral 1, Artículo 1°, Sección 3 del presente Reglamento.
- 7) Documentación que respalda las operaciones de importación, tratándose de créditos documentarios, endosada en favor de la EIF, sin restricciones. En este caso, las pólizas de seguro sobre los bienes importados deben también endosarse en favor de la EIF.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Esta garantía es válida hasta el momento en que la EIF autoriza la desaduanización de la mercadería consignada a su favor.

- 8) Documentación que respalda las operaciones de exportación, tratándose de créditos documentarios, que certifican que el pago será efectuado directamente al Banco o a través de éste, al exportador.

Esta garantía es válida hasta el momento en que el Banco recibe el pago del banquero del exterior.

- 9) Documentación que respalda la otorgación de una garantía de crédito emitida por un Fondo de Inversión Cerrado, el mismo que debe contar con calificación de riesgo en la categoría "Grado de Inversión" establecido en el Anexo A, del Reglamento de Entidades Calificadoras de Riesgo.

- 10) Documentación que respalda la otorgación de una garantía de crédito emitida por un Fondo de Garantía constituido bajo la forma jurídica de fideicomiso en entidades financieras que tengan autorización de ASFI y que cuenten con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el Anexo 2 del Libro 3º, Título VI, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La entidad financiera administradora del fideicomiso, realizará el pago de la garantía emitida por el Fideicomiso, únicamente cuando se cumplan con las condiciones establecidas para el otorgamiento de la garantía en el respectivo contrato.

Los bienes hipotecados, prendados o con *warrants*, deben contar en todo momento con seguros vigentes que respondan a los riesgos que los pueden afectar.

Las pólizas correspondientes a garantías hipotecarias y prendarias deben estar endosadas a favor de la EIF y para el caso de garantías warrant, la póliza debe ser endosada a favor del Almacén general de depósito.

Las políticas crediticias de las EIF deben establecer la periodicidad del seguimiento y control de las garantías.

El régimen de garantías establecido en el presente Artículo es aplicable tanto a créditos directos como a créditos contingentes y líneas de crédito.

Artículo 4º - (Responsables de la valuación) Para los bienes muebles o inmuebles, los avalúos deben ser efectuados por peritos inscritos en el Registro de peritos tasadores de las EIF.

En los préstamos para la construcción se puede considerar como garantía el valor del terreno y sólo se aumenta el valor de la garantía mediante los certificados de obra refrendados por técnicos en materia de construcción independientes al deudor.

Las responsabilidades para la valuación de las garantías no convencionales, deben ser asignadas en función a lo dispuesto en el Artículo 6, Sección 4 del Reglamento de Garantías no Convencionales.

Artículo 5º - (Política de valuación) Las EIF deben contar con políticas específicas para el avalúo y actualización del valor de bienes inmuebles o muebles recibidos en garantía, sean éstos perecederos o no.

Las políticas específicas para la valoración de las garantías no convencionales, deben considerar lo establecido en la Sección 4 del Reglamento de Garantías no Convencionales.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 9: OTRAS DISPOSICIONES**

Artículo 1º - (Información adicional) ASFI puede requerir en cualquier momento información relacionada con la evaluación y calificación de la cartera de créditos ya sea por deudor, tipo de crédito, tipo de garantía, sector económico, distribución regional u otra similar.

Artículo 2º - (Prohibiciones) Las EIF no pueden:

- 1) Conceder nuevos créditos ni recibir la garantía de personas: (i) calificadas en categoría F, (ii) que tengan créditos castigados por insolvencia o (iii) que mantengan créditos en ejecución con alguna EIF, en tanto no regularicen dichas operaciones antes del desembolso o aceptación de la garantía personal. Las operaciones reprogramadas que no impliquen la concesión de nuevos créditos no deben ser consideradas como nuevas operaciones de crédito.

La EIF que otorgue créditos incumpliendo lo dispuesto en el párrafo anterior debe calificar el endeudamiento total del prestatario en la categoría F, constituir la previsión del cien por cien (100%) y no puede contabilizar como ingresos los intereses, comisiones y otros productos devengados.

- 2) Realizar descuentos o préstamos con letras de cambio que no provengan de genuinas operaciones comerciales tanto en el país como en el exterior. El incumplimiento a esta disposición determina que el prestatario sea calificado en la categoría F.
- 3) Efectuar, bajo cualquier modalidad, recargos y/o gravámenes adicionales a la tasa de interés anual efectiva, principalmente las denominadas "comisiones *flat*", en sus operaciones de crédito, debiendo incluir en la tasa de interés, todo otro gravamen adicional, de modo que se cobre al cliente una tasa de interés anual efectiva única, sin ningún otro recargo en tales operaciones, según lo establecido en el Reglamento de tasas de interés.
- 4) Exigir en sus operaciones de crédito, fondos compensatorios y retenciones de crédito; así como, modificar unilateralmente las condiciones de los mismos.
- 5) Condicionar el otorgamiento de créditos, cualquiera sea su modalidad, a la adquisición por parte de los deudores, de bienes y servicios ofrecidos por determinadas empresas, y con mayor razón por aquellas vinculadas a la propiedad, gestión o dirección de las EIF.
- 6) Otorgar créditos con el objeto de que su producto sea destinado a la compra de valores negociables, con la garantía de los mismos instrumentos u otros con las mismas características.
- 7) Desembolsar "en efectivo" a través de la cuenta Caja, ningún crédito igual o superior al equivalente en moneda nacional a Bs.160.000.- o su equivalente en otras monedas.
- 8) Las disposiciones contenidas en los numerales 3, 4 y 5 del presente Artículo, deben ser exhibidas en todas las oficinas de las EIF en lugar visible al público.
- 9) La EIF no puede superar el límite establecido en el Libro 2º, Título I, Capítulo II, Sección 2, Artículo 4º de la RNSF, referido al límite de 1 vez el patrimonio neto sobre los créditos de consumo no debidamente garantizados; en caso de incumplimiento deberán constituir una previsión genérica equivalente al 100% del exceso.

