

(Resolución del Consejo Directivo en sesión No. CD-5/97, punto VI, de 30 de enero de 1997)

## FOGAPE

Se acuerda modificar las Normas Operativas Generales del FOGAPE.



### PUNTO VI

El Consejo Directivo, considerando:

1. Que el Fondo de Garantía para Pequeños Empresarios (FOGAPE), ha disminuido el otorgamiento de garantías a los pequeños empresarios, debido a que existe algunos problemas operativos que obstaculizan la agilidad en el otorgamiento, así como el mayor uso del mismo.
2. Que el Consejo Ejecutivo del FOGAPE, mediante consulta a los Agentes del Fondo, la Asociación Bancaria Salvadoreña (ABANSA) y las gremiales de pequeños empresarios, solicita a este Banco Central, modificar las Normas Operativas del Fondo.
3. Que la Gerencia de Desarrollo y Análisis del BMI analizó las propuestas presentadas por el Consejo Ejecutivo del FOGAPE, a fin de recomendar a este Banco Central las modificaciones que estén de acuerdo a los objetivos del Fondo.

ACUERDA:


Modificar las Normas Operativas Generales del FOGAPE, que se anexan a la presente resolución.

PRIMERA VICEPRESIDENCIA   
GERENCIA DE TESORERIA  
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD  
DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA  
SECRETARIA GENERAL 

(Resolución del Consejo Directivo en sesion No. CD-5/97, punto VI, de 30 de enero de 1997)

ava.-

PROPUESTA DE ARTICULOS A MODIFICAR EN NORMAS DEL FOGAPE  
ANEXO No 1

Artículo	NORMA VIGENTE	NORMA MODIFICADA
9	<p>Pequeños Empresarios son aquellas personas naturales o jurídicas cuyos activos no excedan de ₡ 1,000,000.00.</p> <p>El monto máximo de crédito a garantizar será de hasta de ₡400,000.00 acumulados.</p>	<p>Pequeños Empresarios son aquellas personas naturales o jurídicas cuyos activos no excedan de ₡ 1,300,000.00.</p> <p>El monto máximo de crédito a garantizar será hasta de <u>₡500,000.00</u> acumulados.</p>
12	<p>Podrán hacer uso de los recursos de los programas del Fondo, las personas naturales o jurídicas salvadoreñas de todos los sectores económicos, calificados como pequeños empresarios y pequeños agricultores, que sean a su vez usuarios de crédito de los Agentes de los programas del Fondo y que a juicio de éstos, no cuenten con garantías suficientes para cubrir los créditos solicitados.</p> <p>Transitoriamente, hasta el 31 de diciembre de 1995, podrán hacer uso del Fondo los beneficiarios a que se refiere el Art. 2 de la Ley para la rehabilitación de los sectores productivos directamente afectados por el conflicto.</p> <p>No podrán ser usuarios de los programas del Fondo quienes tengan créditos calificados en las categorías D ó E con cualquiera de los Agentes de los Programas del Fondo, excepto los usuarios del programa de garantía para sectores afectados por el conflicto.</p>	<p>Podrán hacer uso de los recursos de los programas del Fondo, las personas naturales o jurídicas salvadoreñas de todos los sectores económicos, calificados como pequeños empresarios, pequeños agricultores o <u>estudiantes de escasos recursos</u>, que sean a su vez usuarios de crédito de los Agentes de los programas del Fondo y que a juicio de éstos, no cuenten con garantías suficientes para cubrir los créditos solicitados.</p> <p>No podrán ser usuarios de los programas del Fondo quienes tengan créditos calificados en las categorías D ó E con cualquiera de los Agentes de los Programas del Fondo, excepto los usuarios del programa de garantía para sectores afectados por el conflicto.</p> 

16	Los Agentes de los programas del Fondo son responsables de los desembolsos y recuperación de los créditos garantizados, incluyendo las gestiones de cobro, aún las judiciales, por los pagos que la Institución Administradora del Programa realice en el caso de usuarios morosos. Por esta gestión de cobro los Agentes de los Programas recibirán de la Institución Administradora una comisión por servicio del 3% sobre los valores cobrados, más los gastos directos derivados de la cobranza bajo las condiciones y términos que se incorporen en los convenios que suscriba la Institución Administradora del Programa con cada uno de sus agentes.	Los Agentes de los programas del Fondo son responsables de los desembolsos y recuperación de los créditos garantizados, incluyendo las gestiones de cobro, aún las judiciales, por los pagos que la Institución Administradora del Programa realice en el caso de usuarios morosos. Por esta gestión de cobro los Agentes de los Programas recibirán de la Institución Administradora una comisión por servicio del <u>6%</u> sobre los valores cobrados, más los gastos directos derivados de la cobranza bajo las condiciones y términos que se incorporen en los convenios que suscriba la Institución Administradora del Programa con cada uno de sus agentes.
19	La garantía otorgada, operará en forma complementaria a la que constituya el propio usuario del crédito, la cual disminuirá a discreción de los Agentes de los programas del Fondo, pero en ningún caso podrá ser mayor al 70% del saldo del crédito.	La garantía otorgada, operará en forma complementaria a la que constituya el propio usuario del crédito, la cual disminuirá a discreción de los Agentes de los programas del Fondo, <u>y en ningún caso podrá ser mayor al 70% del saldo del crédito, excepto en casos de programas especiales implementados por el Banco Central de Reserva.</u>
22	En cada programa específico podrán otorgarse garantías para créditos que se destinen únicamente a lo siguiente: <b><u>Pequeños Empresarios no Agropecuario:</u></b> Necesidades de capital de trabajo temporal o permanente. Construcciones, reparaciones o compra de locales que requiera la actividad económica; Compra de reparación de maquinaria y equipo; y <b><u>Pequeños Agricultores</u></b> De corto plazo destinados a la producción; y De mediano y largo plazo para la inversión.	En cada programa específico podrán otorgarse garantías para créditos que se destinen únicamente a lo siguiente: <b><u>Pequeños Empresarios no Agropecuario:</u></b> Necesidades de capital de trabajo temporal o permanente. Construcciones, reparaciones o compra de locales que requiera la actividad económica; Compra de reparación de maquinaria y equipo; y <b><u>Pequeños Agricultores</u></b> De corto plazo destinados a la producción; y De mediano y largo plazo para la inversión. <b><u>Otros Programas autorizados por BCR.</u></b>

23	<p>A fin que cada programa específico del Fondo goce de autonomía financiera, por el otorgamiento de garantías percibirá una comisión del 4%, la cual será pagada anualmente en forma anticipadamente y sobre el saldo.</p> <p>a) 2% el usuario b) 2% el agente del programa</p> <p>Dichas comisiones deberán ser trasladadas por los agentes de los programas a más tardar tres días hábiles después de la contratación del crédito. El Agente de cada programa específico podrá cancelarla por cuenta del usuario, incorporando dichos pagos como parte del préstamo. La falta de pago de las comisiones de garantía en la fecha estipulada hará caducar el plazo correspondiente.</p>	<p>A fin que cada programa específico del Fondo goce de autonomía financiera, por el otorgamiento de garantías percibirá una comisión del 4%, la cual será pagada anualmente en forma anticipadamente y sobre el saldo.</p> <p>a) 2% el usuario b) 2% el agente del programa</p> <p>Dichas comisiones deberán ser trasladadas por los agentes de los programas a más tardar quince días hábiles después de la contratación del crédito. El Agente de cada programa específico podrá cancelarla por cuenta del usuario, incorporando dichos pagos como parte del préstamo. La falta de pago de las comisiones de garantía en la fecha estipulada hará caducar el plazo correspondiente.</p> <p><u>Además, se concederán 15 días para solicitar pago de garantías y para presentar solicitud de ampliación de plazo de las mismas.</u></p>
26	<p>En el literal "C" dice:</p> <p>Dentro de los 3 días hábiles después de la aprobación enviará a la institución administradora del programa, copia del acuerdo de aprobación del crédito de y de la garantía, así como los respectivos términos y condiciones de aprobación.</p>	<p>Dentro de los <b>15</b> días hábiles después de la aprobación informará a la institución administradora del programa los respectivos términos y condiciones de aprobación.</p>

En caso de que los créditos garantizados estén en mora, los reclamamos a la institución administradora por los Agentes de los programas lo harán después de que por lo menos, hayan agotado los esfuerzos de recuperación por la vía administrativa de la manera siguiente:

