

CIRCULAR ASF/158 /2012

La Paz, 17 DIC. 2012

Señores

Presente.-

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA LA
INTERVENCIÓN, DISOLUCIÓN, LIQUIDACIÓN, CLAUSURA Y
CIERRE DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
SOCIETARIAS SIN LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO**

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 LA INTERVENCIÓN, DISOLUCIÓN, LIQUIDACIÓN, CLAUSURA Y CIERRE DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIAS SIN LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO**.

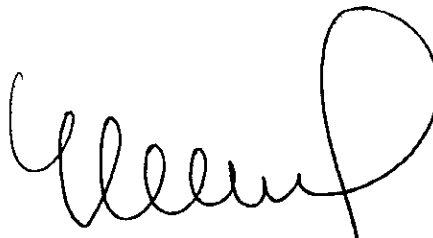
Las modificaciones al citado Reglamento se efectúan en el Artículo 5 de la Sección 2, las cuales consideran los siguientes aspectos:

1. Se modifica el nomen juris del Artículo 5 por "Facultades y Responsabilidades del Interventor".
2. Se incorpora el numeral 3 relativo a la inventariación y relevamiento de bienes muebles y demás enseres de la CAC Societaria intervenida.
3. Se incluye el numeral 4 referente a la transferencia a título oneroso de la cartera de crédito de la CAC Societaria intervenida.

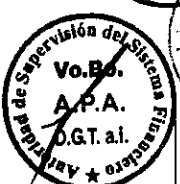
4. Se modifica el numeral 5, incorporando como gastos de intervención los beneficios socio laborales del personal al momento de la intervención, la planilla de sueldos devengados a la fecha de intervención y de aquellos que correspondan al personal indispensable para llevar adelante la intervención, los pagos por servicios básicos, tanto aquellos devengados como los que se devenguen durante la intervención y liquidación, los pagos por servicios de auditoría externa, los pagos necesarios para efectuar la transferencia de la cartera y/o la constitución del fideicomiso y otros gastos necesarios para llevar adelante la intervención, previa no objeción de la Dirección Ejecutiva de ASFI.
5. Se modifica la correlación numérica a partir del numeral 2.

Las modificaciones al Reglamento para la Intervención, Disolución, Liquidación, Clausura y Cierre de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias sin Licencia de Funcionamiento, se incorporan en el Título XII, Capítulo VI de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Atentamente,



Leny T. Valdivia Baulista
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Adj.: Lo citado
VIERMCLCVR
M.C.N.P.
D.N.P.

La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo. Ed. "Torres Gundlach" - Piso 4, Torre Este - Telf: 2331818 - Casilla N° 6118 - Cochabamba: Calle Santibañez N° 355, entre calle Tumusla y Hamiraya Telf: (591-4) 4583800 - Fax: (591-4) 4584506 - Santa Cruz: Av. Irala N° 585 - Of. 201 - Telf: (591-3) 3336288 - Fax: (591-3) 3336289 - Casilla N° 1359 - Sucre: Calle Real Audiencia esq. Bolívar N° 97 - Telf: (591-4) 6439777 - Fax: (591-4) 6439776 - El Alto: Av. Héroes Km. 7 N° 11 Villa Bolívar "A" - Telf: 2821484 - Tarija: Calle Ingavi N° 842 esq. Méndez - Telf: (591-4) 6113709 - Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 frente al Kinder América - Telf: (591-3) 8424841 - Trinidad: Calle Pedro de la Rocha esq. La Paz s/n acera noroeste (segundo piso) - Telf/Fax (591-3) 4629659

Línea gratuita: 800 103 103 - www.asfi.gob.bo - asfi@asfi.gob.bo

RESOLUCIÓN ASFI N° 730 /2012

La Paz, 14 de diciembre de 2012

VISTOS:

El Informe Legal ASFI/DAJ/R-165793/2012 de 14 de diciembre de 2012 emitido por la Dirección de Asuntos Jurídicos, el Informe Técnico ASFI/DSR IV/R-165656/2012 de 14 de diciembre de 2012 emitido por la Dirección de Supervisión de Riesgos IV y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008, modificatoria de la Ley de Bancos y Entidades Financieras (Texto Ordenado), incorporó a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias, definidas en el Artículo 1° de la referida Ley, al ámbito de supervisión de la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, remplazando para todos los efectos a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas de carácter Comunal, que hasta ese momento se encontraron bajo la supervisión de la Dirección General de Cooperativas y reguladas por el Decreto Supremo N° 25703 de 14 de marzo de 2000.

