

CIRCULAR ASFI/ 263 /2014

La Paz, 09 SET. 2014

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA LAS
INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, las cuales consideran las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) de 21 de agosto de 2013 y el Decreto supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, de acuerdo a lo siguiente:

1. Sección 1: Aspectos Generales

- a) Se introduce la descripción del objetivo de una Institución Financiera de Desarrollo (IFD), en el marco de lo establecido en el Artículo 273° de la LSF.
- b) Dentro de las definiciones se precisa la descripción de capital fundacional, capital ordinario y servicios integrales de desarrollo, considerando los lineamientos de la LSF, además de la descripción de IFD en proceso de adecuación.
- c) Debido a la reestructuración de la Sección, los siguientes Artículos son trasladados a la Sección 2:
 - Artículo 3° Constitución de Institución Financiera de Desarrollo.
 - Artículo 4° Proceso de incorporación y adecuación de IFD al ámbito de aplicación de la LBEF.
 - Artículo 5° Atribuciones de ASFI.
 - Artículo 6° Remisión de información.

La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen - Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118
El Alto: Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A" - Telf: (591-2) 2821484 • Potosí: Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858
Oruro: Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 • Santa Cruz: Av. Irala N° 585 - Of. 201, Casilla N° 1359
Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289 • Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América) - Telf: (591-3) 8424841 • Trinidad: Calle La Paz
esquina Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1 - Telf/Fax (591-3) 4629659 • Cochabamba: Av. Salamanca esquina Lanza, Edif. CIC, Piso 4 - Telf: (591-4) 4583800
Fax: (591-4) 4584506 • Sucre: Calle Dalcence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz) - Telf: (591-4) 6439777 6439775 - 6439774 - Fax: (591-4) 6439776
Tarija: Calle Ingavi N° 282 esquina Mendez - Telf: (591-4) 6113709 • Línea gratuita: 800 103 103 • sitio web: www.asfi.gob.bo

- d) El Artículo 7° Financiamiento de las IFD en proceso de adecuación, pasa a formar parte de la Sección 4.

2. Sección 2: Proceso de Adecuación para las Instituciones Financieras de Desarrollo

- a) Se modifica la denominación de la Sección.
- b) Se incluyen en la Sección todas las etapas y fases que deben cumplir las IFD que se encuentran en proceso de adecuación, para la obtención del Certificado de Adecuación y de la Licencia de Funcionamiento.
- c) Se incorpora un artículo relacionado con la revocatoria del Certificado de Adecuación, el cual incluye siete causales para proceder a la revocatoria.
- d) Con la finalidad de alinear el proceso de adecuación a las disposiciones establecidas en la LSF, se incluye un artículo relacionado con la adecuación del capital fundacional.
- e) Se mantiene el plazo para la obtención de la licencia de funcionamiento, una vez obtenido el certificado de adecuación, veinticuatro (24) meses, en concordancia con lo descrito en el Decreto Supremo N° 2055.

3. Sección 3: Constitución de una Institución Financiera de Desarrollo

- a) Se modifica la denominación de la Sección 3, por lo cual, se elimina todo el contenido de la Sección denominada "Formación de una nueva Institución Financiera de Desarrollo durante el proceso de adecuación".
- b) Se reestructura la Sección, definiendo el proceso a seguir para la constitución de una nueva Institución Financiera de Desarrollo, el cual estaba contenido en la Sección 4.

4. Sección 4: Funcionamiento de una Institución Financiera de Desarrollo

- a) Se cambia la denominación de la Sección 4, la cual describía el procedimiento para la constitución de una nueva Institución Financiera de Desarrollo.
- b) Se establecen las operaciones y servicios que pueden realizar las IFD con Licencia de Funcionamiento, así como las IFD con certificado de adecuación.
- c) Se describen las limitaciones y prohibiciones para las IFD, concordantes con lo establecido en la LSF, así como directrices para la gestión de riesgos.

5. Sección 5: Emisión de Certificados de Capital Ordinario

- a) El contenido de esta Sección, pasa a formar parte de la Sección 2 "Proceso de Adecuación para las Instituciones Financieras de Desarrollo".
- b) Se modifica la denominación de la Sección.

- c) Se incorporan disposiciones relativas a los certificados de capital ordinario, así como las características para la oferta privada, evaluación, derechos de los titulares de dichos certificados, así como las prohibiciones.
- 6. Sección 6: Servicios Financieros Integrales de Desarrollo**
- a) El contenido de la Sección 6, pasa a formar parte de la Sección 4 "Funcionamiento de una Institución Financiera de Desarrollo".
- b) Se modifica la denominación de la Sección, en ésta se determina la naturaleza de los servicios integrales de desarrollo y la gestión social, además de su objetivo, políticas procedimientos y financiamiento.
- 7. Sección 7: Constitución de un Banco PYME a partir de una IFD**
- a) Se elimina el contenido de la Sección 7 "Capital de la Institución Financiera de Desarrollo".
- b) En esta Sección se incorporan artículos relacionados con los requisitos para que una IFD pueda participar como accionista de un Banco PYME.
- 8. Sección 8: Otras Disposiciones**
- a) El Artículo Único "Publicación de estados financieros", pasa a formar parte de la Sección 2 (Proceso de Adecuación para las Instituciones Financieras de Desarrollo).
- b) En esta Sección se dispone la responsabilidad para el cumplimiento y difusión del Reglamento, así como el proceso administrativo sancionatorio.
- 9. Sección 9: Disposiciones Transitorias**
- a) En cumplimiento a las disposiciones del Decreto Supremo N° 2055, se incluye el plazo para la obtención de la Licencia de Funcionamiento para las IFD que cuentan con certificado de adecuación y se determina el plazo para la incorporación al proceso de adecuación de las IFD que no lo iniciaron.
- 10. Anexo 1: Requisitos Operativos y Documentales**
- Se incorporan los criterios definidos en la LSF en cuanto a requisitos operativos y documentales.
- 11. Anexo 2: Curriculum Vitae**
- Se menciona a la LSF en reemplazo de la Ley de Bancos y Entidades Financieras (LBEF).
- 12. Anexo 3: Autorización Individual**
- Se menciona a la LSF en reemplazo de la LBEF.

13. Anexo 4: Límites

Se incluyen límites descritos en la LSF, eliminándose las establecidas en la LBEF.

14. Anexo 5: Documentos Requeridos para la Constitución de una Nueva IFD

Se incluyen variables relacionadas con la gestión social, capital fundacional, capital ordinario.

15. Anexo 6: Declaración Jurada de Patrimonio y de Ingresos para Personas Naturales

Se menciona a la LSF en reemplazo de la LBEF.

16. Anexo 7: Relación de sus Asociados hasta el nivel de Persona Natural

No se modifica el contenido del Anexo.

17. Anexo 8: Requisitos para la Obtención de Licencia de Funcionamiento

No se modifica el contenido del Anexo.

18. Anexo 9: Lineamientos Generales para la Elaboración de Estatutos de la Institución Financiera de Desarrollo

Se incluyen variables relacionadas con la gestión social, capital fundacional y capital ordinario.

19. Anexo 10: Declaración Jurada de Patrimonio y de Ingresos para Personas Jurídicas

Se incorpora el formulario para la presentación de la información de referencia.

Las modificaciones anteriormente descritas serán incorporadas en el Libro 1°, Título I. Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.



Lenny T. Valdivia Bautista
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



RESOLUCION ASFI N° **634** /2014

La Paz, **09 SET. 2014**

VISTOS:

La Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, el Informe Legal ASFI/DNP/R-137531/2014 de 8 de septiembre de 2014, referido al proyecto de **"REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO"** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, establece que las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, dispone que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros, en el marco de la Constitución Política del Estado, la mencionada Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo.

Que, el párrafo II del artículo 8 de la citada Ley, establece que ASFI, es la institución encargada de ejercer funciones de regulación, supervisión y control de las entidades financieras.

Que, mediante Resolución Suprema N° 05423 de 7 de abril de 2011, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista, como Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución SB N° 034/2008 de 10 de marzo de 2008, se incorpora a las Instituciones Financieras de Desarrollo u Organizaciones no Gubernamentales Financieras, al ámbito de aplicación de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, como entidades de intermediación financiera no bancaria, organizadas como fundaciones o asociaciones sin fines de lucro o sociedades civiles autorizadas para realizar operaciones de intermediación financiera y a prestar servicios integrales, instruyendo la emisión de la reglamentación correspondiente.

Que, con Resolución SB No. 199/2008 de 14 de octubre de 2008, se aprobó y puso en vigencia el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo, el cual tiene como objeto regular el proceso de incorporación y adecuación de éstas entidades, con el propósito de que obtengan Licencia de Funcionamiento.

Que mediante Resolución ASFI N° 542/2013 de 30 de agosto de 2013, se aprobaron y pusieron en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento para la Instituciones Financieras de Desarrollo, referidas a la limitación de estas entidades para la emisión de Títulos Valores Representativos de Deuda.

Que, la Sección VI, Capítulo II, Título IV de la Ley N° 393 de Servicios Financieros establece el marco normativo bajo el cual las Instituciones Financieras de Desarrollo se constituirán y funcionarán, determina la formación de su capital social (fundacional y ordinario), el tratamiento de los resultados de gestión, las operaciones que pueden realizar, la gestión social, las limitaciones y prohibiciones a las cuales se encuentran sujetas, así como el destino de los recursos en caso de aplicarse procedimientos de disolución y liquidación.

Que, la Disposición Adicional Segunda del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, determina el plazo de 60 días calendario para que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emita la normativa regulatoria para las Instituciones Financieras de Desarrollo.

CONSIDERANDO:

Que, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013 y el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, determinó la pertinencia de efectuar modificaciones al **"REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO"**, contenido en el Libro 1° Título I, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, las modificaciones propuestas al Reglamento se encuentran relacionadas al proceso de adecuación que las Instituciones Financieras de Desarrollo deben cumplir antes de la obtención de la Licencia de Funcionamiento, tomando en cuenta

el plazo establecido en la Disposición Adicional Segunda del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014.

Que, considerando que la Ley N° 393 de Servicios Financieros establece que las Instituciones Financieras de Desarrollo son entidades financieras privadas, se debe incorporar en el Reglamento una Sección que contemple los requisitos y lineamientos para su constitución. En ese mismo marco legal, se proyecta la nueva estructura de capital considerando al capital fundacional y al capital ordinario y la representación en las instancias de decisión.

Que, adicionalmente, se propone incorporar directrices relacionadas con los servicios financieros integrales de desarrollo, la gestión social que coadyuve en el cumplimiento de los objetivos sociales de las Instituciones Financieras de Desarrollo y la posibilidad de que la misma participe como accionista de un Banco PYME a partir de la autorización del donante del capital.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe Técnico Legal ASFI/DNP/R-137531/2014 de 8 de septiembre de 2014, la Dirección de Normas y Principios recomendó aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**

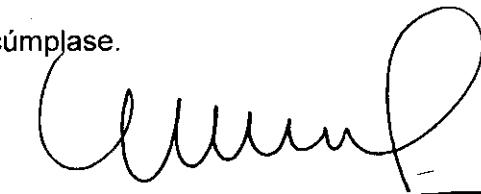
POR TANTO:

La Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia y demás normativa conexas y relacionada.

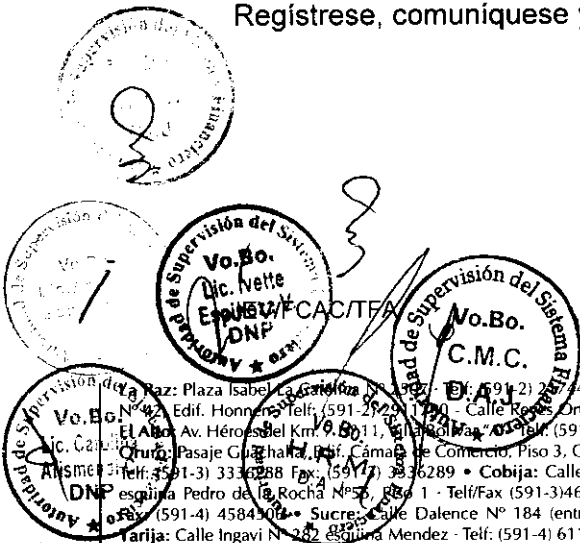
RESUELVE:

ÚNICO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, contenido en el Libro 1°, Título I, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.



Lenny T. Valdivia Bautista
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

CAPÍTULO IV: REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1° - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto normar el proceso de constitución y funcionamiento de nuevas Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD), así como el proceso de adecuación y funcionamiento de las IFD a las que se refiere la Resolución SB N°034/2008 de 10 de marzo de 2008 y el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, además de la participación de una IFD en proceso de adecuación o con licencia de funcionamiento en la constitución de un Banco Pyme.

Artículo 2° - (Ámbito de aplicación) Las disposiciones contenidas en el presente Reglamento, son de aplicación obligatoria para las IFD a las que hace referencia la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), para las que fueron incorporadas al ámbito de supervisión de ASFI mediante Resolución SB N°034/2008 de 10 de marzo de 2008 y las comprendidas en el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014.

Artículo 3° - (Objetivo) Las IFD tienen como finalidad prestar servicios financieros con un enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de personas y organizaciones, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario, piscícola, forestal maderable y no maderable y de la micro y pequeña empresa, principalmente del área rural y periurbana.

Artículo 4° - (Definiciones) Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones:

- a) **Institución Financiera de Desarrollo en proceso de adecuación:** Organización sin fines de lucro constituida como asociación civil o fundación, que inició el proceso de adecuación para obtener la licencia de funcionamiento en el marco de lo establecido en la Resolución SB N°034/2008 de 10 de marzo de 2008 y el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014.
- b) **Capital Fundacional:** Constituido por aportes de donación en efectivo a efectos de la creación y funcionamiento de la Institución Financiera de Desarrollo, son definitivos, irrevocables y no podrán ser objeto de retiro, separación o reembolso.
- c) **Capital Ordinario:** Porción del capital social aportado por personas naturales o jurídicas con fines de fortalecimiento patrimonial y expansión de la IFD.
- d) **Servicios Integrales de Desarrollo:** Servicios de intermediación financiera y otros servicios especializados en el ámbito del desarrollo económico y social, brindados a través de actividades no financieras complementarias a los servicios financieros como asistencia técnica, gestión empresarial, servicios de apoyo en salud, educación y otros inherentes a fines sociales, en el marco de tecnologías propias de entidades financieras con vocación social.

SECCIÓN 2: PROCESO DE ADECUACIÓN PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Artículo 1° - (Etapas del proceso de adecuación) Las IFD que hayan iniciado su proceso de adecuación antes de la promulgación de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y al amparo del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, deben concluir el mismo en el marco de la normativa establecida en la presente sección, cumpliendo con las siguientes etapas:

Etapas 1. Obtención del Certificado de Adecuación: Etapa que fue iniciada con la promulgación de la Resolución SB N° 034/2008 y del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, que concluye con la obtención del Certificado de Adecuación emitido por ASFI;

Etapas 2. Obtención de la Licencia de Funcionamiento: Etapa que se inicia con la obtención del Certificado de Adecuación y concluye con la obtención de la Licencia de Funcionamiento emitida por ASFI.

Hasta la obtención de la Licencia de Funcionamiento, las IFD podrán continuar ejecutando las operaciones que venía realizando, siempre y cuando las mismas no incluyan ninguna modalidad de captación de depósitos del público.

Artículo 2° - (Obtención del Certificado de Adecuación) Las IFD, para la obtención del Certificado de Adecuación, deben cumplir con las siguientes fases:

Fase I: Diagnóstico de Requisitos;

Fase II: Elaboración del Plan de Acción para el cumplimiento de Requisitos Operativos y Documentales;

Fase III: Evaluación del Plan de Acción para el cumplimiento de Requisitos Operativos y Documentales y emisión del Certificado de Adecuación.

Artículo 3° - (Fase I: Diagnóstico de requisitos) Una vez que la IFD comunique a ASFI su intención de iniciar el proceso de adecuación, debe contratar a una firma de Auditoría Externa inscrita en el Registro de ASFI en el plazo máximo de treinta (30) días hábiles administrativos, para que efectúe el diagnóstico y la evaluación sobre la capacidad de la IFD de cumplir con los requisitos operativos y documentales detallados en el Anexo 1 del presente Reglamento.

La IFD que inició el proceso debe remitir sus Estados Financieros mensualmente vía electrónica al correo ifd_formularios@asfi.gob.bo hasta el día 20 del mes siguiente. Adicionalmente, al final de cada gestión debe presentar el informe de Auditoría Externa correspondiente.

Artículo 4° - (Fase II: Elaboración del Plan de Acción para el cumplimiento de requisitos operativos y documentales) La IFD, con base en el diagnóstico realizado por la firma de Auditoría Externa, debe elaborar un Plan de Acción para el cumplimiento de Requisitos Operativos y Documentales que considere como mínimo lo siguiente:

- a) Un cronograma para separar de la IFD en proceso de adecuación, aquellas actividades no financieras que no forman parte de la tecnología crediticia ni de la gestión social propia de la IFD;
- b) Un cronograma sobre las acciones que serán emprendidas en cuanto a las recomendaciones del diagnóstico;

Circular	SB/589/08 (10/08)	Inicial	ASFI/263/14 (09/12)	Modificación 5	Libro 1°
	SB/613/08 (02/09)	Modificación 1			Título I
	ASFI/020/09 (11/09)	Modificación 2			Capítulo IV
	ASFI/026/09 (12/09)	Modificación 3			Sección 2
	ASFI/133/12 (08/12)	Modificación 4			Página 1/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

c) Adecuación a límites de acuerdo a lo establecido en el Anexo 4 del presente Reglamento.

El Plan de Acción para el cumplimiento de Requisitos Operativos y Documentales, aprobado por el Directorio de la IFD, debe ser remitido a ASFI dentro de los noventa (90) días hábiles administrativos posteriores a la recepción del diagnóstico realizado por la firma de Auditoría Externa.

Artículo 5° - (Fase III: Evaluación del Plan de Acción y emisión del Certificado de Adecuación) ASFI efectuará la evaluación del Plan de Acción para el cumplimiento de Requisitos Operativos y Documentales, elaborado por la IFD en proceso de adecuación y en caso de existir observaciones, comunicará las mismas a la IFD para que realice las correcciones que sean necesarias.

Asimismo, ASFI realizará visitas de inspección, con el objetivo de evaluar aspectos técnicos y legales de la IFD en proceso de adecuación. En caso de existir observaciones, la entidad en proceso de adecuación, debe subsanar las mismas en el plazo establecido por ASFI.

De no existir observaciones, ASFI emitirá el Certificado de Adecuación previo informe técnico y legal, autorizando además el inicio de la ejecución del Plan de Acción para el cumplimiento de Requisitos Operativos y Documentales.

Artículo 6° - (Cumplimiento Plan de Acción) A efecto de que ASFI, pueda efectuar el seguimiento del Plan de Acción para el cumplimiento de Requisitos Operativos y Documentales de la IFD, ésta debe remitir en forma trimestral, el informe del auditor interno que determine el grado de cumplimiento de plazos y metas en relación al cronograma establecido en dicho plan.

Artículo 7° - (Atribuciones de ASFI) ASFI en el marco de sus atribuciones podrá:

- a) Realizar visitas de inspección a la IFD en proceso de adecuación, recabar información y declaraciones de cualquier funcionario que considere pertinente;
- b) Convocar a los miembros de la Asamblea de Asociados, el Directorio, Ejecutivos o Asociados de la IFD en proceso de adecuación cuando considere necesario;
- c) Emitir instructivos a la Asamblea de Asociados, el Directorio, Ejecutivos o Asociados de la IFD;
- d) Convocar a Asamblea Extraordinaria de la IFD en proceso de adecuación cuando exista un hecho relevante que afecte negativamente la posición jurídica, económica o financiera de la IFD y no sea posible solicitar al Órgano Competente que convoque a dicha Asamblea;
- e) Declarar como entidad no autorizada, a la IFD en proceso de adecuación que incumpla de manera reiterada con las instrucciones que ASFI emita en el marco del proceso de adecuación.

Artículo 8° - (Publicación de estados financieros y remisión de información a ASFI) A la entrega del Certificado de Adecuación, la IFD tiene la obligación de publicar por una sola vez sus estados financieros en un medio de prensa escrita, de circulación nacional, con fecha de corte al último trimestre después de la entrega del mismo.

La IFD debe remitir a ASFI los Estados Financieros correspondientes al cierre de cada mes, en el formato establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Artículo 9° - (Revocatoria del Certificado de Adecuación) ASFI revocará el Certificado de Adecuación, si mediante evaluación técnica y legal, determina que la IFD en proceso de

Circular	SB/589/08 (10/08)	Inicial	ASFI/263/14 (09/12)	Modificación 5	Libro 1°
	SB/613/08 (02/09)	Modificación 1			Título I
	ASFI/020/09 (11/09)	Modificación 2			Capítulo IV
	ASFI/026/09 (12/09)	Modificación 3			Sección 2
	ASFI/133/12 (08/12)	Modificación 4			Página 2/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

adecuación incurre en una o más de las siguientes causales:

- a) Incumplimiento a lo establecido en el Plan de Acción para cumplir con los Requisitos Operativos y Documentales y/o del Plan de Acción complementario;
- b) Incumplimiento de manera reiterada a instrucciones expresas emitidas y/o ajustes contables determinados por ASFI;
- c) Prácticas contables que no cumplan con Principios Contables Generalmente Aceptados, Normas Internacionales de Contabilidad y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras;
- d) Pérdidas iguales o mayores al treinta por ciento (30%) del Capital Primario;
- e) Incumplimiento a criterios de viabilidad financiera descritos a continuación:
 - 1) Se entenderá como viabilidad financiera a la capacidad de la IFD de soportar sus gastos financieros, administrativos y operativos a corto, mediano y largo plazo, mediante una suficiente generación de ingresos financieros;
 - 2) La viabilidad financiera también se evaluará en función a criterios técnicos que establezcan si la IFD puede prevalecer en el tiempo, que incluyan solvencia, liquidez, generación de recursos y estructura financiera.
- f) Presentación de información financiera falsa o documentación fraudulenta;
- g) Abstención de opinión u opinión negativa de los auditores externos.

ASFI publicará por una sola vez en un medio de prensa escrita de circulación nacional, la revocatoria del Certificado de Adecuación de la IFD.

Revocado el Certificado de Adecuación, la IFD se encontrará prohibida de realizar actividades propias de las entidades financieras normadas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, debiendo iniciar su proceso de Disolución.

Artículo 10° - (Obtención de la Licencia de Funcionamiento) La IFD en proceso de adecuación que cuente con Certificado de Adecuación, para obtener la Licencia de Funcionamiento, debe cumplir con los requisitos operativos y documentales descritos en el Anexo 1 del presente reglamento.

Artículo 11° - (Plazo para la obtención de la Licencia de Funcionamiento) A partir de la emisión del Certificado de Adecuación, la IFD tendrá veinticuatro (24) meses para obtener la Licencia de Funcionamiento.

Artículo 12° - (Adecuación Capital Fundacional) Con la finalidad de adecuar su estructura de capital de la IFD en funcionamiento a las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, adicionalmente a los requisitos establecidos en el Anexo 1 del presente Reglamento, debe:

- a) Registrar como capital fundacional de la IFD los aportes establecidos como capital social y/o como donación.
- b) Presentar la nómina de los actuales asociados que serán considerados asociados fundadores y representarán de forma indefinida el capital fundacional. Los mismos no deben encontrarse en las incompatibilidades para socios fundadores establecidas en el Artículo

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

153 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, ni las siguientes:

- i. Tener acusación formal o sentencia condenatoria ejecutoriada por la comisión de delitos sobre legitimación de ganancias ilícitas y delitos financieros;
- ii. Haber participado como accionistas, socios o propietarios de empresas clausuradas por realizar actividad financiera ilegal;
- iii. Tener Resolución sancionatoria ejecutoriada en proceso administrativo sobre cancelación definitiva de autorización de operaciones o inscripción en el Registro del Mercado de Valores;
- iv. Tener pliego de cargo ejecutoriado en proceso coactivo fiscal por responsabilidad civil, por haberse beneficiado indebidamente con recursos públicos y/o ser causantes de daño al patrimonio del Estado.
- v. Ser asociado incorporado por aportes de capital ordinario.

