

### **NPSGR1-01**

El Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero para dar cumplimiento a los artículos del 5 al 12, del 32 al 47, 54 y 55 de la Ley del Sistema de Garantías Recíprocas para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Rural y Urbana, acuerda emitir las:

## **NORMAS PARA CONSTITUIR Y OPERAR SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA Y REAFIANZADORAS DE SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA. (1)**

### **CAPITULO I** **OBJETO Y SUJETOS**

#### **Objeto**

**Art. 1.-** Las presentes Normas tienen por objeto desarrollar los requisitos y los trámites, tanto legales como administrativos, para constituir y operar las Sociedades de Garantía Recíproca y las Reafianzadoras de Sociedades de Garantía Recíproca sujetas a la Ley del Sistema de Garantías Recíprocas para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Rural y Urbana. (1)

#### **Sujetos y Términos (1)**

**Art. 2.-** Son obligados al cumplimiento de estas Normas las personas interesadas en constituir Sociedades de Garantía Recíproca y las Reafianzadoras de Sociedades de Garantía Recíproca que se encuentren comprendidas en la Ley del Sistema de Garantías Recíprocas para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Rural y Urbana. (1)

Para efecto de las presentes Normas, los términos que se indican a continuación son equivalentes a:

- a) **Ley:** Ley del Sistema de Garantías Recíprocas para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Rural y Urbana; (1)
- b) **Participaciones:** Participaciones sociales; (1)
- c) **Reafianzadora(s):** Reafianzadora(s) de Sociedades de Garantía Recíproca; (1)
- d) **Sociedad o Sociedades de Garantía:** Sociedad o Sociedades de Garantía Recíproca; y, (1)
- e) **Superintendencia:** Superintendencia del Sistema Financiero. (1)

### **CAPITULO II** **REQUISITOS Y TRÁMITE DE LA SOLICITUD**

#### **Solicitud y documentación**

**Art. 3. -** Las personas que tengan interés en constituir una Sociedad de Garantía o una Reafianzadora, regulada mediante la Ley, deberán presentar solicitud de autorización a la Superintendencia y además, la documentación siguiente: (1)

- a) Proyecto de escritura de constitución en el que se incorporarán los estatutos sociales. Este proyecto deberá contener los requisitos que señala la Ley, el artículo 22 del Código de Comercio y la Ley de Notariado;
- b) Esquema de organización y administración; (1)
- c) Bases financieras de las operaciones que ha proyectado desarrollar, planes comerciales y proyecciones financieras de por lo menos tres años;
- d) Programa de actividades y las operaciones específicas que se proyectan realizar;

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**  
**SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.**

- e) Nómina de los Socios Protectores y los Socios Partícipes fundadores de la Sociedad de Garantía. En el caso de las Reafianzadoras, se deberá presentar la nómina de socios. (1)

Las nóminas deberán indicar las respectivas suscripciones y sus generales. Asimismo, las suscripciones deberán estar debidamente certificadas por una firma de Auditores Externos que deberán ser de los inscritos en el Registro de Auditores de la Superintendencia. (1)

En caso de que los socios fueren personas naturales, deberán presentar la información siguiente:

- i) Fotocopia certificada notarialmente del Documento Único de Identidad (DUI);
- ii) Fotocopia certificada notarialmente del Número de Identificación Tributaria (NIT);
- iii) Dos referencias crediticias, emitidas por entidades del Sistema Financiero o empresas comerciales, se exceptúan de este requerimiento los socios protectores;
- iv) Fotocopia certificada notarialmente del pasaporte, en el caso de extranjeros;
- v) Declaración jurada de no encontrarse en situación de quiebra o de insolvencia; y
- vi) Fuente de recursos para la adquisición de las participaciones sociales, cuando el monto exceda a cincuenta y siete mil ciento cuarenta y tres dólares de los Estados Unidos de América.

