



CIRCULAR ASFI/ **572** /2018  
La Paz, **31 AGO. 2018**

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES, AL REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y AL REGLAMENTO PARA EL SISTEMA DE REGISTRO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA** y al **REGLAMENTO PARA EL SISTEMA DE REGISTRO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, bajo el siguiente contenido:

**1. Reglamento de Garantías No Convencionales**

**Sección 2: Garantías No Convencionales**

Se incluye en el detalle del Artículo 2° "Garantías No Convencionales", al Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable y al Producto Agrícola.

**Sección 3: Tipos de Garantías No Convencionales**

Se incorpora el Artículo 11° "Producto Agrícola", en el cual se define este tipo de garantía no convencional, así como los criterios y lineamientos bajo los cuales el producto agrícola, incluso el que se encuentra pendiente o en explotación, será aceptado en prenda, disponiendo además, los requisitos mínimos que debe contener el documento de constitución de prenda sin desplazamiento de producto agrícola.

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

En el cuadro del Artículo 2° "Valoración diferenciada", sobre las características de valoración en función del tipo de garantía no convencional, se añade al

FCAC/AGL/FSM/ARC

Pág. 1 de 2



producto agrícola como garantía no convencional con valor monetario.

En el Artículo 3° "Garantía no convencional con valor monetario", en las alternativas de valoración citadas para el semoviente y el producto almacenado, se añade al producto agrícola.

## 2. Reglamento de la Central de Información Crediticia

### Sección 5: Normas Generales para el Registro de Garantías

Se incluye en el Artículo 12° "Garantías No Convencionales", al producto agrícola, señalando un código para el reporte del citado producto como tipo de garantía no convencional.

## 3. Reglamento para el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales

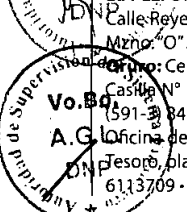
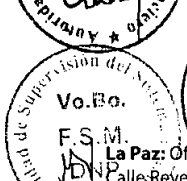
### Sección 4: Registro de la Garantía No Convencional

En el Artículo 2° "Registro de inscripción", inciso f) se añade la redacción "según corresponda", para información de la valoración de la garantía no convencional.

Las modificaciones anteriormente descritas se incorporan en el Reglamento de Garantías No Convencionales, el Reglamento de la Central de Información Crediticia y el Reglamento para el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.

**Lenny Tatiana Valdivia Bautista**  
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.l.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



Lo Citado  
E.S.A.C. F.S.M./ARC  
DNP



**RESOLUCIÓN ASFI/ 1220 /2018**  
**La Paz, 31 AGO. 2018**

**VISTOS:**

La Constitución Política del Estado, el Código Civil, el Código de Comercio, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Decreto Supremo N° 2264 de 11 de febrero de 2015, el Decreto Supremo N° 3638 de 2 de agosto de 2018, la Resolución SB N° 027/99 de 8 de marzo de 1999, las Resoluciones ASFI N° 149/2015 y N° 150/2015, ambas de 6 de marzo de 2015, la Resolución ASFI/458/2018 de 28 de marzo de 2018, la Resolución ASFI/1147/2018 de 17 de agosto de 2018, el Informe ASFI/DNP/R-184723/2018 de 29 de agosto de 2018, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA** y al **REGLAMENTO PARA EL SISTEMA DE REGISTRO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, todos contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros 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 (ASFI).

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone 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"*

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 1 de 8



*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, 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° 20902 de 25 de enero de 2017, el señor Presidente del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

#### **CONSIDERANDO:**

Que, el párrafo I del Artículo 4 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que los servicios financieros deben cumplir la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población.

Que, los incisos a) y b) del párrafo II del Artículo 4 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determinan que el Estado Plurinacional de Bolivia y las entidades financieras comprendidas en la citada Ley, deben velar porque los servicios financieros que presten, cumplan con los objetivos, entre otros, de promover el desarrollo integral para el vivir bien y facilitar el acceso universal a todos sus servicios.

