

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO II, CAPÍTULO X****ANEXO 4: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE LA LICENCIA DE  
FUNCIONAMIENTO PARA UNA EMPRESA DE FACTORAJE**

Dentro del plazo de validez del permiso de constitución los fundadores deben cumplir con las siguientes formalidades:

- a. Suscripción y pago del cien por ciento (100%) del capital. Documentos legales que acrediten el pago del porcentaje del capital que está conformado en efectivo;
- b. Remisión del comprobante de depósito del capital pagado en cualquier entidad de intermediación financiera, que corresponda al aporte en efectivo;
- c. Presentación de la documentación que respalde el derecho propietario y valor del aporte de capital en bienes tangibles (inmuebles), cuando corresponda;
- d. Presentación de los Testimonios de protocolización de los documentos de constitución y estatutos ante Notario de Fe Pública,
- e. Inscripción en el [Registro de Comercio](#), [Servicio de Impuestos Nacionales](#) y Gobierno Autónomo Municipal u órgano correspondiente;
- f. Presentación de la nómina de sus directores u órgano equivalente, funcionarios a nivel gerencial adjuntando el Currículum Vitae ([Anexo 6](#) del presente Reglamento), declaración jurada de patrimonio y de ingresos ([Anexo 8](#) y [9](#) del presente Reglamento), documento de autorización individual ([Anexo 5](#) del presente Reglamento) el mismo que tendrá la calidad de declaración jurada en la que conste que no se encuentran inhabilitados para desempeñar tales funciones, y certificado policial de antecedentes personales de cada uno de ellos;
- g. Presentación de los poderes de administración otorgados a sus ejecutivos, así como la constitución de fianzas y cauciones de acuerdo a reglamentación vigente;
- h. Remisión de los siguientes Reglamentos, Manuales y Procedimientos:
  1. Manual de operaciones que describa en detalle todos los procedimientos relacionados con el transporte de material monetario y valores, así como otros servicios autorizados.
  2. Reglamento que contenga los derechos, obligaciones y responsabilidades de los usuarios del servicio así como el detalle y periodicidad de la información brindada a los mismos.
  3. Procedimiento para la determinación, modificación y difusión de sus tarifas.
  4. Manual de Organización y Funciones con descripción de cargos señalando los requisitos para cada uno de ellos, funciones, atribuciones y responsabilidades.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

5. Planes y procedimientos de contingencia para garantizar la continuidad del servicio.
  6. Políticas y procedimientos de contratación de personal.
  7. Normas operativas y procedimientos de seguridad, por servicio.
  8. Manual de Procedimientos para Situaciones de Alto Riesgo.
  9. Procedimientos de identificación y reporte de operaciones sospechosas relacionadas con la legitimación de ganancias ilícitas y/o financiamiento del terrorismo, así como las medidas contra el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- i. Presentación del Balance de apertura registrado en el [Servicio de Impuestos Nacionales](#);
  - j. Presentación de la estructura de costos y del tarifario previstos para el servicio a ser prestado.
  - k. En cuanto a infraestructura y seguridad la Empresa de Factoraje debe cumplir con los siguientes requisitos:
    1. Infraestructura y/o Instalaciones: La infraestructura debe contar 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 los servicios prestados;
      - ii. Espacio físico para la espera y atención de clientes y usuarios;
    2. Medios tecnológicos de información y de comunicación adecuados para llevar a cabo sus operaciones: ASFI se reserva el derecho de verificar las características estructurales del local, las medidas de seguridad, la cobertura de seguros y los medios tecnológicos de información y de comunicación que tiene la Empresa de Factoraje.
    3. Pólizas de seguro: La Empresa de Factoraje debe presentar las pólizas de seguro que cubran los riesgos inherentes al negocio financiero. Las pólizas deben estar acompañadas del informe técnico de la empresa de seguros.