Si los futuros socios fueren personas jurídicas, deberán presentar la información siguiente:

- i) Fotocopia certificada notarialmente del Número de Identificación Tributaria (NIT);
- ii) Estados financieros auditados del último ejercicio contable;
- iii) Dos referencias crediticias, emitidas por entidades del Sistema Financiero o empresas comerciales; se exceptúan de este requerimiento los socios protectores;
- iv) Copia del testimonio de escritura de constitución y estatutos con sus reformas y la representación legal;
- v) Declaración Jurada de no encontrarse en situación de quiebra o insolvencia, emitida por el representante legal de la empresa a constituirse como socio protector o participe de la Sociedad de Garantía o como socio de la Reafianzadora; (1)
- vi) Certificación del punto de acta, en donde se autoriza la adquisición de las aportaciones sociales de la Sociedad de Garantía o de la Reafianzadora para su constitución; (1) y,
- vii) Descripción de la fuente de recursos para la adquisición de las aportaciones sociales, cuando el monto exceda a cincuenta y siete mil ciento cuarenta y tres dólares de los Estados Unidos de América.

En el caso de personas jurídicas extranjeras, éstas deberán acreditar su existencia con documentos debidamente autenticados.

- f) Nómina y generales de los futuros directores con sus cónyuges, con la siguiente información:

- i) Declaración jurada de no tener las inhabilidades señaladas en el artículo 47 de la Ley, según modelo en Anexo 1;

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**  
**SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.**

- ii) Dos Referencias crediticias, emitidas por entidades del sistema financiero o empresas comerciales;
  - ii) Constancia emitida por la Dirección de Centros Penales y de Readaptación, de no tener antecedentes penales, así como la solvencia de la Policía Nacional Civil, las cuales pueden ser presentadas en el plazo de treinta días calendario posteriores a la designación o de la entrega de la demás información a la Superintendencia; y, (1)
  - iii) Currículum Vitae, así como cualquier otra clase de documentación que acredite la experiencia y conocimientos señalados en el artículo 46 de la Ley. (1)
- g) Nombre o razón social del despacho de auditoría que presumiblemente practicará la auditoría externa. Este despacho deberá estar inscrito en el registro de los auditores externos que lleva la Superintendencia; y, (1)
- h) Nómina de los gerentes y sus cónyuges, además de las personas que tengan autorización para decidir sobre la concesión de fianzas u otra clase de garantías. En el caso de las Reafianzadoras se refiere a las personas autorizadas para reavaluar o reafianzar las carteras de avales y fianzas otorgadas por las Sociedades de Garantía. En ambos casos, deberán cumplir con los mismos requerimientos del literal f). (1)

**Art. 4.-** Después de recibida la solicitud con la información requerida en el artículo anterior, la Superintendencia podrá solicitar a los interesados, en el plazo de treinta días contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud, ampliar la información. De no presentarse la información solicitada en un plazo no mayor de sesenta días, se entenderá que los solicitantes han desistido y se archivará el expediente.

Si los solicitantes manifestaren interés después del último plazo señalado en el inciso anterior, deberán comenzar nuevamente el proceso.

**Art. 5.-** La solicitud de autorización presentada por los interesados, incluyendo las ampliaciones a la información, deberá ser resuelta dentro del plazo de sesenta días calendario, siguientes a la recepción de la documentación exigible por la Superintendencia. No obstante, dicha información deberá ser de la satisfacción de la Superintendencia, ya que si no lo fuere, el plazo mencionado no comenzará a contar a partir de la fecha de su recepción, sino hasta que la información se reciba a satisfacción de ésta.

La autorización sólo podrá ser denegada, mediante resolución razonada, cuando la proyectada Sociedad de Garantía o Reafianzadora no se adecue a la Ley o no ofrezca garantías suficientes para el cumplimiento del objeto social para el que debe ser creada. (1)

**Art. 6.-** Si la resolución que menciona el artículo anterior es favorable, los solicitantes tendrán ciento ochenta días, contados a partir de la fecha de autorización respectiva, para constituir la Sociedad de Garantía o Reafianzadora. De no constituirse dentro del plazo antes referido, la resolución quedará sin efecto. (1)

**CAPÍTULO III**  
**CONSTITUCIÓN DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍA O LA REAFIANZADORA (1)**

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**  
**SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.**

