

## XI FORO IBEROAMERICANO DE SISTEMAS DE GARANTÍAS

# LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE VENEZUELA Y EL CONTROL Y SUPERVISIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS



ISLA DE MARGARITA, OCTUBRE 2006

*“1806-2006 BICENTENARIO DE LA LLEGADA DE FRANCISCO DE MIRANDA A LA VELA DE CORO”*

*“2006 AÑO DE LA PARTICIPACIÓN PROTAGONICA Y PARTICIPATIVA DEL PUEBLO”*

## ÍNDICE DE CONTENIDO

	<b>Pág</b>
<b>1.- Introducción</b> _____	<b>3</b>
<b>2.- Entorno Económico-financiero</b> _____	<b>4</b>
<b>3.- Marco Regulatorio</b> _____	<b>5-6</b>
<b>4.- Normativa Prudencial dictada por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras</b> _____	<b>7-10</b>
<b>5.- Constitución y Funcionamiento de FONPYME, S.A. y de las Sociedades de Garantías Recíprocas existentes</b> _____	<b>11-13</b>
<b>6.- Actividades de inspección, supervisión y control</b> _____	<b>19-20</b>
<b>7.- Consideraciones sobre la normativa prudencial emitida por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras</b> _____	<b>21-23</b>

## **1.- INTRODUCCIÓN**

**Los programas de apoyo a los emprendedores, pequeñas y medianas empresas son esenciales para el desarrollo económico y social del país, es por ello que el Ejecutivo Nacional creó el marco legislativo del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas como medio de alianza, coordinada por el Estado, entre los agentes que actúan en este sector y el sistema bancario.**

**La conformación y sostenibilidad del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas hizo necesario la emisión de normativas prudenciales que estimulen la participación e interacción de sus integrantes en aras de fomentar el desarrollo endógeno del país. En este orden, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, como Ente supervisor y regulador del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas ha orientado su labor a estos fines.**

## **2.- Entorno económico-financiero**

**La actividad económica y financiera se ha desarrollado durante el 2006 en un entorno macroeconómico caracterizado por:**

- ✓ **Crecimiento sostenido de la economía**
- ✓ **Desaceleración de la inflación**
- ✓ **Disminución de tasas de interés activas y pasivas**
- ✓ **Abundante liquidez en la economía**
- ✓ **Elevadas reservas internacionales**
- ✓ **Aumento del crédito bancario**
- ✓ **Mejoría del perfil de la deuda pública externa**
- ✓ **Fortalecimiento de precios del petróleo**
- ✓ **Aumento del nivel de empleo**
- ✓ **Mejoría del Índice de desarrollo humano**
- ✓ **Bajos niveles del indicador riesgo-país**
- ✓ **Avance y consolidación de las misiones sociales**

## **SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS**

### **3.- Marco Regulatorio**

**El Ejecutivo Nacional a los fines de desarrollar y estimular a las micro, pequeñas y medianas empresas como factor dinamizador de la economía del país dictó el Decreto N° 251 de fecha 10 de agosto de 1999, con Rango y Fuerza de Ley que Regula el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas.**

Continuación...

## **SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS**

### **3.- Marco Regulatorio**

➤ **De conformidad con lo establecido en el artículo 34 del Decreto con Rango y Fuerza de Ley que Regula el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas, los Fondos y Sociedades de Garantías Recíprocas están sometidos a la regulación, control, inspección, supervisión y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras.**

➤ **Asimismo, el artículo 2 del Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras vigente desde enero de 2002, dispone que las sociedades de garantías recíprocas y los fondos nacionales de garantías recíprocas están bajo la supervisión, vigilancia, regulación y control de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras.**

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### 4.- Normativa Prudencial dictada por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

- **A efectos de implementar los mecanismos de supervisión y control de las instituciones que conforman el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras ha dictado normas, instrucciones y directrices de carácter técnico contable y legal, a saber:**
- **La Resolución N° 180.00 del 30 de mayo de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.969 de fecha 9 de junio de 2000, relativa a las “Normas de Promoción, Constitución y Funcionamiento de los Fondos Nacionales de Garantías Recíprocas y de las Sociedades de Garantías Recíprocas”, que establece los requisitos que deben cumplir los Fondos y Sociedades de Garantías Recíprocas para obtener la autorización de constitución, así como, las disposiciones de obligatoria observancia durante su funcionamiento.**

Continuación...