El número de asociados fundadores definido en esta etapa será el que deberá tener la entidad en proceso de adecuación de forma permanente en representación del capital fundacional, únicamente podrán incorporarse asociados por aportes de capital ordinario.

En los casos de entidades en proceso de adecuación, los asociados fundadores no se harán beneficiarios de la emisión de certificados de capital, éstos únicamente representarán el capital fundacional y tendrán derecho a un voto en las Asambleas en los temas de su competencia, con excepción de la consideración y decisión de la distribución de utilidades o tratamiento de las pérdidas.

- c) Presentar el proyecto de Estatutos con la nueva estructura de capital de acuerdo al Anexo 9.

Artículo 13° - (Licencia de Funcionamiento) Una vez cumplidos los requisitos exigidos en el Anexo 1 del presente Reglamento y de acuerdo al resultado de la evaluación de la implementación gradual del sistema de gestión integral de riesgos, la Directora Ejecutiva o el Director Ejecutivo de ASFI ordenará la realización de las inspecciones que considere pertinentes. Concluido el proceso de inspección, la Directora Ejecutiva o el Director Ejecutivo mediante Resolución Administrativa, podrá:

- a) Conceder la Licencia de Funcionamiento fijando fecha para el inicio de operaciones en el marco del presente Reglamento y la LSF;
- b) Postergar la concesión de la Licencia de Funcionamiento, señalando plazo para que se subsanen las causales de la postergación.

Artículo 14° - (Publicación) La Licencia de Funcionamiento debe ser publicada durante tres (3) días consecutivos por cuenta de la IFD en un medio de prensa escrito de circulación nacional. En el plazo de cinco (5) días calendario posteriores a la fecha de la última publicación, una copia debe ser remitida a ASFI.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 3: CONSTITUCIÓN DE UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

Artículo 1° - (Solicitud inicial) Los interesados (fundadores) en constituir una nueva IFD, por sí o mediante representante, remitirán a la Directora Ejecutiva o Director Ejecutivo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), memorial señalando lo siguiente:

- a) La denominación que debe incluir las palabras Institución Financiera de Desarrollo o su abreviatura "IFD";
- b) El domicilio legal previsto para la IFD a constituirse;
- c) La nómina de los fundadores adjuntando la documentación descrita en el Anexo 5 del presente Reglamento;

Los fundadores en un número no menor a cinco (5), no deben estar comprendidos en los impedimentos y limitaciones establecidos en el Artículo 153 de la LSF y los siguientes:

- 1) Los que tengan acusación formal o sentencia condenatoria ejecutoriada, por la comisión de delitos sobre legitimación de ganancias ilícitas y delitos financieros;
- 2) Quienes hayan participado como accionistas, socios o propietarios de empresas clausuradas por realizar actividad financiera ilegal;
- 3) Los que tengan Resolución sancionatoria ejecutoriada en Proceso Administrativo sobre cancelación definitiva de autorización de operaciones o inscripción en el Registro del Mercado de Valores;
- 4) Aquellos con pliego de cargo ejecutoriado en Proceso Coactivo Fiscal por Responsabilidad Civil, por haberse beneficiado indebidamente con recursos públicos y/o ser causantes de daño al patrimonio del Estado.

- d) Monto y origen de las aportaciones comprometidas;

ASFI en un plazo de quince (15) días hábiles administrativos, hará conocer a los fundadores o su representante la no objeción para iniciar el trámite de constitución.

Artículo 2° - (Inicio del trámite de constitución) Con la no objeción, los fundadores o su representante deben:

- a) Iniciar su proceso de obtención de personería jurídica ante el Gobierno Departamental Autónomo o el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas en función al área de desarrollo de actividades.
- b) Con la personería jurídica, solicitar a ASFI, la fijación de día y hora de Audiencia Exhibitoria;

Artículo 3° - (Audiencia exhibitoria) ASFI mediante carta comunicará día y hora para la realización de la audiencia, la cual constituye un acto exhibitorio, donde los fundadores o su representante, presentarán los documentos establecidos en el Anexo 5 del presente Reglamento y la garantía de seriedad de trámite descrita en el Artículo siguiente.

Como constancia de recepción, se suscribirá el Acta de la Audiencia Exhibitoria y se dará formalmente por iniciado el trámite de constitución de la IFD.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 4° - (Garantía de seriedad de trámite) Los fundadores o su representante deben presentar el Certificado de Depósito a Plazo Fijo constituido en moneda nacional a un plazo mínimo de doscientos setenta (270) días en una entidad de intermediación financiera del país, como garantía de seriedad de trámite, endosado en garantía a la orden de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, por un monto en bolivianos equivalente al diez por ciento (10%) del capital mínimo, calculado al día de su presentación.

ASFI podrá solicitar la ampliación del plazo de la garantía de seriedad de trámite, en cualquier etapa.

Artículo 5° - (Publicación) Con posterioridad a la suscripción del Acta de la Audiencia Exhibitoria, ASFI mediante nota instruirá a los fundadores o su representante la publicación de la solicitud de permiso de constitución en el formato que le será proporcionado, en un medio de prensa escrita de circulación nacional por tres (3) días consecutivos. Una copia de las publicaciones debe ser remitida, dentro de los tres (3) días siguientes hábiles administrativos a la última publicación.

Artículo 6° - (Objeciones de terceros) A partir de la publicación efectuada por los fundadores o su representante, cualquier persona interesada podrá objetar la constitución de la IFD dentro del plazo de quince (15) días calendario. Las objeciones presentadas deben estar fundadas en pruebas concretas y fehacientes, las mismas que serán puestas en conocimiento de los fundadores o su representante, quienes contarán con un plazo de quince (15) días calendario para responderlas.

Artículo 7° - (Evaluación) ASFI efectuará la evaluación de la documentación presentada y de las objeciones de terceros. En caso de existir observaciones, éstas serán comunicadas por escrito a los fundadores o su representante, fijando plazo para su regularización.

ASFI podrá requerir, cuando considere conveniente, ampliaciones y aclaraciones sobre la documentación presentada por los fundadores o su representante.

Artículo 8° - (Plazo de pronunciamiento) Recibidas las respuestas a las observaciones formuladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y las objeciones de terceros, ASFI, tendrá un plazo de sesenta (60) días calendario para pronunciarse sobre la solicitud de constitución.

Artículo 9° - (Autorización de constitución) En caso de ser procedente la solicitud de constitución, ASFI emitirá Resolución autorizando la constitución de la IFD e instruirá a los fundadores o su representante legal, para que dentro de los cinco (5) días calendario de ser notificados, publiquen, por una sola vez, en un medio de prensa escrita de circulación nacional, la Resolución de autorización de constitución. Una copia de dicha publicación debe ser remitida, dentro de los tres (3) días hábiles administrativos siguientes a la fecha de la última publicación.

Artículo 10° - (Causales para el rechazo de constitución) La solicitud de constitución será rechazada por ASFI cuando se presenten una o más de las siguientes causales:

- a) No se demuestre que los fundadores cuentan con el capital mínimo en moneda nacional, equivalente a UFV1,500,000 (Un millón quinientas mil Unidades de Fomento a la Vivienda);
- b) Uno o más de los fundadores no acrediten solvencia financiera e idoneidad requerida, es decir, capacidad para hacer frente a la constitución del capital fundacional;
- c) No se identifique el origen del capital a constituirse;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- d) Que no sean subsanadas las observaciones planteadas por ASFI y/o las objeciones del público en el plazo fijado en el Artículo 6 de la presente Sección;
- e) Que el estudio de factibilidad económico-financiero no sustente la viabilidad del proyecto;
- f) Incumplan uno o más de los requisitos establecidos en el presente Reglamento para la constitución de una IFD.

Artículo 11° - (Resolución de rechazo de constitución) En caso de incurrir en alguna de las causales detalladas en el artículo precedente, ASFI emitirá una Resolución fundada rechazando la constitución de IFD y luego de notificar a los fundadores o a su representante, publicará las partes fundamentales de dicha Resolución por una sola vez en un medio de prensa escrita de circulación nacional.

Dicha Resolución admitirá los recursos previstos por Ley.

Artículo 12° - (Ejecución de la garantía por resolución de rechazo) La Resolución de rechazo de constitución conllevará la ejecución de la garantía, monto que será transferido al Tesoro General de la Nación (TGN).

Artículo 13° - (Comunicación sobre el inicio de operaciones) Presentados los documentos descritos en el Anexo 5 del presente Reglamento, dentro de los ciento ochenta (180) días establecidos en la Resolución de Constitución, los fundadores o su representante legal, deben comunicar a ASFI su predisposición para iniciar operaciones con el público, solicitando para el efecto la emisión de la Licencia de Funcionamiento.

La Directora Ejecutiva o Director Ejecutivo de ASFI, previa a la emisión de la licencia podrá ordenar la realización de las inspecciones que considere pertinentes.

Artículo 14° - (Causales de caducidad en el trámite) La caducidad operará cuando:

- a) No se perfeccione la constitución de la IFD, por causas atribuibles a sus fundadores, dentro de los doscientos setenta (270) días calendario, contados desde la fecha de suscripción del Acta de Audiencia Exhibitoria;
- b) Los fundadores, no subsanen las observaciones recurrentes efectuadas en los procesos de supervisión in situ y dentro de los plazos establecidos por ASFI.

En ambos casos, ASFI ejecutará la garantía, monto que será transferido al Tesoro General de la Nación (TGN).

Artículo 15° - (Licencia de funcionamiento) Concluido el proceso de inspección la Directora Ejecutiva o Director Ejecutivo de ASFI podrá:

- a) Emitir la Licencia de Funcionamiento estableciendo las operaciones financieras que podrá realizar y la fecha para su inicio;
- b) Postergar la concesión de la Licencia de Funcionamiento, señalando plazo para que se subsanen las causales de la postergación, mediante Resolución expresa.

La Licencia de Funcionamiento, establecerá entre otros datos, la denominación, el tipo de entidad financiera y las restricciones operativas si corresponde.

Cuando la IFD no inicie operaciones dentro de los sesenta (60) días calendario, posteriores a la fecha fijada en la Licencia de Funcionamiento, operará la caducidad de la misma.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 16° - (Publicación de la licencia) La IFD por cuenta propia, debe publicar la Licencia de Funcionamiento obtenida durante tres (3) días consecutivos en un medio de prensa escrita de circulación nacional. Una copia de cada una de las publicaciones debe ser remitida a ASFI, dentro de los tres (3) días hábiles administrativos siguientes a la fecha de la última publicación.

Artículo 17° - (Inversiones) Una vez que la IFD cuente con la Licencia de Funcionamiento, ASFI procederá a la devolución del depósito de garantía de seriedad, más sus intereses, estos recursos, podrán ser utilizados en las inversiones previstas en su estudio de factibilidad.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**SECCIÓN 4: FUNCIONAMIENTO DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DE
DESARROLLO**

Artículo 1º - (Operaciones pasivas) Las IFD con Licencia de Funcionamiento, podrá realizar las operaciones que se detallan a continuación:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo (previa autorización de ASFI);
- b) Emitir y colocar cédulas hipotecarias;
- c) Emitir y colocar valores representativos de deuda;
- d) Contraer obligaciones subordinadas;
- e) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia (BCB) y con entidades financieras del país y del extranjero;
- f) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyos vencimientos no excedan de ciento ochenta (180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.

Artículo 2º - (Operaciones activas, contingentes y de servicios) La IFD con licencia de funcionamiento podrá:

- a) Otorgar créditos y efectuar préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales o una combinación de las mismas;
- b) Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, cuyo vencimiento, con o sin recursos, no exceda de un (1) año;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento;
- d) Recibir letras de cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias sólo en aquellos casos que no se traten de operaciones de comercio exterior;
- e) Realizar giros;
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas;
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores;
- h) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- i) Alquilar cajas de seguridad;
- j) Adquirir bienes inmuebles para ser utilizados por la IFD en actividades propias del giro;
- k) Operar con tarjetas de crédito, previa autorización de ASFI;
- l) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;

Circular ASFI/026/09 (12/09)
ASFI/032/10 (01/10)
ASFI/131/12 (07/12)
ASFI/133/12 (08/12)
ASFI/190/13 (08/13)

Inicial
Modificación 1
Modificación 2
Modificación 3
Modificación 4

ASFI/263/14 (09/12)

Modificación 5

Libro 1º
Título I
Capítulo IV
Sección 4
Página 1/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- m) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- n) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías sujeto a reglamentación de la ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas;
- o) Canalizar recursos de otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- p) Canalizar recursos de otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- q) Realizar transferencias de dinero y emitir órdenes de pago exigibles en el país o en el extranjero, en forma o por medios electrónicos;
- r) Mantener saldos en Bancos Corresponsales del exterior;
- s) Administrar fideicomisos y mandatos financieros; administrar fondos de terceros y prestar caución y fianzas.