Circular

SB/291/99 (01/99) Inicial

SB/332/00 (11/00) Modificación 1

SB/333/00 (11/00) Modificación 2

SB/347/01 (05/01) Modificación 3

SB/449/03 (11/03) Modificación 4

SB/477/04 (11/04) Modificación 5

SB/492/05 (03/05) Modificación 6

SB/494/05 (04/05) Modificación 7

ASFI/009/09 (07/09) Modificación 8

ASFI/047/10 (07/10) Modificación 9

ASFI/062/10 (12/10) Modificación 10

ASFI/091/11 (09/11) Modificación 11

ASFI/159/12 (12/12) Modificación 12

ASFI/217/14 (01/14) Modificación 13

ASFI/231/14 (04/14) Modificación 14

ASFI/385/16 (04/16) Modificación 15

Libro 3º

Título II

Capítulo IV

Sección 9

Página 1/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- 10) La EIF no podrá otorgar créditos de vivienda sin garantía hipotecaria destinados a otros fines y características que no se encuentren dentro lo establecido en la Sección 2, Artículo 2º, Numeral 4.2) del presente Reglamento; en caso de incumplimiento la EIF contabilizará una provisión del 100% sobre el saldo de la operación, la cual deberá mantenerse sin importar que el crédito sea reprogramado o refinanciado.
- 11) La EIF no puede hacer uso de prácticas de cobranza abusiva o extorsiva en los procesos de cobranza judicial o extrajudicial, ya sea de manera directa o a través de terceros, en los que se haga pública la condición de mora del deudor, codeudor o garante.

Artículo 3º - (Publicaciones de ASFI) Mensualmente ASFI publica en su página *web* y en la red *supernet*, el archivo conteniendo la relación de los deudores y garantes con créditos en ejecución en el sistema de intermediación financiera.

Artículo 4º - (Tratamiento de la capitalización de acreencias) De acuerdo a lo establecido en la Ley N° 2495 y Decretos Supremos Reglamentarios, en el caso de que EIF capitalicen parcialmente acreencias, las nuevas operaciones de crédito emergentes del Acuerdo de Transacción, no deben ser consideradas como créditos vinculados. Sin embargo deben ser consideradas dentro de los límites establecidos en los Numerales I y III del Artículo 456 de la LSF.

Artículo 5º - (Pago anticipado de cuota) Es el pago de una cuota que se efectúa antes de la fecha de vencimiento establecida en el plan de pagos y con posterioridad al pago de la cuota precedente. Para todos los efectos, no se considera en mora en su fecha de vencimiento una operación con pago anticipado de cuota.

Artículo 6º - (Pago adelantado a capital) Es el pago a capital que se efectúa de forma adelantada a los plazos establecidos en el plan de pagos pactado, por un monto mayor a una cuota.

Cuando se presente esta situación, la EIF debe aplicar cualquiera de las siguientes alternativas, de acuerdo a la elección del prestatario:

- 1) **Reducción de la Cuota:** Pago adelantado a capital que disminuye el saldo adeudado del mismo. Por efecto de dicha disminución, las cuotas del crédito se reducen proporcionalmente, manteniéndose el plazo de la operación.
- 2) **Reducción del Plazo:** Pago adelantado a capital que disminuye el saldo adeudado del mismo. Por efecto de esta disminución, el plazo original del crédito reduce, sin afectar el monto de la cuota inicialmente pactada.

Como resultado del pago adelantado a capital, descrito en los numerales anteriores, la EIF debe recalcular el plan de pagos en función de la alternativa elegida por el deudor, debiendo entregar un nuevo plan de pagos al mismo, dejando evidencia de conocimiento y aceptación por parte del deudor.

Al momento de la suscripción del contrato de préstamo, previa explicación por parte de la EIF de las alternativas señaladas en el presente artículo, así como de los efectos e implicancias de las mismas, el deudor deberá elegir una de las alternativas para ser implementada en cualquier pago adelantado a capital que se pudiera realizar durante la duración de la operación de crédito, misma que quedará inserta en el contrato de préstamo y deberá ser parametrizada en los sistemas de la EIF.

La elección de una alternativa no impide que el prestatario pueda elegir posteriormente, otra opción de las señaladas en el presente artículo, debiendo para el efecto, suscribir la respectiva adenda al contrato, que especifique el cambio de la alternativa.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

En caso que el monto del pago adelantado fuese menor a una cuota de capital, el mismo se aplicará al préstamo mediante la alternativa de pago adelantado a capital con reducción de cuota, con todos sus efectos.