Que, la referida Ley N° 3892, dispone en el Artículo 3° que: *"Las operaciones activas y pasivas, las limitaciones y prohibiciones, los plazos y modalidades de incorporación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias al ámbito de la supervisión, la obtención de la respectiva licencia, el funcionamiento del gobierno cooperativo, la disolución y cierre de tales entidades y, los mecanismos de conversión de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias en Cooperativas de Ahorro y Crédito abiertas serán reglamentados por la Superintendencia, de acuerdo a las características de este tipo de entidades."*

Que, en cumplimiento a lo dispuesto en la Ley N° 3892, mediante Resolución SB/198/2008 de 14 de octubre de 2008, cuya última modificación fue aprobada mediante Resolución ASFI N° 233/2012 de 12 de junio de 2012, esta Autoridad de Supervisión aprobó el Reglamento para la Constitución, Adecuación y Funcionamiento de Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporándolo a la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras en el Título I, Capítulo III, en el cual se establece el proceso de adecuación para la obtención de la licencia de funcionamiento.

Que, en este marco, mediante Resolución ASFI N° 426/2012 de 29 de agosto de 2012, esta Autoridad de Supervisión aprobó y puso en vigencia el Reglamento para la Intervención, Disolución, Liquidación, Clausura y Cierre de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias que no hayan obtenido la licencia de funcionamiento, incorporado al

Título XII, Capítulo VI de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Que, en el artículo 5, Sección 4 del referido Reglamento, se han contemplado las obligaciones y facultades del Interventor en el proceso de intervención, las cuales ha resultado insuficientes para el cumplimiento de su objetivo, siendo necesaria su complementación y adecuación.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado 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 con la ley."*

Que, el artículo 332, parágrafo I. de la misma normativa suprema dispone: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras..."*

Que, el Artículo 137 del Decreto Supremo N° 29894 de 7 de febrero de 2009, señala: *"La actual Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y asumirá además las funciones y atribuciones de control y supervisión de las actividades económicas de valores y seguros."*

Que, el artículo 1 de la Ley 3892 de 18 de junio de 2008, incorpora en el artículo 1 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras (Texto Ordenado), el siguiente texto: **"Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria: Entidad de Intermediación Financiera, no bancaria constituida como sociedad cooperativa, de objeto único, autorizada a realizar operaciones de ahorro y crédito exclusivamente con sus socios, en el marco de esta Ley, en el territorio nacional."**

Que, el Artículo 3 de la misma Ley N° 3892, dispuso la incorporación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias al ámbito de supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, que remplazaron para todos los efectos a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas de carácter comunal, estableciendo que las operaciones activas y pasivas, las limitaciones y prohibiciones, los plazos y modalidades de incorporación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias al ámbito de la supervisión, la obtención de la respectiva licencia, el funcionamiento del gobierno cooperativo, la disolución y cierre de tales entidades y, los mecanismos de conversión de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias en Cooperativas de Ahorro y Crédito

abiertas serán reglamentados por la Superintendencia, de acuerdo a las características de este tipo de entidades.

Que, la Ley N° 3892 dispone expresamente que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero reglamentará la disolución y cierre de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias, se entiende que en este proceso se encuentra inmersa la fase de intervención, toda vez que con la disolución cesa la capacidad legal de la entidad para el cumplimiento del fin para el que se la creó, procediendo necesariamente un proceso de liquidación de sus pasivos con la realización de sus activos hasta su extinción final.

Que, el artículo 153 de la Ley N° 1488, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero es el órgano rector del sistema de control de toda captación de recursos del público y de intermediación financiera del país, teniendo como objetivo mantener un sistema financiero sano y eficiente, además de velar por la solvencia del sistema de intermediación financiera.

Que, el artículo 154, numeral 2, de la misma Ley N° 1488, atribuye a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero la facultad de normar el sistema de control interno y externo de toda intermediación financiera; a su vez, el numeral 7 le faculta a elaborar y aprobar los reglamentos de las normas de control y supervisión sobre las actividades de intermediación financiera.