Que, el inciso t), párrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el Artículo 99 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé sobre las garantías no convencionales que:

*“I. Las garantías aceptables para financiar actividades productivas rurales y no rurales, deberán incluir alternativas de aseguramiento no convencionales propias de estas actividades. Entre otros, los tipos de garantía no convencionales aceptables son: fondos de garantía, seguro agrario, documentos en custodia de bienes inmuebles y predios rurales, maquinaria sujeta o no a registro con o sin desplazamiento, contratos o documentos de compromiso de venta a futuro en el mercado interno o para la exportación, avales o certificaciones de los*

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 2 de 8



*organismos comunitarios u organizaciones territoriales, productos almacenados en recintos propios o alquilados, garantías de semovientes, la propiedad intelectual registrada y otras alternativas no convencionales que tienen carácter de garantía.*

- II. El control social de las diferentes estructuras orgánicas territoriales afiliadas a las organizaciones matrices, podrá constituir parte de estos mecanismos de garantía y ser agente de aseguramiento de pagos de créditos.*
- III. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI reglamentará los tipos, condiciones, requisitos, registro, realización y ejecución de las garantías no convencionales.*
- IV. Los regímenes de evaluación y calificación de cartera y el de suficiencia patrimonial, considerarán las garantías no convencionales a los efectos del cálculo de provisiones y de la ponderación de activos por factores de riesgo crediticio en las operaciones de financiamiento productivo”.*

Que, el Artículo 100 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone 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, facultando a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero a reglamentar los requisitos y condiciones para la operativa y funcionamiento de dichos registros.

Que, el párrafo I del Artículo 178 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, señala que: *“El Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.) tiene como finalidad principal la de promover el desarrollo del sector agrícola, ganadero, manufacturero, piscícola y forestal maderable y no maderable, pudiendo ampliar a otros sectores productivos y los sectores de comercio y servicios complementarios a la actividad productiva de Bolivia, otorgando servicios financieros y no financieros de manera directa o a través de terceros”.*

Que, el Artículo 182 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece que con la finalidad de orientar y canalizar de manera óptima y oportuna los recursos y esfuerzos para el otorgamiento de manera directa o indirecta de servicios financieros y no financieros a los diferentes actores del sector productivo y del sector de comercio y servicios complementarios a la producción en el país, el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.), coordinará y articulará la gestión, promoción, coordinación y colocación de financiamiento para el desarrollo productivo en todo el territorio nacional, pudiendo interactuar con otras entidades, instituciones, reparticiones e instancias tanto del sector público como del privado en el país, a fin de lograr mayores impactos sociales y mejores resultados económicos.

FCAC/AGL/FSM/M/V

Pág. 3 de 8



Que, el Artículo 478 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, administrará una base de datos denominada "Central de Información Crediticia", la cual debe registrar el comportamiento histórico de los pagos de los prestatarios del sistema financiero y sus niveles de endeudamiento, que permita brindar información acerca del historial crediticio de dichos prestatarios.

Que, el Artículo 83 del Código Civil, sobre los frutos naturales, estipula que:

- I. Son frutos naturales los que provienen de la cosa, con intervención humana o sin ella, como respectivamente, las crías de los animales, o los productos agrícolas y minerales.*
- II. Los frutos, antes de ser separados, integran la cosa; pero puede disponerse de ellos como de cosas muebles futuras.*
- III. Los frutos pertenecen al propietario de la cosa que los produce, excepto cuando su propiedad se atribuye a otras personas, caso en el cual se los adquiere por percepción".*

Que, el Código Civil en su Artículo 100, prevé que la posesión de buena fe de los bienes muebles corporales vale por título de propiedad, salvo prueba en contrario.

Que, el Artículo 222 del Código Civil, determina sobre los frutos en el caso de usufructo que:

- I. Los frutos naturales y civiles corresponden al usufructuario y se adquieren con arreglo a los artículos 83 y 84.*
- II. Los frutos naturales pendientes al comenzar el usufructo, pertenecen al usufructuario, quien no está obligado a abonar al propietario los gastos de producción.*
- III. Los frutos naturales pendientes a tiempo de extinguirse el usufructo pertenecen al propietario, quien está obligado a abonar al usufructuario los gastos de producción en el límite del valor de los frutos.*
- IV. Se salvan los convenios entre partes".*

Que, el Código Civil en sus artículos 1419 al 1422, mantiene directrices sobre la propiedad de las cosas dadas en prenda, del destino del préstamo con la prenda sin desplazamiento, del documento público para la constitución de la prenda y de las inspecciones técnicas y administrativas que pueda realizar el acreedor para el cumplimiento de las obligaciones impuestas al deudor.

