

## ANEXO IV

### LINEAMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN DE ESTATUTOS DE EMPRESAS REMESADORAS CONSTITUIDAS COMO SOCIEDADES ANÓNIMAS

A continuación se presentan, de manera enunciativa y no limitativa, los lineamientos generales que permitirán orientar la redacción de los estatutos de las Empresas Remesadoras, constituida como Sociedad Anónima para su aprobación por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#) en cumplimiento al [Art. 161°](#) de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras Texto Ordenado \(LBEF\)](#).

1. **Marco normativo y regulatorio aplicable.-** La Empresa Remesadora registrará sus operaciones conforme a las disposiciones contenidas en la [Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras](#), la [LBEF](#) y disposiciones legales y reglamentarias vigentes.
2. **Naturaleza.-** La Empresa Remesadora es una sociedad anónima y de objeto único, cuya constitución, obtención de personalidad jurídica y estructura orgánica están normadas por la [LBEF](#), [Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras](#) y disposiciones legales y reglamentarias vigentes.

Dentro de este marco, deben señalar como mínimo:

- Nombre.
  - Duración.
  - Domicilio.
  - Objeto.
  - Capital y acciones.
  - Administración (juntas, directorio, gerentes, atribuciones, funciones, impedimentos).
  - Fiscalización.
  - Auditorías, balances, reservas y utilidades.
  - Disolución y liquidación.
  - Fusión.
  - Disposiciones especiales.
3. **Objeto.-** Realizar envío y pago de remesas al interior y exterior del país, envío y pago de giros a nivel nacional, envío y recepción de giros al exterior, compra y venta de moneda extranjera a clientes y usuarios y cobro de servicios de primera necesidad.

4. **Operaciones permitidas.-** La Empresa Remesadora podrá realizar las operaciones establecidas en el [Reglamento para la Constitución, Adecuación, Funcionamiento, Disolución y Clausura de Empresas Remesadoras](#), con las limitaciones establecidas en la misma.
5. **Ámbito geográfico.-** Realizar sus operaciones a nivel local pudiendo abrir agencias de cambio en el resto del país previa autorización de [ASFI](#).
6. **De los accionistas, derechos, obligaciones y otros:**
  - 6.1 **De los accionistas.-** Será considerado accionista de la Empresa Remesadora, la persona natural o jurídica que se encuentre inscrito en el registro de accionistas de la sociedad.
  - 6.2 **Derechos y Obligaciones.-** Los accionistas hábiles tendrán como mínimo los derechos y obligaciones establecidos en el [Código de Comercio, Reglamento para la Constitución, Adecuación, Funcionamiento, Disolución y Clausura de Empresas Remesadoras](#) y normativa vigente.
7. **Patrimonio de la Empresa Remesadora.-** Conforme lo establecido en la [LBEF](#), el patrimonio neto de la Empresa Remesadora está compuesto por el capital mínimo requerido.
  - 7.1 **Capital social para la Empresa Remesadora constituida como sociedades anónimas.-** El capital social debe considerar lo establecido por el [Art. 238° del Código de Comercio](#).
  - 7.2 **Incremento del patrimonio.-** La Empresa Remesadora podrá incrementar su patrimonio a través de:
    - Aporte de nuevos o antiguos accionistas.
    - Capitalización de utilidades y reservas patrimoniales.
8. **Distribución de Utilidades y Derechos de Crédito:** La distribución anual de utilidades y derechos de crédito, se hará de acuerdo a lo establecido en el [Código de Comercio](#) y la [LBEF](#).
9. **Régimen de Gobierno y Administración.-** La Empresa Remesadora debe establecer su estructura considerando como mínimo: juntas generales de accionistas y directores. Asimismo, se debe considerar los siguientes aspectos:
  - a. Atribuciones
  - b. Formas de convocatoria
  - c. Quórum en las juntas
  - d. Votos para resoluciones

e. Determinación de cuartos intermedios – Aplazamiento de votación

- 10. Procedimiento de liquidación voluntaria o fusión.-** La disolución voluntaria o fusión de la Empresa Remesadora, se requerirá 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.
- 11. Disposiciones generales.-** Toda modificación de estatutos debe contar con autorización previa de [ASFI](#), mediante resolución expresa, antes de ser presentados a terceros.