El cambio en el plan de pagos como consecuencia de pago adelantado, no se considerará como una reprogramación.

Artículo 7º - (Pago adelantado a capital a las siguientes cuotas) Es el pago a capital que se efectúa de forma adelantada a los plazos establecidos en el plan de pagos, aplicado a las siguientes cuotas de capital, lo cual implica dos alternativas para el tratamiento de los intereses correspondientes a las cuotas adelantadas, a elección del prestatario:

- 1) Que los intereses correspondientes a las cuotas de capital adelantadas, se paguen en sus respectivas fechas de vencimiento, manteniendo el plazo del crédito y el monto de las demás cuotas;
- 2) Que los intereses correspondientes a las cuotas de capital adelantadas, se paguen en forma acumulada en la fecha de vencimiento de la cuota posterior al período adelantado, manteniendo el plazo del crédito y monto de las demás cuotas.

El cambio en el plan de pagos, como consecuencia del pago adelantado citado en el presente artículo, no se considerará como una reprogramación

Artículo 8º - (Cobro anticipado de intereses). En concordancia con el Artículo 1310 del Código de Comercio, en ningún caso se puede cobrar intereses de manera anticipada.

Artículo 9º - (Financiamiento al sector productivo) La EIF deberá remitir a esta Autoridad de Supervisión, hasta el (15) quince de noviembre de cada gestión un informe emitido por el Gerente General o su equivalente, refrendado por el Auditor Interno de la entidad, que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la siguiente gestión de la cartera de créditos destinada al sector productivo, diferenciando los tipos de créditos, empresarial, microcrédito y PYME.

ASFI, analizará la razonabilidad de las proyecciones planteadas, y en función del desempeño del entorno macroeconómico y la situación de la EIF, en términos de liquidez, solvencia y otros factores, podrá solicitar modificaciones a dichos porcentajes de participación y/o crecimiento.

Aquellas entidades que no incrementen su cartera de créditos destinada al sector productivo conforme los porcentajes de participación y crecimiento proyectados por la EIF, serán pasibles a la imposición de restricciones y/o sanciones que ASFI determine, de acuerdo con la legislación vigente.

Artículo 10º - (Niveles mínimos de cartera) Los niveles mínimos de cartera que deben cumplir las entidades de intermediación financiera son los siguientes:

- a) Los Bancos Múltiples deben mantener un nivel mínimo de 60% del total de su cartera, entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social, debiendo representar la cartera destinada al sector productivo cuando menos el 25% del total de su cartera.
- b) Los Bancos PYME deben mantener un nivel mínimo de 50% del total de cartera de créditos, en préstamos a pequeñas, medianas y microempresas del sector productivo. Podrán computar como parte de este nivel mínimo de cartera, los créditos destinados a vivienda de interés social otorgados a productores que cuenten con créditos destinados al

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

sector productivo vigentes en la entidad financiera, hasta un máximo del diez por ciento (10%) del total de su cartera de crédito; como también los créditos empresariales otorgados a productores que tengan un historial de microcréditos o créditos PYME en la entidad financiera, de por lo menos 5 años.

- c) Las Entidades Financieras de Vivienda deben mantener un nivel mínimo de 50% del total de su cartera de créditos, en préstamos destinados a la vivienda de interés social.

Para las Mutuales de Ahorro y Préstamo sujetas a transformación a Entidades Financieras de Vivienda, el nivel mínimo de cartera y el plazo para alcanzar dicho nivel, será el mismo que para una Entidad Financiera de Vivienda.

Las entidades de intermediación financiera sujetas al cumplimiento de los niveles mínimos de cartera, establecidas en el presente Artículo, deben presentar a ASFI un Plan de Cumplimiento, contemplando metas intermedias, en función a las metas intermedias anuales determinadas por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Artículo 11º - (Cálculo de los niveles mínimos de cartera) Para el cálculo de los niveles mínimos de cartera, se deben considerar los siguientes aspectos:

- La cartera de créditos generada de manera directa o a través de otras formas de financiamiento mediante alianzas estratégicas.
- Para la verificación del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera, no se considerará la cartera contingente.
- Para efectos del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos, sea que hubieran sido otorgados con destino a vivienda de interés social o al sector productivo, sólo se computarán los créditos otorgados en moneda nacional.

Los créditos otorgados para anticrédito de vivienda, cuyo valor no supere los valores máximos establecidos para Vivienda de Interés Social, podrán computar para efectos de los niveles mínimos de cartera de Vivienda de Interés Social establecidos.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 10: DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

Artículo 1º - (Cálculo individual de Previsión Cíclica) ASFI a partir del año 2010 podrá autorizar a las EIF que realicen cálculos propios de los porcentajes de previsión cíclica basados en la metodología desarrollada y divulgada por ASFI. A este efecto, la EIF debe contar con información confiable y haber efectuado un análisis detallado de la cartera de créditos, incorporando otras variables como sector económico, estratos, ubicación geográfica, etc.

