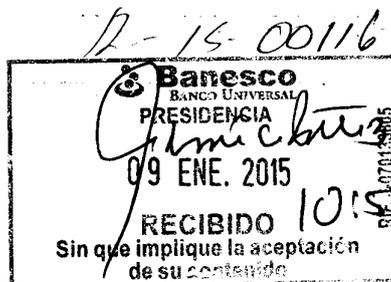




República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3

SIB-II-GGR-GNP-0033 5'

Caracas, 08 ENE 2015



CIRCULAR ENVIADA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS; RELATIVA A LA:

REMISIÓN DE LOS FORMULARIOS CON SUS RESPECTIVOS INSTRUCTIVOS DENOMINADOS: "PLAN Y CRONOGRAMA DE INVERSIÓN PRESENTADOS POR EL BENEFICIARIO A LA ENTIDAD BANCARIA" E "INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO"

Tengo el agrado de dirigirme a usted, de conformidad con lo establecido en el numeral 19 del artículo 171 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, en concordancia con lo estipulado en el Capítulo V de la Resolución N° 028.13 de fecha 18 de marzo de 2013, contentiva de las "Normas relativas al régimen especial de requisitos de información y constitución de provisiones para la cobertura de riesgo de la cartera agrícola", publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.140 del 04 de abril del mismo año, el cual dispone, entre otros, que las instituciones bancarias deberán mantener en los expedientes de los créditos agrícolas, la información correspondiente a las inspecciones que realice a las unidades de producción donde fueron dirigidos los fondos solicitados, con la finalidad de verificar el destino de los recursos otorgados.

En tal sentido, se remiten en físico los siguientes formularios e instructivos, los cuales deberán ser llenados por la Institución Bancaria cuando los créditos otorgados sean imputados a la Cartera de Crédito Agrícola e incorporados a los expedientes de crédito que deben reposar en los Bancos:

- PE-SIB-126 "Plan y cronograma de Inversión presentados por el Beneficiario a la Entidad Bancaria".
- PA-SIB-127 "Informe de Seguimiento del Crédito".

Sírvase girar las instrucciones pertinentes a los fines de dar cumplimiento a lo aquí señalado.

Atentamente,

Mary Rosa Espinoza de Robles
Superintendente de las Instituciones del Sector Bancario
Decreto Presidencial N° 772, de fecha 5 de febrero de 2014

Publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.370 de fecha 12 de marzo de 2014.

Anexo: lo indicado

Dirección: Av. Francisco de Miranda, Urbanización La Carlota, Edificio SUDEBAN,
Municipio Sucre del Estado Miranda, Apartado postal 6761, Código Postal 1071, Venezuela.
Master: 280 69 33 Fax: 238 25 16

www.sudeban.gov.ve





SUDEBAN

INSTRUCTIVO
PLAN Y CRONOGRAMA DE INVERSIÓN
PRESENTADO POR EL BENEFICIARIO
A LA ENTIDAD BANCARIA
(PE-SIB-126)

Noviembre 2014



	INSTRUCTIVO	PE-SIB-126
	PLAN Y CRONOGRAMA DE INVERSIÓN PRESENTADO POR EL BENEFICIARIO A LA ENTIDAD BANCARIA	

OBJETIVO

Las Instituciones Bancarias deben disponer de un formato común para la utilización e inserción al expediente respectivo, con ocasión al estudio y análisis previo al otorgamiento del crédito agrícola a imputar a la Cartera Agraria.

FRECUENCIA

Eventual: El ente supervisado deberá solicitar y actualizar la información únicamente cuando ocurra el otorgamiento del crédito.

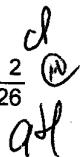
FORMA DE LLENADO DE LOS CAMPOS

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Sector de la producción	Indique el sector al cual va a estar dirigido el crédito agrícola (agrícola primaria, agroindustrial y comercialización).
Lugar donde se llevará a cabo la inversión	Coloque la dirección y un sitio de referencia de la unidad de producción donde se realizará la inversión.
Descripción y viabilidad del proyecto	Describa el sector al cual va a estar dirigido el crédito agrícola, el producto a producir, los insumos, mano de obra, procesos tecnológicos a utilizar, además precise brevemente las condiciones técnicas y operativas que van a permitir el cumplimiento de los objetivos del sector productivo.
Plan de inversiones	Coloque todas las inversiones por actividad para la ejecución del proyecto, indicando las que corresponden al aporte propio y al financiamiento solicitado a la institución bancaria.
Nombres y apellidos del solicitante	Coloque los nombres y apellidos del solicitante del crédito.
Cédula de identidad	Registre el número de la cédula de identidad del solicitante del crédito.

