XXIX FORO
IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES
GARANTÍAS DEL FUTURO:
INNOVACIÓN × ESQUEMAS INTELIGENTES
Y DESARROLLO SOSTENIBLE.
17 - 18 de Setiembre 2026
Ciudad de Arequipa × Perú
Organizan
FOGAPI
REGAR
Patrocinan
BID
Mejorando vidas
CAF
BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA
Y EL CARIBE

REGULACION Y COMPLIANCE
Claves en el desempeño y sostenibilidad de los Sistemas de Garantias

GILBERTO J. GOMEZ GRANADOS

La industria de las Garantías

Hoy en día, los **sistemas de garantías** (tanto Entidades, programas y/o fondos estatales como esquemas de fianzas privados e institucionales) enfrentan una profunda **transformación operativa y estructural**. La necesidad de **equilibrar la inclusión financiera con la estabilidad económica global** plantea **desafíos regulatorios críticos**

Como se deben gestionar las garantias

SARG

Planificación estratégica

Gobierno Corporativo

servicio al cliente

Modelo de Gestión comercial

Gestión de recuperación de activos

Mapa de indicadores de gestión

Política de retrogarantía

Modelo de Asignación de garantías

Modelo de tarifación

Reglamento de garantías

Calidad y seguridad de la información

Sistematización y automatización .

Innovación y desarrollo

Gobierno De Datos

Arquitectura empresarial

Transformación Digital

XXIX FORO IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

Esquemas de operación y funcionamiento

Modelo de atracción

Modelo comercial

Modelo de operación

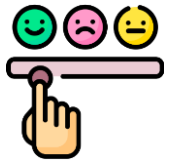
Modelo de gestión del riesgo

Modelo de recuperación

Modelo contable

Modelo de tesorería

Modelo de administración de portafolio



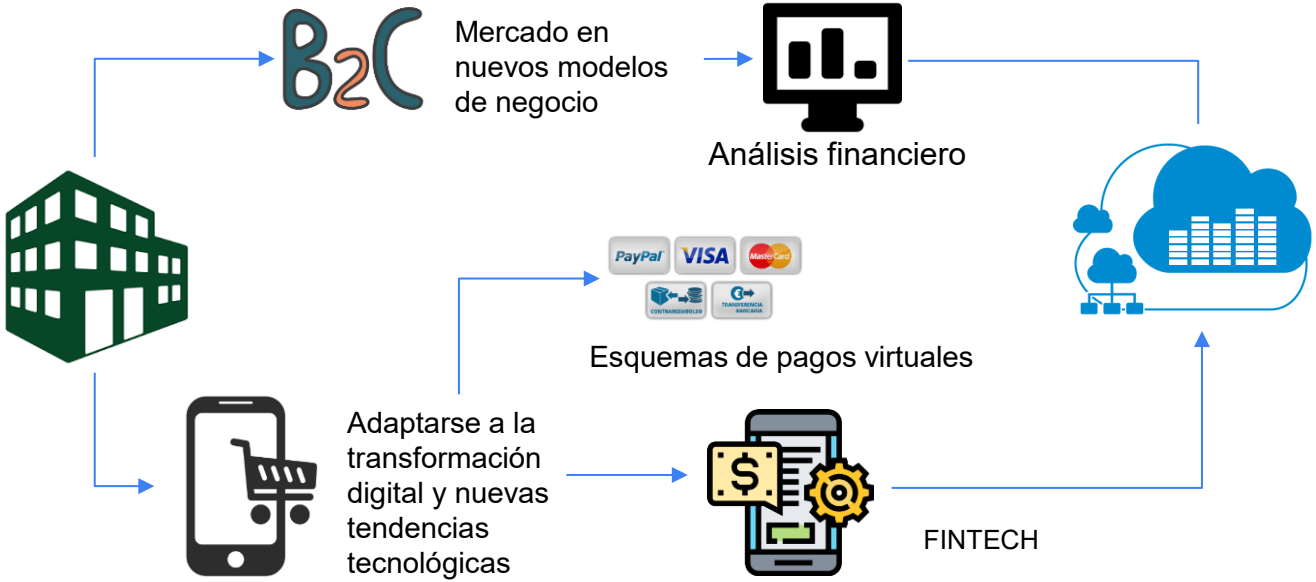
Modelo de experiencia

innovación

Infraestructura operativa / almacenamiento

XXIX FORO IBEROAMERICANO
Sistemas de Garantías y Financiamiento PYMES

Retos del sistema de garantías



Los Sistemas de garantías en Colombia

- Fondos y patrimonios Estatales o Recursos Publicos - FNG
- Programas de Garantias - FAG
- Fondos de Economia Mixta – Sociedades Anonimas
- Fondos mutuos de garantía de carácter privado - Fideicomisos

REGULACION & COMPLIANCE
Desafíos Regulatorios Críticos

1. Gestión del Riesgo Crediticio ante Cifras Récord de Insolvencia

- Los modelos de suficiencia patrimonial y provisiones

2. Integración de Inteligencia Artificial y Scoring Automatizado

- Gobernanza de Inteligencia Artificial y Modelos de Scoring Alternativos

3. Adaptación a los Modelos de Finanzas Abiertas (Open Finance)

- Coordinación y Simetría en Marcos de Open Finance
- Gestión del Riesgo Sistémico e Interconectividad (Bancos vs. No Bancos)

4. Reconocimiento Normativo de Garantías No Tradicionales

- Modernización de las Garantías Mobiliarias e Intangibles

5. Ciberseguridad, Resiliencia Operativa y Compliance Digital

- Resiliencia Operativa y Ciberseguridad de Terceros

REGULACION & COMPLIANCE
En Colombia

1. El Nuevo Enfoque de Inclusión Crediticia del FNG y la Economía Popular

- Flexibilización de Perfiles de Riesgo
- Ampliación de Intermediarios Autorizados

2. La Consolidación de la Ley de Garantías Mobiliarias (Ley 1676)

- Registro Único y Eficiente
- Mecanismos de Ejecución Directa

3. Exigencias Prudenciales de la Superintendencia Financiera (SFC) & Supersolidaria

- Garantías Idóneas (Admisibles) – efecto Modelos PE.
- Límites de Concentración
- Implementacion de controles y normas al sector solidario
- fondos mutuos de garantía de carácter privado -