Artículo 2º - (Tratamiento del exceso de previsión cíclica generado al 31 de agosto de 2009) El exceso de previsión cíclica que se genere como efecto del cambio en los porcentajes de previsión cíclica aplicados sobre la cartera en moneda nacional a partir del 31 de agosto de 2009, no puede ser disminuido por la EIF, si es que ésta no ha constituido el cien por ciento (100%) de la previsión cíclica requerida total.

Artículo 3º - (Suspensión acciones de cobro) En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución ASFI N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, la totalidad de la cartera de créditos afectada por el deslizamiento de tierras ocurrido en la Zona Este de la Ciudad de La Paz el 26 de febrero de 2011, debe ser registrada según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras para el efecto.

Artículo 4º - (Presentación del Registro en el Padrón Nacional de Contribuyentes) La EIF debe solicitar a los beneficiarios de operaciones crediticias que se encuentren en proceso de evaluación, cuyas características se adecúen a lo establecido en el Artículo 5º de la Sección 8 del presente Reglamento, remitan copia del registro de inscripción en el Padrón Nacional de Contribuyentes bajo el Régimen General, hasta el 31 de mayo de 2013.

No se considera dentro del ámbito del presente artículo, los créditos ya cancelados en su totalidad.

Artículo 5º - (Solicitud del Registro en el Padrón Nacional de Contribuyentes para Créditos Aprobados) Para los créditos aprobados con anterioridad al 19 de diciembre de 2012 y no desembolsados en su totalidad, cuyas características se adecúen a lo establecido en el Artículo 5º de la Sección 8 del presente Reglamento, la EIF debe requerir al cliente presente copia de su Registro de Inscripción en el Padrón Nacional de Contribuyentes bajo el Régimen General hasta el 30 de junio de 2013, dicho documento debe ser archivado en la carpeta de créditos del cliente.

Artículo 6º - (Plazos de adecuación a los niveles mínimos de cartera) Las entidades de intermediación financiera tendrán los siguientes plazos para alcanzar los niveles mínimos de cartera, computables a partir del 23 de diciembre de 2013:

- a) Bancos Múltiples: cinco (5) años;
- b) Bancos PYME: cinco (5) años;
- c) Entidades Financieras de Vivienda: cuatro (4) años.

Artículo 7º - (Cartera otorgada en moneda extranjera) Para el cumplimiento de los niveles de cartera establecidos en el Artículo 9º, Sección 9 del presente Reglamento, podrán computar los créditos destinados a vivienda y al sector productivo en moneda extranjera, otorgados hasta el 23 de diciembre de 2013.

Artículo 8º - (Verificación de Datos de Identificación) Para las solicitudes de crédito que sean evaluadas a partir del 2 de enero de 2015, la EIF debe realizar la verificación de datos de

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

identificación de los deudores de acuerdo a lo dispuesto en el inciso 22, Artículo 1º, Sección 1 del presente Reglamento.

Artículo 9º - (Pagos adelantados) En el marco de lo dispuesto en los artículos 6º y 7º, Sección 9 del presente reglamento, para el caso de contratos de crédito suscritos con anterioridad al 31 de mayo de 2016, la EIF debe comunicar al prestatario las alternativas señaladas en dichos artículos, así como las implicancias de las mismas. La elección, por parte del prestatario, de una de las alternativas, debe constar por escrito, debiendo generarse además un nuevo plan de pagos. Ambos documentos deben ser entregados al prestatario como constancia de aceptación.

Circular	SB/291/99 (01/99) Inicial	SB/492/05 (03/05) Modificación 6	ASF/067/11 (03/11) Modificación 12	Libro 3º Título II Capítulo IV Sección 10 Página 2/2
	SB/333/00 (11/00) Modificación 1	SB/494/05 (04/05) Modificación 7	ASF/159/12 (12/12) Modificación 13	
	SB/347/01 (05/01) Modificación 2	SB/590/08 (10/08) Modificación 8	ASF/176/13 (05/13) Modificación 14	
	SB/385/02 (05/02) Modificación 3	ASF/009/09 (07/09) Modificación 9	ASF/217/14 (01/14) Modificación 15	
	SB/413/02 (11/02) Modificación 4	ASF/047/10 (07/10) Modificación 10	ASF/270/14 (09/14) Modificación 16	
	SB/477/04 (11/04) Modificación 5	ASF/062/10 (12/10) Modificación 11	ASF/385/16 (04/16) Modificación 17	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 5: NORMAS GENERALES PARA EL REGISTRO DE GARANTÍAS**

Artículo 1º - (Registro de garantías) La entidad supervisada debe registrar el valor de las garantías vigentes, recibidas por operaciones de cartera, contingentes y otras, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Libro 3º, Título II, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y de acuerdo con las especificaciones que se señalan en la presente Sección.

Artículo 2º - (Garantías hipotecarias) La entidad supervisada debe registrar las garantías hipotecarias vigentes recibidas, considerándose como tales:

- a. Los bienes inmuebles urbanos; los terrenos, casas, departamentos u oficinas de propiedad horizontal, galpones y otras edificaciones en fábricas;
- b. Los bienes inmuebles rústicos; las edificaciones y terrenos aptos para desarrollar actividades agrícolas, industriales y ganaderas localizadas en el área rural;
- c. Los vehículos, automotores, aeronaves y naves acuáticas;
- d. Las concesiones mineras.

