



CIRCULAR ASFI/ 409 /2016
La Paz, 23 AGO. 2016

Señores

Presente

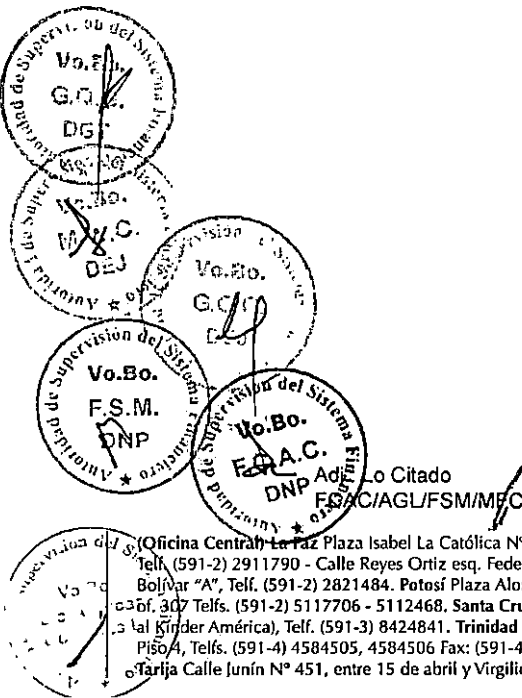
REF: ABROGACIÓN DEL REGLAMENTO PARA LA
TRANSFORMACIÓN DE FONDOS FINANCIEROS
PRIVADOS EN BANCOS

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que abroga el **REGLAMENTO PARA LA TRANSFORMACIÓN DE FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS EN BANCOS**, contenido en el Capítulo V, Título IV, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.

Lic. Ivette Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero





RESOLUCIÓN ASFI/ 727 /2016
La Paz, 23 AGO. 2016

VISTOS:

La Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, el Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013, la Resolución SB N° 73/2003 de 23 de julio de 2003, la Resolución ASFI N° 034/2014 de 21 de enero de 2014, la Resolución ASFI N° 035/2014 de 21 de enero de 2014, la Resolución ASFI N° 1033/2014 de 31 de diciembre de 2014, el Informe ASFI/DNP/R-146207/2016 de 18 de agosto de 2016, referido a la abrogación del **REGLAMENTO PARA LA TRANSFORMACIÓN DE FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS EN BANCOS** 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 de 21 de agosto de 2013, determina 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 párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, 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".*

ECAC/AGL/FSM/MMM/APR

Pág. 1 de 4



Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, 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° 14431 de 19 de febrero de 2015, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Lic. Ivette Espinoza Vásquez, como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el párrafo I del Artículo 151 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone los tipos de Entidades Financieras, señalando los siguientes: a) Entidades financieras del Estado o con participación mayoritaria del Estado; b) Entidades de intermediación financiera privadas y c) Empresas de servicios financieros complementarios.

Que, la Disposición Transitoria Segunda de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina que: *"Los fondos financieros privados deberán convertirse en banco múltiple o en banco PYME. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, deberá reglamentar el proceso y plazo de adecuación para tal propósito"*.

Que, la Disposición Abrogatoria Única de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"Queda abrogada la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras de 14 de abril de 1993, y todas las disposiciones que sean contrarias a la presente Ley"*.

Que, la Disposición Adicional Primera del Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013, dispone que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en el plazo de treinta (30) días de la publicación del presente Decreto Supremo, deberá emitir la reglamentación que regule el proceso y plazo de adecuación de los Fondos Financieros Privados a la tipología de Banco PYME o Banco Múltiple. En ningún caso el plazo para el proceso de adecuación deberá exceder de ciento ochenta (180) días"*.

Que, mediante Resolución SB N° 73/2003 de 23 de julio de 2003, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el **REGLAMENTO PARA LA TRANSFORMACIÓN DE FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS A BANCOS**, cuyo objeto fue, reglamentar la transformación de Fondos Financieros Privados en Bancos, con sujeción a las disposiciones del Artículo 119° de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras.



Que, con Resolución ASFI N° 034/2014 de 21 de enero de 2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para Bancos PYME, el cual estableció, lineamientos sobre la constitución y funcionamiento de éstos, así como el procedimiento de adecuación y transformación de acuerdo a lo determinado en la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Que, con Resolución ASFI N° 035/2014 de 21 de enero de 2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para Bancos Múltiples, el cual tiene por objeto normar la constitución y funcionamiento de éstos, así como el procedimiento de adecuación y transformación de los Bancos y Fondos Financieros Privados constituidos, en el marco de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, a Bancos Múltiples, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Que, mediante Resolución ASFI N° 1033/2014 de 31 de diciembre de 2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento para Bancos Múltiples y al Reglamento para Bancos PYME, entre las cuales se estableció que los interesados (Accionistas Fundadores) en constituir un Banco PYME o Múltiple, deben remitir a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), entre otros, la identificación o designación del Directorio Provisional, considerando lo previsto en el Artículo 437 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

CONSIDERANDO:

Que, el **REGLAMENTO PARA LA TRANSFORMACIÓN DE FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS EN BANCOS**, fue aprobado y puesto en vigencia mediante Resolución SB N° 73/2003 de 23 de julio de 2003, con el objeto de reglamentar la transformación de Fondos Financieros Privados en Bancos, con sujeción a las disposiciones del Artículo 119° de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras.

Que, la Ley N° 393 de Servicio Financieros (LSF), abrogó la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras. Asimismo la LSF en su Artículo 151, detalla los tipos de entidades financieras, entre los cuales, ya no se contempla a los Fondos Financieros Privados, razón por la cual, corresponde abrogar la normativa, con base en lo previsto en el actual marco legal.

Que, la Disposición Transitoria Segunda de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determinó que los Fondos Financieros Privados, deberán convertirse en Banco Múltiple o en Banco PYME; estableciendo que el proceso y plazo de adecuación sea reglamentado por ASFI.

RGAC/AGL/FSM/MMV/APR

Pág. 3 de 4



Que, el Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013, en su Disposición Adicional Primera, estableció el plazo de treinta (30) días para que ASFI emita reglamentación que regule el proceso y plazo de adecuación de Fondos Financieros Privados a la tipología de Banco PYME o Banco Múltiple y en ningún caso, el plazo para el proceso de adecuación podía exceder ciento ochenta (180) días, plazo que al presente, fue concluido.

Que, en cumplimiento al mandato contenido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Decreto Supremo citado anteriormente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante Resoluciones ASFI N° 034/2014 y N° 035/2014, ambas de 21 de enero de 2014, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para Bancos PYME y el Reglamento para Bancos Múltiples, respectivamente, los cuales describen el proceso de transformación de Fondo Financiero Privado, a Banco PYME o Banco Múltiple.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-146207/2016 de 18 de agosto de 2016, se determinó la pertinencia de abrogar el **REGLAMENTO PARA LA TRANSFORMACIÓN DE FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS EN BANCOS**, contenido en 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 conexa y relacionada.

RESUELVE:

ÚNICO.- Abrogar el **REGLAMENTO PARA LA TRANSFORMACIÓN DE FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS EN BANCOS**, contenido en el Capítulo V, Título IV, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.


Lic. Ivette Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero

