



CIRCULAR ASFI/ **504** /2017
La Paz, 01 DIC. 2017

Señores

Presente

REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA
INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

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 INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, bajo el siguiente contenido:

Sección 1: Aspectos Generales

En el Artículo 1° "Objeto", se incorpora en la redacción al Decreto Supremo N°3335 de 27 de septiembre de 2017, como fundamento legal para el proceso de adecuación y obtención de Licencia de Funcionamiento para las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD).

En el Artículo 4° "Definiciones", en relación a IFD en proceso de adecuación, se adiciona la referencia al Decreto Supremo N°3335, para obtención de Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Sección 12: Disposiciones Transitorias

En el Artículo 3° "Obtención de Licencia de Funcionamiento", en el marco de lo previsto en el Decreto Supremo N°3335, se establece el plazo límite para la obtención de licencia de funcionamiento a todas las IFD que a la fecha de la citada disposición, se encuentren en proceso de adecuación, hasta el 28 de septiembre de 2019.

FCAC/FSM/AAS

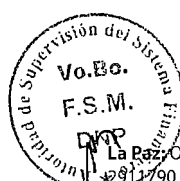
Pág. 1 de 2



Las modificaciones anteriormente descritas, se incorporan en el Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo, contenido en el Capítulo IV, Título I, Libro 1°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.

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





RESOLUCIÓN ASFI/ 1398 /2017
La Paz, 01 DIC. 2017

VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, el Decreto Supremo N° 3335 de 27 de septiembre de 2017, la Resolución SB N° 034 de 10 de marzo de 2008, la Resolución SB N° 0199/2008 de 14 de octubre de 2008, la Resolución ASFI N° 634/2014 de 9 de septiembre de 2014, la Resolución ASFI/1176/2017 de 5 de octubre de 2017, el Informe ASFI/DNP/R-228581/2017 de 27 de noviembre de 2017, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

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 párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.



Que, el parágrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, señala que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 20902 de 25 de enero de 2017, el señor Presidente del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el inciso t), parágrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece, entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el parágrafo I del Artículo 150 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, estipula: *"I. La licencia de funcionamiento para la prestación de servicios de intermediación financiera y servicios financieros complementarios será otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. La licencia establecerá, entre otros datos, la razón social del titular, el tipo de entidad financiera y las restricciones operativas que correspondan"*.

Que, el parágrafo I del Artículo 151 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone los tipos de entidades financieras, detallando, a las Entidades de Intermediación Financiera Privadas, consignando entre éstas a las Instituciones Financieras de Desarrollo.

Que, el parágrafo I del Artículo 274 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece que: *"La Institución Financiera de Desarrollo para su constitución y obtención de personería jurídica se registrará por lo establecido en la presente Ley y*

FCAC/FSM/MMV/JPC

Pág. 2 de 5



disposiciones reglamentarias. La autorización de funcionamiento, fiscalización, control y supervisión de sus actividades, administración y operaciones son competencia privativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI”.

Que, la Disposición Transitoria Cuarta de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, estipula que: *“La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, deberá adecuar las licencias de funcionamiento a lo dispuesto en la presente Ley; así como reglamentar los plazos y modalidades de incorporación y/o disolución para las entidades financieras que aún no cuentan con licencia de funcionamiento”.*

Que, el parágrafo IV de la Disposición Adicional Segunda del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, dispone que: *“Las IFD que a la fecha de emisión de la reglamentación señalada en el Parágrafo I de la presente Disposición, cuentan con el Certificado de Adecuación emitido por la ASFI, deberán concluir el proceso de obtención de licencia de funcionamiento en un plazo no mayor a los dos (2) años. El proceso de obtención de licencia de funcionamiento de las IFD deberá concluir en un plazo no mayor a los dos (2) años computables a partir de la obtención del Certificado de Adecuación emitido por la ASFI”.*

Que, el Decreto Supremo N° 3335 de 27 de septiembre de 2017, dispone en su Artículo Único, lo siguiente: *“Se amplía hasta el 28 de septiembre de 2019, el plazo establecido en el parágrafo IV de la Disposición Adicional Segunda del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, para la Obtención de Licencia de Funcionamiento de las Instituciones Financieras de Desarrollo - IFD, que cuenten con Certificado de Adecuación otorgado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI”.*

Que, mediante Resolución SB N° 034 de 10 de marzo de 2008, la entonces Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, incorporó a las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) u Organizaciones no Gubernamentales Financieras, al ámbito de aplicación de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, como entidades de intermediación financiera no bancaria, organizadas como fundaciones o asociaciones sin fines de lucro sociedades civiles autorizadas para realizar operaciones de intermediación financiera y a prestar servicios integrales en el marco de la citada Ley.

