

## TITULO I, CAPITULO I, SECCIÓN 2

## ANEXO II: MARCO PARA LA ELABORACIÓN DE ESTATUTOS DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTAS

A continuación se presentan, de manera enunciativa y no limitativa, los lineamientos generales que permitirán orientar la redacción de los estatutos de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo Abiertas para su aprobación por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF) en cumplimiento al [Art. 161°](#) de la Ley de Bancos y Entidades Financieras Texto Ordenado (LBEF) y el [Art. 3°](#) del Estatuto Orgánico de la SBEF, aprobado mediante Decreto Supremo N° 22203 de 26 de mayo de 1989.

1. **Marco normativo y regulatorio aplicable.-** La entidad regirá sus operaciones conforme a las disposiciones contenidas en la [LBEF](#) y disposiciones reglamentarias.
2. **Naturaleza.-** La Cooperativa de Ahorro y Préstamo Abierta es una sociedad de responsabilidad limitada cuya constitución, obtención de personalidad jurídica y estructura orgánica están normadas por la Ley de Sociedades Cooperativas ([Arts. 6°](#) y [70°](#) de la LBEF) texto ordenado).

Dentro de este marco, deben señalar:

- 2.1 Nombre de la entidad.
- 2.2 Duración.
- 2.3 Domicilio.
3. **Objeto.-** Realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros al público, en el marco de la [LBEF](#).
4. **Operaciones permitidas.-** La Cooperativa de Ahorro y Préstamo Abierta podrá realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios financieros descritas en la [LBEF](#) con las limitaciones establecidas en la misma.
5. **Ámbito geográfico.-** Realiza sus operaciones a nivel nacional y puede abrir sucursales y agencias en el resto del país previa autorización de la [SBEF](#), para cada caso.
6. **De los socios , derechos y obligaciones:**
  - 6.1 **De los socios.-** Será considerado socio de la Cooperativa, la persona natural o la persona jurídica sin fines de lucro que cuente con al menos un certificado de aportación expedido por la entidad y cumpla los requisitos previstos en el [Art. 66°](#) de la Ley General de Sociedades Cooperativas.

Asimismo, se considerará como socio hábil a aquel socio que no mantenga obligaciones vencidas con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta y cumpla sus obligaciones de socio previstas en el presente estatuto.

**6.2 Derechos.-** Los socios hábiles de manera enunciativa y no limitativa, tendrán los siguientes derechos:

- a. Elegir y poder ser elegido para ejercer cualquier cargo dentro de los Consejos de Administración y Vigilancia y Órganos de Control Interno en la entidad, cuando corresponda.
- b. Participar en las asambleas generales con derecho a voz y voto y tomar determinaciones en los asuntos de su competencia.

Cada socio hábil tiene derecho a un voto en las Asambleas Ordinarias o Extraordinarias, el que debe ser ejercido en forma personal. En caso de impedimento podrá ser representado por un tercero, socio o no, con Poder Especial Notariado, expedido con las formalidades de Ley, el mismo que debe ser presentado ante la Secretaría del Consejo de Administración cuando menos tres días antes de la realización de la Asamblea, siendo válido sólo para ese acto eleccionario. Ningún socio podrá representar a más de un voto propio y uno representado.

- c. Fiscalizar la gestión económica y administrativa de la entidad. Para contar con información de la entidad, el asociado debe requerirla a través del Consejo de Vigilancia o de los órganos de control interno.
- d. Proponer proyectos al Directorio.
- e. Exigir el fiel cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias, del presente estatuto y reglamentos internos de la entidad.
- f. Impugnar ante la Asamblea General, las decisiones adoptadas por el Consejo de Administración, cuando no hayan sido adoptadas conforme a disposiciones legales y reglamentarias, el presente estatuto y reglamentos internos.

**6.3 Obligaciones.-** Son obligaciones de los socios, de manera enunciativa y no limitativa:

- a. Cumplir con las obligaciones que mantenga con la entidad.
- b. Participar en las Asambleas, reuniones y actos de la entidad.
- c. Cumplir con las disposiciones legales, reglamentarias y el presente estatuto.
- d. Vigilar el debido resguardo del patrimonio y de los bienes de la sociedad.

---

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

- e. Acatar las determinaciones de las Asambleas Generales cuando hayan sido acordadas conforme a Ley.
- f. Pagar el número de aportaciones que la Asamblea General determine.

**7. Patrimonio, Capital primario y secundario de la Cooperativa.-** El patrimonio neto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta está compuesto por el capital primario y el capital secundario.