Que, el artículo 1, parágrafo IV de la Ley N° 3076, dispone que: *"La Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras tiene competencia privativa e indelegable para emitir regulaciones prudenciales, controlar y supervisar las actividades, personas y entidades relacionadas con la intermediación financiera y servicios auxiliares financieros."*

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

CONSIDERANDO:

Que, en cumplimiento a la Ley N° 3892, este Ente Fiscalizador elaboró el Reglamento para la Constitución, Adecuación y Funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado a la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, en el Título I, Capítulo III, disponiendo lo siguiente:

"Sección 1: DISPOSICIONES GENERALES. Artículo 1°- Objeto.- El presente Reglamento tiene por objeto regular el proceso de incorporación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) Societarias a las que se refiere la Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008. La forma de constitución y obtención de licencia de funcionamiento de nuevas CAC (Abiertas o Societarias), así como el funcionamiento

de las CAC (Abiertas o Societarias) autorizadas por ASFI.

Sección : Artículo 1°- Obtención de la Licencia de Funcionamiento.- La CAC Societaria en proceso de adecuación que haya obtenido su certificado de adecuación, para poder obtener su licencia de funcionamiento dentro del plazo establecido en Artículo 6° de la presente Sección, debe cumplir con los requisitos operativos y documentales establecidos en el Artículo 2° de la presente Sección.

Artículo 2°- Requisitos mínimos para la obtención de la Licencia de Funcionamiento.- Los requisitos mínimos que debe cumplir la CAC Societaria para obtener su Licencia de funcionamiento, son los que a continuación se detallan: (...)
3. Contar con una situación financiera que no comprometa la sostenibilidad y continuidad de la CAC Societaria o CAC Abierta."

Que, la incorporación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias al ámbito de regulación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y la Ley de Bancos y Entidades Financieras (Texto Ordenado) como entidades de intermediación financiera, está sujeta al cumplimiento del respectivo proceso previsto en el Reglamento, correspondiendo en consecuencia que, aquellas Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias que no cumplieron con dicho proceso, se disuelvan en forma voluntaria o forzosa.

Que, por disposición de la Ley N° 3892, la supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias es competencia exclusiva de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, siendo necesario reglamentar las atribuciones del Órgano Fiscalizador en todos los ámbitos de su competencia para el eficiente cumplimiento de sus funciones.

Que, a tiempo de ser incorporadas las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias al ámbito de supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley, N° 3892 previó facultar al Ente Fiscalizador a reglamentar diversos ámbitos de la actividad regulatoria, entre ellos, los plazos y modalidades de incorporación al ámbito de supervisión, la obtención de la licencia de funcionamiento y la disolución y cierre de estas entidades, siendo implícito en estas últimas el proceso de liquidación emergente de la disolución.

Que, en este marco, mediante Resolución ASFI N° 426/2012 de 29 de agosto de 2012, esta Autoridad de Supervisión aprobó y puso en vigencia el Reglamento para la Intervención, Disolución, Liquidación, Clausura y Cierre de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias que no hayan obtenido la licencia de funcionamiento, incorporado al Título XII, Capítulo VI de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Que, el Reglamento aprobado mediante Resolución ASFI N° 426/2012 de 29 de agosto de 2012, contempla en el artículo 5, Sección 4, las obligaciones y facultades del Interventor en el proceso de intervención, las cuales en su aplicación práctica resultan insuficientes para el cumplimiento de sus objetivos.

Que, de acuerdo al Informe ASFI/DSR IV/R-165656/2012 de 14 de diciembre de 2012, la Dirección de Supervisión de Riesgos IV manifiesta que se ha establecido que el señalado Reglamento no contempla de manera clara las atribuciones y funciones del Interventor respecto a la realización de activos que incluyen la venta de cartera.

Que, de acuerdo a lo previsto en la Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero está legalmente facultada a reglamentar y adecuar la reglamentación de las entidades supervisadas a efectos de mantener la salud, solvencia y eficiencia del sistema financiero.

Que, las modificaciones al Reglamento para la Intervención, Disolución, Liquidación, Clausura y Cierre de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias que no hayan obtenido la licencia de funcionamiento, contienen las disposiciones necesarias para regular las facultades y responsabilidades del Interventor para el inicio del proceso de quiebra.

Que, no existe impedimento legal para que la Sra. Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero apruebe las modificaciones al Reglamento para la Intervención, Disolución, Liquidación, Clausura y Cierre de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias que no hayan obtenido la licencia de funcionamiento.

Que, el Informe Legal ASFI/DAJ /R-165793/2012 de 14 de diciembre de 2012, recomienda emitir la correspondiente Resolución Administrativa, modificando el proyecto de Reglamento adjunto.