## **SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS**

### **4.- Normativa Prudencial dictada por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras**

- **Resolución N° 352 de fecha 15 de diciembre de 2000, mediante la cual se emite el Manual de Contabilidad para el Sistema Nacional Garantías Recíprocas, que dicta las normas para el registro contable de las operaciones a realizar los Fondos y Sociedades de Garantías Recíprocas, así como, las formas de presentación de los estados financieros, con base en principios de contabilidad de aceptación general y principios básicos internacionales aceptados por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras.**



Continuación...

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### 4.- Normativa Prudencial dictada por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

➤ **Resolución N° 109.01 del 12 de junio de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.221 de fecha 18 de junio de 2001, contentiva de las normas sobre los límites para la inversión de los recursos del fondo operativo y del fondo de reserva para riesgo, por parte de las Sociedades de Garantías Recíprocas, en la cual, se establecen porcentajes máximos de inversión según el tipo o modalidad de título o activo, con la finalidad de garantizar la solvencia del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas.**

Continuación...

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### 4.- Normativa Prudencial dictada por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras

➤ Resolución N° 110.01 del 12 de junio de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.221 de fecha 18 de junio de 2001, la cual establece la información que deberán remitir trimestralmente a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras los Fondos y Sociedades de Garantías Recíprocas sobre los contratos de avales, fianzas y reafianzamientos realizados, con el objeto de obtener información general sobre el socio beneficiario, en cuanto al tipo de empresa, actividad económica, número de trabajadores, destino del crédito que se está avalando o afianzando, descripción del programa de asistencia técnica, asesoría financiera y/o asistencia técnica, entre otras; y verificar el cumplimiento de los requisitos formales para la documentación de la garantía.

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### 5.- Constitución y Funcionamiento

➤ **Con base en la Resolución N° 180.00 del 30 de mayo de 2000 y en los requisitos establecidos en el Decreto Ley que Regula el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, ha autorizado el funcionamiento de un Fondo Nacional de Garantías Recíprocas (FONPYME, S.A.) y dieciocho (18) Sociedades de Garantías Recíprocas.**

Continuación...

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### 5.- Constitución y Funcionamiento

➤ **Ahora bien, con la finalidad de enfatizar la regionalización del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas y reforzar la reactivación y el desarrollo de la actividad productiva de las micros, pequeñas y medianas empresas, se han autorizado dieciséis (16) sociedades de garantías recíprocas regionales multisectoriales y dos (2) sociedades de garantías recíprocas nacionales dirigidas: una a la atención de la actividad agropecuaria, forestal, pesquera y afines (SOGARSA) y la otra, al sector microempresarial (SOGAMIC). Este Sistema cuenta con el reafianzamiento o cobertura de sus operaciones a nivel nacional, a través del Fondo Nacional de Garantías Recíprocas (FONPYME, S.A.).**

Continuación...

## **SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS**

### **5.- Constitución y Funcionamiento**

**Cabe destacar, que la Sociedad Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Industria, S.A. “SOGAMPI”, con carácter nacional, fue constituida antes de la promulgación del Decreto Ley que Regula el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas, no obstante, quedó sometida a las disposiciones de dicho Decreto Ley.**

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### Fondo y Sociedades de Garantías Recíprocas

### Fecha de autorización de funcionamiento

Fondo Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa (FONPYME, S.A.)		Marzo 2001
1	SOGAMPI, S.A.	Julio 1990
2	S.G.R. ZULIA, S.A.	Julio 2002
3	S.G.R. TÁCHIRA, S.A.	Agosto 2002
4	S.G.R. FALCÓN, S.A.	Agosto 2002
5	S.G.R. COJEDES, S.A.	Octubre 2002
6	S.G.R. ARAGUA, S.A.	Abril 2003
7	S.G.R. SOGARSA, S.A.	Diciembre 2003
8	S.G.R. MONAGAS, S.A.	Junio 2004
9	S.G.R. SUCRE, S.A.	Junio 2004
10	S.G.R. LARA, S.A.	Junio 2004
11	S.G.R. CARABOBO, S.A.	Julio 2005
12	S.G.R. GUAYANA, S.A.	Agosto 2005
13	S.G.R. ANZOÁTEGUI, S.A.	Agosto 2005
14	S.G.R. TRUJILLO, S.A.	Marzo 2006
15	S.G.R. MÉRIDA, S.A.	Marzo 2006
16	S.G.R. GUÁRICO, S.A.	Mayo 2006
17	S.G.R. NUEVA ESPARTA, S.A.	Mayo 2006
18	S.G.R. PORTUGUESA	Mayo 2006
19	S.G.R. SOGAMIC, S.A.	Agosto 2006