**7.1 Capital primario.-** El capital primario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta no podrá ser menor del equivalente en moneda nacional de cien mil (100.000) derechos especiales de giro (DEGs.) y estará constituido por: (i) aportes de los socios cooperativistas, representados por certificados de aportación; (ii) fondo de reserva constituido por los excedentes de percepción que arroje el balance; y (iii) donaciones recibidas de libre disposición.

**7.2 Capital secundario.-** El capital secundario está constituido por (i) obligaciones subordinadas con plazo de vencimiento superior a cinco (5) años y solo hasta el 50% del capital primario y (ii) provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas hasta el dos por ciento (2%) de sus activos.

En ningún caso, el capital secundario total podrá exceder del 100% del capital primario.

**7.3 Moneda de constitución de los certificados de aportación.-** Los certificados de aportación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta debe emitirse en moneda nacional de acuerdo con lo establecido por el [Art. 198°](#) del Código de Comercio. Los certificados de aportación son nominativos y de igual valor.

El valor de los certificados de aportación se determinará en Asamblea General, debiendo ser múltiplos de Bs. 10. y constar en los estatutos.

**7.4 Transferencia de certificados de aportación.-** Los certificados de aportación podrán ser transferibles, conforme lo dispuesto por el [Art. 76°](#) de la Ley General de Sociedad Cooperativas siempre y cuando estas transferencias no impliquen disminuciones en el patrimonio.

**8. Fondo de Reserva y Distribución de Excedentes.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta para cubrir eventuales pérdidas, debe constituir el fondo de reserva legal dispuesto por el [Art. 26°](#) de la LBEF pudiendo la Asamblea General fijar un porcentaje mayor al establecido, el mismo deberá constar en el estatuto.

La distribución anual de excedentes de percepción, se hará a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Para proceder con dicha distribución se deberá contar con informe de auditoría externa sin salvedades.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta no podrá redimir certificados de aportación, ni distribuir dividendos o excedentes si existen pérdidas acumuladas, deficiencias en la constitución de provisiones y reservas o si con dicha distribución, se incumplen los límites técnicos y legales establecidos en la presente Ley.

Los miembros de los consejos y ejecutivos que autoricen la distribución de excedentes en contra de lo dispuesto en el presente estatuto, serán personal y solidariamente responsables, debiendo restituir a la Cooperativa, con su propio patrimonio, el importe de los excedentes ilegalmente distribuidos.

Con el objeto de fortalecer el patrimonio institucional de las CACs, los certificados de aportación que no tengan movimiento durante 5 años se traspasarán al fondo de reserva.

- 9. Asambleas, Régimen de Gobierno, Administración, Órganos de Control Interno y Comités.-** La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta se compone de: i) Asamblea General de socios, ii) Los Consejos de Administración y Vigilancia (este último hace también las veces de Comité de Auditoría), iv) Inspector de Vigilancia que a su vez son nombrados al interior del propio consejo de vigilancia y v) Gerente General.

**9.1 Asambleas.-** La asamblea general de socios es la máxima autoridad jerárquica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta y sus decisiones obligan a todos los socios presentes y ausentes siempre y cuando estas decisiones no contravengan la [LBEF](#) y normas reglamentarias. Pueden ser ordinarias y extraordinarias. En ambos casos, deben considerar:

- a. Atribuciones:** [Arts. 285°](#) y [286°](#) del Código de Comercio en lo conducente, y de manera específica de manera enunciativa y no limitativa:

**i. Ordinaria:**

- a.** En la elección de miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, los socios deben prever la elección de los suplentes, quienes asumen sus funciones y responsabilidades al momento en que asumen la titularidad.
- b.** Aprobar el Reglamento de Elecciones y sus modificaciones.
- c.** Designar a la firma de Auditoría Externa de la terna propuesta por los Inspectores de Vigilancia.
- d.** Determinar el número y valor de los Certificados de Aportación que deben pagar los socios.
- e.** Autorizar, a propuesta del Consejo de Administración la aplicación de los excedentes de percepción o en su caso el tratamiento de las pérdidas.
- f.** Fijar las dietas a los miembros de los Consejos y Comités.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

ii. Extraordinaria

- a. Autorizar las adquisiciones y enajenaciones de los bienes y derechos de la Cooperativa, cuando superen el 10% del patrimonio de la entidad.

b. Formas de convocatoria

c. Prelación para convocar a Asamblea Ordinaria:

i. Consejo de Administración

ii. Consejo de Vigilancia

iii. Inspector de Vigilancia

iv. Socios que representen por lo menos el 25% del capital social

El Consejo de vigilancia puede convocar a Asambleas Extraordinarias cuando lo juzgue conveniente.