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 4 de 8



Que, el Artículo 887 del Código de Comercio, dispone que: *“El contrato de prenda sin desplazamiento debe constituirse mediante instrumento público e inscribirse en el Registro de Comercio, salvo registros especiales según la naturaleza de la cosa o bien. También se inscribirán en el registro las modificaciones, anulaciones y extinciones de la prenda”.*

Que, el Decreto Supremo N° 3638 de 2 de agosto de 2018, en su Artículo 1, referido al objeto detalla:

- a) *Posibilitar el acceso del Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta – BDP – S.A.M. a los Fondos de Garantía de Crédito para el Sector Productivo, administrados por los Bancos Múltiples y Pymes, a efectos de respaldar las operaciones de crédito de Organizaciones Económicas Comunitarias – OECOM, de productores agropecuarios y forestales que pertenezcan a OECOM, de productores de una propiedad comunitaria o colectiva y micro, pequeños y medianos productores, mediante la modificación de los Decretos Supremos N° 2136, de 9 de octubre de 2014 y N° 2614, de 2 de diciembre de 2015;*
- b) *Establecer que la producción de los productores de OECOM o de propiedades comunitarias o colectivas constituirá un tipo de garantía no convencional;*
- c) *Establecer que las operaciones de crédito de los productores de OECOM o de propiedades comunitarias destinadas a inversión deberán contemplar dentro de su estructura de plazo periodos de gracia para el reembolso del capital”.*

Que, el precitado Decreto Supremo en su Artículo 3, relativo a la Garantía No Convencional, señala que: *“Se establece que las operaciones de crédito de productores de OECOM o de propiedades comunitarias o colectivas podrán ser garantizadas con la producción de los productores, conforme al Artículo 99 de la Ley N° 393, de 21 de agosto de 2013, de Servicios Financieros”.*

Que, el Decreto Supremo N° 2264 de 11 de febrero de 2015, en su Artículo Único autoriza al Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP S.A.M.), a 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.

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.



Que, mediante Resolución ASFI/458/2018 de 28 de marzo de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero aprobó las últimas modificaciones al Reglamento citado en el párrafo anterior.

Que, con Resolución SB N° 027/99 de 8 de marzo de 1999, la entonces Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia la Recopilación de Normas para Bancos, Entidades Financieras y Empresas de Servicios Auxiliares, ahora denominada Recopilación de Normas para Servicios Financieros, compilado normativo que incorporó al Reglamento de Central de Riesgos, al presente **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA**, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° del citado cuerpo regulatorio.

Que, mediante Resolución ASFI/1147/2018 de 17 de agosto de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento citado en el párrafo anterior.

Que, con Resolución ASFI N° 150/2015 de 6 de marzo de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el **REGLAMENTO PARA EL SISTEMA DE REGISTRO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, contenido en el Capítulo IX, Título V, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

#### CONSIDERANDO:

Que, en el marco de lo dispuesto en los artículos 4 y 99 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, referidos a que los servicios financieros deben cumplir con la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población, velando porque los servicios financieros, cumplan con los citados objetivos, reglamentando la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero los tipos, condiciones, requisitos y otros relacionados con las garantías no convencionales y en sujeción a lo estipulado en el Artículo 3 del Decreto Supremo N° 3638 de 2 de agosto de 2018, el cual establece que las operaciones de crédito de Organizaciones Económicas Comunitarias (OECOM) o de propiedades comunitarias o colectivas, pueden ser garantizadas con la producción de los productores, es pertinente incorporar en el detalle de las garantías no convencionales, contenidas en el **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, al producto agrícola otorgado en prenda, como garantía no convencional.

Que, por lo expuesto en el párrafo anterior y tomando en cuenta lo establecido en los artículos 83, 100, 222, 1419, 1420, 1421 y 1422 del Código Civil, respecto a los frutos, la posesión de bienes muebles y su validez de titularidad, de la propiedad de las cosas dadas en prenda, del destino del préstamo con garantía prendaria sin

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 6 de 8





desplazamiento, del documento público para la constitución de la prenda agrícola, así como la facultad del acreedor de realizar inspecciones técnicas y administrativas para el cumplimiento de las obligaciones impuestas al deudor, además de haber evaluado lo dispuesto en el Artículo 887 del Código de Comercio, en lo pertinente a que el contrato de prenda sin desplazamiento debe constituirse mediante instrumento público, corresponde que el **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, incluya dichos lineamientos, bajo los cuales se considere como garantía al producto agrícola, incluso cuando se encuentre en producción.

