



Organización de los
Estados Americanos

Funded by the
Government
of Canada

Canada

Ministerio de Economía



Seminario de Capacitación sobre la Reforma de Garantías Mobiliarias

*San Salvador, El Salvador
21, 22 y 23 de mayo, 2014*



Reforma del Régimen de Garantías Mobiliarias

Un proceso participativo

Jeannette M.E. Tramhel



Organización de los
Estados Americanos



Introducción

Paso I → Comprender los instrumentos jurídicos de la OEA en materia de garantías mobiliarias

Paso II → La realización de una evaluación específica del país

Paso III → Elaborar el Diseño de un Marco Conceptual



Paso I → Comprender...

- Entorno globalizado y competitivo
- Características de los sistemas tradicionales





Paso I → Comprender...

- Ley Modelo Interamericana sobre Garantías Mobiliarias (2002)
- Reglamento Modelo para el Registro (2009)





Paso I → Comprender...

- Características clave de la Ley Modelo
 - 1) Concepto unitario de “garantía mobiliaria”
 - 2) Gama amplia de bienes en garantía y de garantías mobiliarias
 - 3) Régimen de oponibilidad a terceros (“perfeccionamiento”) y rango o prelación de las garantías mobiliarias
 - 4) Ejecución extrajudicial de la garantía
 - 5) Excepciones:
 - a) Garantía Mobiliaria de Adquisición
 - b) Comprador “en el curso ordinario de sus operaciones mercantiles”



Paso I → Comprender...

- Beneficios asociados a la adopción e implementación de los modelos
 - ☑ A Los Prestamistas
 - ☑ A Los Prestatarios
 - ☑ Al País
 - ☑ Al Hemisferio





Paso I → Comprender...

- Estado actual de los Estados Miembros OEA
 - Guatemala
 - Perú
 - Honduras
 - Colombia
 - México
 - El Salvador





Paso II → La realización de una evaluación específica del país

- Enfoque de equipo

Gestión de proyectos
OEA y local

Experiencia internacional

Experiencia local
y las partes interesadas



- **Legisladores estatales (Poder Legislativo)**
- **Funcionarios Públicos (Poder Ejecutivo y Administración)**
 - Departamentos encargados del desarrollo económico y el sector bancario
- **Organos de Supervisión Bancaria (Banco Central)**
- **Registros Públicos**
- **Funcionariado y Agencias de Ejecución**
- **Agencia de Evaluación del Crédito**
- **Prestamistas**
 - Bancos Nacionales, Subdivisiones a nivel local y bancos extranjeros
 - Prestamistas garantizados mediante activos y entidades proveedoras de crédito
 - Compañías de Arrendamiento Financiero (Leasing)
 - Instituciones de Microfinanzas



- **Comunidad Jurídica**

- Abogados y Notarías Públicas
- Asociaciones de Abogados y sociedades (a nivel local, nacional y regional)
- Judicatura

- **Empresas/Prestamistas**

- Pequeñas y Medianas Empresas
- Empresas Propiedad de Mujeres y mujeres empresarias
- Asociaciones empresariales y Cámaras de Comercio
- Asociaciones agrarias
- Asociaciones de consumidores
- Comunidades más desfavorecidas



Paso II → La realización de una evaluación específica del país

- Diagnóstico
 - Análisis de marco jurídico vigente
 - Evaluación de las prácticas de financiamiento existentes
 - Identificación de los puntos fuertes y débiles de los sistemas actuales de garantías mobiliarias
 - Temas que ocasionan preocupación relativos al acceso al crédito para las mujeres y los grupos mas desfavorecidos



Paso II → La realización de una evaluación específica del país

- Las condiciones previas para participar en proyecto
 - Evidencia clara de compromiso sólido
 - Fuerte liderazgo (impulsor local) y compromiso institucional
 - Una amplia base de apoyo entre las partes interesadas e interlocutores
 - La disponibilidad de expertos independientes en el ámbito local
 - Posibilidad de establecer un registro de garantías mobiliarias
 - Posibilidades reales de aprobar una nueva ley o reformar la legislación vigente dentro de un plazo razonable
 - Financiación de al menos tres años para la implementación del proyecto
 - Condiciones del mercado hospitalario para la reforma



Paso III → **Elaborar el Diseño de un Marco Conceptual**

- Reforma mediante un proceso participativo
 - visitas previas al terreno
 - reuniones con diversos grupos interesados
 - período de estudio y análisis
 - formulación de una serie de recomendaciones
 - celebración del seminario o taller de capacitación



Paso III → Elaborar el Diseño de un Marco Conceptual

- Datos del Seminario o Taller
 - análisis de los problemas prácticos
 - plena participación de los 3 elementos fundamentales
 - el desarrollo de las recomendaciones preliminares



Paso III → Elaborar el Diseño de un Marco Conceptual

- El desarrollo de un marco conceptual para el avance de las reformas
- La consolidación de una base amplia de apoyo para las reformas
- El fortalecimiento de las capacidades para la ejecución de tales reformas



Conclusiones

- Reforma jurídica mediante un proceso participativo

Paso I: Comprender los instrumentos jurídicos de la OEA en materia de garantías mobiliarias

Paso II: La realización de una evaluación específica del país

Paso III: Elaborar el Diseño de un Marco Conceptual



Muchas gracias!

www.oas.org/es/sla/ddi