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### AVALES Y FIANZAS OTORGADOS AL 30 DE JUNIO 2006

Sociedades de Garantías Recíprocas	Avales y Fianzas otorgados (En Miles de Bolívares)	Avales y Fianzas Otorgados (En Miles de US\$)
Lara	38.663.046	17.983
SOGAMPI	33.377.074	15.524
Anzoátegui	19.165.815	8.914
Táchira	19.070.000	8.870
Zulia	8.427.000	3.920
Aragua	7.855.000	3.653
Falcón	7.080.431	3.293
Monagas	5.445.454	2.533
SOGARSA	4.903.000	2.280
Carabobo	3.017.000	1.403
Sucre	2.492.000	1.159
Portuguesa	1.624.007	755
Guayana	1.455.862	677
Trujillo	1.360.000	633
Cojedes	649.591	302
Guárico	0	0
Mérida	0	0
Nueva Esparta	0	0
SOGAMIC	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>154.585.280</b>	<b>71.900</b>

**SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS**  
**AVALES Y FIANZAS OTORGADOS AL 30 DE JUNIO 2006**

---

**(En Miles de Bolívares)      (En Miles de US\$)**

---

**Avales y Fianzas otorgados por las  
Sociedades de Garantías Recíprocas**

**154.585.280**

**71.900**

---

**Refianzamientos otorgados por  
FONPYME, S.A.**

**29.767.227**

**13.845**

---



## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### CAPACIDAD DE AFIANZAMIENTO

(En miles de Bolívares)

Sociedades de Garantías	Aporte Entes del Estado	Socios Beneficiarios (MIPyME)	Socios de Apoyo	Total Capital Social Pagado (4)	Capacidad de Afianzamiento (5)
<b>SOGAMPI</b>	25.001.224	991.957	1.228.278	27.221.459	217.771.672
<b>SOGARSA</b>	5.050.700	123.021	10.987.930	16.161.651	129.293.208
<b>Zulia</b>	2.441.850	130.650	250.600	2.823.100	22.584.800
<b>Aragua</b>	1.500.000	94.600	799.500	2.394.100	19.152.800
<b>Falcón</b>	1.667.530	87.770	220.000	1.975.600	15.804.800
<b>Táchira</b>	561.560	65.740	1.291.650	1.918.950	15.351.600
<b>Cojedes</b>	1.521.230	48.270	70.400	1.639.900	13.119.200
<b>Lara</b>	1.120.000	73.390	151.600	1.344.990	10.759.920
<b>Anzoátegui</b>	1.000.000	167.150	176.725	1.343.875	10.751.000
<b>Guárico</b>	1.000.000	30.500	176.500	1.207.000	9.656.000
<b>Guayana</b>	1.000.000	23.725	144.625	1.168.850	9.350.800
<b>Mérida</b>	850.000	16.725	135.050	1.001.775	8.014.200
<b>Carabobo</b>	767.660	19.000	120.000	906.660	7.253.280
<b>Nueva Esparta</b>	550.000	120.250	16.100	686.350	5.490.800
<b>Trujillo</b>	600.000	13.900	70.000	683.900	5.471.200
<b>Monagas</b>	515.000	13.370	101.000	629.370	5.034.960
<b>Sucre</b>	493.000	50.650	79.000	622.650	4.981.200
<b>Portuguesa</b>	550.000	50.500	17.000	617.500	4.940.000
<b>TOTAL</b>	<b>46.189.754</b>	<b>2.121.168</b>	<b>16.036.758</b>	<b>64.347.680</b>	<b>514.781.440</b>

(4) Corresponde a la sumatoria de los Aportes de Entes del Estado, los Aportes de los Socios Beneficiarios (MIPyME) y los Aportes de los Socios de Apoyo

(5) Corresponde a ocho (8) veces el Capital Social Pagado

Fuente: Balance General Forma E Sociedades de Garantías Recíprocas

## SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS

### MARGEN DE AFIANZAMIENTO

(En Miles de Bolívares)

