

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO II, CAPÍTULO VII****ANEXO 6: LINEAMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN DE ESTATUTOS PARA  
EMPRESAS DE GIRO Y REMESAS DE DINERO**

A continuación se presentan, de manera enunciativa y no limitativa, los lineamientos generales que permitirán orientar la redacción de los estatutos a las Empresas de Giro y Remesas de Dinero, mismos que deben ser presentados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para su revisión y no objeción en cumplimiento a lo establecido en el Artículo 432 de la Ley No 393 de Servicios Financieros (LSF) y el Código de Comercio en lo conducente.

- a) **Marco normativo y regulatorio aplicable.-** La Empresas de Giro y Remesas de Dinero registrará sus operaciones conforme a las disposiciones contenidas en el “Reglamento para Empresas de Giro y Remesas de Dinero”, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- b) **Naturaleza.-** La Empresa de Giro y Remesas de Dinero es una persona jurídica de derecho privado, de objeto único, cuya constitución, obtención de personalidad jurídica y estructura orgánica están normadas por ASFI.

Dentro de este marco, deben señalar como mínimo:

- 1) Denominación de la entidad;
  - 2) Duración;
  - 3) Domicilio;
  - 4) Objeto;
  - 5) Composición Societaria/Accionaria;
  - 6) Administración (Asambleas/Juntas, directorio, gerentes, atribuciones, funciones, impedimentos);
  - 7) Fiscalización;
  - 8) Auditorías, balances, reservas y utilidades;
  - 9) Disolución y liquidación;
  - 10) Fusión;
  - 11) Disposiciones especiales.
- c) **Objetivo.-** Persona jurídica constituida como Empresa de Servicios Financieros Complementarios autorizada a realizar en forma habitual operaciones de envío y pago de remesas al interior y exterior del país, envío y pago de giros a nivel nacional, envío y recepción de giros al exterior, compra y venta de moneda extranjera a clientes y usuarios, así como cobro de servicios de primera necesidad;
  - d) **Operaciones permitidas.-** La Empresa de Giro y Remesa de Dinero, podrá realizar las operaciones descritas en el Artículo 1, Sección 5 del Reglamento para Empresas de Giro y

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Remesas de Dinero;

- e) **Ámbito geográfico.-** Realizar sus operaciones a nivel local pudiendo abrir puntos de atención en el resto del país, previo trámite de autorización de ASFI;
  - f) **De los accionistas, derechos, obligaciones y otros:**
    - 1) **De los accionistas.-** Será considerado accionista de la Empresa de Giro y Remesas de Dinero, la persona natural o jurídica que se encuentre inscrito en el registro de accionistas de la sociedad;
    - 2) **Derechos y Obligaciones.-** Los accionistas hábiles tendrán como mínimo los derechos y obligaciones establecidos en el [Código de Comercio](#), [Reglamento para Empresas de Giro y Remesas de Dinero](#) y normativa vigente.
  - g) **Patrimonio de la Empresa de Giro y Remesas de Dinero.-** Conforme lo establecido en la [Ley N°393 de Servicios Financieros \(LSF\)](#), el patrimonio neto de la Empresa de Giro y Remesas de Dinero está compuesto por el capital mínimo requerido.
    - 1) **Capital social para la Empresa de Giro y Remesas de Dinero constituida como sociedad anónima.-** El capital social debe considerar lo establecido por el Art. 238° del Código de Comercio;
    - 2) **Incremento del patrimonio.-** La Empresa de Giro y Remesas de Dinero podrá incrementar su patrimonio a través de:
      - a) Aporte de nuevos o antiguos accionistas;
      - b) 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 [Ley N°393 de Servicios Financieros \(LSF\)](#);
  - i) **Régimen de Gobierno y Administración.-** La Empresa de Giro y Remesas de Dinero debe establecer su estructura considerando como mínimo: juntas generales de accionistas y directores. Asimismo, se debe considerar los siguientes aspectos:
    - 1) Atribuciones;
    - 2) Formas de convocatoria;
    - 3) Quórum en las juntas;
    - 4) Votos para resoluciones;
    - 5) Determinación de cuartos intermedios – Aplazamiento de votación.
  - j) **Procedimiento de liquidación voluntaria o fusión.-** Para la disolución voluntaria o fusión de la Empresa de Giro y Remesas de Dinero, se requerirá el consentimiento de [la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero](#), y cumpliendo con lo dispuesto por la [LSF](#) y demás normativa conexas. La autorización de [ASFI](#) será publicada en un diario de circulación nacional;
- Disposiciones generales.-** Toda modificación de estatutos debe contar con autorización previa

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

de [ASFI](#), mediante resolución expresa, antes de ser presentados a terceros.