

**ANEXO IV: LINEAMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN DE  
ESTATUTOS DE CASAS DE CAMBIO CON  
PERSONALIDAD JURÍDICA (SOCIEDAD ANÓNIMA)**

A continuación se presentan, de manera enunciativa y no limitativa, los lineamientos generales que permitirán orientar la redacción de los estatutos de las Casas de Cambio con Personalidad Jurídica, constituida como Sociedad Anónima para su aprobación por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#) en cumplimiento al [Art. 161°](#) de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras Texto Ordenado \(LBEF\)](#).

- 1. Marco normativo y regulatorio aplicable.-** La casa de cambio regirá sus operaciones conforme a las disposiciones contenidas en la [Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras](#), la [LBEF](#) y disposiciones legales y reglamentarias vigentes.
- 2. Naturaleza.-** La Casa de Cambio es una sociedad anónima y de objeto único, cuya constitución, obtención de personalidad jurídica y estructura orgánica están normadas por la [LBEF](#), [Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras](#) y disposiciones legales y reglamentarias vigentes.

Dentro de este marco, deben señalar como mínimo:

- Nombre.
  - Duración.
  - Domicilio.
  - Objeto.
  - Capital y acciones.
  - Administración (juntas, directorio, gerentes, atribuciones, funciones, impedimentos).
  - Fiscalización.
  - Auditorías, balances, reservas y utilidades.
  - Disolución y liquidación.
  - Fusión.
  - Disposiciones especiales.
- 3. Objeto.-** Realizar operaciones de compra – venta de moneda extranjera, cheques de viajero, así como recepción y envío de giros a nivel nacional, canje, pago de remesas del exterior, en el marco de las disposiciones legales y reglamentarias vigentes.
  - 4. Operaciones permitidas.-** La Casa de Cambio podrá realizar a nivel nacional las operaciones establecidas en el [Reglamento para la Constitución, Incorporación, Funcionamiento, Disolución y Clausura de las Casas de Cambio](#), con las limitaciones establecidas en la misma.

5. **Ámbito geográfico.-** Realizar sus operaciones a nivel local pudiendo abrir agencias de cambio en el resto del país previa autorización de [ASFI](#).
6. **De los accionistas, derechos, obligaciones y otros:**
- 6.1 **De los accionistas.-** Será considerado accionista de la Casa de Cambio, la persona natural o jurídica que se encuentre inscrito en el registro de accionistas de la sociedad.
- 6.2 **Derechos y Obligaciones.-** Los accionistas hábiles tendrán como mínimo los derechos y obligaciones establecidos en el [Código de Comercio, Reglamento para la Constitución, Incorporación, Funcionamiento, Disolución y Clausura de las Casas de Cambio](#) y normativa vigente.
7. **Patrimonio de la Casa de Cambio.-** Conforme lo establecido en la [LBEF](#), el patrimonio neto de la Casa de Cambio está compuesto por el capital mínimo requerido.
- 7.1 **Capital social para casas de cambio constituidas como sociedades anónimas.-** El capital social debe considerar lo establecido por el [Art. 238° del Código de Comercio](#).
- 7.2 **Incremento del patrimonio.-** La Casa de Cambio podrá incrementar su patrimonio a través de:
- Aporte de nuevos o antiguos accionistas.
  - Capitalización de utilidades y reservas patrimoniales.
8. **Distribución de Utilidades y Derechos de Crédito:** La distribución anual de utilidades y derechos de crédito, se hará de acuerdo a lo establecido en el [Código de Comercio](#) y la [LBEF](#).
9. **Régimen de Gobierno y Administración.-** La Casa de Cambio debe establecer su estructura considerando como mínimo: juntas generales de accionistas y directores. Asimismo, se debe considerar los siguientes aspectos:
- a. Atribuciones
  - b. Formas de convocatoria
  - c. Quórum en las juntas
  - d. Votos para resoluciones
  - e. Determinación de cuartos intermedios – Aplazamiento de votación
10. **Procedimiento de liquidación voluntaria o fusión.-** La disolución voluntaria o fusión de la Casas de Cambio, se requerirá el consentimiento de [ASFI](#) y cumpliendo con lo dispuesto por la [LBEF](#) y

demás normas conexas. La autorización de [ASFI](#) será publicada en un diario de circulación nacional.

- 11. Disposiciones generales.-** Toda modificación de estatutos debe contar con autorización previa de [ASFI](#), mediante resolución expresa, antes de ser presentados a terceros.