

TÍTULO I, CAPÍTULO XVI**ANEXO V: LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA ELABORACIÓN DE ESTATUTOS DE LA INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO**

A continuación se exponen, de manera enunciativa y no limitativa, los lineamientos generales que la Institución Financiera de Desarrollo (IFD) debe considerar para la elaboración y/o adecuación de su Estatuto y la aprobación del mismo por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#), en cumplimiento de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras \(LBEF\)](#), la [Resolución SB/034/2008](#) de 10 de marzo de 2008, el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo y demás normas conexas.

1. Marco normativo y regulatorio aplicable.- La IFD debe regir sus actividades conforme a las disposiciones contenidas en la [LBEF](#), la [Resolución SB/034/2008](#) de 10 de marzo de 2008 y otras disposiciones reglamentarias aplicables.

2. Constitución y Personalidad Jurídica.- La IFD debe constituirse como una organización social, conforme a lo establecido en el [Código Civil](#) (Fundación, Asociación o Sociedad Civil), y contar con el reconocimiento de su personalidad jurídica emitido por la autoridad competente, conforme a sus disposiciones legales especiales.

3. Características.- La IFD debe incorporar en su Estatuto el siguiente detalle:

- 3.1.** Denominación de la entidad (la que debe incluir Institución Financiera de Desarrollo como parte del mismo).
- 3.2.** Sigla de la entidad (la que necesariamente debe incluir IFD).
- 3.3.** Duración.
- 3.4.** Domicilio legal.
- 3.5.** Tipo societario.

4. Naturaleza.- La IFD debe constituirse como una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro.

5. Objeto.- La IFD debe establecer como objeto único la realización de las operaciones de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros al público, en el marco de la [LBEF](#), el Reglamento para IFD y demás disposiciones legales dictadas al efecto.

6. Ámbito geográfico.- La IFD podrá realizar operaciones a nivel nacional, pudiendo abrir sucursales y agencias en todo el país, previa autorización de [ASFI](#) para cada caso.

7. Capital primario y secundario.- La IFD, conforme lo establecido en la [LBEF](#), debe dividir su Capital en:

- 7.1. Capital primario.-** Este tiene carácter institucional y no podrá ser menor del equivalente en moneda nacional de trescientos mil (300.000) derechos especiales de giro (DEG) y está constituido por: i) contribuciones o aportaciones en efectivo (de los asociados o socios fundadores). ii) Fondo de reserva, constituido por los excedentes de percepción que arroje el balance. iii) Donaciones recibidas de libre disposición.

- 7.2. Capital Secundario.-** Este comprende: i) obligaciones subordinadas con plazo de vencimiento superior a cinco años, hasta el 50 % del capital primario; ii) Previsiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas hasta el dos por ciento (2%) de sus activos.

En ningún caso, el capital secundario podrá exceder el cien por ciento (100%) del capital primario.

- 8. Destino y aplicación de reservas o excedentes.-** La IFD debe establecer expresamente los Fondos de Reserva que considere necesarios para llevar a cabo sus operaciones.

Los excedentes obtenidos por la IFD deben ser destinados exclusivamente al objeto de su giro, y podrán ser aplicados a los Fondos de Reserva.

Los excedentes obtenidos no deben ser distribuidos directa o indirectamente entre los asociados, socios o fundadores.

Las contribuciones o aportes a fines sociales, culturales y gremiales, se deben efectuar de acuerdo a lo previsto en el [Art. 78°](#) de la [LBEF](#) y dentro de los límites del Reglamento emitido por [ASFI](#).

- 9. Lineamientos para Fundaciones.-** La IFD constituida como Fundación conforme a lo establecido en el [Código Civil](#) debe establecer claramente la forma en que se podrán afectar los bienes al objeto de la Entidad Financiera no Bancaria.

En atención a su naturaleza jurídica las fundaciones no tienen asociados o socios, y dentro de los órganos de la IFD, no cuentan con una Asamblea de asociados o socios. Sin embargo deben constituir una Junta u órgano equivalente que represente a las personas naturales o jurídicas que constituyeron la Fundación.

- 10. Lineamientos para Asociaciones y Sociedades Civiles.-** La IFD constituida como Asociación o Sociedad Civil conforme a lo establecido en el [Código Civil](#) debe establecer lo siguiente:

- 10.1. De los asociados o socios.-** Será considerado asociado o socio de la IFD, cualquier persona natural o jurídica que se encuentra registrada en el Acta de Fundación, y los nuevos asociados o socios que se incorporen a la sociedad civil o asociación, conforme a su Estatuto.

- 10.2. Aportes de los asociados o socios.-** Los aportes realizados por los asociados o socios al momento de su incorporación a la sociedad civil o asociación no podrán ser restituidos bajo ninguna modalidad.

- 10.3. Procedimientos de incorporación, retiro voluntario o exclusión de asociados o socios.-** La IFD debe establecer procedimientos para:

- 10.3.1. La incorporación de nuevos asociados o socios:** Se debe garantizar un procedimiento transparente que permita la objeción de los asociados o socios y de [ASFI](#).