Los datos complementarios que deben ser registrados para garantías hipotecarias de bienes inmuebles y concesiones mineras son:

1. **“CodIdentificacion1”:** En este campo de 16 dígitos se debe registrar la siguiente información:
 - 1.1 En los casos en que se cuente con la Tarjeta Computarizada o Folio Real para el Registro de Propiedad en Derechos Reales, se debe insertar el número de Partida de Inscripción del bien o Matricula;
 - 1.2 En caso de no contar con la Tarjeta Computarizada de Registro de Propiedad ni Folio Real, se debe insertar en este espacio el número de Libro, Partida y Folio de inscripción del bien en Derechos Reales.
2. **“CodIdentificacion2”:** En este campo se debe registrar la siguiente información:
 - 2.1 En caso de contar con Folio Real se debe insertar la Matricula de Derechos Reales, seguida de un guion “-” y el número de asiento del gravamen;
 - 2.2 En caso de contar con la Tarjeta Computarizada se debe insertar el número de Partida Hipotecaria registrado en Derechos Reales;
 - 2.3 En caso de no contar con la Tarjeta Computarizada ni Folio Real, se debe insertar en este espacio el número de Libro, Partida y Folio de inscripción hipotecaria.
3. **En el campo “FechaIdentificación1”:** Se debe registrar la fecha de inscripción del bien;
4. **En el campo “FechaIdentificación2”:** Se debe registrar la fecha de hipoteca del bien en Derechos Reales.

Los datos complementarios que deben ser registrados para garantías hipotecarias de vehículos son:

Circular	SB/292/99 (06/99) Inicial	SB/495/05 (05/05) Modificación 8	ASFU/041/10 (03/10) Modificación 14
	SB/393/02 (07/02) Modificación 1	SB/504/05 (07/05) Modificación 9	ASFU/225/14 (02/14) Modificación 15
	SB/410/02 (10/02) Modificación 2	SB/533/06 (12/06) Modificación 10	ASFU/250/14 (07/14) Modificación 16
	SB/417/02 (12/02) Modificación 3	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASFU/289/15 (03/15) Modificación 17
	SB/423/03 (03/03) Modificación 4	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASFU/315/15 (08/15) Modificación 18
	SB/457/04 (01/04) Modificación 5	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	ASFU/385/16 (04/16) Modificación 19
	SB/470/04 (07/04) Modificación 6	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	
	SB/479/04 (11/04) Modificación 7	ASFU/013/09 (08/09) Modificación 13	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

1. **Para automotores:** El número de PTA o RUA del vehículo en el campo “CodIdentificación1” y la fecha de emisión de la misma en el campo “FechaIdentificación1”;
2. **Para aeronaves y naves acuáticas:** El número de matrícula en el campo “CodIdentificación1” y la fecha de emisión de la misma en el campo “FechaIdentificación1”.

La entidad supervisada debe registrar en el campo:

1. **“MontoGarantiaNeto”:** El valor neto de realización que determine un perito tasador independiente, de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras en vigencia;
2. **“MontoGarantiaEntidad”:** El monto por el cual está comprometida la garantía. En caso de tener más de un compromiso el valor de la garantía a favor de la Entidad Supervisada debe ser prorrateado de tal manera que la sumatoria iguale con el monto registrado en el valor de la garantía. En consecuencia, la suma de las columnas “MontoGarantiaOtras” y “MontoGarantiaEntidad” no puede ser mayor al valor registrado en la columna “Monto Valor de la garantía”;
3. **“MontoGarantiaOtras”:** En aquellas operaciones de crédito que no tengan garantías de primer grado (Ej. HI2, HI3, etc.) se debe registrar el valor de esta garantía que se encuentra respaldando otras operaciones en la misma entidad supervisada o en otras entidades financieras. En una operación con garantía de primer grado el valor debe ser cero (0).

Ejemplo:

“MontoGarantiaNeto”	“MontoGarantiaOtras”	“MontoGarantiaEntidad”
1.000	200	800

Artículo 3° - (Garantía de depósito “Warrant” - Bonos de Prenda “W01”) La entidad supervisada debe registrar las garantías recibidas a través de bonos de prenda vigentes, emitidos por los almacenes generales de depósito que tienen autorización expresa para dicho fin.

Para el caso específico de las garantías warrant, se deben registrar los datos complementarios, relacionados con los certificados de depósito y bonos de prenda emitidos por las almaceneras, detallados a continuación:

- a. En el campo “CodIdentificacion1”, el número de certificado de depósito;
- b. En el campo “FechaIdentificacion1”, la fecha de emisión del Bono por parte de la Almacenera;
- c. En el campo “CodIdentificacion2”, el número del bono de prenda emitido;
- d. En el campo “FechaIdentificacion2”, la fecha de vencimiento del Bono de Prenda;
- e. En los campos “ctewr” y “ncewr” el valor de los campos “ctent” y “ncent” que identifican a la almacenera que emitió el Certificado, de acuerdo a los códigos descritos en la tabla “RPT007 – ENTIDADES FINANCIERAS” del “Manual del Sistema de Información y Comunicaciones”.

