

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO VII****ANEXO 7: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE LA LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO
PARA ENTIDADES FINANCIERAS COMUNALES**

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

- a. Depositar en una entidad de intermediación financiera el monto del capital pagado mínimo en efectivo equivalente a UFV 500,000.00 (Quinientas Mil Unidades de Fomento a la Vivienda);
- b. Presentar los Testimonios de protocolización de los documentos de constitución y del estatuto, ante Notario de Fe Pública;
- c. Inscripción en el [Servicio de Impuestos Nacionales](#) y Gobierno Autónomo Municipal;
- d. Presentar la nómina de sus gerentes o administradores, adjuntando el Currículum Vitae ([Anexo 2](#) del presente reglamento), documento de autorización individual ([Anexo 3](#) del presente reglamento) y certificado de antecedentes personales, emitido por autoridad competente, de cada uno de ellos;
- e. Presentar nómina definitiva de los directivos, ejecutivos y fiscalizadores internos;
- f. Presentar 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;
- g. Presentar a [ASFI](#) los manuales organizativos de procedimientos operativos y de control interno, para las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios que pretende realizar la Entidad Financiera Comunal, acompañados de las políticas y reglamentos que les dan origen;

El manual de créditos contendrá los niveles de delegación de facultades crediticias;

- h. Presentar las pólizas de caución, según lo establece el [Artículo 440 de la Ley No. 393 de Servicios Financieros](#);
- i. Designar al auditor externo;
- j. Presentar el balance de apertura.