Artículo 3° - (Operaciones para IFD con Certificado de Adecuación) La IFD que cuente con Certificado de Adecuación otorgado por ASFI, además de realizar las operaciones que habitualmente venía efectuando, puede:

- a) Administrar fideicomisos, en calidad de fiduciarios, previa no objeción de ASFI, siempre y cuando su objeto se enmarque dentro de los principios y programas de apoyo al desarrollo productivo del país;
- b) Constituirse como corresponsal financiero, conforme lo establecido en el Reglamento para Corresponsalías de Entidades Supervisadas, contenido en el Libro 1°, Título III, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

Para la realización de nuevas operaciones y servicios financieros, debe solicitar autorización a ASFI, quien previo análisis técnico legal emitirá Resolución autorizando o rechazando la solicitud.

Artículo 4° - (Programas del Sector Público) La IFD que cuente con certificado de adecuación podrá ejecutar programas del sector público destinados a canalizar recursos públicos al sector productivo bajo las modalidades que establezcan dichos programas.

Artículo 5° - (Operaciones Básicas) Al momento de la emisión de la Licencia de Funcionamiento, la IFD que se constituyó en el marco de lo establecido en la Sección 3 del presente Reglamento, podrá realizar las operaciones activas, contingentes y de servicios descritas en los incisos a), e), f), g), j), o), p), r) y s) del Artículo 2 de la presente sección.

Artículo 6° - (Inversiones) La IFD con licencia de funcionamiento, en el marco de lo establecido en el Artículo 125 de la LSF, podrá:

- a) Invertir en el capital de empresas de servicios complementarios financieros, previa autorización de ASFI;

Circular	ASFI/026/09 (12/09)	Inicial	ASFI/263/14 (09/12)	Modificación 5	Libro 1°
	ASFI/032/10 (01/10)	Modificación 1			Título I
	ASFI/131/12 (07/12)	Modificación 2			Capítulo IV
	ASFI/133/12 (08/12)	Modificación 3			Sección 4
	ASFI/190/13 (08/13)	Modificación 4			Página 2/4

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

b) Invertir en Bancos de Desarrollo.

Sin perjuicio de lo anterior, la IFD podrá canalizar e invertir recursos para la implementación de programas de financiamiento a innovaciones productivas o nuevos emprendimientos en calidad de capital de arranque, capital semilla o capital inicial, cuyos resultados deben reflejarse anualmente en su balance social.

Artículo 7º - (Financiamiento de las IFD en proceso de adecuación) La IFD en proceso de adecuación deberá solicitar autorización de ASFI para contraer financiamiento mediante la emisión de Pagarés de Oferta Privada de entidades financieras nacionales e internacionales, cuando el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) se encuentre por debajo del 12%, por lo cual, el procedimiento para la autorización de las operaciones de financiamiento de las IFD debe enmarcarse en lo establecido en la Sección 2 del Reglamento para la Emisión de Títulos Valores Representativos de Deuda de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

En los casos que el financiamiento no requiera autorización, éstos deben ser informados a ASFI dentro de los diez (10) días hábiles administrativos de efectuada la operación.

Artículo 8º - (Limitaciones y prohibiciones) En concordancia con lo establecido en la LSF la IFD, no podrá :

- a) Otorgar créditos a los asociados de capital fundacional o capital ordinario, miembros de la Asamblea, a los Directores, a los donantes, miembros de los Comités, Ejecutivos y Asesores permanentes;
- b) Otorgar o mantener créditos u otros activos de riesgo con personas naturales o jurídicas o grupos vinculados a ellas, en el marco de lo determinado en el Artículo 458 de la LSF;
- c) Otorgar préstamos con garantía de certificados de capital fundacional u ordinario;
- d) Realizar operaciones no concordantes con su objetivo y fin social;
- e) Otorgar o mantener créditos, inversiones u otras operaciones contingentes con un prestatario o grupo de prestatarios, al margen de los límites permitidos en la LSF.
- f) Transferir cartera de créditos, salvo que se cumpla con el procedimiento para la transferencia de cartera de créditos establecido en el Libro 1º, Título III, Capítulo XI, Sección 2 de la RNSF y se cuente con la no objeción de ASFI;
- g) Contratar, para la provisión de productos y/o servicios, a empresas o personas vinculadas con los fundadores, miembros de la Asamblea, Directores, Ejecutivos o miembros de los Comités, así como con personas naturales o jurídicas que hubiesen otorgado financiamiento o donaciones;
- h) Transferir, ceder o vender activos de la entidad, sin autorización previa de ASFI, con excepción de inversiones en instrumentos financieros y bienes recibidos en recuperación de créditos, de manera total o parcial;
- i) Otorgar como garantía sus activos;
- j) Recibir de personas naturales o jurídicas, bajo cualquier modalidad, depósitos del público para su colocación en activos de riesgo, sin autorización de ASFI.

Artículo 9º - (Políticas de gestión de riesgo) La IFD debe implementar de manera progresiva


Circular	ASFI/026/09 (12/09)	Inicial	ASFI/263/14 (09/12)	Modificación 5	Libro 1º
	ASFI/032/10 (01/10)	Modificación 1			Título I
	ASFI/131/12 (07/12)	Modificación 2			Capítulo IV
	ASFI/133/12 (08/12)	Modificación 3			Sección 4
	ASFI/190/13 (08/13)	Modificación 4			Página 3/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

un sistema de gestión integral de riesgos que contemple estrategias, políticas y procedimientos, estructura organizacional, instancias de control y responsabilidades inherentes a la gestión de los riesgos a los que se encuentra expuesta, en todas sus etapas y aspectos.

Las estrategias, políticas y procedimientos deben responder a la complejidad, al volumen de las operaciones así como al perfil de riesgo. Asimismo, éstas deben contener objetivos, procedimientos y acciones que permitan identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar sus niveles de exposición al riesgo.

La IFD debe reconocer que el establecimiento de un sistema de gestión integral de riesgos, forma parte de la estrategia institucional y del proceso continuo de toma de decisiones, por lo que los esfuerzos desplegados en torno a los procesos de dicho sistema, deben estar encabezados al más alto nivel. En este marco, el Directorio es la instancia responsable de la instauración de un óptimo sistema de gestión integral de riesgos.



Circular	ASFI/026/09 (12/09)	Inicial	ASFI/263/14 (09/12)	Modificación 5	Libro 1°
	ASFI/032/10 (01/10)	Modificación 1			Título I
	ASFI/131/12 (07/12)	Modificación 2			Capítulo IV
	ASFI/133/12 (08/12)	Modificación 3			Sección 4
	ASFI/190/13 (08/13)	Modificación 4			Página 4/4

SECCIÓN 5: EMISIÓN DE CERTIFICADOS DE CAPITAL ORDINARIO

Artículo 1º - (Características de los certificados de capital ordinario) Los certificados de capital ordinario serán nominativos y deben ser pagados íntegramente en el momento de su emisión. El ingreso de asociados en calidad de aportantes, debe ser aprobado por la Asamblea General, así como cualquier transmisión de los mismos.

En ningún caso la suma de estos aportes de capital puede ser igual o mayor al noventa y cinco por ciento (95%) del capital fundacional.

Artículo 2º - (Oferta privada de Certificados de Capital Ordinario) La IFD podrá emitir nuevos certificados de capital mediante oferta privada, previa autorización de ASFI.

La solicitud de autorización de ASFI deberá incluir la siguiente documentación:

- a) Copia legalizada del Acta de la Asamblea General Extraordinaria que apruebe la emisión de nuevos certificados de capital;
- b) Declaración Jurada del Gerente General, señalando que la entidad no mantiene notificaciones de cargos pendientes, es decir, de valoración y emisión de resolución, ni sanciones impuestas por ASFI, pendientes de cumplimiento;
- c) Informe Técnico – Financiero emitido por la Gerencia General que refleje el impacto de la emisión en el Plan Estratégico de la IFD.

Artículo 3º - (Evaluación emisión de certificados de capital ordinario) ASFI, en el plazo de 15 días hábiles evaluará la solicitud para la emisión de nuevos certificados de capital. En caso de existir observaciones éstas serán comunicadas por escrito a la IFD fijando plazo para su regularización.

Una vez subsanadas las observaciones, ASFI mediante Resolución, autorizará o en su caso rechazará la emisión de nuevos certificados de capital.

Artículo 4º - (Derechos) Los certificados de capital ordinario, confieren a su titular derecho a participación en la asignación de utilidades en forma proporcional al capital aportado y a voto limitado únicamente en los asuntos relativos a la asignación de utilidades o el tratamiento de las pérdidas, fusión, cambio de objeto de la sociedad, reforma de los estatutos sociales, disolución anticipada, su prórroga y liquidación.

Artículo 5º - (Responsabilidad) La responsabilidad de los tenedores de certificados de aportación ordinaria de capital se limita al monto de sus aportaciones.

Artículo 6º - (Tratamiento de las utilidades) Se pueden asignar utilidades a los asociados de capital ordinario, en forma proporcional a su participación en el capital social, siempre que producto de dicha asignación no se incumplan las relaciones legales establecidas en la LSF y el presente Reglamento.

Artículo 7º - (Valor del Certificado) El valor de los Certificados de Capital, debe estar definido en el estatuto de la entidad.

Artículo 8º - (Prohibición) Los Certificados de Capital Ordinario no son redimibles; los asociados únicamente podrán transferir su propiedad.

SECCIÓN 6: SERVICIOS FINANCIEROS INTEGRALES DE DESARROLLO

Artículo 1° - (Naturaleza de los Servicios Integrales de Desarrollo) Los servicios financieros deben cumplir la función social de contribuir al logro de los objetivos de desarrollo integral para el vivir bien, eliminar la pobreza y la exclusión social y económica de la población.

La IFD en forma complementaria a la prestación de servicios financieros deberá desarrollar en el marco de tecnologías crediticias integrales una gestión social que contemple objetivos sociales, estrategias e indicadores de desempeño social, los cuales estarán sujetos al control y medición de cumplimiento por parte de ASFI.

Artículo 2° - (Objetivo de los Servicios Integrales de Desarrollo) Los servicios no financieros podrán estar orientados a:

- a) Mejorar las condiciones de trabajo de los prestatarios;
- b) Mejorar las relaciones sociales de producción en la comunidad;
- c) Mejorar la competitividad y la productividad de las unidades económicas, de los productores, asociaciones u organizaciones comunitarias;
- d) Promover educación financiera;
- e) Acceso a servicios de salud;
- f) Acceso a servicios de desarrollo empresarial y asesoramiento técnico.

Artículo 3° - (Políticas y procedimiento) Para la implementación de Servicios Integrales de Desarrollo, las IFD deben estructurar políticas y procedimientos, los cuales deben incluir directrices relacionadas con las siguientes etapas:

- a) Planificación y diseño;
- b) Implementación y seguimiento;
- c) Evaluación.

Artículo 4° - (Financiamiento) El monto asignado para los gastos relacionados con la prestación de Servicios Integrales de Desarrollo, debe ser aprobado por la máxima instancia de gobierno al inicio de cada gestión.

Artículo 5° - (Fondo de Reserva) La IFD, para poder mantener la otorgación de los Servicios Integrales de Desarrollo en períodos de pérdida deberá constituir un fondo de reserva que alcance mínimamente al 10% de las utilidades, pudiendo la Asamblea General de Asociados fijar un porcentaje mayor al establecido.

SECCIÓN 7: CONSTITUCIÓN DE UN BANCO PYME A PARTIR DE UNA IFD

Artículo 1º - (Autorización) El Presidente del Directorio y el Gerente General de la IFD con certificado de adecuación o licencia de funcionamiento, en representación de los asociados, solicitarán mediante carta dirigida a la Directora Ejecutiva o Director Ejecutivo de ASFI, autorización para que la IFD participe como accionista de un Banco PYME.

