

TÍTULO I, CAPÍTULO XVI**ANEXO IV: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE LA LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO****1. Requisitos Operativos:**

1.1. Capital primario.- Contar con el cien por ciento (100%) del capital primario mínimo requerido.

1.2. Infraestructura y/o Instalaciones.- La infraestructura destinada a la oficina central y sucursales deberán cumplir como mínimo con lo señalado a continuación, tomando en cuenta el tamaño y los volúmenes de sus operaciones:

- a. Áreas de trabajo para el desarrollo de operaciones y servicios.
- b. Espacio físico para la atención y espera de clientes y usuarios.
- c. Mobiliario y espacio adecuado para la atención de cajas.
- d. Bóveda/Cajas fuertes.
- e. Ambiente destinado al archivo.
- f. Ambiente para el área de sistemas.
- g. Ambiente separado para servidores y comunicaciones con condiciones ambientales según especificaciones técnicas requeridas para los equipos.
- h. Equipo y mobiliario necesarios para el desarrollo operativo de la IFD.

1.3. Seguridad física e Informática.- La IFD en su oficina central y sucursales 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:

- a. Identificación de las áreas críticas que contienen activos o documentación de valor.
- b. Acceso restringido a las áreas críticas.
- c. Sistema de Video Vigilancia para áreas críticas.
- d. Detectores de calor y humo.
- e. Extintores de incendio.
- f. Seguridad física (guardias, alarmas, etc.).
- g. Asignación de perfiles de acceso de acuerdo a los niveles de confidencialidad de los datos.
- h. Estándares para la definición de usuarios y creación de contraseñas.
- i. Procedimientos para la incorporación y desvinculación de funcionarios.
- j. Existencia de pistas de auditoría para operaciones o transacciones críticas.
- k. Restricciones de acceso a utilitarios sensitivos que permitan modificar datos en el ambiente de producción.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- l. Separación lógica de las funciones de operación, desarrollo y mantenimiento de sistemas.
- m. Procedimiento para la puesta en producción de los programas.
- n. Mecanismos de protección de información en las redes de datos y telecomunicaciones.

1.4. Tecnología de información y comunicaciones.- La IFD debe contar con:

- a. 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.
- b. Políticas, procesos y procedimientos para la evaluación de sus sistemas y aplicaciones relacionadas con las operaciones que realizará acorde con el Plan Estratégico de la entidad.
- c. 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 realizará, el número de clientes que serán atendidos y/o el número de operaciones que serán realizadas.

1.5. Continuidad del procesamiento de información.- La IFD debe contar con 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.

1.6. Sistemas de información.- La IFD debe contar cuando menos con sistemas de información, aplicaciones o módulos automatizados para:

- a. Clientes
- b. Colocaciones
- c. Captaciones
- d. Contabilidad
- e. Información gerencial

La IFD debe contar con la documentación técnica de estos aplicativos, que incluya objetivos, alcance, diagrama del sistema, registro de modificaciones, lenguaje de programación, propiedad de los programas fuentes, problemas o limitaciones conocidas, 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:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- a. Clientes:
 - Alta, baja y modificación de información del cliente.
 - Controles de validación de datos del cliente.
- b. 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.
 - Procesos de devengamiento de intereses.
 - Proceso de calificación y previsión de la cartera.
 - Proceso para la determinación días mora.
 - Proceso de aplicación de tasas de interés según la normativa.
 - Clasificación de cartera por tipo de garantía.
- c. Captaciones:
 - Proceso de Encaje Legal.
 - Apertura de Caja de Ahorro.
 - Proceso de capitalización de intereses.
 - 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.
 - Proceso de aplicación del Sistema Único de Depósitos (SUD) de [ASFI](#).
- d. Contabilidad:
 - Cálculo de ponderación de activos de acuerdo a disposiciones del [Título IX Capítulo 8](#) de la [RNBEF](#).
 - 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.
- e. 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 [Título II](#) de la [RNBEF](#), según el Manual del Sistema de Información y Comunicaciones de [ASFI](#) y circulares normativas.

- 1.2. 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 Bancos y Entidades Financieras emitido por [ASFI](#).

1.3. Recursos Humanos.- La IFD debe contar con manual de funciones que responda a la estructura organizacional.

1.4. 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.

2. Requisitos Documentales:

Los documentos que se detallan a continuación deberán ser remitidos a [ASFI](#):

- 2.1.** Copia legalizada de la Resolución de la Autoridad Competente que otorga personalidad jurídica.
- 2.2.** Nómina de los funcionarios a nivel gerencial adjuntando el Currículum Vitae [Anexo 1a](#) del Reglamento para IFD; documento de autorización individual [Anexo 1b](#) del Reglamento para IFD y certificado de antecedentes personales emitido por autoridad competente para cada uno de ellos.
- 2.3.** Currículum Vitae ([Anexo 1a](#) del Reglamento para IFD) del Auditor Interno o Jefe de la unidad y, del responsable de la Unidad de Sistemas.
- 2.4.** Actas legalizadas de la elección de los miembros del Directorio u órgano equivalente, de la designación de los administradores y del Auditor Interno.
- 2.5.** Nómina del personal contratado y habilitado para trabajar en la IFD.
- 2.6.** 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 Bancos y Entidades de Intermediación Financiera \(RNBEF\)](#).
- 2.7.** Testimonios de protocolización de los documentos de constitución y estatutos ante Notario de Gobierno.
- 2.8.** Inscripción en el Servicio de Impuestos Nacionales y Honorable Alcaldía Municipal.
- 2.9.** Balance de apertura registrado en el Servicio de Impuestos Nacionales, cuando corresponda.
- 2.10.** Manuales organizativos y manuales de procedimientos operativos, para cada una de las operaciones activas, pasivas y de servicios que realizará la IFD, debiendo contener cada uno de ellos un encabezado que especifique la política que le da origen.
- 2.11.** Informe del Auditor Interno sobre la cobertura de seguros con los que cuenta la IFD.
- 2.12.** Reglamento interno de personal donde se especifique las políticas y procedimientos para el reclutamiento, selección, contratación, desarrollo y capacitación de los recursos humanos.