

## ANEXO I

### REQUISITOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE EMPRESA REMESADORA

Los accionistas o socios fundadores que deseen constituir una ER, deberán presentar la siguiente documentación:

1. Acta de Fundación de la sociedad legalizada por Notario de Fe Pública.
2. Proyecto de Escritura de Constitución Social aprobada por los fundadores, que contenga los requisitos exigidos por el [Artículo 127° del Código de Comercio](#).
3. En el caso de Sociedades Anónimas, proyecto de estatutos aprobados por los fundadores, que contenga como mínimo:
  - 3.1. Nombre.
  - 3.2. Duración.
  - 3.3. Domicilio.
  - 3.4. Objeto.
  - 3.5. Capital y acciones.
  - 3.6. Administración (juntas, directorio, atribuciones, funciones, impedimentos).
  - 3.7. Fiscalización.
  - 3.8. Auditorías, balances, reservas y utilidades.
  - 3.9. Disolución y liquidación.
  - 3.10. Disposiciones especiales.
4. Estudio de factibilidad económico-financiero presentado en dos ejemplares y en medio magnético (Formatos *Word* y *Excel* de *Windows*) que deberán contener al menos, lo siguiente:
  - 4.1. Antecedentes.
  - 4.2. Objetivos.
  - 4.3. Análisis del mercado, cuyo contenido considere las características del mercado objetivo, estudio de demanda, estudio de oferta, análisis de la competencia y estrategia comercial.
  - 4.4. Programa general de funcionamiento que comprenda.
    - a. Características de los servicios que prestarán.
    - b. Descripción de los procesos y medidas de seguridad.
    - c. Parámetros de aplicación e investigación de operaciones que pudiesen estar relacionadas con el lavado de dinero o financiamiento al terrorismo.
  - 4.5. Descripción de la estructura organizacional.
  - 4.6. Análisis económico – financiero que comprenda como mínimo:
    - a. Proyecto de Balance de apertura
    - b. Presupuesto de inversión, gastos de organización y apertura
    - c. Análisis de factibilidad y punto de equilibrio.

- 4.7. Proyección de una posición de activos líquidos diarios, el importe a considerar debe ser igual o mayor al monto promedio de las remesas proyectadas para el primer semestre de funcionamiento.
- 4.8. Conclusiones.
5. Estructura patrimonial y composición accionaria o societaria, según corresponda.
6. Experiencia previa de los fundadores en intermediación financiera, sistema de pagos, servicios auxiliares financieros.
7. Los fundadores que sean **Personas naturales**, deben remitir a [ASFI](#) la siguiente información:
- 7.1. 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.
- 7.2. 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, debidamente legalizados según los procedimientos de ley.
- 7.3. Declaración patrimonial jurada de los accionistas fundadores identificando el origen de los recursos según [Anexo VII](#) o [Anexo VIII](#).
- 7.4. Curriculum Vitae según [Anexo VI](#).
- 7.5. Contrato individual de suscripción de acciones, para el caso de sociedad anónima, con reconocimiento legal de firmas y rúbricas ante autoridad competente, tanto en el país como en el exterior, cuando corresponda.
- 7.6. Documento de autorización individual de acuerdo al [Anexo V](#).
8. Cuando los fundadores sean :
- 8.1. **Personas jurídicas constituidas en el país**, debe remitir la información siguiente:
- a. Nombre y domicilio de la persona jurídica.
  - b. Nombre, dirección y Curriculum Vitae del(os) representante(s) legal(es) según [Anexo VI](#) y constancia de inscripción del(os) Poder(es) de Representación inscritos en el [Registro de Comercio](#).
  - c. Documentos públicos legalizados de constitución social y estatuto.
  - d. Poder original otorgado al representante legal.
  - e. Certificación de su inscripción y actualización en el [Registro de Comercio](#).
  - f. Certificado de solvencia fiscal de la persona jurídica.
  - g. Relación de sus accionistas o socios..
  - h. Estados financieros auditados de las dos últimas gestiones y el balance del último semestre.
  - i. Nómina de los miembros de su directorio u órgano equivalente, para el caso de sociedades anónimas.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

- j. Contrato individual de suscripción de acciones, con reconocimiento legal de firmas y rúbricas ante autoridad competente, para las Sociedades Anónimas.
  - k. Documento de autorización expresa de acuerdo al [Anexo V](#).
  - l. Copia del acta o resolución del órgano facultado, que autoriza la participación societaria de la persona jurídica en la ER.
  - m. Declaración jurada individual sobre el origen de los recursos para la suscripción de acciones, según corresponda, de acuerdo al [Anexo VII](#) o [Anexo VIII](#)
- 8.2. Personas jurídicas constituidas en el exterior**, además de la información señalada en los incisos del [numeral 8.1](#), remitirán lo siguiente:
- a. Nombre, dirección y Curriculum Vitae del representante o representantes permanentes en Bolivia según [Anexo VI](#) y constancia de inscripción del Poder de Representación en el [Registro de Comercio](#), entendiéndose por Registro de Comercio a la institución equivalente en el país de origen.
  - b. Compromiso de remitir sus estados financieros auditados a requerimiento de [ASFI](#).
  - c. 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 y cuando corresponda.
- 8.3. Entidades Bancarias o Fondos Financieros Privados**, deben cumplir con los límites previstos en los [artículos 47° y 52°](#) de la [LBEF](#). Asimismo, las entidades de intermediación financiera quedan eximidas de la presentación de lo requerido en los [numerales 8.1 y 8.2](#) precedentes.
- 8.4. Entidades Financiera constituidas en el exterior**, adicionalmente a la información señalada en los [numerales 8.1 y 8.2](#) anteriores, debe remitir lo siguiente:
- a. Certificación del órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen, que exprese que la entidad se encuentra operando de acuerdo a ley.
  - b. Autorización expresa para efectuar la inversión, conferida a la entidad financiera por el órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen.
  - c. 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.
- 9.** Curriculum Vitae, de al menos un funcionario a nivel gerencial, que acredite experiencia profesional en la actividad de intermediación financiera, sistema de pagos y/o telecomunicaciones, según [Anexo VI](#).
- 10.** Certificado de Depósito a Plazo Fijo en una entidad de intermediación financiera, como garantía de seriedad del trámite, a la orden de [ASFI](#), por un monto equivalente al diez por ciento (10%) del capital mínimo requerido, con un plazo de vencimiento de doscientos setenta (270) días.

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

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

El plazo de validez de los certificados requeridos en el presente Anexo, 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.