Artículo 2º - (Requisitos Previos) Para que la IFD solicite autorización de constitución de Banco PYME, previamente debe:

- a) Contar con la autorización expresa de todos los donantes de capital fundacional (personas naturales o jurídicas) para tal propósito, requisito indispensable considerando la naturaleza y el objeto social por la cual fue constituida la IFD;
- b) Tener la aprobación por unanimidad de la Asamblea para constituir el Banco PYME;
- c) No tener observaciones de ASFI, pendientes de ser subsanadas.

Artículo 3º - (Continuidad del proceso de adecuación) La IFD en proceso de adecuación, deberá continuar con la implementación de las acciones correctivas tendientes a subsanar las observaciones al Plan de Acción de Requisitos Operativos y Documentales y al Plan de Acción Complementario, hasta que se otorgue Licencia de Funcionamiento al Banco PYME, momento en el cual la IFD dejará de efectuar intermediación financiera, quedando solo la asociación o fundación como accionista del Banco PYME.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 8: OTRAS DISPOSICIONES

Artículo 1º - (Responsabilidad) El Gerente General de la IFD, es responsable del cumplimiento y difusión interna del presente Reglamento.

Artículo 2º - (Infracciones) Se considerarán como infracciones específicas las siguientes:

- a) Realizar intermediación financiera y otros servicios financieros no considerados en el presente Reglamento y la LSF, sin autorización expresa de ASFI;
- b) El incumplimiento a lo establecido en el presente Reglamento, normativa emitida por la Unidad de Investigaciones Financieras – UIF y demás normativa vigente;
- c) Incluir en su publicidad y documentos emitidos, ofrecimientos y referencias inexactos;
- d) Comprar bienes inmuebles que no sean destinados para uso propio o para el giro de la IFD;
- e) Otorgar préstamos a los asociados de capital fundacional o capital ordinario, miembros de la Asamblea, directores, miembros de los comités y ejecutivos;
- f) Otorgar préstamos con la garantía de certificados de capital fundacional u ordinario;
- g) Realizar operaciones no concordantes con su objetivo y fin social;
- h) No comunicar de manera inmediata operaciones sospechosas o inusuales;
- i) Terciarizar el servicio prestado;
- j) Constituir gravámenes sobre sus bienes en asuntos distintos a su giro social.

Artículo 3º - (Régimen de sanciones) El incumplimiento o inobservancia al presente reglamento dará lugar al inicio del proceso administrativo sancionatorio.

RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 9: DISPOSICIONES TRANSITORIAS

Artículo 1° - (Complementación del plan de acción) La IFD que cuente con Certificado de Adecuación, a requerimiento de ASFI debe remitir un cronograma que contemple las acciones para separar aquellas actividades no financieras que no forman parte de su tecnología crediticia (y servicios integrales de desarrollo), con el fin de dar cumplimiento al presente Reglamento.

ASFI, efectuará la evaluación del cronograma remitido y en caso de no existir observaciones emitirá una carta de no objeción. De presentar observaciones, la IFD debe efectuar las modificaciones y correcciones que sean necesarias, en el plazo establecido por ASFI.

Artículo 2° - (Obtención de licencia de funcionamiento) La IFD que a la fecha de emisión del presente Reglamento cuente con Certificado de Adecuación, deberá obtener la Licencia de Funcionamiento en el plazo máximo de veinticuatro (24) meses.

Artículo 3° - (Entidades que no iniciaron el proceso de adecuación) Las IFD que no hayan iniciado el proceso de adecuación en el marco de lo determinado en la Resolución SB N°034/2008 de 10 de marzo de 2008, deberán iniciarlo en el plazo máximo de seis (6) meses, computables a partir del 10 de julio de 2014, fecha de publicación del Decreto Supremo N° 2055.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV****ANEXO 1: REQUISITOS OPERATIVOS Y DOCUMENTALES**

A continuación se presentan los requisitos operativos y documentales en base a los cuales la firma de Auditoría Externa, realizará su diagnóstico de la IFD en proceso de adecuación.

a) Requisitos Operativos:

- 1) **Capital Pagado Mínimo.** La IFD deberá contar con un capital pagado mínimo equivalente un millón quinientas mil (UFV1.500.000) Unidades de Fomento de Vivienda (UFV).
- 2) **Coefficiente de adecuación patrimonial (CAP).** La IFD debe mantener un coeficiente de adecuación patrimonial mínimo equivalente al 10%, respecto a sus **activos ponderados por riesgo.**
- 3) **El capital primario.** El capital primario de la IFD, calculado conforme al Artículo 416º de la LSF, después de las deducciones y ajustes realizados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI y auditores externos, debe ser superior al siete por ciento (7%) de los activos y contingentes ponderados por factores de riesgo.
- 4) **Infraestructura y/o Instalaciones.** La infraestructura destinada a la oficina central debe cumplir como mínimo con lo señalado a continuación, tomando en cuenta el tamaño y los volúmenes de sus operaciones:
 - i) Áreas de trabajo para el desarrollo de operaciones y servicios.
 - ii) Espacio físico para la atención y espera de socios y usuarios.
 - iii) Mobiliario y espacio adecuado para la atención de cajas.
 - iv) Bóveda / Cajas fuertes.
 - v) Ambiente destinado al archivo.
 - vi) Ambiente para el área de sistemas.
 - vii) Ambiente separado para servidores y comunicaciones con condiciones ambientales según especificaciones técnicas requeridas para los equipos.
 - viii) Equipo y mobiliario necesarios para el desarrollo operativo de la IFD.

En el caso de Agencias, la IFD debe contar con el Informe del Gerente General al Directorio u Órgano equivalente, refrendado por el Auditor Interno certificando que la Agencia cuenta con la infraestructura y medios tecnológicos necesarios para llevar adelante sus operaciones.

- 5) **Seguridad física e Informática.** La IFD en su oficina central debe contar como mínimo con el conjunto de medidas de seguridad física e informática que se detalla a continuación, tomando en cuenta el tamaño y los volúmenes de sus operaciones:
 - i) Identificación de las áreas críticas que contienen activos o documentación

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

de valor.

- ii) Acceso restringido a las áreas críticas.
- iii) Sistema de Video Vigilancia para áreas críticas.
- iv) Detectores de calor y humo.
- v) Extintores de incendio.
- vi) Seguridad física (guardias, alarmas, etc.).
- vii) Asignación de perfiles de acceso de acuerdo a los niveles de confidencialidad de los datos.
- viii) Estándares para la definición de usuarios y creación de contraseñas.
- ix) Procedimientos para la incorporación y desvinculación de funcionarios.
- x) Existencia de pistas de auditoria para operaciones o transacciones críticas.
- xi) Restricciones de acceso a utilitarios sensitivos que permitan modificar datos en el ambiente de producción.
- xii) Separación lógica de las funciones de operación y desarrollo y mantenimiento de sistemas.
- xiii) Procedimiento para la puesta en producción de los programas.
- xiv) Mecanismos de protección de información en las redes de datos y telecomunicaciones.

En el caso de Agencias, la IFD deberá contar con el Informe del Gerente General al Directorio u Órgano equivalente, refrendado por el Auditor Interno certificando que la Agencia cuenta con seguridad física e informática necesaria para llevar adelante sus operaciones.

6) Tecnología de información y comunicaciones. La IFD debe contar con:

- i) Una gerencia, jefatura o unidad, que le permita gestionar la Tecnología de la Información y Comunicaciones con independencia funcional y una clara segregación de funciones.
- ii) Políticas, procesos y procedimientos para la evaluación de sus sistemas y aplicaciones relacionadas con las operaciones que realiza acorde con el Plan Estratégico de la entidad.
- iii) Documento de análisis técnico que justifique las características de la infraestructura tecnológica del negocio, acorde al tamaño y condiciones de la actividad financiera, las operaciones que ésta realiza, el número de clientes atendidos y/o el número de operaciones realizadas.

7) Continuidad del procesamiento de información. En la IFD debe existir procedimientos de resguardo de datos ("backups"), que establezcan el número, frecuencia, los lugares apropiados de almacenamiento tanto internos como externos, inventarios detallados, responsable y forma de la administración de los medios magnéticos, asegurando su recuperación ante cualquier evento que interrumpa el normal funcionamiento de los sistemas de información.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

8) **Sistemas de información.** La IFD debe contar cuando menos con sistemas de información, aplicaciones o módulos automatizados para:

- i) Clientes.
- ii) Colocaciones.
- iii) Contabilidad.
- iv) Información gerencial.

Adicionalmente, las IFD que pretendan realizar operaciones pasivas con el público deberán contar con un sistema para registrar y operar las mismas.

La IFD debe contar con la documentación técnica de los aplicativos anteriormente señalados los que deben considerar: objetivos, alcance, diagrama del sistema, registro de modificaciones, lenguaje de programación, problemas o limitaciones conocidos, descripción del "hardware" y "software" utilizados, diagrama de las redes de telecomunicaciones y se establezca la propiedad de los programas fuentes.

La documentación señalada en el párrafo anterior debe estar actualizada y en caso de que la propiedad de los programas fuente sea del proveedor, la IFD debe asegurarse de tener la disponibilidad de dichos programas.

Los sistemas de información deben contener y permitir realizar lo siguiente:

- i) **Clientes:**
 - Alta, baja y modificación de información del cliente.
 - Controles de validación de datos del cliente.
- ii) **Colocaciones:**
 - Alta, baja y modificación de las operaciones de crédito.
 - Procesos de calificación de deudores (manual o automática) por tipo de crédito.
 - Proceso de reprogramación de operaciones de créditos.
 - Registro de la cantidad de reprogramaciones.
 - Proceso de devengamiento de intereses.
 - Proceso de calificación y previsión de la cartera.
 - Parámetros para la determinación días mora.
 - Proceso de aplicación de tasas de interés según la normativa.
 - Clasificación de cartera por tipo de garantía.
- iii) **Captaciones:**
 - Proceso de Encaje Legal.
 - Apertura de Caja de Ahorro.
 - Proceso de capitalización de intereses.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- Cierre de Caja de Ahorro.
- Proceso de retenciones judiciales.
- Apertura de Depósitos a Plazo Fijo (DPF).
- Renovaciones automáticas de DPF.
- Proceso de cancelación de DPF.
- Proceso de aplicación de tasas de interés según la normativa.
- Proceso de devengamiento de intereses según normativa vigente.
- Proceso de reportes DPF mayores a 360 días al BCB.

iv) **Contabilidad:**

- Cálculo de ponderación de activos de acuerdo a disposiciones del Libro 3º, Título VI, Capítulo I de la RNSF.
- Proceso para la determinación de la Posición Cambiaria de acuerdo a disposiciones vigentes.
- Consolidación de la información contable proveniente de los demás sistemas, módulos o aplicativos relacionados.

v) **Información gerencial:**

- Procesamiento de información agregada para ser utilizada por las máximas autoridades en la toma de decisiones.

Los sistemas de información de la IFD deben incorporar módulos específicos que permitan generar información con la periodicidad requerida en el Libro 5º, Título II, Capítulo III de la RNSF, según el Manual del Sistemas de Información y Comunicaciones de ASFI y circulares normativas.

9) **Manual de Cuentas.** La apropiación contable y el reporte de la información sobre las operaciones activas y pasivas, conformación del patrimonio e ingresos y egresos, debe ser registrada conforme al Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por ASFI.

10) **Recursos Humanos.** La IFD debe contar con manual de funciones que responda a la estructura organizacional.

11) **Control Interno.** La IFD debe contar con controles internos estructurados adecuadamente que actúen como salvaguarda de sus activos, promuevan operaciones eficaces, brinden confianza y transparencia de los reportes de información contable y financiera y garanticen el cumplimiento de normas legales y políticas internas.

El control interno debe ser objeto de verificación por parte del Auditor Interno, el cual manteniendo su carácter independiente debe reportar cualquier desviación directamente al Directorio u Órgano equivalente.