10.3.2. El retiro voluntario: Se debe garantizar un procedimiento rápido que permita al socio o asociado la posibilidad de retirarse de la sociedad civil o asociación. La renuncia en ningún caso liberará al socio o asociado de su responsabilidad con la IFD y con ASFI.

10.3.3. La exclusión de asociados o socios temporal o definitivamente: Se debe garantizar un procedimiento transparente que permita a la IFD separar temporal o definitivamente a sus asociados o socios que incumplan obligaciones o provoquen graves perjuicios a la sociedad civil o asociación. La exclusión en ningún caso liberará al socio o asociado de su responsabilidad con la IFD y con ASFI.

10.4. Derechos de los asociados o socios.- La IFD debe reconocer a los asociados o socios, mínimamente lo siguiente:

- 10.4.1.** Igualdad de derechos y de representación para todos los asociados o socios.
- 10.4.2.** Participar en las asambleas con voz y voto.
- 10.4.3.** Ser elector y elegido para las distintas funciones o responsabilidades institucionales conforme a su Estatuto;
- 10.4.4.** Requerir la información contable, balances, correspondencia, papeles de trabajo, archivos y demás documentación de la IFD;
- 10.4.5.** Solicitar la realización de asambleas; y
- 10.4.6.** Supervisar el debido resguardo del patrimonio y salvaguardar el buen nombre y reputación de la IFD.

10.5. Obligaciones de los asociados o socios.- Los asociados o socios tienen las siguientes obligaciones:

- 10.5.1.** Cumplir con la Ley, las normas regulatorias del sistema financiero, el Estatuto, sus Reglamentos, y las resoluciones de las asambleas y del Directorio;
- 10.5.2.** Concurrir a las asambleas a las que fueren convocados; y
- 10.5.3.** Defender los intereses y apoyar el desarrollo y fortalecimiento de la IFD.

11. Operaciones de intermediación financiera.- La IFD debe establecer las operaciones que realizará, las mismas que deben estar permitidas por las disposiciones legales.

12. Forma de Organización.- La IFD debe establecer los siguientes órganos: Asambleas o Juntas, Administración, Órganos de Control y Fiscalización interna y Otros Comités.

12.1. Asambleas o Juntas de asociados o socios.- La IFD debe establecer las clases de Asambleas o Juntas, ya sean ordinarias o extraordinarias definiendo las atribuciones de cada una conforme a lo señalado en la [LBEF](#) y disposiciones reglamentarias, en el marco de sanas prácticas de Gobierno Corporativo.

Asimismo, la IFD debe establecer la forma de convocatoria a las reuniones determinando claramente quienes están facultados para convocarlas, la forma de su publicación y el plazo para su convocatoria. Estos mecanismos deben siempre garantizar que todos los asociados o socios han sido notificados con el orden del día de cada reunión.

Finalmente, el Estatuto de la IFD debe señalar el quórum y la forma en que se tomarán las decisiones para cada clase de Asamblea.

12.2. Administración.-

12.2.1. Directorio: La IFD debe establecer las atribuciones del Directorio conforme a lo señalado en la [LBEF](#) y disposiciones reglamentarias, en el marco de sanas prácticas de Gobierno Corporativo, asegurando el cumplimiento de la misión institucional.

El Estatuto debe contemplar:

- Composición, recomendándose números impares de Directores.
- Requisitos para ser elegido Director (personales y profesionales para ocupar estos cargos, asegurando la idoneidad de cada Director).
- Prohibiciones e incompatibilidades.
- Responsabilidades frente a la sociedad, a los asociados o socios, y a terceros.
- Duración del mandato y régimen de sucesión.

12.2.2. Nivel Ejecutivo: La IFD debe establecer las atribuciones del Gerente General conforme a lo señalado en la [LBEF](#) y disposiciones reglamentarias, en el marco de sanas prácticas de Gobierno Corporativo, asegurando el cumplimiento de la misión institucional.

El Estatuto debe contemplar:

- Requisitos para ser elegido Gerente General y personal ejecutivo (personal y profesionales para ocupar estos cargos, asegurando su idoneidad).
- Prohibiciones e incompatibilidades.
- Responsabilidades frente a la sociedad, a los asociados o socios, y a terceros.

12.3. Órganos de Control y Fiscalización Interna.- La IFD debe establecer las atribuciones y los requisitos para su constitución, así como las prohibiciones e incompatibilidades para su ejercicio.

13. Marco Sancionatorio Interno.- El Estatuto debe incorporar normas, procedimientos y sanciones internas aplicables a directores, ejecutivos y funcionarios de la IFD.

14. Procedimiento de liquidación voluntaria, fusión o transformación.- La disolución voluntaria, fusión o transformación de la IFD será acordada por resolución expresa de la Asamblea General Extraordinaria o Junta, con 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.

15. Disposición General.- Toda modificación del Estatuto de la IFD, antes de ser aprobada por la Asamblea o Junta debe contar con autorización expresa de la [ASFI](#).