Que, con base en lo dispuesto en los artículos 23 y 99 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en lo referente a la atribución de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de emitir normativa prudencial de carácter general y de reglamentar los tipos, condiciones, requisitos, registro, realización y ejecución de las garantías no convencionales y debido a que el **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, estipula directrices sobre la valoración diferenciada de las garantías no convencionales y de la garantía no convencional con valor monetario, se deben incluir en dicho Reglamento, lineamientos para la mencionada valoración y del valor monetario o subyacente que tenga, en función al producto agrícola.

Que, en virtud de lo determinado en el Artículo 478 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, referido a la administración de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de la "Central de Información Crediticia" y ante la incorporación del producto agrícola como garantía no convencional, corresponde que el **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA**, prevea un código para el reporte del citado producto.

Que, en conformidad a lo previsto en los artículos 100, 178 y 182 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en relación a que el Estado debe fomentar la instauración de sistemas de registro de garantías no convencionales para financiar actividades productivas, a través de mecanismos públicos, privados o mixtos, facultando a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero a reglamentar los requisitos y condiciones para la operativa y funcionamiento de dichos registros, atribuyendo al Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.), a promover el desarrollo agrícola y productivo, coordinando y articulando la gestión, promoción, coordinación y colocación de financiamiento para el desarrollo productivo en todo el territorio nacional, tomando en cuenta además que el Artículo Único del Decreto Supremo N° 2264 de 11 de febrero de 2015, autorizó al citado Banco a implementar y administrar un Sistema de Registro de Garantías No Convencionales para que preste servicios de inscripción y valoración de garantías no convencionales, de acuerdo a reglamentación de ASFI, es pertinente que el **REGLAMENTO PARA EL SISTEMA DE REGISTRO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, precise los requerimientos de información mínimos sobre la valoración de la garantía no convencional, según corresponda, en función de la forma de valoración aplicable.

VCAC/AGL/FSM/MMN

Pág. 7 de 8



**CONSIDERANDO:**

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-184723/2018 de 29 de agosto de 2018, se determinó la pertinencia de aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA** y al **REGLAMENTO PARA EL SISTEMA DE REGISTRO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, todos contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

**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 y demás normativa conexas y relacionada.

**RESUELVE:**

**PRIMERO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, contenido en el Capítulo V, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

**SEGUNDO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CREDITICIA**, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

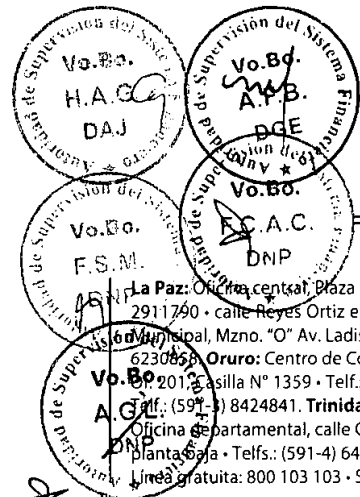
**TERCERO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL SISTEMA DE REGISTRO DE GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**, contenido en el Capítulo IX, Título V, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

**Lenny Tatiana Valdivia Bautista**  
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



Página 8 de 8



FCAC/AGL/FSM/MMV

**La Paz:** Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 • Telfs.: (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028 • Casilla N° 447 - Av. Arce, Edificio Multicentro N° 2031 Piso 2, Telf.: (591-2) 2911790 • calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo, Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 • Telf.: (591-2) 2311818 • Casilla N° 6118. **El Alto:** Centro de Consulta, Urbanización Villa Bolívar 623085. **Oruro:** Centro de Consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 • Telfs.: (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Casilla N° 1359 • Telf.: (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. **Cobija:** Centro de Consulta, calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central, Telf.: (591-4) 8424841. **Trinidad:** Centro de Consulta, calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de noviembre, Zona Central • Telf./Fax: (591-3) 4629659. **Cochabamba:** Oficina departamental, calle Colombia N° 364 casi calle 25 de Mayo • Telf.: (591-4) 4584505, Fax: (591-4) 4584506. **Sucre:** Centro de consulta, Plaza 25 de Mayo N° 59, Museo del Tesoro, Planta Baja • Telfs.: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774, Fax: (591-4) 6439776. **Tarija:** Centro de Consulta, calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema Telf.: (591-4) 6113709. Línea gratuita: 800 103 103 • Sitio web: [www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo) • Correo electrónico: [asfi@asfi.gob.bo](mailto:asfi@asfi.gob.bo)

**SECCIÓN 2: GARANTÍAS NO CONVENCIONALES**

**Artículo 1° - (Capacidad de pago)** En el marco de lo establecido en el Numeral 2, Artículo 3, Sección 1, Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el criterio básico para la evaluación crediticia de cualquier deudor, es la capacidad de pago, por lo que las garantías, independientemente de su forma, modalidad y naturaleza, son subsidiarias en el análisis crediticio y no determinan la capacidad de endeudamiento del deudor.