12) **Gestión Social.** La IFD en forma complementaria a la prestación de servicios financieros debe desarrollar en el marco de las tecnologías crediticias integrales una gestión social que contemple: objetivos sociales y estrategias e indicadores de desempeño social.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

b) Requisitos Documentales. Todos los documentos que se detallan a continuación deben ser remitidos a ASFI:

- 1) Copia legalizada de la documentación que acredite la organización y reconocimiento de la personalidad jurídica.
- 2) Copia legalizada del Acta de Fundación.
- 3) Estatutos.
- 4) Nómina de los socios fundadores o asociados que mantengan la calidad de miembros de la asamblea y la siguiente información individualizada de cada uno:
 - i) En caso de personas naturales, se debe presentar la siguiente información:
 - Fotocopia legalizada del documento de identidad.
 - Domicilio, teléfono y nacionalidad.
 - ii) En caso de personas jurídicas constituidas en el país, se debe presentar la información siguiente:
 - Nombre, domicilio y teléfono de la persona jurídica.
 - Documentos públicos de constitución social.
 - Poder otorgado al representante legal.
 - Nómina de los miembros de su directorio u órgano equivalente.
 - Documento de autorización de la persona jurídica para ser evaluado en cualquier momento y ante cualquier autoridad o institución pública o privada, nacional o extranjera (Anexo 3).
 - iii) En caso de personas jurídicas constituidas en el exterior, además de la información señalada en el inciso ii) se debe presentar la siguiente:
 - Nombre, dirección y teléfono del representante legal ante la asamblea y Poder de Representación.
 - iv) En caso de entidades de carácter multilateral, se debe presentar la siguiente información:
 - Nombre, domicilio y teléfono de la entidad multilateral.
 - Documento que acredite la calidad del representante legal ante la asamblea.

Todos los documentos señalados deben ser acompañados de la respectiva traducción en caso de encontrarse en otro idioma. Debe adjuntarse una declaración jurada del gerente o máxima autoridad ejecutiva que certifique que la traducción esta bien realizada.

- 5) Nómina de los miembros de los miembros del Directorio y de los funcionarios a nivel gerencial adjuntando Curriculum Vitae (Anexo 2), declaración jurada con detalle de activos, pasivo, ingresos y egresos; documento de autorización individual (Anexo 3) y certificado de antecedentes personales emitido por autoridad competente para cada uno de ellos.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- 6) Currículum Vitae del Auditor Interno o Jefe de la unidad y del responsable de la Unidad de Sistemas.
- 7) Actas legalizadas de la elección de los miembros del Directorio, de la designación de los administradores y del Auditor Interno.
- 8) Poderes de administración otorgados a sus ejecutivos, así como la constitución de fianzas y cauciones de acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).
- 9) Número de Identificación Tributaria (NIT) y Licencia de Funcionamiento otorgada por la Gobierno Autónomo Municipal.
- 10) Proyecciones financieras para al menos tres años con detalle de las operaciones a ser realizadas.
- 11) Manuales organizativos y manuales de los procedimientos de cada una de las operaciones activas, pasivas y de servicios que realizará la IFD, debiendo estar encabezados estos manuales por las políticas que les dan origen.
- 12) Informe del Auditor Interno sobre la cobertura de seguros con los que cuenta la IFD.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV

ANEXO 2: *CURRÍCULUM VITAE*

a) Datos personales:

Nombre, estado civil (si es casado consignar el nombre y apellidos del cónyuge), lugar y fecha de nacimiento, dirección, casilla y teléfono;

b) Estudios realizados:

Doctorado, maestría, post grado, licenciatura, técnico, bachillerato, etc.;

c) Experiencia:

Experiencia profesional en el área financiera en general y específicamente en el área de Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD). Incluir los siguientes aspectos:

- 1) Descripción del tipo de IFD.
- 2) Período.
- 3) Descripción de responsabilidades asumidas.
- 4) Descripción de las funciones ejercidas.
- 5) Detallar el número y características del personal dependiente, nombre empleador o inmediato superior y dirección actualizada.
- 6) Razones de retiro (renuncia, retiro o conclusión de contrato).

d) Otras experiencias:

Experiencia profesional en otras áreas de importancia;

e) Distinciones:

Distinciones obtenidas en aspectos tales como: estudios, profesionales, actividades administrativas, sociales, culturales, de servicios, etc.;

f) Empresas de las que es miembro:

Empresas y asociaciones en general a las que pertenece;

g) Actividades:

Actividades empresariales, laborales y sociales a las que se dedica adicionalmente al trabajo o profesión;

h) Referencias:

De instituciones bancarias y no bancarias con las que mantiene relaciones de trabajo o intereses comunes;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- i) Declaración de no incurrir en ninguna de las prohibiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) para ejercer como miembro del Directorio o ejecutivo según corresponda;
- j) **Declarar si alguna de las entidades en las que ha trabajado (especificar):**
 - 1) La entidad está o ha estado en proceso de regularización.
 - 2) La entidad está o fue objeto de un proceso de intervención.
 - 3) La entidad está o fue objeto de un proceso de liquidación.
- k) Otros datos relacionados con el trámite, de importancia a juicio del interesado.

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322° del Código Civil y el Artículo 426° del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Artículo 169° del Código Penal como falso testimonio.

Firma del declarante

Lugar y fecha

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV

ANEXO 3: *AUTORIZACIÓN INDIVIDUAL*

Yo,(*nombre y apellido de la persona natural o del representante de la empresa.....*) con(*cédula de identidad o RUN*) en aplicación del Artículo 157º numeral II de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), mediante el presente documento autorizo a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a realizar la evaluación, indagación y consultas sobre.....(*mi persona / la empresa a la que represento*) en cualquier momento y ante cualquier autoridad o institución pública o privada, nacional o extranjera.

Firma del autorizante

Lugar y fecha

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV**ANEXO 4: LÍMITES**

La IFD debe implementar políticas para que las nuevas operaciones no incumplan los siguientes límites:

- 1) Otorgar créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad de intermediación financiera.
- 2) Conceder o mantener créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que, en su conjunto, excedan el veinte por ciento (20%) del capital regulatorio de la entidad de intermediación financiera.
- 3) Las operaciones contingentes, contra garantizadas a primer requerimiento por bancos extranjeros con grado de inversión, podrán alcanzar el límite máximo del treinta por ciento (30%) del capital regulatorio de la entidad de intermediación financiera.
- 4) Otorgar operaciones de microcrédito, créditos a la vivienda y créditos de consumo, por encima de los límites de endeudamiento establecidos por la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI para prestatarios o grupo prestatarios y de concentración crediticia global, según el tipo de garantía, en función del tamaño del capital regulatorio de la entidad de intermediación financiera.

Para el control de los límites anteriormente señalados se entenderá por Patrimonio Neto a la suma del capital primario y del capital secundario, constituidos por:

1) Capital primario:

- i) Capital Fundacional.
- ii) Capital Ordinario
- iii) Fondo de reserva constituido por los excedentes de percepción que exponga el balance.
- iv) Donaciones recibidas de libre disposición.

2) El capital secundario:

- i) Obligaciones subordinadas con plazo de vencimiento superior a cinco (5) años y sólo hasta el 50% del capital primario.
- ii) Previsiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas.

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV****ANEXO 5: DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE UNA NUEVA IFD**

A continuación se detallan los documentos que los interesados deben presentar para la constitución de una nueva IFD:

- a) Copia legalizada por Notario de Fe Pública del Acta de Fundación de la IFD, suscrita por los asociados o socios fundadores;
- b) Proyecto de Escritura de Constitución de la IFD aprobada por los fundadores;
- c) Proyecto de estatutos aprobado por los asociados o socios fundadores, que contenga como mínimo los lineamientos establecidos en el Anexo 9 del Reglamento para IFD;
- d) Estudio de factibilidad económico-financiero presentado en dos ejemplares y en medio magnético (Formatos *Word* y *Excel* ambiente *Windows*) que deberá contener al menos, lo siguiente:
 - 1) Antecedentes.
 - 2) Objetivos.
 - 3) Análisis del mercado que contemple:
 - i) Descripción del mercado actual.
 - ii) Análisis del mercado objetivo, cuyo contenido deberá considerar como mínimo el estudio de la demanda, el estudio de la oferta (competencia) y la estrategia comercial de penetración de mercado.
 - iii) Descripción de las principales operaciones y servicios que prestará la IFD.
 - iv) Lugar donde funcionará la oficina central de la IFD y el ámbito geográfico del país en que pretende desarrollar sus actividades.
 - 4) Análisis técnico y de gestión que comprenda como mínimo:
 - i) Descripción de la estructura organizacional.
 - ii) Descripción o políticas del Gobierno Corporativo.
 - iii) Proyecto de políticas, reglamentos, manuales de organización, de funciones, de procedimientos operativos y de control interno para cada una de las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios que pretende realizar la IFD, acordes al(los) nicho(s) de mercado objetivo.
 - iv) Descripción de las características y naturaleza de los sistemas de información que utilizará la IFD, para su giro de negocio, que incluya estrategias de seguridad informática.
 - 5) Gestión Social: La IFD en forma complementaria a la prestación de servicios financieros debe desarrollar en el marco de las tecnologías crediticias integrales una gestión social que contemple: objetivos sociales y estrategias e indicadores de

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

desempeño social.

- 6) Estudio de factibilidad económico – financiero que comprenda como mínimo:
 - i) Proyecto de balance de apertura.
 - ii) Presupuesto de inversión, gastos de organización y apertura.
 - iii) Proyección de balance general, estado de resultados y flujo de caja por cinco (5) años, como mínimo. (Incluir supuestos utilizados para las proyecciones y todos aquellos aspectos necesarios que coadyuven a demostrar la viabilidad y permanencia de la IFD).
 - iv) Análisis de factibilidad y punto de equilibrio.
 - v) Análisis de sensibilidad.
- 7) Conclusiones.
- e) Estructura patrimonial con el detalle de su composición diferenciado el capital fundacional del capital ordinario, cuando corresponda;
- f) Cuando los asociados fundadores sean **Personas Naturales**, deberán remitir a ASFI la siguiente información:
 - 1) Certificado de antecedentes personales emitido por autoridad competente para aquellos domiciliados en el país. Tratándose de personas no domiciliadas en el país, se debe presentar un documento equivalente, expedido por la autoridad competente del país de residencia, debidamente legalizado según los procedimientos de ley.
 - 2) Certificado de solvencia fiscal para aquellos domiciliados en el país. Tratándose de personas no domiciliadas en el país, se debe presentar un documento equivalente, expedido por la autoridad competente del país de residencia y la copia de la última declaración impositiva, debidamente legalizados según los procedimientos de ley.
 - 3) Declaración patrimonial jurada identificando el origen y la legitimidad de los recursos según Anexo 6 del Reglamento para IFD.
 - 4) Currículum Vitae según el Anexo 2 del Reglamento para IFD.
 - 5) Documento de autorización individual de acuerdo al Anexo 3 del Reglamento para IFD.
- g) Cuando los asociados o socios fundadores sean:
 - 1) **Personas Jurídicas Constituidas en el País**, deberán remitir a ASFI la siguiente información:
 - i) Nombre o razón social, teléfono y domicilio legal de la persona jurídica.
 - ii) Currículum Vitae del(os) representante(s) legal(es) según el Anexo 2 del Reglamento para IFD y, poder de representación.
 - iii) Documentos públicos legalizados de constitución social y estatuto.
 - iv) Certificación de su inscripción en el Registro de Comercio (cuando corresponda).
 - v) Certificado de solvencia fiscal de la persona jurídica.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- vi) Relación de sus asociados según corresponda, hasta el nivel de personas naturales de acuerdo con el Anexo 7 del Reglamento para IFD.
 - vii) Estados financieros auditados de las dos últimas gestiones y el balance del último semestre.
 - viii) Última memoria anual publicada.
 - ix) Nómina de los miembros de su directorio u órgano equivalente.
 - x) Documento de autorización expresa de acuerdo al Anexo 3 del Reglamento para IFD.
 - xi) Copia del acta o resolución del órgano facultado por estatutos que autoriza la participación de la persona jurídica en la IFD.
 - xii) Declaración jurada individual sobre el origen de los recursos para la participación en la IFD según Anexo 10 del Reglamento para IFD.
- 2) **Personas Jurídicas Constituidas en el Exterior**, además de la información señalada en los incisos del numeral 1) anterior, remitirán lo siguiente:
- i) Currículum Vitae del(los) representante(s) legal(es) ante la Junta u órgano equivalente según el Anexo 2 del Reglamento para IFD y Poder(es) de Representación que lo(s) faculte a actuar ante la Junta u órgano equivalente.
 - ii) Compromiso de remitir sus estados financieros auditados a requerimiento de ASFI.
 - iii) Compromiso de sujetarse a las previsiones contenidas en los Artículos 129°, 165°, 232° y del 413° al 423° del Código de Comercio, en lo conducente.
- 3) **Bancos o Entidades Financiera Constituidas en el Exterior**, adicionalmente a la información señalada en los numerales 1) y 2) anteriores, adjuntarán lo siguiente:
- i) Certificación del órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen, que exprese que la entidad se encuentra operando de acuerdo a ley y a sanas prácticas bancarias, crediticias y financieras.
 - ii) Autorización expresa para participar en la IFD, conferida a la entidad financiera por el órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen.
 - iii) Autorización expresa de la entidad financiera para que el órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen, pueda intercambiar con ASFI, información sobre la situación financiera y operaciones de dicha entidad.
- 4) **Entidades de Carácter Multilateral**, deberán remitir a ASFI lo siguiente:
- i) Nombre o razón social, domicilio legal y teléfono de la entidad multilateral.
 - ii) Documento que acredite la calidad del representante legal ante la Junta u órgano equivalente.
 - iii) Estados financieros auditados de las dos últimas gestiones y el balance del

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

último semestre.