Cuando exista la renovación de un bono de prenda, sólo debe modificarse la fecha de vencimiento.

Asimismo, la entidad supervisada debe registrar en los campos:

Circular	SB/292/99 (06/99) Inicial	SB/495/05 (05/05) Modificación 8	ASFI/041/10 (03/10) Modificación 14
	SB/393/02 (07/02) Modificación 1	SB/504/05 (07/05) Modificación 9	ASFI/225/14 (02/14) Modificación 15
	SB/410/02 (10/02) Modificación 2	SB/533/06 (12/06) Modificación 10	ASFI/250/14 (07/14) Modificación 16
	SB/417/02 (12/02) Modificación 3	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASFI/289/15 (03/15) Modificación 17
	SB/423/03 (03/03) Modificación 4	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASFI/315/15 (08/15) Modificación 18
	SB/457/04 (01/04) Modificación 5	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	ASFI/385/16 (04/16) Modificación 19
	SB/470/04 (07/04) Modificación 6	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	
	SB/479/04 (11/04) Modificación 7	ASFI/013/09 (08/09) Modificación 13	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

1. **“MontoGarantíaEntidad”:** El valor de endoso del título, el cual no debe ser superior al valor de giro del certificado de depósito, determinado por un perito valuador independiente o mediante cotizaciones documentadas;
2. **“MontoGarantíaOtras”:** El monto por el cual está comprometida la garantía. En el caso de garantías warrant (W01), donde un mismo bono de prenda sirve de garantía para varias operaciones, se debe proceder de igual manera que en el caso de hipotecas de segundo o mayor grado.

Artículo 4° - (Garantías en títulos valores) La entidad supervisada debe registrar los títulos valores vigentes recibidos, al menor valor entre el valor de mercado y el valor nominal de los mismos, utilizando los códigos TV1 “Títulos valores BCB y TGN”, TV2 “Títulos valores otras entidades públicas”, TV3 “Títulos valores de deuda de entidades financieras del país”, TV4 “Títulos valores de deuda en entidades financieras del exterior”, TV5 “Títulos valores de deuda de otras entidades privadas del país y del exterior” y TV6 “Participación en el capital”, según corresponda. Se exceptúan los títulos de depósito emitidos por la misma entidad supervisada u otras entidades financieras.

Para el reporte de Títulos Valores se debe registrar el número o identificación del Título en el campo “CodIdentificacion1” y la fecha de emisión del Título en el campo “FechaIdentificacion1”.

Artículo 5° - (Garantías prendarias) La entidad supervisada debe registrar con los códigos destinados a las garantías prendarias, aquellas garantías vigentes recibidas que no sean en títulos valores.

Las garantías prendarias se diferencian por la posesión de la garantía por parte de la entidad supervisada en:

- a. **Garantías prendarias con desplazamiento:** cuando la Entidad Supervisada tiene en su poder la garantía otorgada por el cliente;
- b. **Garantías prendarias sin desplazamiento:** cuando el cliente no entrega a la Entidad Supervisada la garantía.

El monto del valor de la garantía prendaria y el monto del valor de la garantía a favor de la entidad supervisada que se debe registrar, es el valor neto de mercado (comercial) o valor corriente, determinado por un perito valuador independiente o sobre la base de cotizaciones documentadas.

Artículo 6° - (Garantías de depósitos en la entidad supervisada) La entidad supervisada debe reportar con los códigos “BM1” (Valor prepagado cartas de crédito), “BM2” (Depósitos a plazo pignorados a favor de la Entidad) y “BM9” (Otros depósitos en la entidad financiera); las garantías vigentes aceptadas por depósitos en la misma entidad supervisada.

Para las garantías del tipo “BM2” (Depósitos a plazo pignorados a favor de la entidad), se debe registrar el número asignado al Depósito a Plazo Fijo (DPF) en los campos “CodIdentificacion1” y “CodIdentificacion2”. Las fechas de emisión y vencimiento del DPF se deben registrar en los campos “FechaIdentificacion1” y “FechaIdentificacion2”, respectivamente.

Artículo 7° - (Garantías de Otras Entidades Financieras) Son consideradas como garantías de Otras Entidades Financieras: los Avalos (BE1), Depósitos a plazo fijo pignorados a favor de la entidad acreedora (BE2), Cartas de crédito Stand-by (BE3), Avalos garantizados por entidades financieras con calificación aceptable (BE4), Depósitos a plazo fijo pignorados de entidades

Circular	SB/292/99 (06/99) Inicial	SB/495/05 (05/05) Modificación 8	ASF/041/10 (03/10) Modificación 14
	SB/393/02 (07/02) Modificación 1	SB/504/05 (07/05) Modificación 9	ASF/225/14 (02/14) Modificación 15
	SB/410/02 (10/02) Modificación 2	SB/533/06 (12/06) Modificación 10	ASF/250/14 (07/14) Modificación 16
	SB/417/02 (12/02) Modificación 3	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASF/289/15 (03/15) Modificación 17
	SB/423/03 (03/03) Modificación 4	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASF/315/15 (08/15) Modificación 18
	SB/457/04 (01/04) Modificación 5	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	ASF/385/16 (04/16) Modificación 19
	SB/470/04 (07/04) Modificación 6	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	
	SB/479/04 (11/04) Modificación 7	ASF/013/09 (08/09) Modificación 13	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

financieras con calificación aceptable (BE5), Cartas de crédito Stand-by garantizados por entidades financieras con calificación aceptable (BE6), Otras Garantías de entidades financieras con calificación aceptable (BE8) y Otras garantías de Entidades Financieras (BE9).

