

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

**LIBRO 1º, TÍTULO II, CAPÍTULO V****ANEXO 2: LINEAMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN DE ESTATUTOS DE CASAS DE CAMBIO CON PERSONALIDAD JURÍDICA (SOCIEDAD ANÓNIMA)**

A continuación se presentan, de manera enunciativa y no limitativa, los lineamientos generales que permitirán orientar la redacción de los estatutos de las Casas de Cambio con Personalidad Jurídica, constituida como Sociedad Anónima para su aprobación por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#) en cumplimiento al [Artículo 161º de la Ley de Bancos y Entidades Financieras Texto Ordenado \(LBEF\)](#).

- a) **Marco normativo y regulatorio aplicable.-** La casa de cambio regirá sus operaciones conforme a las disposiciones contenidas en la [Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras](#), la [LBEF](#) y disposiciones legales y reglamentarias vigentes.
- b) **Naturaleza.-** La Casa de Cambio es una sociedad anónima y de objeto único, cuya constitución, obtención de personalidad jurídica y estructura orgánica están normadas por la [LBEF](#), [Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras](#) y disposiciones legales y reglamentarias vigentes.

Dentro de este marco, deben señalar como mínimo:

- i) Nombre;
  - ii) Duración;
  - iii) Domicilio;
  - iv) Objeto;
  - v) Capital y acciones;
  - vi) Administración (juntas, directorio, gerentes, atribuciones, funciones, impedimentos);
  - vii) Fiscalización;
  - viii) Auditorias, balances, reservas y utilidades;
  - ix) Disolución y liquidación;
  - x) Fusión;
  - xi) Disposiciones especiales;
- c) **Objeto.-** Realizar operaciones de compra – venta de moneda extranjera, cheques de viajero, así como recepción y envío de giros a nivel nacional, canje, pago de remesas del exterior, en el marco de las disposiciones legales y reglamentarias vigentes.
  - d) **Operaciones permitidas.-** La Casa de Cambio podrá realizar a nivel nacional las operaciones establecidas en el [Reglamento para la Constitución, Incorporación, Funcionamiento, Disolución y Clausura de las Casas de Cambio](#), con las limitaciones establecidas en el mismo.
  - e) **Ámbito geográfico.-** Realizar sus operaciones a nivel local pudiendo abrir agencias de

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

cambio en el resto del país previa autorización de [ASFI](#).

**f) De los accionistas, derechos, obligaciones y otros:**

- i) **De los accionistas.-** Será considerado accionista de la Casa de Cambio, la persona natural o jurídica que se encuentre inscrito en el registro de accionistas de la sociedad.
- ii) **Derechos y Obligaciones.-** Los accionistas hábiles tendrán como mínimo los derechos y obligaciones establecidos en el [Código de Comercio, Reglamento para la Constitución, Incorporación, Funcionamiento, Disolución y Clausura de las Casas de Cambio](#) y normativa vigente.

**g) Patrimonio de la Casa de Cambio.-** Conforme lo establecido en la [LBEF](#), el patrimonio neto de la Casa de Cambio está compuesto por el capital mínimo requerido.

- i) **Capital social para casas de cambio constituidas como sociedades anónimas.-** El capital social debe considerar lo establecido por el [Artículo 238° del Código de Comercio](#).
- ii) **Incremento del patrimonio.-** La Casa de Cambio podrá incrementar su patrimonio a través de:
  - i) Aporte de nuevos o antiguos accionistas.
  - ii) Capitalización de utilidades y reservas patrimoniales.

**h) Distribución de Utilidades y Derechos de Crédito:** La distribución anual de utilidades y derechos de crédito, se hará de acuerdo a lo establecido en el [Código de Comercio](#) y la [LBEF](#).

**i) Régimen de Gobierno y Administración.-** La Casa de Cambio debe establecer su estructura considerando como mínimo: juntas generales de accionistas y directores. Asimismo, se debe considerar los siguientes aspectos:

- i) Atribuciones;
- ii) Formas de convocatoria;
- iii) Quórum en las juntas;
- iv) Votos para resoluciones;
- v) Determinación de cuartos intermedios – Aplazamiento de votación.

**j) Procedimiento de liquidación voluntaria o fusión.-** La disolución voluntaria o fusión de la Casas de Cambio, se requerirá el consentimiento de [ASFI](#) y cumpliendo con lo dispuesto por la [LBEF](#) y demás normas conexas. La autorización de [ASFI](#) será publicada en un diario de circulación nacional.

**k) Disposiciones generales.-** Toda modificación de estatutos debe contar con autorización previa de [ASFI](#), mediante resolución expresa, antes de ser presentados a terceros.