	INSTRUCTIVO	PE-SIB-126
	PLAN Y CRONOGRAMA DE INVERSIÓN PRESENTADO POR EL BENEFICIARIO A LA ENTIDAD BANCARIA	

Continuación...

RIF	Coloque del registro de información fiscal (RIF) del solicitante del crédito.
Descripción del plan de inversión	Defina todas las actividades que se ejecutaran hasta la culminación del proyecto.
Cantidad	Cuantifique en valor numérico la descripción de las actividades vinculadas a los rubros o actividad específica.
Unidad de medida	Señale la unidad de medida correspondiente a la actividad o rubro.
Precio unitario en (Bs.)	Coloque el valor en bolívares de la actividad o del bien a adquirir por unidad.
Monto total en (Bs.)	Señale el producto obtenido de la unidad de medida por el precio unitario de cada actividad descrita correspondiente al plan de inversiones.
Total plan de inversiones	Cuantifique el valor total en bolívares de las actividades.
Aporte propio	Cuantifique el valor en bolívares de los recursos aportados y determine el porcentaje de los mismos, para la ejecución del proyecto.
Monto del préstamo	Coloque el monto en bolívares del préstamo y el porcentaje de los recursos solicitados a la institución bancaria para la ejecución del proyecto.
Tiempo estimado	Indique el tiempo que se tiene estimado para la ejecución del proyecto (días, meses, años).
Cronograma del plan de inversiones aprobado por el Banco	Describa la relación total de las actividades que se deben ejecutar en un tiempo determinado, durante el desarrollo del proyecto, así como, la distribución de los fondos. Estas actividades deben coincidir con lo planteado en el campo descripción del plan de inversión.

2


 República Bolivariana de Venezuela Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	INSTRUCTIVO	PE-SIB-126
	PLAN Y CRONOGRAMA DE INVERSIÓN PRESENTADO POR EL BENEFICIARIO A LA ENTIDAD BANCARIA	

Continuación...

Nombre y apellido	Coloque el nombre y apellido de la persona que realiza la inspección a la unidad de producción.
Cédula de identidad	Registre el número de la cédula de identidad de la persona que realiza la inspección a la unidad de producción.
Firma y huella	Coloque la firma y la huella dactilar de la persona que realiza la inspección a la unidad de producción.



INSTRUCTIVO
INFORME DE SEGUIMIENTO
DEL CRÉDITO
(PA-SIB-127)

Noviembre 2014



	INSTRUCTIVO	PA-SIB-127
	INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO	

OBJETIVO

Las Instituciones Bancarias deben disponer de un formato común para la utilización e inserción al expediente respectivo, con ocasión al seguimiento que los Bancos deben realizar a los créditos agrícolas imputados a la Cartera Agraria.

FRECUENCIA

El ente supervisado deberá actualizar la información una vez al año de acuerdo a los fundamentos legales vigentes en:

- Ley de Crédito para el Sector Agrario (artículo 17).
- Resolución 028-13 de fecha 18 de marzo de 2013 publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.140 de fecha 4 de abril de 2013 (artículos 11 y 12).

FORMA DE LLENADO DE LOS CAMPOS

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Información del Beneficiario del Crédito	
Nombres y apellidos del beneficiario del crédito	Coloque los nombres y apellidos del beneficiario del crédito.
Cédula de identidad	Registre el número de la cédula del beneficiario del crédito.
RIF	Coloque del registro de información fiscal (RIF) del beneficiario del crédito.
Dirección de habitación	Coloque la dirección de habitación del beneficiario del crédito.
Teléfono habitación	Registre el número telefónico de la habitación del beneficiario del crédito.
Teléfono celular	Registre el número celular del beneficiario del crédito.

	INSTRUCTIVO	PA-SIB-127
	INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO	

Continuación...