Para los casos de operaciones con garantía de otras entidades financieras, se debe informar como deudor a la persona natural o jurídica beneficiaria del crédito, como garantía en los campos correspondientes, el código del tipo de garantía (BE1, BE2, BE3 o BE9), monto de la garantía (el valor nominal del documento), nombre del banco y su país de origen.

En el caso de garantías de otras entidades financieras con calificación aceptable (BE4, BE5, BE6 o BE8) se debe introducir el código de la entidad correspondiente.

Para el caso de garantías por depósitos a plazo pignorados a favor de la entidad supervisada (BE2 y BE5), se debe registrar el número correspondiente a dicho DPF en los campos "CodIdentificacion1" y "CodIdentificacion2". Las fechas de emisión y vencimiento del DPF se deben registrar en los campos "FechaIdentificacion1" y "FechaIdentificacion2", respectivamente.

Artículo 8º - (Otras garantías) Son consideradas como otras garantías las Semovientes de Ganado (OT1), Líneas Telefónicas (OT2), Fondos de Garantía (OT3), las garantías otorgadas por el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo (OT4) o por el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (OT5) y Otras Garantías (OT9).

Para el caso de garantías de Líneas Telefónicas (OT2), se debe registrar el número correspondiente a la Línea Telefónica en los campos "CodIdentificacion1" y "CodIdentificacion2". Las fechas de adquisición e hipoteca de la Línea Telefónica se deben registrar en los campos "FechaIdentificacion1" y "FechaIdentificacion2", respectivamente.

Para los casos de operaciones garantizadas por un Fondo de Garantía (OT3, OT4 u OT5), se debe registrar en el campo "CodIdentificacion1", el nombre del Fondo de Garantía. En el campo "FechaIdentificacion1", se debe registrar la fecha en la que el Fondo de Garantía ha suscrito un contrato con la Entidad Financiera por la garantía de la operación o la fecha de suscripción del contrato de crédito entre la entidad y el obligado, según corresponda.

Para las garantías otorgadas por un Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo (OT4) o un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (OT5), se debe registrar en el campo "CodEnvioFondoGarantia" el código que identifique al Fondo de Garantía, conforme a la tabla "RPT007-ENTIDADES FINANCIERAS" del "Manual del Sistema de Información y Comunicaciones".

El monto del valor de la garantía que se debe registrar en favor de la Entidad Supervisada, debe ser el importe que corresponda a la cobertura del Fondo de Garantía.

Artículo 9º - (Boletas de garantía contragarantizadas) Las boletas de garantía contragarantizadas deben ser reportadas con los siguientes datos:

- El código del tipo de garantía y el monto;
- El nombre del Banco del exterior que contragarantiza, el país y lugar de localización del Banco.

Ejemplo:

Banco Sudameris - Buenos Aires Argentina

Banco Sudamericano - Santiago de Chile

Circular	SB/292/99 (06/99) Inicial	SB/495/05 (05/05) Modificación 8	ASFU/041/10 (03/10) Modificación 14
	SB/393/02 (07/02) Modificación 1	SB/504/05 (07/05) Modificación 9	ASFU/225/14 (02/14) Modificación 15
	SB/410/02 (10/02) Modificación 2	SB/533/06 (12/06) Modificación 10	ASFU/250/14 (07/14) Modificación 16
	SB/417/02 (12/02) Modificación 3	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASFU/289/15 (03/15) Modificación 17
	SB/423/03 (03/03) Modificación 4	SB/534/07 (01/07) Modificación 11	ASFU/315/15 (08/15) Modificación 18
	SB/457/04 (01/04) Modificación 5	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	ASFU/385/16 (04/16) Modificación 19
	SB/470/04 (07/04) Modificación 6	SB/616/09 (03/09) Modificación 12	
	SB/479/04 (11/04) Modificación 7	ASFU/013/09 (08/09) Modificación 13	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Banco do Brasil - San Pablo Brasil

Artículo 10° - (Cartas de crédito) Para el reporte de este tipo de operaciones se debe tomar en cuenta si se trata de exportaciones o importaciones de bienes y servicios:

a. Exportaciones de bienes y servicios:

1. **Cartas de crédito confirmadas con convenio recíproco**, se debe reportar como garante al Banco Central de Bolivia y se debe registrar el código del tipo de garantía y el monto;
2. **Cartas de crédito confirmadas con otros países**, se debe reportar como garante al banco del exterior que emite la carta de crédito y se debe registrar el código del tipo de garantía y el monto.

b. **Importaciones de bienes y servicios**, Se deben registrar las garantías establecidas en el documento suscrito entre el solicitante y el banco emisor y se debe registrar el código del tipo de garantía y el monto.