Sociedades de Garantías Recíprocas	Capacidad de Afianzamiento (1)	Avales y Fianzas otorgados	Margen disponible de afianzamiento (2)
<b>SOGAMPI</b>	217.771.672	33.377.074	184.394.598
<b>SOGARSA</b>	129.293.208	4.903.000	124.390.208
<b>Zulia</b>	22.584.800	8.427.000	14.157.800
<b>Cojedes</b>	13.119.200	649.591	12.469.609
<b>Aragua</b>	19.152.800	7.855.000	11.297.800
<b>Guárico</b>	9.656.000	0	9.656.000
<b>Falcón</b>	15.804.800	7.080.431	8.724.369
<b>Mérida</b>	8.014.200	0	8.014.200
<b>Guayana</b>	9.350.800	1.455.862	7.894.938
<b>Nueva Esparta</b>	5.490.800	0	5.490.800
<b>Carabobo</b>	7.253.280	3.017.000	4.236.280
<b>Trujillo</b>	5.471.200	1.360.000	4.111.200
<b>Portuguesa</b>	4.940.000	1.624.007	3.315.993
<b>Sucre</b>	4.981.200	2.492.000	2.489.200
<b>Monagas</b>	5.034.960	5.445.454	0
<b>Táchira</b>	15.351.600	19.070.000	0
<b>Anzoátegui</b>	10.751.000	19.165.815	0
<b>Lara</b>	10.759.920	38.663.046	0
<b>TOTAL</b>	<b>514.781.440</b>	<b>154.585.280</b>	<b>400.642.995</b>

(1) Corresponde a ocho (8) veces el capital social pagado

(2) Corresponde a la diferencia entre la capacidad de afianzamiento y el monto de avales y fianzas otorgados

## **SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS**

### **6.- Actividades de inspección, supervisión y control**

**La Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, en uso de sus facultades de inspección, supervisión y vigilancia debe practicar inspecciones generales a los entes integrantes del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas, abarcando, entre otros, los siguientes aspectos:**

- Análisis y evaluación del registro y valoración de los activos.**
- Análisis del registro y razonabilidad de los ingresos financieros y operativos, así como de los gastos de personal y operativos.**
- Evaluación de la cartera de fianzas y avales. Verificación del reafianzamiento y del cumplimiento de los requisitos establecidos para que el mismo sea aplicable.**

Continuación...

## **SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS**

### **6.- Actividades de inspección, supervisión y control**

- **Evaluación del control interno y de los sistemas operativos.**
- **Examen de la estructura organizativa, delegación de autoridad, asignación de responsabilidades y segregación de funciones.**
- **Verificación del cumplimiento de las disposiciones legales establecidas en el Decreto Ley que regula el Sistema Nacional de Garantías Recíprocas, así como, en la normativa prudencial dictada al efecto y las que sean aplicables del Decreto con Fuerza de Ley de Reforma de la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras.**

## **7.- CONSIDERACIONES SOBRE LA NORMATIVA PRUDENCIAL EMITIDA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

## **7.- CONSIDERACIONES SOBRE LA NORMATIVA PRUDENCIAL EMITIDA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

➤ **La Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras está consciente que la normativa regulatoria debe estar enfocada al buen manejo de los riesgos, bajo esquemas y procedimientos facilitadores que aseguren que las instituciones (Bancos, Fondo y Sociedades de Garantías Recíprocas) operen con la fortaleza necesaria, pero también con la flexibilidad suficiente para desarrollarse.**

➤ **Al respecto, la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras como ente supervisor y regulador del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas y del Sistema Bancario, alineado con los objetivos propuestos por el Ejecutivo Nacional de estimular y sustentar la economía social, a través de la atención y apoyo a la micro, pequeña y mediana empresa, tiene previsto revisar la normativa regulatoria a fin de adaptarla a las nuevas exigencias del desarrollo productivo y sustentable del país. Asimismo, elaborar aquellas normativas necesarias a estos efectos, con el concurso de los integrantes del Sistema Nacional de Garantías y del Sistema Bancario.**

## **7.- CONSIDERACIONES SOBRE LA NORMATIVA PRUDENCIAL EMITIDA POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS**

➤ **El Sistema Nacional de Garantías Recíprocas, conformado por las Sociedades de Garantías Recíprocas y el Fondo Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa, FONPYME, S.A., constituye un elemento clave en el crecimiento económico y social del país, permitiendo desarrollar sistemas eficaces de garantías que facilitan el acceso de las micro, pequeñas y medianas empresas al crédito del Sistema Bancario, además de prestarles asesoría y asistencia técnica a las MIPyMES.**

**En ese sentido, el control y supervisión de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras se orienta a contribuir con el desarrollo, estabilidad y fortaleza de este sistema.**