**Artículo 2° - (Garantías No Convencionales)** Las garantías no convencionales, que pueden ser aceptadas por las entidades supervisadas para financiar actividades productivas, según establece el Artículo 99° de la Ley de Servicios Financieros, son las siguientes:

- a. Fondo de Garantía;
- b. Seguro Agrario;
- c. Documentos de propiedad en custodia de bienes inmuebles y predios rurales;
- d. Activos no sujetos a registro de propiedad;
- e. Contrato o documento de compromiso de venta a futuro;
- f. Aavales o certificaciones de organismos comunitarios u organizaciones territoriales;
- g. Producto almacenado;
- h. Semoviente;
- i. Patente de propiedad intelectual;
- j. Derecho sobre el Volumen Forestal Aprovechable;
- k. Producto agrícola.

**Artículo 3° - (Características)** Son características de las garantías no convencionales, las siguientes:

- a. Se constituyen en medios alternativos para mitigar el riesgo de crédito y reforzar el sentido de responsabilidad y cumplimiento de las obligaciones financieras del prestatario;
- b. Son admitidas en la otorgación de créditos para el desarrollo del sector productivo;
- c. Forman parte de la tecnología crediticia de la entidad supervisada.

**Artículo 4° - (Lineamientos generales)** Para incluir las garantías no convencionales en el proceso de evaluación crediticia, la entidad supervisada debe considerar mínimamente los siguientes aspectos:

- a. La evaluación crediticia debe ser realizada sobre información relevante, tanto financiera como no financiera, del deudor.
- b. Contar con metodologías para la identificación de las características, ubicación geográfica, estado, formas de cuantificación y formas de verificación de la propiedad
- c. Con la evaluación de la capacidad de pago y en función a la tecnología crediticia, la entidad

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

supervisada, debe verificar que el deudor cuenta con ingresos suficientes, para honrar el servicio de la deuda, durante toda la vigencia del crédito, independientemente de la existencia de las garantías.

- d. Incorporar una sensibilización de acuerdo con su tecnología crediticia, basada en un análisis y evaluación del comportamiento histórico de flujos provenientes de la actividad o actividades evaluadas, con el propósito de evidenciar que los ingresos del sujeto de crédito son recurrentes y estables en el tiempo.

**Artículo 5º - (Calidad de la información)** Cuando en el relevamiento de información para la evaluación de la capacidad de pago, la entidad supervisada determine que la información presentada por el solicitante contiene contradicciones o inexactitudes evidentes que no sean aclaradas o subsanadas, podrá determinar no operar con garantías no convencionales con dicho solicitante.

**Artículo 6º - (Cualidad de único acreedor)** La entidad supervisada debe verificar que el solicitante y/o su cónyuge, cuando corresponda, no mantenga(n) endeudamiento directo o indirecto en el sistema financiero, respaldado con la garantía no convencional que presenta para solicitar otra operación crediticia, garantía con la cual, únicamente puede contraer deuda ante un solo acreedor.

**Artículo 7º - (Límite de financiamiento)** La política de créditos de la entidad supervisada, debe contemplar límites de financiamiento en función a los tipos de garantías no convencionales con los que se estructuren las operaciones de crédito.

**Artículo 8º - (Combinación de garantías no convencionales)** La entidad supervisada puede establecer combinaciones entre garantías no convencionales, de manera que la cobertura, se adecue al apetito al riesgo de crédito, emergente de las operaciones que se otorguen con esta modalidad de garantías.

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

**Artículo 1º - (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 2º - (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 3º - (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.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

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 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.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- 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.

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 - (Avaless 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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

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 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:



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- 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;
- 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 el Volumen Forestal Aprovechable a un tercero adjudicatario del citado derecho.