- iv) Nómina de los miembros de su Directorio u órgano equivalente.
 - v) Copia del acta o resolución del órgano facultado por estatutos que autoriza la participación en la IFD.
- h) Nómina prevista de los administradores adjuntando Currículum Vitae según Anexo 2 del Reglamento para IFD.

Asimismo, ASFI se reserva el derecho de solicitar la documentación adicional que considere conveniente.

El plazo de validez de los certificados requeridos, será el establecido por la autoridad competente que lo emite, en caso de que el certificado no cuente con dicho plazo, la validez del mismo será de noventa (90) días calendario a partir de su fecha de emisión.

Todos los documentos señalados deben estar debidamente legalizados y traducidos al español, en caso de encontrarse en otro idioma, conforme a disposiciones legales vigentes.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV

ANEXO 6: DECLARACIÓN JURADA DE PATRIMONIO Y DE INGRESOS PARA
PERSONAS NATURALES

(Expresada en Bolivianos)

NOMBRE Y APELLIDOS..... CI.....

DIRECCIÓN..... CASILLA..... TELÉFONO.....

LUGAR DE TRABAJO..... CARGO..... TELÉFONO.....

NOMBRES Y APELLIDOS DEL CÓNYUGE..... CI..... TELÉFONO.....

LUGAR DE TRABAJO..... CARGO.....

BALANCE GENERAL

(INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL ÚLTIMO MES ANTERIOR A LA DECLARACIÓN)

ACTIVO	Monto	PASIVO	Monto
CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS (A)		PRÉSTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS (K)	
OTROS DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS (B)		CUENTAS POR PAGAR (L)	
ACCIONES, BONOS Y VALORES (C)		IMPUESTOS POR PAGAR	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR (D)		OTROS PASIVOS (DESCRIBIR)	
INMUEBLES URBANOS Y RURALES (E)		1.	
VEHICULOS, NAVES Y AERONAVES (F)		2.	
MAQUINARIA (G)		3.	
SEMOVIENTE –GANADO (H)		4.	
CULTIVOS AGRÍCOLAS (I)			
OTROS BIENES Y/O MERCADERIAS (J)			
OTROS ACTIVOS (DESCRIBIR)			
1.		TOTAL PASIVO	
2.		PATRIMONIO (Activo –Pasivo)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CONTINGENCIAS (GARANTÍAS POR OBLIGACIONES DE TERCEROS)**

TIPO DE ENTIDAD	Monto
TARJETAS DE CRÉDITO (M)	
ENTIDADES FINANCIERAS (N)	
SOCIEDADES COMERCIALES E INDUSTRIALES (O)	
OTRAS GARANTÍAS (P)	

INGRESOS Y EGRESOS**(INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE A LOS ÚLTIMOS 12 MESES ANTERIORES A LA DECLARACIÓN)**

INGRESOS ANUALES	Monto	EGRESOS ANUALES	Monto
1. SUELDO LÍQUIDO (Q)		1. GASTOS GENERALES	
2. SUELDO LÍQUIDO (CÓNYUGE) (Q)		2. ALQUILERES	
3. RENTAS (Q)		3. AMORTIZACIÓN DEUDAS-PAGO PASIVOS	
4. INTERESES (Q)		4. OTROS GASTOS	
5. OTROS INGRESOS (Q)			
TOTAL INGRESOS		TOTAL EGRESOS	
SUPERÁVIT (DÉFICIT)			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Las aportaciones que efectuará el declarante para la constitución de la IFD serán cancelados con los siguientes recursos:

ORIGEN	DESCRIPCIÓN (EXPLICACIÓN DEL ORIGEN)	MONTO

(En caso de requerir mayor espacio anexar hoja adicional)

"Declaro no haber incurrido directamente, ni a través de empresas de mi propiedad, en las causales descritas en el Artículo 153° de la Ley de Servicios Financieros"

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322° del Código Civil y Artículo 426° del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Artículo 169° del Código Penal como falso testimonio.

FIRMA DEL DECLARANTE

FIRMA DEL CÓNYUGE

Lugar y fecha:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**DETALLE DOCUMENTADO DE LA DECLARACIÓN PATRIMONIAL**

En caso de existir información adicional en alguno de los puntos citados, anexar hoja adicional a la presente declaración citando el inciso correspondiente.

ACTIVO**A. CUENTAS CORRIENTES**

NOMBRE DEL BANCO	N° DE CUENTA	SALDO
TOTAL		

B. OTROS DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS (CAJA DE AHORRO O PLAZO FIJO)

NOMBRE DE LA ENTIDAD	TIPO DE DEPÓSITO	N° DE CUENTA	MONTO
TOTAL			

C. ACCIONES, BONOS Y VALORES

CANTIDAD	% PATRIMONIO EMPRESA	NIT/C.I.	NOMBRE DE LA EMPRESA	VALOR NOMINAL	VALOR DE MERCADO
TOTAL					

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valoración, lugar de depósito o custodia, tasa de interés y moneda en valores de renta fija, gravámenes y títulos al portador.

D. CUENTAS Y DOCUMENTACIÓN POR COBRAR

NIT/C.I.	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL DEUDOR	CONCEPTO/TIPO DE DOCUMENTO	VALOR
TOTAL			

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar la antigüedad y de ser el caso la situación legal de eventuales procesos judiciales de cobro.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**E. INMUEBLES URBANOS Y RURALES**

DESCRIPCIÓN Y UBICACIÓN	REGISTRO EN DERECHOS REALES		NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ HIPOTECADA)	VALOR DEL BIEN
	Nº. FOLIO REAL	FECHA		
TOTAL				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, la fecha y el responsable de la valorización gravámenes, lugar de depósito o custodia y en uso que se le da a los bienes.

F. VEHÍCULOS, NAVES Y AERONAVES

DESCRIPCIÓN (MARCA, MODELO, AÑO)	PLACA Y MATRÍCULA	CARNET PROP.	FECHA	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR DEL BIEN
TOTAL					

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, la fecha y el responsable de la valorización gravámenes, lugar de depósito o custodia y en uso que se le da a los bienes.

G. MAQUINARIA

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN (MARCA, MODELO, AÑO)	ASEGURADA EN CIA.	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR DEL BIEN
TOTAL				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valorización, lugar de depósito o custodia y uso que se le da a los bienes.

H. SEMOVIENTE-GANADO

CANTIDAD	CLASE - TIPO RAZA	PRECIO UNITARIO	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
TOTAL				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, fecha y responsable del inventario y de la valorización, gravámenes si los hubiera y sitio de ubicación.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**I. CULTIVOS AGRÍCOLAS**

N° DE HAS.	CLASE- TIPO	PRODUC. ESTIMADA	NOMBRE O ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
TOTAL				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, fecha y responsable de la valorización, gravámenes que hubieren.

J. OTROS BIENES Y/O MERCADERÍAS

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	NOMBRE O ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR DEL BIEN
TOTAL			

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valorización, lugar de depósito o custodia.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**PASIVO****K. PRÉSTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS**

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTO	SALDO
CORTO PLAZO (HASTA 1 AÑO)		
LARGO PLAZO (MAS DE UN AÑO)		
TOTAL		

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Total Pasivo y Patrimonio, en anexo indicar el detalle de las garantías que respaldan los pasivos y el tipo de vínculo con los garantes.

L. CUENTAS POR PAGAR

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL ACREEDOR	CONCEPTO/TIPO DE DOCUMENTO	VENCIMIENTO	SALDO
TOTAL				

M. TARJETAS DE CRÉDITO

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA	TIPO DE TARJETA	N° DE TARJETA	LÍMITE
TOTAL			

N. GARANTÍAS OTORGADAS PARA OPERACIONES EN EL SISTEMA FINANCIERO

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTO	MONTO
TOTAL				

Para garantías superiores al diez por ciento (10%) del Patrimonio del declarante, en anexo indicar el tipo de vínculo con las personas garantizadas y contra garantías recibidas, de ser el caso.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**O. GARANTÍAS OTORGADAS PARA OPERACIONES EN SOCIEDADES COMERCIALES E INDUSTRIALES**

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	ENTIDAD COMERCIAL	VENCIMIENTO	MONTO
TOTAL				

Para garantías superiores al diez por ciento (10%) del Patrimonio del declarante, en anexo indicar el tipo de vínculo con las personas garantizadas, y contra garantías recibidas, de ser el caso.

P. OTRAS GARANTÍAS

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	OTRAS ENTIDADES	VENCIMIENTO	MONTO
TOTAL				

Q. INGRESOS

DETALLE DE INGRESOS	DESCRIPCIÓN DE LA FUENTE DE INGRESO (LUGAR DE TRABAJO, TIPO DE INVERSIÓN, ETC.)	MONTO
TOTAL		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV
ANEXO 7: RELACIÓN DE SUS ASOCIADOS
HASTA EL NIVEL DE PERSONA NATURAL

NOMBRE DE LA IFD: _____
RAZÓN SOCIAL DE LA PERSONA JURÍDICA: _____

RELACION DE SUS ACCIONISTAS, SOCIOS O ASOCIADOS, HASTA EL NIVEL DE PERSONA NATURAL

CI o NIT (parte numérica y extensión)	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL ASOCIADO	NACIONALIDAD	PROFESIÓN	MONTO DE CAPITAL FUNDACIONAL EN UFV	CANTIDAD DE CERTIFICADOS DE CAPITAL ORDINARIO	MONTO DE CAPITAL ORDINARIO EN UFV	PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN (%)
TOTALES							

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322° del Código Civil y Artículo 246° del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Artículo 169° del Código Penal como falso testimonio.

FIRMA DEL DECLARANTE: _____
C.I.: _____
NOMBRE: _____
CARGO: _____
LUGAR Y FECHA: _____

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV

**ANEXO 8: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE LICENCIA DE
FUNCIONAMIENTO**

Además de los requisitos operativos y documentales descritos en el Anexo 1 del presente Reglamento, para la obtención de la Licencia de Funcionamiento, la IFD debe presentar:

- 1) Nómina del personal contratado y habilitado para trabajar en la IFD.
- 2) Inscripción en el Servicio de Impuestos Nacionales y Gobierno Autónomo Municipal.
- 3) Balance de apertura registrado en el Servicio de Impuestos Nacionales, cuando corresponda.
- 4) Reglamento interno de personal donde se especifique las políticas y procedimientos para el reclutamiento, selección, contratación, desarrollo y capacitación de los recursos humanos.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV****ANEXO 9: LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA ELABORACIÓN DE
ESTATUTOS DE LA INSTITUCIÓN 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 N° 393 de Servicios Financieros promulgada el 21 de agosto de 2013 (LSF), 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 LSF, 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 sin fines de lucro y contar con el reconocimiento de su personalidad jurídica emitido por el Ministerio de Economía y Fianzas Públicas o el Gobierno Departamental Autónomo, según corresponda.
- 3) **Características.-** La IFD debe incorporar en su Estatuto el siguiente detalle:
 - a) Denominación de la entidad (la que debe incluir Institución Financiera de Desarrollo como parte del mismo);
 - b) Sigla de la entidad (la que necesariamente debe incluir IFD);
 - c) Duración;
 - d) Domicilio legal;
 - e) Tipo societario.
- 4) **Naturaleza.-** La IFD debe constituirse como una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro.
- 5) **Objeto.-** La IFD debe establecerse como entidad de intermediación financiera, constituida como organización sin fines de lucro, que prestara servicios financieros con un enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de personas y organizaciones, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario y de la micro y pequeña empresa.
- 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 LSF, debe dividir su Capital en:
 - a) **Capital primario.-** Este tiene carácter institucional y no podrá ser menor al equivalente de un millón quinientas mil (1.5000.000) Unidades de Fomento a la

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Vivienda (UFV) y está constituido por: i) capital social (Fundacional y Ordinario), ii) Reservas legales iii) Aportes irrevocables pendientes de capitalización y iv) Otras reservas no distribuibles. El mismo que en ningún momento, después de las deducciones y ajustes realizados por ASFI, puede ser menor al siete por ciento (7%) de los activos y contingentes ponderados por factores de riesgo

- b) **Capital secundario.-** Este comprende: i) obligaciones subordinadas con plazo de vencimiento superior a cinco (5) años, hasta el 50 % del capital primario; ii) Previsiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas.