1. Para los créditos a corto plazo destinados a la producción agropecuaria, el agente presentará su reclamo después que el prestamo registre una mora de 90 días y dentro de un plazo de 120 días contados a partir de la fecha de vencimiento del crédito, no siendo necesario renovar la garantía respectiva, siempre que se solicite en el período antes mencionado.
  2. Para otros créditos de hasta un año de plazo, deberán haber transcurrido 90 días de mora, después de su última fecha de pago o abono al crédito, para solicitar su honra.
  3. Para créditos de plazos mayores de 1 año, estos deberán presentar una mora de al menos 180 días, transcurridos a partir de la fecha del último pago o abono al mismo.
- Por su lado, la Institución Administradora del Programa respectivo, deberá resolver el reclamo en el término de 30 días contados a partir de su presentación.

En caso de que los créditos garantizados estén en mora, los reclamamos a la institución administradora por los Agentes de los programas lo harán después de que por lo menos, hayan agotado los esfuerzos de recuperación por la vía administrativa y se haya inscrito la garantía presentada por el usuario en el registro correspondiente, solicitando la honra de la manera siguiente:

1. Para los créditos a corto plazo destinados a la producción agropecuaria, el agente presentará su reclamo después que el prestamo registre una mora de 90 días y dentro de un plazo de 120 días contados a partir de la fecha de vencimiento del crédito, no siendo necesario renovar la garantía respectiva, siempre que se solicite en el período antes mencionado.
  2. Para otros créditos de hasta un año de plazo, deberán haber transcurrido 90 días de mora, después de su última fecha de pago o abono al crédito, para solicitar su honra.
  3. Para créditos de plazos mayores de 1 año, estos deberán presentar una mora de al menos 180 días, transcurridos a partir de la fecha del último pago o abono al mismo.
- Por su lado la Institución administradora del Programa respectivo, deberá resolver el reclamo en el término de 30 días contados a partir de su presentación.

30	<p>Los Agentes deberán preservar totalmente las otras garantías que complementen a la garantía ya pagada por el respectivo Programa, manteniendo las condiciones originalmente pactadas, sobre la obligación del usuario, respecto al total del saldo insoluto del crédito otorgado; incluyendo el monto ya pagado por el Fondo en concepto de garantía.</p>	<p>Los Agentes deberán preservar totalmente las otras garantías que complementen a la garantía ya pagada por el respectivo Programa, manteniendo las condiciones originalmente pactadas, sobre la obligación del usuario, respecto al total del saldo insoluto del crédito otorgado; incluyendo el monto ya pagado por el Fondo en concepto de garantía.</p>
31	<p>Sobre las recuperaciones que obtengan por la vía administrativa o judicial, los Agentes de los programas por los créditos cuya garantía haya sido pagada, se aplicará el siguiente orden de prelación.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Intereses acumulados, antes de que el Fondo hiciera efectiva la garantía.</li> <li>2. Gastos por concepto de comisión por servicios de cobranza a favor del Agente del Programa.</li> <li>3. Gastos por cobranza debidamente justificados.</li> <li>4. Pago de los intereses devengados, tanto por los saldos del crédito a favor del Agente del Programa, en la proporcionalidad en la que pagó la garantía.</li> <li>5. Amortización del capital del saldo moroso, en la forma proporcional de la garantía pagada por el Fondo.</li> </ol>	<p>Sobre las recuperaciones que obtengan por la vía administrativa o judicial, los Agentes de los programas por los créditos cuya garantía haya sido pagada <u>será enviada dentro de los primeros 30 días en que se recibió, aplicando</u> el siguiente orden de prelación:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Intereses acumulados, antes de que el Fondo hiciera efectiva la garantía.</li> <li>2. Gastos por concepto de comisión por servicios de cobranza a favor del Agente del Programa.</li> <li>3. Gastos por cobranza debidamente justificados</li> <li>4. Pago de los intereses devengados, tanto por los saldos del crédito a favor del Agente del Programa, en la proporcionalidad en la que pagó la garantía.</li> <li>5. Amortización del capital del saldo moroso, en la forma proporcional de la garantía pagada por el Fondo.</li> </ol>