Artículo 11° - (Orden de preferencia de las garantías) Para las operaciones o líneas de crédito amparadas con varias garantías, se incluye el campo "Preferencia" en la tabla "CRT039 - Tipos de Garantía", el cual define el orden de preferencia únicamente para efectos de generación de estadísticas por tipo de garantía.

Artículo 12° - (Garantías No Convencionales) Son consideradas como garantías no convencionales (GNC), en el marco de lo dispuesto en el Artículo 99 de la Ley N°393 de Servicios Financieros y el Reglamento para Garantías No Convencionales, contenido en el Libro 3°, Título II, Capítulo V, las siguientes:

- a. Fondo de Garantía GNC (NC1);
- b. Seguro Agrario (NC2);
- c. Documento en Custodia (NC3);
- d. Activos no Sujetos a Registro de Propiedad (NC4);
- e. Contratos o documentos de compromiso de venta a futuro (NC5);
- f. Avals o Certificaciones GNC (NC6);
- g. Producto Almacenado (NC7);
- h. Semoviente GNC (NC8);
- i. Patente de Propiedad Intelectual (NC9);
- j. Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable (NCA).

Estas garantías son utilizadas para la otorgación de créditos al sector productivo y están sujetas a registro en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, administrado por el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.) o por aquellas instancias autorizadas conforme a Ley.

Circular

SB/292/99 (06/99) Inicial
SB/393/02 (07/02) Modificación 1
SB/410/02 (10/02) Modificación 2
SB/417/02 (12/02) Modificación 3
SB/423/03 (03/03) Modificación 4
SB/457/04 (01/04) Modificación 5
SB/470/04 (07/04) Modificación 6
SB/479/04 (11/04) Modificación 7

SB/495/05 (05/05) Modificación 8
SB/504/05 (07/05) Modificación 9
SB/533/06 (12/06) Modificación 10
SB/534/07 (01/07) Modificación 11
SB/534/07 (01/07) Modificación 11
SB/616/09 (03/09) Modificación 12
SB/616/09 (03/09) Modificación 12
ASFI/013/09 (08/09) Modificación 13

ASFI/041/10 (03/10) Modificación 14
ASFI/225/14 (02/14) Modificación 15
ASFI/250/14 (07/14) Modificación 16
ASFI/289/15 (03/15) Modificación 17
ASFI/315/15 (08/15) Modificación 18
ASFI/385/16 (04/16) Modificación 19

Libro 3°
Título II
Capítulo II
Sección 5
Página 5/5

CÓDIGO	859.00
GRUPO	GARANTÍAS RECIBIDAS
CUENTA	OTRAS GARANTÍAS
DESCRIPCIÓN	<p>En esta cuenta se registran las garantías vigentes recibidas por la entidad, no incluidas en las restantes cuentas de este grupo.</p> <p>Otras garantías se registran a su valor de mercado o valores corrientes determinados con base en revalúos técnicos o cotizaciones actualizadas.</p>
DINÁMICA	Similar a la establecida para la cuenta Garantías hipotecarias.
SUBCUENTAS	

859.01 OTRAS GARANTÍAS

859.02 FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS PARA EL SECTOR PRODUCTIVO

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran las garantías recibidas por la entidad que fueron otorgadas por el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, destinadas a garantizar operaciones de microcrédito y crédito PYME para capital de operaciones y/o capital de inversión, en el marco de lo dispuesto por el Decreto Supremo N° 2136 de 9 de octubre de 2014.

859.03 FONDO DE GARANTÍA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL

DESCRIPCIÓN


En esta subcuenta se registran las garantías recibidas por la entidad que fueron otorgadas por el Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, destinadas a garantizar el monto de financiamiento que suple al aporte propio exigido por la entidad a los solicitantes de crédito de Vivienda de Interés Social, en el marco de lo dispuesto por el Decreto Supremo N° 2137 de 9 de octubre de 2014.

En caso de recibir garantías otorgadas por este Fondo, destinadas a garantizar créditos al Sector Productivo, según se establece en la Disposición Final Única del Decreto Supremo N° 2137, su registro debe diferenciarse en cuentas analíticas.

859.04 GARANTÍAS NO CONVENCIONALES

DESCRIPCIÓN

En esta subcuenta se registran las garantías no convencionales señaladas en el Reglamento de Garantías No Convencionales, recibidas por la entidad como



800.00	Cuentas de orden deudoras
850.00	Garantías recibidas

alternativas de aseguramiento no convencionales para financiar actividades productivas rurales y no rurales.

El valor de las garantías no convencionales registradas contablemente, debe coincidir con aquel registrado en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, el cual es administrado por el Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta (BDP S.A.M.) o por aquellas instancias autorizadas conforme a Ley.

CUENTAS ANALÍTICAS

859.04.M.01	Fondo de Garantía
859.04.M.02	Seguro Agrario
859.04.M.03	Documentos en custodia
859.04.M.04	Activos no sujetos a registro de propiedad
859.04.M.05	Contrato o documento de compromiso de venta a futuro
859.04.M.06	Avales o certificaciones
859.04.M.07	Producto almacenado
859.04.M.08	Semoviente
859.04.M.09	Patente de propiedad intelectual
859.04.M.10	Derecho sobre el volumen forestal aprovechable



800.00
850.00

Cuentas de orden deudoras
Garantías recibidas