Que, con Resolución SB N° 0199/2008 de 14 de octubre de 2008, la entonces Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo, ahora denominado **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, contenido al presente en el Capítulo IV, Título I, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

FCAC/FSM/MMV/JPC

Pág. 3 de 5



Que, mediante Resolución ASFI/634/2014 de 9 de septiembre de 2014, se incorporó en el **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, el plazo establecido en el parágrafo IV de la Disposición Adicional Segunda del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014.

Que, con Resolución ASFI/1176/2017 de 5 de octubre de 2017, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento citado en el párrafo anterior.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Decreto Supremo N° 3335 de 27 de septiembre de 2017, el Órgano Ejecutivo dispuso ampliar, hasta el 28 de septiembre de 2019, el plazo establecido en el parágrafo IV de la Disposición Adicional Segunda del Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, para que las Instituciones Financieras de Desarrollo, que cuentan con Certificado de Adecuación, obtengan la Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, razón por la cual, con el propósito de dar cumplimiento a la citada disposición, es pertinente modificar el **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, precisando la fecha prevista, en concordancia con lo establecido en el mencionado Decreto Supremo N° 3335.

Que, conforme lo expuesto en el párrafo anterior y debido a que en el contenido del objeto y la definición de "Institución Financiera de Desarrollo", insertos en el **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, se señala al Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014, es pertinente incorporar en el citado Reglamento, la mención al Decreto Supremo N° 3335 de 27 de septiembre de 2017.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-228581/2017 de 27 de noviembre de 2017, se estableció la pertinencia de efectuar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, contenido en el Capítulo IV, Título I, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

POR TANTO:

La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionadas.

FCAC/FSM/MMV/JPC

Pág. 4 de 5

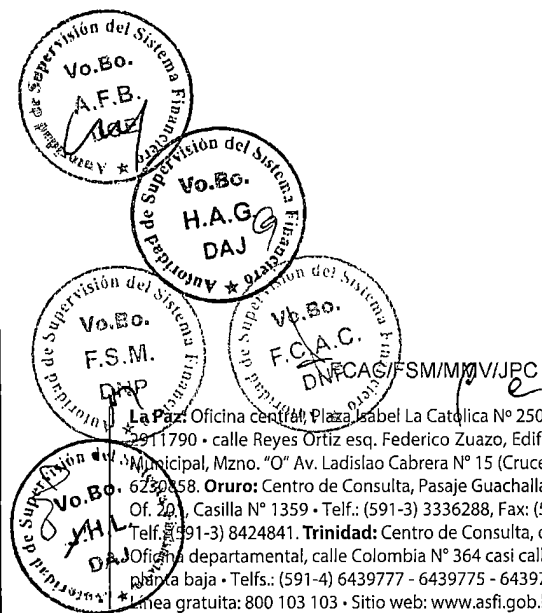


RESUELVE:

ÚNICO. - Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO**, contenido en el Capítulo IV, Título I, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

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



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

CAPÍTULO IV: REGLAMENTO PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO
SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES

Artículo 1° - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto normar el proceso de constitución y el funcionamiento de nuevas Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD), así como el proceso de adecuación y funcionamiento de las IFD a las que se refiere la Resolución SB N°034/2008 de 10 de marzo de 2008, el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014 y el Decreto Supremo N° 3335 de 27 de septiembre de 2017, además de la transformación de una IFD con Licencia de Funcionamiento a un Banco PYME.

Artículo 2° - (Ámbito de aplicación) Las disposiciones contenidas en el presente Reglamento, son de aplicación obligatoria para las IFD a las que hacen referencia la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF).

Artículo 3° - (Objetivo) Las IFD tienen como finalidad prestar servicios financieros con un enfoque integral que incluye gestión social, buscando incidir favorablemente en el progreso económico y social de personas y organizaciones, así como contribuir al desarrollo sostenible del pequeño productor agropecuario, piscícola, forestal maderable y no maderable y de la micro y pequeña empresa, principalmente del área rural y periurbana.

