

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO VI****ANEXO 5: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE LA LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO
PARA UNA ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA**

Dentro del plazo de validez del permiso de constitución, los socios fundadores, deben cumplir con las siguientes formalidades:

1. Depositar en una entidad de intermediación financiera el monto del capital mínimo en efectivo equivalente a Dos millones UFV (2,000,000.00) de Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV);
2. Presentación de los Testimonios de protocolización de los documentos de constitución y estatutos, ante Notario de Fe Pública;
3. Inscripción en el [Registro de Comercio](#), [Servicio de Impuestos Nacionales](#) y [Gobierno Autónomo Municipal](#);
4. Presentación de la nómina de sus gerentes o administradores, adjuntando el Currículum Vitae ([Anexo 7](#)), documento de autorización individual ([Anexo 8](#)) y certificado de antecedentes personales, emitido por autoridad competente, de cada uno de ellos;
5. Presentar nómina definitiva y currículum vitae de los directores titulares, fiscalizador interno y auditor interno designados por la Asamblea ordinaria de socios, que no hubieren sido previamente presentados a [ASFI](#), según el [Anexo 7](#) del presente Reglamento;
6. Presentación de los poderes de administración otorgados a los representantes legales y/o ejecutivos designados, así como la constitución de fianzas y cauciones de acuerdo a reglamentación vigente;
7. Cumplir con los requisitos de infraestructura, seguridad y pólizas de seguro que se detallan en el [Anexo 9](#);
8. Presentar a [ASFI](#) los manuales organizativos de procedimientos operativos y de control interno, para cada una de las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios que pretende realizar la Entidad Financiera de Vivienda, acompañados de las políticas y reglamentos que les dan origen;
El manual de créditos contendrá los niveles de delegación de facultades crediticias;
9. Presentar las pólizas de caución, según lo establece el [Artículo 440 de la Ley No. 393 de Servicios Financieros](#);
10. Designar al auditor externo;
11. Presentación del balance de apertura.