POR TANTO:

La Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de la legitimidad que emana de la Constitución Política del Estado Plurinacional y demás normativa conexas y relacionada.

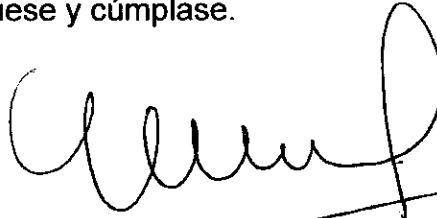
RESUELVE:

PRIMERO Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al Reglamento para la Intervención, Disolución, Liquidación, Clausura y Cierre de Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias que no hayan obtenido la licencia de

funcionamiento, conforme al texto que en Anexo formará parte de la presente Resolución.

SEGUNDO El referido Reglamento, entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación.

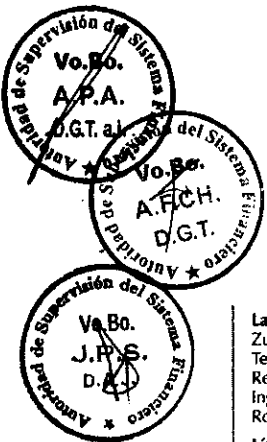
Regístrese, comuníquese y cúmplase.



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



JHL/CES/JPS



SECCIÓN 4: INTERVENCIÓN PARA EL PROCESO DE QUIEBRA

Artículo 1º - Causales de intervención.- Mediante Resolución Administrativa expresa, ASFI dispondrá la intervención de una CAC Societaria, cuando:

1. Se haya emitido la Resolución de no admisión al proceso de adecuación al ámbito de aplicación de la Ley de Bancos y Entidades Financieras de la CAC Societaria.
2. Se haya desestimado la continuidad del proceso de incorporación al ámbito de aplicación de la Ley de Bancos y Entidades Financieras.
3. Se haya determinado la inviabilidad del proceso de liquidación voluntaria.

Artículo 2º - No admisión al proceso de adecuación al ámbito de supervisión.- Se emitirá Resolución de no admisión al proceso de adecuación al ámbito de aplicación de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, cuando la situación financiera de la CAC Societaria comprometa la solvencia, sostenibilidad o continuidad operativa que de lugar al incumplimiento de sus obligaciones líquidas y exigibles.

Artículo 3º - Causales para desestimar la continuidad del proceso de adecuación.- Se desestimaré la continuidad del proceso de incorporación de una CAC Societaria al ámbito de aplicación de Ley de Bancos y Entidades Financieras cuando:

1. La situación financiera comprometa la solvencia, sostenibilidad o continuidad operativa de la CAC Societaria, que de lugar al incumplimiento de las obligaciones líquidas y exigibles.
2. Se rechace o la CAC Societaria incumpla el plan de regularización dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Artículo 4º - Contenido mínimo de la Resolución Administrativa de Intervención.- La Resolución Administrativa de ASFI dispondrá mínimamente lo siguiente:

1. La intervención de la CAC Societaria para el inicio del proceso de quiebra.
2. El cese de operaciones, actividades y cualquier acto de disposición de los activos, excepto las actividades administrativas necesarias y las operativas pertinentes para la preservación y recuperación de los activos de la CAC Societaria intervenida.
3. Se adopten las medidas precautorias de protección de activos, patrimonio, bienes y documentos en poder de la CAC Societaria intervenida.
4. La suspensión de los derechos de los socios de la CAC Societaria intervenida y demás acreedores de la misma, hasta que la autoridad judicial determine lo que corresponda.
5. Agregar a la denominación de la CAC Societaria a liquidarse, el sufijo “*en liquidación*”.
6. La cesación de funciones de los Consejeros de Administración y Vigilancia, órganos internos de control, administradores, gerentes y apoderados generales de la CAC Societaria intervenida, quedando sin efecto los poderes otorgados hasta la fecha de publicación de la resolución administrativa de intervención.

7. La designación del Interventor con el objeto de aplicar el procedimiento de quiebra, de acuerdo a lo previsto en el Código de Comercio y disposiciones legales vigentes.

