

LIBRO 1º, TÍTULO I, CAPÍTULO IV**ANEXO 9: LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA ELABORACIÓN DE
ESTATUTOS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO**

A continuación se exponen, de manera enunciativa y no limitativa, los lineamientos generales que la Institución Financiera de Desarrollo (IFD) debe considerar para la elaboración y/o adecuación de su Estatuto y la aprobación del mismo por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#), en cumplimiento de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras \(LBEF\)](#), la [Resolución SB/034/2008 de 10 de marzo de 2008](#), el Reglamento para las Instituciones Financieras de Desarrollo y demás normas conexas.

- 1) **Marco normativo y regulatorio aplicable.-** La IFD debe regir sus actividades conforme a las disposiciones contenidas en la [LBEF](#), la [Resolución SB/034/2008 de 10 de marzo de 2008](#) y otras disposiciones reglamentarias aplicables.
- 2) **Constitución y Personalidad Jurídica.-** La IFD debe constituirse como una organización social, conforme a lo establecido en el [Código Civil](#) (Fundación, Asociación o Sociedad Civil), y contar con el reconocimiento de su personalidad jurídica emitido por la autoridad competente, conforme a sus disposiciones legales especiales.
- 3) **Características.-** La IFD debe incorporar en su Estatuto el siguiente detalle:
 - a) Denominación de la entidad (la que debe incluir Institución Financiera de Desarrollo como parte del mismo);
 - b) Sigla de la entidad (la que necesariamente debe incluir IFD);
 - c) Duración;
 - d) Domicilio legal;
 - e) Tipo societario.
- 4) **Naturaleza.-** La IFD debe constituirse como una persona jurídica de derecho privado, sin fines de lucro.
- 5) **Objeto.-** La IFD debe establecer como objeto único la realización de las operaciones de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros al público, en el marco de la [LBEF](#), el Reglamento para IFD y demás disposiciones legales dictadas al efecto.
- 6) **Ámbito geográfico.-** La IFD podrá realizar operaciones a nivel nacional, pudiendo abrir sucursales y agencias en todo el país, previa autorización de [ASFI](#) para cada caso.
- 7) **Capital primario y secundario.-** La IFD, conforme lo establecido en la [LBEF](#), debe dividir su Capital en:
 - a) **Capital primario.-** Este tiene carácter institucional y no podrá ser menor del equivalente en moneda nacional de trescientos mil (300.000) derechos especiales de giro (DEG) y está constituido por: **i)** contribuciones o aportaciones en efectivo (de los asociados o socios fundadores). **ii)** Fondo de reserva, constituido por los

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

excedentes de percepción que arroje el balance. **iii)** Donaciones recibidas de libre disposición.

- b) Capital secundario.-** Este comprende: i) obligaciones subordinadas con plazo de vencimiento superior a cinco años, hasta el 50 % del capital primario; ii) Previsiones genéricas voluntarias para cubrir perdidas futuras aún no identificadas hasta el dos por ciento (2%) de sus activos.

En ningún caso, el capital secundario podrá exceder el cien por ciento (100%) del capital primario.

- 8) Destino y aplicación de reservas o excedentes.-** La IFD debe establecer expresamente los Fondos de Reserva que considere necesarios para llevar a cabo sus operaciones.

Los excedentes obtenidos por la IFD deben ser destinados exclusivamente al objeto de su giro, y podrán ser aplicados a los Fondos de Reserva.

Los excedentes obtenidos no deben ser distribuidos directa o indirectamente entre los asociados, socios o fundadores.

Las contribuciones o aportes a fines sociales, culturales y gremiales, se deben efectuar de acuerdo a lo previsto en el [Artículo 78° de la LBEF](#) y dentro de los límites del Reglamento emitido por [ASFI](#).

- 9) Lineamientos para Fundaciones.-** La IFD constituida como Fundación conforme a lo establecido en el [Código Civil](#) debe establecer claramente la forma en que se podrán afectar los bienes al objeto de la Entidad Financiera no Bancaria.

En atención a su naturaleza jurídica las fundaciones no tienen asociados o socios, y dentro de los órganos de la IFD, no cuentan con una Asamblea de asociados o socios. Sin embargo deben constituir una Junta u órgano equivalente que represente a las personas naturales o jurídicas que constituyeron la Fundación.

- 10) Lineamientos para Asociaciones y Sociedades Civiles.-** La IFD constituida como Asociación o Sociedad Civil conforme a lo establecido en el [Código Civil](#) debe establecer lo siguiente:

- a) De los asociados o socios.-** Será considerado asociado o socio de la IFD, cualquier persona natural o jurídica que se encuentra registrada en el Acta de Fundación, y los nuevos asociados o socios que se incorporen a la sociedad civil o asociación, conforme a su Estatuto.
- b) Aportes de los asociados o socios.-** Los aportes realizados por los asociados o socios al momento de su incorporación a la sociedad civil o asociación no podrán ser restituidos bajo ninguna modalidad.
- c) Procedimientos de incorporación, retiro voluntario o exclusión de asociados o socios.-** La IFD debe establecer procedimientos para:
- i) La incorporación de nuevos asociados o socios:** Se debe garantizar un procedimiento transparente que permita la objeción de los asociados o socios y de [ASFI](#).
- ii) El retiro voluntario:** Se debe garantizar un procedimiento rápido que permita al socio o asociado la posibilidad de retirarse de la sociedad civil o

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

asociación. La renuncia en ningún caso liberará al socio o asociado de su responsabilidad con la IFD y con [ASFI](#).

- iii) **La exclusión de asociados o socios temporal o definitivamente:** Se debe garantizar un procedimiento transparente que permita a la IFD separar temporal o definitivamente a sus asociados o socios que incumplan obligaciones o provoquen graves perjuicios a la sociedad civil o asociación. La exclusión en ningún caso liberará al socio o asociado de su responsabilidad con la IFD y con [ASFI](#).
- d) **Derechos de los asociados o socios.-** La IFD debe reconocer a los asociados o socios, mínimamente lo siguiente:
 - i) Igualdad de derechos y de representación para todos los asociados o socios.
 - ii) Participar en las asambleas con voz y voto.
 - iii) Ser elector y elegido para las distintas funciones o responsabilidades institucionales conforme a su Estatuto;
 - iv) Requerir la información contable, balances, correspondencia, papeles de trabajo, archivos y demás documentación de la IFD;
 - v) Solicitar la realización de asambleas; y
 - vi) Supervisar el debido resguardo del patrimonio y salvaguardar el buen nombre y reputación de la IFD.
- e) **Obligaciones de los asociados o socios.-** Los asociados o socios tienen las siguientes obligaciones:
 - i) Cumplir con la Ley, las normas regulatorias del sistema financiero, el Estatuto, sus Reglamentos, y las resoluciones de las asambleas y del Directorio;
 - ii) Concurrir a las asambleas a las que fueren convocados; y
 - iii) Defender los intereses y apoyar el desarrollo y fortalecimiento de la IFD.
- 11) **Operaciones de intermediación financiera.-** La IFD debe establecer las operaciones que realizará, las mismas que deben estar permitidas por las disposiciones legales.
- 12) **Forma de Organización.-** La IFD debe establecer los siguientes órganos: Asambleas o Juntas, Administración, Órganos de Control y Fiscalización interna y Otros Comités.
 - a) **Asambleas o Juntas de asociados o socios.-** La IFD debe establecer las clases de Asambleas o Juntas, ya sean ordinarias o extraordinarias definiendo las atribuciones de cada una conforme a lo señalado en la [LBEF](#) y disposiciones reglamentarias, en el marco de sanas prácticas de Gobierno Corporativo.

Asimismo, la IFD debe establecer la forma de convocatoria a las reuniones determinando claramente quienes están facultados para convocarlas, la forma de su publicación y el plazo para su convocatoria. Estos mecanismos deben siempre garantizar que todos los asociados o socios han sido notificados con el orden del día de cada reunión.

Finalmente, el Estatuto de la IFD debe señalar el quórum y la forma en que se

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

tomarán las decisiones para cada clase de Asamblea.

b) Administración.-

- i) **Directorio:** La IFD debe establecer las atribuciones del Directorio conforme a lo señalado en la [LBEF](#) y disposiciones reglamentarias, en el marco de sanas prácticas de Gobierno Corporativo, asegurando el cumplimiento de la misión institucional.

El Estatuto debe contemplar:

- Composición, recomendándose números impares de Directores.
- Requisitos para ser elegido Director (personales y profesionales para ocupar estos cargos, asegurando la idoneidad de cada Director).
- Prohibiciones e incompatibilidades.
- Responsabilidades frente a la sociedad, a los asociados o socios, y a terceros.
- Duración del mandato y régimen de sucesión.

- ii) **Nivel Ejecutivo:** La IFD debe establecer las atribuciones del Gerente General conforme a lo señalado en la [LBEF](#) y disposiciones reglamentarias, en el marco de sanas prácticas de Gobierno Corporativo, asegurando el cumplimiento de la misión institucional.

El Estatuto debe contemplar:

- Requisitos para ser elegido Gerente General y personal ejecutivo (personal y profesionales para ocupar estos cargos, asegurando su idoneidad).
- Prohibiciones e incompatibilidades.
- Responsabilidades frente a la sociedad, a los asociados o socios, y a terceros.

- c) **Órganos de Control y Fiscalización Interna.-** La IFD debe establecer las atribuciones y los requisitos para su constitución, así como las prohibiciones e incompatibilidades para su ejercicio.

- 13) **Marco Sancionatorio Interno.-** El Estatuto debe incorporar normas, procedimientos y sanciones internas aplicables a directores, ejecutivos y funcionarios de la IFD.
- 14) **Procedimiento de liquidación voluntaria, fusión o transformación.-** La disolución voluntaria, fusión o transformación de la IFD será acordada por resolución expresa de la Asamblea General Extraordinaria o Junta, con el consentimiento de [ASFI](#) y cumpliendo con lo dispuesto por la [LBEF](#) y demás normas conexas. La autorización de [ASFI](#) será publicada en un diario de circulación nacional.
- 15) **Disposición General.-** Toda modificación del Estatuto de la IFD, antes de ser aprobada por la Asamblea o Junta debe contar con autorización expresa de la [ASFI](#).