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, además de la constitución de la Reserva Legal conforme establece la LSF.

Los excedentes obtenidos por la IFD deben consolidarse íntegramente al capital fundacional, salvo que existieran aportes de capital ordinario, en cuyo caso podrá asignarse a los asociados de capital ordinario utilidades en forma proporcional a su participación en el mismo, siempre que con dicho reparto no se dejen de cumplir las realciones legales establecidas en la LSF y normas regulatorias de ASFI.

Las contribuciones o aportes a fines sociales, culturales y gremiales, se deben efectuar de acuerdo a lo previsto en el Artículo 469° de la LSF y dentro de los límites del Reglamento emitido por ASFI.

La IFD destinará además anualmente un porcentaje de sus utilidades para fines de cumplimiento de su función social, sin perjuicio de los programas que la propia entidad ejecute, conforme lo establecido en el Artículo 115° de la LSF.

- 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 Privada.

En atención a su naturaleza jurídica las fundaciones no tienen asociados y dentro de los órganos de la IFD, no cuentan con una Asamblea de asociados. 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:

- a) **De los asociados o socios.-** Será considerado asociado de la IFD, cualquier persona natural o jurídica que se encuentra registrada en el Acta de Fundación, y los nuevos asociados que se incorporen a la sociedad civil o asociación, conforme a su Estatuto.
- b) **Aportes de los asociados.-** Los aportes realizados por los asociados como capital fundacional, al momento de su incorporación a la sociedad civil o asociación no podrán ser restituidos bajo ninguna modalidad.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- c) **Procedimientos de incorporación, retiro voluntario o exclusión de asociados.-** La IFD debe establecer procedimientos para:
- i) **La incorporación de nuevos asociados:** Se debe garantizar un procedimiento transparente que permita la objeción de los asociados y de ASFI.
 - ii) Asimismo, se debe establecer que la incorporación de nuevos asociados se enmarca en lo establecido en los Artículos 152° y 157° de la LSF.
 - iii) **El retiro voluntario:** Se debe garantizar un procedimiento rápido que permita al asociado la posibilidad de retirarse de la sociedad civil o asociación. La renuncia en ningún caso liberará al asociado de su responsabilidad con la IFD y con ASFI, ni comprenderá la devolución de aportes en caso de que los mismos hayan sido constituidos como capital fundacional.
 - iv) **La exclusión de asociados temporal o definitivamente:** Se debe garantizar un procedimiento transparente que permita a la IFD separar temporal o definitivamente a sus asociados que incumplan obligaciones o provoquen graves perjuicios a la sociedad civil o asociación. La exclusión en ningún caso liberará al asociado de su responsabilidad con la IFD y con ASFI.
- d) **Derechos de los asociados.-** La IFD debe reconocer a los asociados, mínimamente lo siguiente:
- i) Igualdad de derechos y de representación para todos los asociados o socios.
 - ii) Participar en las asambleas con voz y voto.
 - iii) Ser elector y elegido para las distintas funciones o responsabilidades institucionales conforme a su Estatuto;
 - iv) Requerir la información contable, balances, correspondencia, papeles de trabajo, archivos y demás documentación de la IFD;
 - v) Solicitar la realización de asambleas; y
 - vi) Supervisar el debido resguardo del patrimonio y salvaguardar el buen nombre y reputación de la IFD.
- e) **Obligaciones de los asociados.-** Los asociados tienen las siguientes obligaciones:
- i) Cumplir con la Ley, las normas regulatorias del sistema financiero, el Estatuto, sus Reglamentos, y las resoluciones de las asambleas y del Directorio;
 - ii) Concurrir a las asambleas a las que fueren convocados; y
 - iii) 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.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

12) Forma de Organización.- La IFD debe establecer los siguientes órganos: Asambleas o Juntas, Administración, Órganos de Control y Fiscalización Interna y Otros Comités, en el marco de lo establecido en la LSF y normativa Regulatoria emitida por ASFI.

- a) **Asambleas o Juntas de asociados.-** 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 LSF 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.

b) **Administración.-**

- i) **Directorio:** La IFD debe establecer las atribuciones del Directorio conforme a lo señalado en la LSF 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.

- ii) **Nivel Ejecutivo:** La IFD debe establecer las atribuciones del Gerente General conforme a lo señalado en la LSF 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.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- c) **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 LSF 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.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV****ANEXO 10: DECLARACIÓN JURADA DE PATRIMONIO Y DE INGRESOS
PARA PERSONAS JURÍDICAS****(Monto Expresados en Bolivianos)**

RAZÓN SOCIAL CI.....
 DIRECCIÓN..... CASILLA..... TELÉFONO.....
 LUGAR DE TRABAJO..... TELÉFONO.....

BALANCE GENERAL

ACTIVO	Monto	PASIVO	Monto
Cuentas corrientes en bancos (A)		Préstamos de entidades financieras (K)	
Otros depósitos en entidades financieras (B)		Cuentas por pagar (L)	
Acciones, bonos y valores (C)		Impuestos por pagar	
Cuentas y documentos por cobrar (D)		Tarjetas de crédito (M)	
Inmuebles urbanos y rurales (E)		Otros pasivos (describir)	
Vehículos, naves y aeronaves (F)		1.	
Maquinaria (G)		2.	
Semoviente –ganado (H)		3.	
Cultivos agrícolas (I)		4.	
Otros bienes y/o mercaderías (J)			
Otros activos (describir)			
1.		TOTAL PASIVO	
2.		PATRIMONIO (Activo –Pasivo)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CONTINGENCIAS (GARANTÍAS POR OBLIGACIONES DE TERCEROS)**

TIPO DE ENTIDAD	Monto
ENTIDADES FINANCIERAS (N)	
SOCIEDADES COMERCIALES E INDUSTRIALES (O)	
TARJETAS DE CRÉDITO (M)	
OTRAS GARANTÍAS (P)	

INGRESOS Y EGRESOS*(Información correspondiente a los últimos 12 meses anteriores a la declaración)*

INGRESOS ANUALES	Monto	EGRESOS ANUALES	Monto
SUELDO LÍQUIDO (Q)		GASTOS GENERALES	
SUELDO LÍQUIDO (CÓNYUGE) (Q)		ALQUILERES	
RENTAS (Q)		AMORTIZACIÓN DEUDAS-PAGO PASIVOS	
OTROS INGRESOS (DESCRIBIR)		OTROS GASTOS (DESCRIBIR)	
1.		1.	
TOTAL INGRESOS		TOTAL EGRESOS	
SUPERÁVIT (DÉFICIT)			

Las acciones suscritas por el declarante serán canceladas con los siguientes recursos:

ORIGEN	DESCRIPCIÓN (EXPLICACIÓN DEL ORIGEN)	MONTO

(En caso de requerir mayor espacio anexar hoja adicional)

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**DETALLE DOCUMENTADO DE LA DECLARACIÓN PATRIMONIAL**

En caso de existir información adicional en alguno de los puntos citados, anexar hoja adicional a la presente declaración citando el inciso correspondiente.

ACTIVO**A. CUENTAS CORRIENTES**

NOMBRE DEL BANCO	N° DE CUENTA	SALDOS
TOTAL		

B. OTROS DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS (CAJA DE AHORRO O PLAZO FIJO)

NOMBRE DE LA ENTIDAD	TIPO DE DEPÓSITO	N° DE CUENTA	MONTO
TOTAL			

C. ACCIONES, BONOS Y VALORES

CANTIDAD	% PATRIMONIO EMPRESA	NIT/C.I.	NOMBRE DE LA EMPRESA	VALOR NOMINAL	VALOR DE MERCADO
TOTAL					

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valoración, lugar de depósito o custodia, tasa de interés y moneda en valores de renta fija, gravámenes y títulos al portador.

D. CUENTAS Y DOCUMENTACIÓN POR COBRAR

NIT/C.I.	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL DEUDOR	CONCEPTO/TIPO DE DOCUMENTO	VALOR
TOTAL			

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar la antigüedad y de ser el caso la situación legal de eventuales procesos judiciales de cobro.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**E. INMUEBLES URBANOS Y RURALES**

DESCRIPCIÓN Y UBICACIÓN	REGISTRO EN DERECHOS REALES		NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ HIPOTECADA)	VALOR
	Nº. FOLIO REAL	FECHA		
TOTAL				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, la fecha y el responsable de la valorización, gravámenes, lugar de depósito o custodia y el uso que se da a los bienes.

F. VEHÍCULOS, NAVES Y AERONAVES

DESCRIPCIÓN (MARCA, MODELO, AÑO)	PLACA Y MATRÍCULA	CARNET PROP.	FECHA	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
TOTAL					

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, la fecha y el responsable de la valorización, gravámenes, lugar de depósito o custodia y el uso que se da a los bienes.

G. MAQUINARIA

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN (MARCA, MODELO, AÑO)	ASEGURADA EN CIA.	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
TOTAL				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valorización, lugar de depósito o custodia y uso que se le da a los bienes.

H. SEMOVIENTE-GANADO

CANTIDAD	CLASE -TIPO RAZA	PRECIO UNITARIO	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
TOTAL				

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, fecha y responsable del inventario y de la valorización, gravámenes si los hubiera y sitio de ubicación.

I. CULTIVOS AGRÍCOLAS

N° DE HAS.	CLASE- TIPO	PRODUC. ESTIMADA	NOMBRE O ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
TOTAL				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, fecha y responsable de la valorización, gravámenes que hubieren.

J. OTROS BIENES Y/O MERCADERÍAS

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	NOMBRE O ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
TOTAL			

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valorización, lugar de depósito o custodia.

PASIVO**K. PRÉSTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS**

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTO	SALDOS
CORTO PLAZO (HASTA 1 AÑO)		
LARGO PLAZO (MAS DE UN AÑO)		
TOTAL		

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Total Pasivo y Patrimonio, en anexo indicar el detalle de las garantías que respaldan los pasivos y el tipo de vínculo con los garantes.

L. CUENTAS POR PAGAR

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL ACREEDOR	CONCEPTO/TIPO DE DOCUMENTO	VENCIMIENTO	SALDOS
TOTAL				

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

M. TARJETAS DE CRÉDITO

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA	TIPO DE TARJETA	N° DE TARJETA	LÍMITE
TOTAL			

N. GARANTÍAS OTORGADAS PARA OPERACIONES EN EL SISTEMA FINANCIERO

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTO	MONTO
TOTAL				

Para garantías superiores al diez por ciento (10%) del Patrimonio del declarante, en anexo indicar el tipo de vínculo con las personas garantizadas y contra garantías recibidas, de ser el caso.

O. GARANTÍAS OTORGADAS PARA OPERACIONES EN SOCIEDADES COMERCIALES E INDUSTRIALES

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	ENTIDAD COMERCIAL	VENCIMIENTO	MONTO
TOTAL				

Para garantías superiores al diez por ciento (10%) del Patrimonio del declarante, en anexo indicar el tipo de vínculo con las personas garantizadas, y contra garantías recibidas, de ser el caso.

P. OTRAS GARANTÍAS

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	OTRAS ENTIDADES	VENCIMIENTO	MONTO
TOTAL				

Q. INGRESOS

DETALLE DE INGRESOS	DESCRIPCIÓN DE LA FUENTE DE INGRESO	MONTO
TOTAL		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322° del Código Civil y Art. 426° del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Art. 169° del Código Penal como falso testimonio.

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Lugar y fecha: