

INDICE GENERAL

I.- SECCION PRIMERA: DE LAS AUTORIZACIONES	Pág.
I.1 Aspectos Generales	I-1
I.2 Autorización de Organización	-
I.2.1 Organizadores	-
I.2.2 Tipo de Empresa	-
I.2.3 Denominación Social	-
I.2.4 Capital Mínimo	I-6.1
I.2.5 Acciones	-
I.2.6 Organos de Gobierno	-
I.2.6.1 Junta General de Accionistas	-
I.2.6.2 Directorio	I-7
I.2.6.3 Gerencia	I-8
I.2.7 Estatutos	-
I.3 Autorización de Funcionamiento	I-10.1
I.4 Otras Autorizaciones	-
I.4.1 Autorización para el Establecimiento de Empresas del Exterior	-
I.4.2 Autorización para Representantes de Empresas no Establecidas en el País	I-10.3
I.4.3 Autorización para Constituir Subsidiarias	-
I.4.4 Autorización para la Apertura, Traslado y Cierre de Oficinas	I-11
I.4.5 Autorización para la Transformación, Conversión, Fusión y Escisión	I-15
II.- SECCION SEGUNDA: DEL FUNCIONAMIENTO	
II.1 Aspectos Generales	-
II.1.1 Esquema Modular de Operaciones	-
II.1.2 Archivo y Conservación de Documentos	II-1
II.1.3 Horario de Atención al Público	-
II.1.4 Identificación de Clientes	II-2
II.1.5 Procesos Judiciales	II-3
II.1.6 Sistema de Control Interno	II-4
II.1.7 Servicio de Atención a los Usuarios	-
II.2 Operaciones Activas	-
II.2.1 Generalidades	II-5
II.2.2 Créditos Directos	II-5
II.2.2.1 Capitalización de Créditos/Acreencias	II-6
II.2.2.2 Compra y Venta de Cartera	II-7
II.2.2.3 Modalidades	-
II.2.2.3.1 Anticipos	-
II.2.2.3.2 Sobregiros y Avances en Cuenta Corriente	-
II.2.2.3.3 Tarjetas de Crédito	II-8
II.2.2.3.4 Descuento	-
II.2.2.3.5 Factoring	II-10.2
II.2.2.3.6 Reporte	II-12
II.2.2.3.7 Créditos Hipotecarios con Letras Hipotecarias	-
II.2.2.3.8 Créditos Hipotecarios otorgados con recursos del Fondo MIVIVIENDA	-
II.2.2.3.9 Créditos Sindicados	-
II.2.2.3.10 Créditos Refinanciados y Reestructurados	-
II.2.3 Créditos Indirectos	-
II.2.4 Operaciones de Arrendamiento Financiero	-
II.2.5 Inversiones	II-12
II.3 Operaciones Pasivas	-
II.3.1 Generalidades	-
II.3.1.1 Fondo de Seguro de Depósitos	II-15
II.3.1.2 Patrimonio Autónomo de Seguro de Crédito	-
II.3.1.3 Encaje	II-22
II.3.1.4 Secreto Bancario	-
II.3.1.5 Inembargabilidad de los Depósitos	II-28
II.3.2 Depósitos	-
II.3.2.1 Depósitos de Ahorros y a Plazo	II-29
II.3.2.2 Cuentas Corrientes	II-31
II.3.2.3 Depósitos en Garantía	-
II.3.2.4 Depósito de la Compensación por Tiempo de Servicios	II-48
II.3.3 Instrumentos de Captación	II-50.1
II.3.3.1 Bonos	II-51
II.3.3.2 Letras Hipotecarias	-
II.3.3.3 Bonos Hipotecarios	II-53
II.3.3.4 Cédulas Hipotecarias	-
II.3.3.5 Instrumentos Hipotecarios	-
II.3.3.6 Certificados de Depósito Negociables y No Negociables	II-64
II.3.3.7 Certificados Bancarios	-
II.3.3.8 Pagarés	-
II.3.4 Contratos de Financiamiento	-
II.4 Servicios	-
II.4.1 Generalidades	-
II.4.2 Servicio de Cobros y Pagos	-
II.4.3 Transferencias de Fondos	-
II.4.4 Cajas de Seguridad	-
II.4.5 Custodia	-
II.4.6 Fideicomiso	-
II.4.7 Comisiones de Confianza	-
II.4.8 Asesoramiento en Operaciones de Comercio Exterior	-
II.4.9 Asesoría Financiera	-
II.5 Derivados Financieros	-
II.6 Operaciones y Servicios Prohibidos	II-69
II.7 Garantías y Peritos Valuadores	-
II.7.1 Generalidades	II-71
II.7.2 Garantías Reales	-
II.7.2.1 Prenda	-
II.7.2.1.1 Factura Conformada	-
II.7.2.1.2 Prenda Global y Flotante	II-71
II.7.2.1.3 Warrant	II-74
II.7.2.2 Hipoteca	-
II.7.2.2.1 Título de Crédito Hipotecario Negociable	II-89
II.7.3 Garantías Personales	-
II.7.4 Peritos Valuadores	II-93