d. Quórum en las asambleas

e. Votos para resoluciones

f. Determinación de cuartos intermedios – Aplazamiento de votación

**9.2 Disposiciones aplicables a los Consejos de Administración y Vigilancia:**

- a. **Requisitos:** Para ser elegido como miembro el Consejo de Administración o Vigilancia, de manera enunciativa y no limitativa, debe cumplir con los siguientes requisitos:

i. Ser socio hábil.

ii. No encontrarse dentro de las incompatibilidades del Art. 10, 32, 33, 34 de la LBEF.

iii. No tener notificación de cargos de la SBEF pendientes de resolución..

iv. No haber sido sancionado por la SBEF con suspensión permanente para el ejercicio de sus funciones.

v. No estar suspendido temporalmente como resultado de alguna sanción de la SBEF al momento de postularse, para el ejercicio de sus funciones.

vi. No tener proceso judicial pendiente de cualquier naturaleza con la entidad o con

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

terceros o haber puesto, en mandatos anteriores, en grave riesgo a la entidad, o efectuado manejos dolosos debidamente comprobados y con sentencia ejecutoriada.

- vii. No tener conflicto de interés con la entidad,
  - viii. Para el Consejo de Administración, demostrar conocimiento en el manejo de entidades de intermediación financiera y la regulación vigente, acreditando la capacitación obtenida.
  - ix. Para el Consejo de Vigilancia, cumplir con los requisitos descritos en el Inciso a), Art. 2, Sección 3 del Reglamento de Funciones y Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.
  - x. De tratarse de un ex funcionario de la Cooperativa, haber transcurrido por lo menos tres años de su desvinculación de la entidad.
- b. **Tiempo de mandato.-** El tiempo de mandato de los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta para desempeñar sus funciones se determinará en Asamblea.

De la misma manera, el tiempo de descanso de los miembros de los Consejos debe determinarse en Asamblea.

Ambos periodos deben encontrarse expresamente estipulados en el estatuto.

El mandato del Consejo de Administración debe mantener un desfase de por lo menos un año con el mandato del Consejo de Vigilancia.

c. **Prohibiciones:**

- i. Influir para obtener en provecho propio, de sus familiares o de terceros, la prestación de servicios por parte de la entidad en la que realizan sus actividades.
- ii. Hacer uso de su influencia para obstruir o impedir la investigación de un delito a cargo de autoridad competente.
- iii. Recibir créditos de la entidad financiera en la que desempeñan sus funciones durante el tiempo que dure su mandato.
- iv. Votar sobre la aprobación del Balance y cuentas relacionadas con su gestión, o en las resoluciones referentes a su responsabilidad.
- v. Desempeñar al mismo tiempo, funciones administrativas, ejecutivas o de fiscalizador

interno con la función de empleado de la entidad.

- vi. Comprometer a la entidad en operaciones ajenas a su giro, bajo responsabilidad de daños y perjuicios.
- vii. Otras de acuerdo a Ley y disposiciones reglamentarias.
- d. **Responsabilidades:** De acuerdo a la LBEF ([Arts. 28°, 98°, 108°](#)) y el [Código de Comercio](#) en lo conducente.
- e. **Remuneraciones:** Los miembros de los Consejos de Administración y de Vigilancia, percibirán dietas por su asistencia a las reuniones que les sean convocadas. El monto de la dieta así como el número de reuniones remuneradas, trátase de reuniones de los Consejos o de los comités de los que sean miembros, serán determinados y aprobados en Asamblea.
- f. **Gastos administrativos en los que incurre el Consejo de Administración y Vigilancia.-** La asamblea de socios deberá aprobar una política de remuneraciones o gastos (representación, viáticos, etc.) relacionados con el Consejo de Administración, que incluya la prohibición que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta tramiten tarjetas de crédito institucionales para solventar los gastos de los miembros del Consejo.

### 9.3 Disposiciones aplicables al Gerente General. Dedicación exclusiva.

- a. **Requisitos:** Por lo menos:
  - i. No encontrarse dentro de las incompatibilidades de los [Arts. 10°, 32°, 33°, 34°](#) de la LBEF.
  - ii. Que acredite conocimiento y experiencia en el manejo del negocio financiero.
  - iii. No tener notificación de cargos de la [SBEF](#) pendientes de resolución..
  - iv. No haber sido sancionado por la [SBEF](#) con suspensión permanente para el ejercicio de sus funciones.
  - v. No estar suspendido temporalmente como resultado de alguna sanción de la [SBEF](#) al momento de postularse, para el ejercicio de sus funciones.
  - vi. No tener juicios pendientes con la entidad.
  - vii. No tener con la Cooperativa conflicto de intereses de ninguna naturaleza.
- b. **Duración del mandato:** De acuerdo a decisión del Consejo de Administración, el que debe velar por los intereses, la buena gestión y la continuidad de la entidad.