CAMPO	
Tiempo de experiencia del beneficiario en la actividad agropecuaria	Coloque los años de experiencia que el beneficiario tiene en la actividad para la cual solicitó el crédito.
Información de la Unidad de Producción	
Nombres y apellidos del propietario de la unidad de producción	Indique los nombres y apellidos del propietario de la unidad de producción.
Cédula de identidad	Registre el número de la cédula del propietario de la unidad de producción.
RIF	Coloque del registro de información fiscal (RIF) del propietario de la unidad de producción.
Número del crédito	Registre el número del crédito.
Fecha de liquidación del crédito	Indique la fecha de la liquidación del crédito.
Monto (Bs.) del crédito	Coloque el monto en bolívares del crédito.
Nombre y ubicación de la unidad de producción	Indique el nombre de la unidad de producción.
Sector	Indique el sector donde se encuentra la unidad de producción.
Parroquia	Registre la parroquia donde se encuentra la unidad de producción.
Municipio	Coloque el Municipio donde se encuentra la unidad de producción.
Estado	Indique el estado donde se encuentra la unidad de producción.

Handwritten signature and initials

	INSTRUCTIVO	PA-SIB-127
	INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO	

Continuación...

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Superficie total de la unidad de producción	Coloque la superficie total de la unidad de producción en hectáreas.
Tenencia de la tierra	Registre de acuerdo a la documentación si las tierras son baldíos de la nación, ejidos municipales o privadas, además precisar si existe algún procedimiento administrativo por parte del Instituto Nacional de Tierras (INTI).
Linderos de la unidad de producción	Coloque los costados que delimitan la unidad de producción e identifique los colindantes por los diferentes puntos cardinales (norte, sur, este y oeste). Esta información se obtiene en campo y debe coincidir con el documento del inmueble.
Dirección práctica de la unidad de producción	Coloque la dirección y un sitio de referencia donde se encuentra ubicada la unidad de producción a inspeccionar.
Croquis de la unidad de producción	Indique la ubicación geográfica de la unidad de producción, ubicando los puntos cardinales (norte, sur, este y oeste).
Vías de acceso a la unidad de producción	Describa y cuantifique en kilómetros aproximados en que condiciones se encuentran las vías principales para llegar a la unidad de producción, así como, las vías internas o secundarias de la misma.
Población más cercana a la unidad de producción (km.)	Indique el nombre, el número de habitantes y la población más cercana en kilómetros aproximados que la separan de la unidad de producción.
Uso actual de los suelos	
Áreas aprovechables (ha)	Cuantifique la superficie (ha), destinada para la producción agrícola animal, vegetal, pesquero y acuícola forestal y servicios utilizada (pastos, cultivos, semovientes, bosques, barbechos y otros).
Áreas no aprovechables (ha)	Cuantifique la superficie (ha), y mencione las razones del porque no son aprovechables.
Superficie sembrada (ha)	Cuantifique la superficie (ha) sembrada.

	INSTRUCTIVO	PA-SIB-127
	INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO	

Continuación...

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Climatología	Indique los aspectos fundamentales a considerar como son la precipitación y la temperatura de la unidad de producción.
Vegetación	Indique la vegetación autóctona de la zona, así como aquellas especies forestales.
Hidrología	Especifique la presencia de aguas superficiales (ríos, caños, lagunas, pozos, otros). Así mismo, identifique la presencia de acuíferos o aguas subterráneas.
Aspectos agronómicos	Explique el tipo de actividad o explotación productiva que se realiza en la unidad de producción.
Cultivos forrajeros	Indique si tienen siembras de cereales (maíz) u otros cultivos que son destinados a la alimentación del ganado.
Sector agrícola vegetal	Coloque el tipo de sector, con superficie sembrada (ha), superficie cosechada (ha), rendimiento esperado (Kg/ha), precio actual del rubro, valor de la producción y número de trabajadores que laboran en la unidad de producción.
Sector agrícola animal	Especifique el rubro, número de animales objeto del financiamiento, producción estimada en litros y/o toneladas, precio actual de cada animal Bs/cbzas, valor de la producción esperada, número de trabajadores vinculados con el rubro financiado.
Sector pesquero y acuícola, forestal y servicios	Especifique el rubro, número de animales, o especie forestal o servicio objeto del financiamiento, valor de la producción, precio actual, número de trabajadores vinculados con el rubro financiado.
Describe las prácticas conservacionistas que mitiguen el impacto ambiental	Mencione y cuantifique las medidas que se toman en la unidad de producción, para contrarrestar o mitigar los impactos ambientales causados por diferentes acciones durante la ejecución del plan de inversión. (Ej. labranza conservacionista o labranza mínima en la preparación de la tierra para la siembra de hortalizas, uso de abonos orgánicos).