Artículo 4° - (Definiciones) Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones:

- a. **Institución Financiera de Desarrollo en proceso de adecuación:** Organización sin fines de lucro constituida como asociación civil o fundación, que inició el proceso de adecuación conforme a lo determinado en la Resolución SB N°034/2008 de 10 de marzo de 2008, con el propósito de obtener la licencia de funcionamiento en el marco de lo dispuesto en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014 y el Decreto Supremo N° 3335 de 27 de septiembre de 2017;
- b. **Capital Fundacional:** Constituido por aportes de donación en efectivo a efectos de la creación y funcionamiento de la Institución Financiera de Desarrollo, son definitivos, irrevocables y no podrán ser objeto de retiro, separación o reembolso;
- c. **Capital Ordinario:** Porción del capital social aportado por personas naturales o jurídicas con fines de fortalecimiento patrimonial y expansión de la IFD;
- d. **Servicios Integrales de Desarrollo:** Servicios de intermediación financiera y otros servicios especializados en el ámbito del desarrollo económico y social, brindados a través de actividades no financieras complementarias a los servicios financieros como asistencia técnica, gestión empresarial, servicios de apoyo en salud, educación y otros inherentes a fines sociales, en el marco de tecnologías propias de entidades financieras con vocación social.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 12: DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

Artículo 1° - (Complementación del plan de acción) La IFD que cuente con Certificado de Adecuación, a requerimiento de ASFI debe remitir un cronograma que contemple las acciones para separar aquellas actividades no financieras que no forman parte de su tecnología crediticia (y servicios integrales de desarrollo), con el fin de dar cumplimiento al presente Reglamento.

ASFI, efectuará la evaluación del cronograma remitido y en caso de no existir observaciones emitirá una carta de no objeción. De presentar observaciones, la IFD debe efectuar las modificaciones y correcciones que sean necesarias, en el plazo establecido por ASFI.

Artículo 2° - (Obtención del certificado de adecuación) La IFD en proceso de adecuación que no haya obtenido el Certificado de Adecuación y no subsane sus observaciones en los plazos establecidos en sus planes de acción aprobados, no podrá continuar con dicho proceso, debiendo someterse a la disolución voluntaria o fusión por absorción, en el marco de lo determinado en la Reglamentación específica contenida en Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Artículo 3° - (Obtención de licencia de funcionamiento) La IFD que a la fecha de promulgación del Decreto Supremo N° 3335 de 27 de septiembre de 2017, cuente con Certificado de Adecuación, deberá obtener la Licencia de Funcionamiento, hasta el 28 de septiembre de 2019.

Artículo 4° - (Entidades que no iniciaron el proceso de adecuación) Las IFD que no hayan iniciado el proceso de adecuación en el marco de lo determinado en la Resolución SB N°034/2008 de 10 de marzo de 2008, deberán iniciar el mismo, hasta el 9 de marzo de 2015.



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CONTROL DE VERSIONES**

L01T01C04		Secciones												Anexos	
Circular	Fecha	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ASFI/504/2017	01/12/2017	*											*		
ASFI/488/2017	05/10/2017	*								*				16,17,18,19,20,21,22	
ASFI/474/2017	09/08/2017			*	*	*								15	
ASFI/459/2017	19/04/2017													2,6,7,10	
ASFI/452/2017	10/03/2017				*										
ASFI/427/2016	14/10/2016									*				11	
ASFI/391/2016	27/05/2016			*		*				*				11,13,14	
ASFI/340/2015	21/10/2015	*	*	*	*	*	*				*			1,9	
ASFI/269/2014	23/09/2014									*					
ASFI/263/2014	09/09/2014	*	*	*	*	*	*	*	*	*				1,2,3,4,5,6,7,8,9,10	
ASFI/190/2013	30/08/2013	*													
ASFI/133/2012	09/08/2012	*	*	*	*	*	*	*	*	*					
ASFI/131/2012	19/07/2012	*													
ASFI/032/2010	20/01/2010						*								
ASFI/026/2009	17/12/2009	*	*	*	*	*	*	*						2,3,4,5,8,9	
ASFI/020/2009	23/11/2009	*	*	*											
SB/613/2009	17/02/2009	*		*											
SB/589/2008	14/10/2008	*	*											1,2	