III.- SECCION TERCERA: DE LOS REGIMENES ESPECIALES Y DEL FIN DE LA EMPRESA	Pág.
III.1 Aspectos Generales	-
III.2 Régimen de Vigilancia	-
III.3 Intervención	-
III.4 Disolución y Liquidación	III-1
IV.- SECCION CUARTA: DEL ORGANISMO SUPERVISOR	
IV.1 Aspectos Generales	-
IV.2 Régimen Administrativo	-
IV.2.1 Estructura Administrativa	-
IV.2.2 Procedimientos Administrativos	IV-4
IV.3 Régimen Económico	IV-13
IV.4 Atribuciones y Funciones	-
IV.4.1 Generalidades	-
IV.4.2 Sanciones	IV-15
IV.4.3 Procesos Judiciales	-
IV.4.4 Plataforma de Atención al Usuario	-
IV.5 Colaboradores	-
IV.5.1 Auditores Internos	IV-29
IV.5.2 Auditores Externos	IV-35
IV.5.3 Clasificadoras de Riesgos	IV-43
V.- SECCION QUINTA: DE LAS OTRAS EMPRESAS	
V.1 Empresas Financieras	-
V.1.1 De las Autorizaciones	-
V.1.2 Del Funcionamiento	-
V.1.3 De los Regímenes Especiales	-
V.1.4 De la Supervisión	-
V.2 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito	-
V.2.1 De las Autorizaciones	V-1
V.2.2 Del Funcionamiento	V-6
V.2.3 De los Regímenes Especiales	-
V.2.4 De la Supervisión	V-17
V.3 Cajas Municipales de Crédito Popular	-
V.3.1 De las Autorizaciones	-
V.3.2 Del Funcionamiento	-
V.3.3 De los Regímenes Especiales	-
V.3.4 De la Supervisión	-
V.4 Empresas de Desarrollo para la Pequeña y Micro Empresa (EDPYMES)	-
V.4.1 De las Autorizaciones	-
V.4.2 Del Funcionamiento	V-25
V.4.3 De los Regímenes Especiales	-
V.4.4 De la Supervisión	-
V.5 Cooperativas de Ahorro y Crédito Autorizadas a Captar Recursos del Público	-
V.5.1 De las Autorizaciones	-
V.5.2 Del Funcionamiento	-
V.5.3 De los Regímenes Especiales	-
V.5.4 De la Supervisión	-

VI.- SECCION SEIS: DE LAS OTRAS EMPRESAS	Pág.
V.6 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	-
V.6.1 De las Autorizaciones	-
V.6.2 Del Funcionamiento	V-29
V.6.3 De los Regímenes Especiales	-
V.6.4 De la Supervisión	-
V.7 Empresas de Arrendamiento Financiero	-
V.7.1 De las Autorizaciones	-
V.7.2 Del Funcionamiento	-
V.7.3 De los Regímenes Especiales	-
V.7.4 De la Supervisión	-
V.8 Empresas de Factoring	-
V.8.1 De las Autorizaciones	-
V.8.2 Del Funcionamiento	-
V.8.3 De los Regímenes Especiales	-
V.8.4 De la Supervisión	-
V.9 Empresas de Servicios Fiduciarios	-
V.9.1 De las Autorizaciones	-
V.9.2 Del Funcionamiento	-
V.9.3 De los Regímenes Especiales	-
V.9.4 De la Supervisión	-
V.10 Bancos de Inversión	-
V.10.1 De las Autorizaciones	V-39
V.10.2 Del Funcionamiento	-
V.10.3 De los Regímenes Especiales	-
V.10.4 De la Supervisión	-
V.11 Almacenes Generales de Depósito	-
V.11.1 De las Autorizaciones	V-41
V.11.2 Del Funcionamiento	-
V.11.3 De los Regímenes Especiales	-
V.11.4 De la Supervisión	-
V.12 Empresas de Transporte, Custodia y Administración de Numerario	-
V.12.1 De las Autorizaciones	V-61
V.12.2 Del Funcionamiento	-
V.12.3 De los Regímenes Especiales	-
V.12.4 De la Supervisión	-
V.13 Empresas Emisoras de Tarjetas de Crédito y/o Débito	-
V.13.1 De las Autorizaciones	-
V.13.2 Del Funcionamiento	-
V.13.3 De los Regímenes Especiales	-
V.13.4 De la Supervisión	-
V.14 Empresas de Transferencia de Fondos	-
V.14.1 De las Autorizaciones	-
V.14.2 Del Funcionamiento	-
V.14.3 De los Regímenes Especiales	-
V.14.4 De la Supervisión	-
V.15 Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Captar Recursos del Público	-
V.15.1 De las Autorizaciones	V-65
V.15.2 Del Funcionamiento	-
V.15.3 De los Regímenes Especiales	V-67
V.15.4 De la Supervisión	V-83
V.16 FOGAFI	V-85

VII.- SECCION SEPTIMA: DE LAS OTRAS EMPRESAS	Pág.
V.16 FOGAFI	V-85
V.16.1 De las Autorizaciones	-
V.16.2 Del Funcionamiento	-
V.16.3 De los Regímenes Especiales	-
V.16.4 De la Supervisión	-

VIII.- SECCION OCHO: DE LAS OTRAS EMPRESAS	Pág.
V.16 FOGAFI	V-85
V.16.1 De las Autorizaciones	-
V.16.2 Del Funcionamiento	-
V.16.3 De los Regímenes Especiales	-
V.16.4 De la Supervisión	-

IX.- SECCION NUEVE: DE LAS OTRAS EMPRESAS	Pág.
V.16 FOGAFI	V-85
V.16.1 De las Autorizaciones	-
V.16.2 Del Funcionamiento	-
V.16.3 De los Regímenes Especiales	-
V.16.4 De la Supervisión	-

X.- SECCION DIEZ: DE LAS OTRAS EMPRESAS	Pág.
V.16 FOGAFI	V-85
V.16.1 De las Autorizaciones	-
V.16.2 Del Funcionamiento	-
V.16.3 De los Regímenes Especiales	-
V.16.4 De la Supervisión	-