**c. Prohibiciones:**

- i. Influir para obtener en provecho propio, de sus familiares o de terceros, la prestación de servicios por parte de la entidad en la que realizan sus actividades.
- ii. Hacer uso de su influencia para obstruir o impedir la investigación de un delito a cargo de autoridad competente.
- iii. Recibir créditos de la entidad financiera en la que se desempeñan sus funciones durante el tiempo que dure su mandato.
- iv. Comprometer a la entidad en operaciones ajenas a su giro, bajo responsabilidad de daños y perjuicios.
- v. Otras de acuerdo a Ley y disposiciones reglamentarias.

**d. Responsabilidades:** De acuerdo a la LBEF ([Arts. 28°, 98°, 108°](#)) y el [Código de Comercio](#).**e. Atribuciones:** Las que determine el Consejo de Administración, debiendo expedirse Poder Notarial expreso.

**9.4 Disposiciones aplicables a los miembros del Comité de Créditos.-** Los Comités de Créditos no podrán aprobar operaciones crediticias que no cumplan, en el marco de la normativa vigente, con un adecuado análisis previo al desembolso elaborado por las instancias técnicas y comerciales de la entidad.

**9.5 Disposiciones aplicables a los miembros del Comité de Auditoría.-** De acuerdo al Reglamento de Control Interno y Auditores Internos de la SBEF.

**9.6 Disposiciones aplicables a los miembros de Comité Electoral.-** El Comité Electoral estará designado por la Asamblea de Socios y es el encargado de llevar adelante el proceso eleccionario de los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, titulares, suplentes e inspectores de vigilancia. Este Comité estará conformado por tres (3) ex Consejeros que hayan mostrado idoneidad en el ejercicio de sus funciones, no se encuentren impedidos por Ley, no tengan ninguna relación de dependencia contractual con la entidad, ni conflicto de intereses, ni procesos internos en la Cooperativa. En caso que ex miembros de los consejos no aceptasen tal designación, la que deberá quedar en actas, se procederá a elegir entre los socios presentes en la asamblea.

El comité electoral así conformado y designado, procederá a llevar adelante los actos eleccionarios y depurar candidatos para miembros de los Consejos, a fin de habilitarlos o inhabilitarlos sobre cuya selección se procederá a la votación por parte de los socios. El Comité



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Electoral designado para cada proceso eleccionario fenece su función con la realización de la Asamblea y nombramiento de los miembros de los Consejos.

Las determinaciones adoptadas en los tres Comités deberán constar en actas elaboradas al efecto, que deben quedar en custodia del Comité de Administración y estar a disposición de la SBEF.

- 10. Marco sancionatorio interno.-** Los estatutos deben contemplar un marco sancionatorio interno aplicable a los miembros de los consejos, ejecutivos y funcionarios que infrinjan sus normas internas y estatutos, que incluya entre otros:

**10.1** La suspensión de los derechos societarios del socio, en caso de mora.

**10.2** El inicio de una acción judicial de cobro debe inhabilitar los derechos societarios al deudor enjuiciado.

**10.3** Incumplimientos a normas internas y estatutos por parte de los miembros de los consejos, ejecutivos y funcionarios deben derivar en procesos internos.

- 11. Liquidación.-** De acuerdo a la [LBEF](#):

**11.1** Proceso de Solución

**11.2** Proceso de liquidación forzosa judicial.

- 12. Liquidación voluntaria.-** Cuando procede, cual el procedimiento y trámite de acuerdo al [Título XII, Capítulo I](#) de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

- 13. Fusión.-** De acuerdo a lo establecido en la [LBEF](#) y en el [Título XII, Capítulo I](#) de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

- 14. Transformación.-** Las Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas podrán transformarse en fondos financieros privados o bancos, mediante la individualización del derecho propietario de sus socios, previa autorización de la Superintendencia y de acuerdo a la reglamentación emitida y aprobada por el Organismo Fiscalizador. Asimismo, podrán convertirse en Cooperativas de Ahorro y Crédito de Carácter Cerradas.

- 15. Disposiciones generales.-** Toda modificación de estatutos determinada en Asamblea General Extraordinaria, debe contar con autorización previa de la [SBEF](#), mediante resolución expresa, antes de ser presentados a terceros.

- 16. Disposición transitoria.-** Para los miembros de los Consejos y los Inspectores de Vigilancia, que a la fecha de aprobación del presente Estatuto se encuentren desempeñando sus funciones en tales calidades, se computará su período de gestión de acuerdo a la disposición legal que se encontraba

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

vigente al momento de su designación.

Los ex miembros de los Consejos y ex Inspectores de Vigilancia pueden ser ejecutivos o empleados de la Cooperativa una vez que hayan transcurrido por lo menos 3 años después del cese de sus funciones.