Artículo 5° - Facultades y Responsabilidades del Interventor.- El Interventor tendrá, entre otras, las siguientes facultades y responsabilidades:

1. Tomar posesión y asumir la representación legal de la CAC Societaria intervenida, así como las competencias que legal y estatutariamente correspondan al Consejo de Administración.
2. Contratar, previa autorización de la máxima autoridad ejecutiva de ASFI, al personal indispensable para llevar adelante la intervención.
3. Efectuar la inventariación y relevamiento de los bienes muebles y demás enseres de la CAC Societaria intervenida, a efectos de su realización, cuyo producto será destinado exclusivamente al cumplimiento de lo establecido en el numeral cinco de este artículo.
4. Transferir a título oneroso la cartera de créditos de la CAC Societaria intervenida, cuyo producto será destinado exclusivamente al cumplimiento de lo establecido en el numeral cinco de este artículo.
5. Pagar los gastos de la intervención, con cargo al activo de la CAC Societaria intervenida; se consideran gastos de intervención exclusivamente los siguientes:
 - a. Los beneficios socio laborales del personal al momento de la intervención
 - b. Planilla de sueldos devengados a la fecha de intervención y de aquellos que correspondan al personal indispensable para llevar adelante la intervención
 - c. Pagos por servicios básicos (energía eléctrica, agua, teléfono, gas, internet, etc.), tanto aquellos devengados como los que se devenguen durante la intervención y liquidación.
 - d. Pagos por servicios de auditoría externa.
 - e. Pagos necesarios para efectuar la transferencia de la cartera y/o la constitución del fideicomiso.
 - f. Otros gastos necesarios para llevar adelante la intervención, previa no objeción de la Dirección Ejecutiva de ASFI.
6. Ejecutar las funciones y atribuciones que le correspondan dentro el proceso de intervención para el inicio del proceso de quiebra, de acuerdo a lo establecido en el presente Reglamento, la resolución de intervención y las que le asigne ASFI.
7. Registrar en los estados financieros de la CAC Societaria intervenida los castigos, reservas, provisiones y otros ajustes determinados por ASFI, que se encontraren pendientes a la fecha de la resolución de intervención.
8. Ejercitar y continuar todos los derechos y acciones correspondientes a la CAC Societaria intervenida, con relación a sus bienes, contra terceros y acreedores.
9. Constituir un fideicomiso para la administración de la cartera de la CAC Societaria intervenida.

10. Presentar informe y estados financieros de conclusión de la intervención.

11. Remitir antecedentes al Ministerio Público para el inicio de acciones penales correspondientes, por el incumplimiento o negativa a la entrega de documentación e instructivas emitidas.

Artículo 6° - Publicación.- La Resolución Administrativa de ASFI, disponiendo la intervención de una CAC Societaria, será publicada por tres (3) días consecutivos en un medio de prensa de circulación nacional y cualquier medio de comunicación escrito de la localidad donde la entidad tenga constituido su domicilio.

Artículo 7° - Actos conclusivos de la intervención.- Para concluir el proceso de intervención, el Interventor presentará a ASFI, lo siguiente:

1. Informe final de la intervención.
2. Estados financieros de conclusión de la intervención y demás información contable y financiera, elaborados por profesional habilitado o autorizado para llevar la contabilidad.
3. Detalle de los bienes, derechos y obligaciones de la CAC Societaria intervenida, con indicación precisa de su composición, criterio seguido para su valuación, ubicación y gravámenes de los bienes, nombres y domicilios de todos sus acreedores y deudores, naturaleza y monto de las deudas, créditos pendientes, registro y posesión de los mismos.
4. Detalle de la cartera de créditos en medio impreso y formato digital, de acuerdo al formato establecido por ASFI.
5. Inventario de toda la documentación de la CAC Societaria intervenida, ordenada de acuerdo a los parámetros establecidos por ASFI.
6. Copia de los estados financieros de las cinco (5) últimas gestiones.
7. Certificado que acredite la personería jurídica de la CAC Societaria intervenida, acompañando el testimonio de la escritura constitutiva, la Resolución Administrativa que aprueba el estatuto y el registro en la Dirección General de Cooperativas.
8. Relación de todos los procesos judiciales en curso contra la entidad y/o promovidos a instancia de la CAC Societaria intervenida.
9. Detalle de certificados de aportación y listado de los socios, en medio impreso y magnético, de acuerdo al formato establecido por ASFI.
10. Detalle de captaciones, en medio impreso y magnético, de acuerdo al formato establecido por ASFI.

Artículo 8° - Posesión de los archivos históricos.- Los archivos históricos de la CAC Societaria intervenida quedarán en posesión de ASFI.