**Artículo 11° - (Producto agrícola)** Garantía estructurada en función a una prenda de producto agrícola, sin desplazamiento, pendiente o en explotación, la cual es custodiada por el deudor. La posterior explotación y venta del producto agrícola proporciona los fondos para el servicio de la deuda.

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

- a) Que el deudor que constituye la prenda de producto agrícola es propietario del mismo;
- b) Que el crédito sea aplicado a la misma actividad agrícola, cuyo producto es constituido en prenda;
- c) El plazo del crédito, constatando que el mismo sea adecuado al ciclo operativo de la producción;
- d) La capacidad y experiencia del productor agrícola en el cultivo, cosecha, almacenamiento y comercialización del producto;
- e) El estado de la prenda de manera periódica;
- f) Que el documento de constitución de prenda sin desplazamiento contenga:
  - 1. Nombre y razón social del deudor y acreedor;
  - 2. Domicilio del deudor y acreedor;
  - 3. Fecha, naturaleza y valor de la obligación que se garantiza, así como las condiciones financieras de la misma;
  - 4. Fecha de vencimiento de la obligación;
  - 5. Relación pormenorizada del producto dado en prenda, con indicación de su cantidad y todas las demás circunstancias y características necesarias para individualizarlo, tales, como: calidad, cantidad de matas o semillas sembradas y

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

tiempo de producción y cosecha.

6. Lugar en el cual debe permanecer el producto dado en prenda, con indicación de si el deudor es propietario, arrendatario o usufructuario de la empresa, finca o lugar donde se encuentra;

La prenda sin desplazamiento de producto agrícola debe constituirse mediante instrumento público.

## 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	-	-
Producto Agrícola	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, el producto almacenado y el producto agrícola, 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 4° - (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 5° - (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 6° - (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 7° - (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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**Garantías no Convencionales.**

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.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 4: REGISTRO DE LA GARANTÍA NO CONVENCIONAL**

**Artículo 1° - (Solicitud de registro)** Las entidades supervisadas deben solicitar el registro de las garantías no convencionales, en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales.

**Artículo 2° - (Registro de inscripción)** Para la inscripción en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, el BDP – S.A.M. debe establecer un formulario de registro que requiera a las entidades supervisadas, mínimamente información relacionada con:

- a) Documento de identificación del deudor;
- b) Entidad supervisada acreedora;
- c) Identificación del tipo de garantía a ser registrada;
- d) Descripción de la garantía no convencional;
- e) Documento de registro de propiedad, cuando corresponda;
- f) Valoración de la garantía no convencional, según corresponda;
- g) Contrato de préstamo suscrito entre las partes.

La documentación señalada en los incisos a), e), f) y g), debe ser remitida vía electrónica al administrador del sistema, adjunta al formulario de registro de inscripción.

Es responsabilidad de la entidad supervisada, efectuar la custodia de la documentación que respalde el registro solicitado.

**Artículo 3° - (Otros registros)** El administrador del Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, a solicitud de las entidades supervisadas, podrá realizar la rectificación o modificación de la información proporcionada, conforme a procedimientos establecidos por el BDP – S.A.M.

**Artículo 4° - (Registro de cancelación de la garantía)** La entidad supervisada debe solicitar la cancelación de la inscripción en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, una vez extinguida la obligación crediticia o cuando se produzca la sustitución por otra garantía que modifica el registro.

El administrador del sistema establecerá los requisitos que deben ser presentados por la entidad supervisada para respaldar la solicitud de cancelación.

**Artículo 5° - (Confirmación del registro)** Cuando la entidad supervisada ingrese información al Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, a efectos de solicitar se realice un registro, el administrador debe confirmar a dicha entidad que la información fue registrada en la base de datos del sistema.

**Artículo 6° - (Causales de rechazo del registro)** El Sistema de Registro de Garantías No Convencionales rechazará la solicitud del registro cuando:

- a) No se efectúe el llenado del formulario de registro en todos sus campos;
- b) No se adjunte vía electrónica, la documentación señalada en el segundo párrafo del Artículo 2°, de la presente Sección.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

El administrador del sistema debe comunicar a la entidad supervisada, la causal del rechazo del registro, debiendo esta última proceder a subsanar las observaciones efectuadas.

**Artículo 7° - (Consulta de información)** Para acceder a la información de una garantía registrada en el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, se debe contar con la autorización del propietario de la garantía o del titular del crédito.

La entidad supervisada está obligada a incorporar las consultas realizadas al Sistema de Registro de Garantías No Convencionales, en la carpeta del cliente.

**Artículo 8° - (Certificado de registro)** El certificado de registro de garantías debe contener información de la garantía no convencional registrada, que le permita a la entidad supervisada contar mínimamente con datos respecto a la identificación de la garantía, el valor y datos del propietario de la misma y del deudor.

El procedimiento para realizar la solicitud de certificaciones debe ser establecido por el administrador del sistema.

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

**Artículo 1º - (Registro de garantías)** La entidad supervisada debe reportar en la tabla "GARANTÍA" (archivo "CRAAAAMDDL.CodEnvio"), 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 de la RNSF, en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y conforme 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 reportados para garantías hipotecarias de bienes inmuebles y concesiones mineras son:

1. **"CodIdentificacion1"**: En este campo 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 Matrícula;
  - 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 Matrícula 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 a favor de la entidad, en Derechos Reales;
5. **En el campo "FechaIdentificación3"**: Para los casos en que la garantía se encuentre en proceso de perfeccionamiento a favor de la entidad, se debe consignar la fecha en la cual se inició el trámite de inscripción de hipoteca del bien en Derechos Reales.



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

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

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

4. **"EstadoGarantiaEntidad":** El estado en el cual se encuentra el registro de la garantía en favor de la entidad, indicando si la misma está en proceso de perfeccionamiento o si ya se ha registrado la hipoteca correspondiente en favor de la entidad. Debiendo utilizar al efecto, uno de los siguientes valores:
  - i. Cero ("0"): Garantía Hipotecaria en proceso de perfeccionamiento;
  - ii. Uno ("1"): Garantía Hipotecaria debidamente perfeccionada;
  - iii. Nulo (""): Cuando el tipo de garantía es diferente a hipotecaria de bienes inmuebles.

Asimismo, mientras la entidad no haya perfeccionado la garantía sobre el bien inmueble, el campo "FechaIdentificación2" deberá permanecer con valor nulo (""), conforme a lo señalado para cada caso en el Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC.

Por otra parte, no corresponde la reducción de la previsión ni la ponderación del crédito en la Categoría IV (para el caso de créditos de vivienda), hasta que el proceso de perfeccionamiento haya finalizado.

**Artículo 3º - (Garantía de depósito "Warrant" - Bonos de Prenda "W01")** La entidad supervisada debe registrar como garantías reales, los bonos de prenda vigentes, emitidos por Almacenes Generales de Depósito en proceso de adecuación o con Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

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 los Almacenes Generales de Depósito, 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 del Almacén General de Depósito;
- 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 al Almacén General de Depósito que emitió el Certificado, de acuerdo a los códigos descritos en la tabla "RPT007 – ENTIDADES FINANCIERAS" del Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC.

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:

1. **"MontoGarantiaEntidad"**: 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. **"MontoGarantiaOtras"**: 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 4º - (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 5º - (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;

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- 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 6º - (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 7º - (Garantías de Otras Entidades Financieras)** Son consideradas como garantías de Otras Entidades Financieras: los Avalués (BE1), Depósitos a plazo fijo pignorados a favor de la entidad acreedora (BE2), Cartas de crédito Stand-by (BE3), Avalués garantizados por entidades financieras con calificación aceptable (BE4), Depósitos a plazo fijo pignorados de entidades 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", los siguientes datos:

- a. Para las garantías tipo "OT3", el nombre del Fondo de Garantía;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- b. Para las garantías tipo “OT4” y “OT5”, la sigla correspondiente al Fondo de Garantía, contenida en el campo “TSENT” de la tabla “RPT007-ENTIDADES FINANCIERAS” del Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC;
- c. 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 de Envío de Información Electrónica a la CIC.

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:

- a. El código del tipo de garantía y el monto;
- b. El nombre, la ciudad (donde está localizado) y el país del Banco del exterior que contragarantiza.

Ejemplo:

1. Banco Sudameris - Buenos Aires Argentina;
2. Banco Sudamericano - Santiago - Chile;
3. Banco do Brasil - San Pablo - Brasil.

**Artículo 10º - (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 11º - (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” del Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC, el cual define el orden de preferencia únicamente para efectos de generación de estadísticas por tipo de garantía.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**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 de la RNSF, 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);
- k. Producto agrícola (NCB)

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.