 República Bolivariana de Venezuela Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario C.A. 1999	INSTRUCTIVO	PA-SIB-127
	INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO	

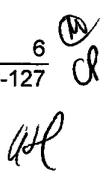
Continuación...

CARGO	DESCRIPCION
Servicios existentes en la zona	Indique los servicios que existen en la zona y sus adyacencias donde se encuentra la unidad de producción, como: transporte de productos e insumos, asistencia técnica, mataderos (nombre y ubicación), receptorías del producto, empresas prestadoras del servicio y mecanización de tierras, proveedores y talleres de reparación de maquinarias y equipos, casas comerciales distribuidoras de bienes e insumos.
Inventario de los bienes existentes en la unidad de producción	Indique los aspectos que a continuación se describen (viviendas, construcciones e instalaciones, maquinarias y equipos, cultivos y forrajes, semovientes, infraestructura de riego y drenaje, otros), precise el estado actual de los mismos.
Avance Porcentual del Plan de inversión	
Descripción del plan de inversión	Defina todas las actividades que se ejecutaron del proyecto.
Cantidad	Cuantifique en valor numérico la descripción en cantidad de las actividades vinculadas a los rubros o actividad específica.
Unidad de medida	Señale la unidad de medida correspondiente a la actividad o rubro.
Precio unitario en (Bs.)	Cuantifique el valor unitario en bolívares del bien o servicio adquirido con los recursos otorgados por la institución bancaria.
Monto en (Bs.)	Señale el producto obtenido de la unidad de medida por el precio unitario de cada actividad descrita correspondiente al plan de inversiones
Total del porcentaje de ejecución (%)	Indique el total del porcentaje de ejecución del plan de inversión a la fecha de la inspección.
Observaciones al plan de inversión ejecutado a la fecha de la inspección	Indique la opinión del técnico de acuerdo a la inspección de seguimiento realizada en campo a la unidad de producción y la documentación revisada. Además precise el porcentaje y estado actual del plan de inversión ejecutado y por ejecutar y su correspondencia con el cronograma de inversiones.
Conclusiones del técnico que realiza la inspección a la unidad de producción	Coloque de manera resumida las conclusiones de la visita de seguimiento con los aspectos más resaltantes.

	INSTRUCTIVO	PA-SIB-127
	INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO	

Continuación....

CAMPO	DESCRIPCIÓN
Nombre y apellido	Coloque el nombre y apellido del técnico que realiza la inspección a la unidad de producción.
Cédula de identidad	Registre el número de la cédula del técnico que realiza la inspección a la unidad de producción.
Firma y huella	Coloque la firma y la huella dactilar del técnico que realiza la inspección a la unidad de producción.
Memoria fotográfica	Coloque fotografías de la unidad de producción, las cuales deben contener una breve descripción del rubro (animal, vegetal, pesquero y acuícola, forestal y servicios), para el cual la institución bancaria otorgó el crédito, además las mismas deben estar georeferenciadas (coordenadas norte, este), y para ello se recomienda la utilización del GPS (Global Positioning System: sistema de posicionamiento global).
Anexos	Coloque copias de facturas, recibos y otros documentos demostrativos del uso y destino de los recursos otorgados.



INFORME DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO

FECHA DE ELABORACIÓN:

INFORMACIÓN DEL BENEFICIARIO DEL CRÉDITO			
NOMBRE Y APELLIDO:	C.I. N°: <input type="checkbox"/> V <input type="checkbox"/> E	REGISTRO DE INFORMACIÓN FISCAL (RIF):	
DIRECCIÓN DE HABITACIÓN:			
TELÉFONO HABITACIÓN:	TELÉFONO CELULAR:	TIEMPO DE EXPERIENCIA DEL BENEFICIARIO EN LA ACTIVIDAD AGROPECUARIA:	
INFORMACIÓN DE LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN			
NOMBRE Y APELLIDO DEL PROPIETARIO DE LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN:	C.I. N°: <input type="checkbox"/> V <input type="checkbox"/> E	REGISTRO DE INFORMACIÓN FISCAL (RIF):	
NÚMERO DEL CRÉDITO:	FECHA DE LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO:	MONTO (Bs.) DEL CRÉDITO:	
NOMBRE Y UBICACIÓN DE LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN:			
SECTOR:	PARROQUIA:	MUNICIPIO:	ESTADO:
SUPERFICIE TOTAL DE LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN:		TENENCIA DE LA TIERRA:	
LINDEROS DE LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN			
NORTE:		SUR:	
ESTE:		OESTE:	
DIRECCIÓN PRÁCTICA DE LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN:			
CROQUIS DE LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN			
VÍAS DE ACCESO A LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN:			
POBLACIÓN MAS CERCANA A LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN (KM.):			

ASPECTOS TÉCNICOS		
USO ACTUAL DE LOS SUELOS		
ÁREAS APROVECHABLES (HA):	ÁREAS NO APROVECHABLES (HA):	SUPERFICIE SEMBRADA (HA):
CLIMATOLOGÍA		
PRECIPITACIÓN:	TEMPERATURA:	
VEGETACIÓN:		HIDROLOGÍA:
<input type="checkbox"/> BOSQUE <input type="checkbox"/> HERBÁCEAS <input type="checkbox"/> SABANA	<input type="checkbox"/> SELVA NUBLADA <input type="checkbox"/> XERÓFILA <input type="checkbox"/> PLANTACIONES FORESTALES O INTRODUCIDAS	<input type="checkbox"/> RÍOS <input type="checkbox"/> CAÑOS <input type="checkbox"/> LAGUNAS <input type="checkbox"/> POZOS <input type="checkbox"/> OTROS ESPECIFIQUE: _____
ASPECTOS AGRONÓMICOS:		
CULTIVOS FORRAJEROS:		
SECTOR AGRÍCOLA VEGETAL:		
SECTOR AGRÍCOLA ANIMAL:		
SECTOR PESQUERO Y ACUÍCOLA, FORESTAL Y SERVICIOS:		
DESCRIBA LAS PRÁCTICAS CONSERVACIONISTAS QUE MITIGUEN EL IMPACTO AMBIENTAL:		
SERVICIOS EXISTENTES EN LA ZONA:		
INVENTARIO DE LOS BIENES EXISTENTES EN LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN:		

AVANCE PORCENTUAL DEL PLAN DE INVERSIÓN				
DESCRIPCIÓN DEL PLAN DE INVERSIÓN	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO UNITARIO (Bs.)	MONTO EN (Bs.)
TOTALES DEL PORCENTAJE DE EJECUCIÓN (%)				
OBSERVACIONES AL PLAN DE INVERSIÓN EJECUTADO A LA FECHA DE LA INSPECCIÓN:				
CONCLUSIONES DEL TÉCNICO QUE REALIZA LA INSPECCIÓN A LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN:				
NOTA: EL BANCO HA DELEGADO EN EL FUNCIONARIO A CONTINUACIÓN IDENTIFICADO LA ASEVERACIÓN Y EL CONTENIDO DEL INFORME Y LA VISITA DE INSPECCIÓN REALIZADA; ASÍ COMO, DE LA CONSTATAción Y/O VERIFICACIÓN DEL USO Y DESTINO DE LOS FONDOS OTORGADOS EN FINANCIAMIENTO; POR LO QUE EL FIRMANTE ES RESPONSABLE SOLIDARIAMENTE CON LOS HECHOS DESCRITOS EN EL MISMO.				
DATOS DEL TÉCNICO DE LA INSPECCIÓN A LA UNIDAD DE PRODUCCIÓN				
APELLIDOS Y NOMBRES:	CÉDULA DE IDENTIDAD:	FIRMA:	HUELLA:	
MEMORIA FOTOGRÁFICA:				
ANEXOS:				

AP
20