**Art. 7.-** El testimonio de la escritura de constitución de la Sociedad de Garantía o la Reafianzadora debe presentarse a la Superintendencia, para que ésta califique si los términos estipulados en los estatutos sociales están conformes a los proyectos previamente autorizados y si el capital social ha sido efectivamente integrado de acuerdo con la autorización. (1)

Asimismo, no podrá constituirse ninguna Sociedad de Garantía o Reafianzadora que no tenga el capital mínimo totalmente suscrito y pagado. Para tales efectos, éste no podrá ser inferior a un Millón Ciento Cuarenta y Cinco Mil dólares de los Estados Unidos de América. Este capital, con el objeto de garantizar la solvencia de las Sociedades de Garantía o las Reafianzadoras, podrá ser actualizado por la Superintendencia cada dos años, tomando como base la tasa de inflación acumulada desde la fecha de su última revisión. (1)

La personería Jurídica de la Sociedad de Garantía o de la Reafianzadora se perfecciona mediante la inscripción de la escritura en el Registro de Comercio; sin embargo, no podrá presentarse a inscripción el testimonio correspondiente en tal Registro, si no lleva una razón suscrita por la Superintendencia en la que conste la calificación favorable de dicha escritura. (1)

**Art. 8.-** En el caso del capital de constitución de la Sociedad de Garantía o de la Reafianzadora, los aportes de capital deberán acreditarse mediante depósito en efectivo en el Banco Central de Reserva de El Salvador u otro medio de comprobación autorizado por la Superintendencia. (1)

**CAPITULO IV**  
**INICIO DE OPERACIONES**

**Art. 9.-** Cumplidos los requisitos exigidos por la Ley, verificados los controles y procedimientos internos e inscrita la escritura social en el Registro de Comercio, la Superintendencia emitirá certificación de que la Sociedad de Garantía o la Reafianzadora está autorizada para iniciar sus operaciones. En un lapso de ciento ochenta días, contados a partir de la constitución de la sociedad, los directivos de la Sociedad de Garantía o de la Reafianzadora deberán presentar los manuales de funciones y de procedimientos operativos con los requisitos contenidos en los Anexos 2 al 3 de estas Normas, descripción del mobiliario y equipo a utilizar, de los sistemas de vigilancia y de los seguros a contratar. (1)

Las Sociedades de Garantía o las Reafianzadoras a quienes la Superintendencia les haya facultado iniciar sus operaciones y no lo hicieren dentro del lapso de un año a partir de la autorización, se les revocará dicho permiso. (1)

**Art. 10.-** La certificación del acuerdo del Consejo Directivo de la Superintendencia, en la que se indique que la Sociedad de Garantía o la Reafianzadora está autorizada para iniciar sus operaciones, contendrá el nombre de ésta, los datos relativos al otorgamiento e inscripción de la escritura social, el monto del capital social mínimo pagado y los nombres de sus directores y administradores. Esta certificación se publicará por cuenta de la Sociedad de Garantía o de la Reafianzadora, por una sola vez, en el Diario Oficial y en dos diarios de circulación nacional. (1)

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO  
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.**

**Art. 11.-** La Sociedad de Garantía o la Reafianzadora, antes del inicio de sus operaciones, deberá informar al menos con treinta días de anticipación a la Superintendencia lo siguiente: (1)

- a) Fecha de inicio de operaciones y horario de atención; (1)
- b) Nómina del personal ejecutivo de la institución y un facsímil de las firmas autorizadas; y,
- c) Número de Identificación Tributaria (NIT) de la institución.

**CAPITULO V  
DISPOSICIONES FINALES Y VIGENCIA**

**Art. 12.-** A más tardar treinta días después de haber tomado posesión de sus cargos y en el mes de enero de cada año, los directores y gerentes de las Sociedades de Garantía o de las Reafianzadoras deberán declarar bajo juramento a la Superintendencia que no son inhábiles para desempeñar tales cargos e informar a más tardar el siguiente día hábil a dicha institución su inhabilidad, si ésta se produjere con posterioridad. (1)

Cuando exista o sobrevenga alguna de las causales de inhabilidad mencionadas en el artículo 47 de la Ley, la gestión del director o funcionario que se trate caducará y se procederá a elegir el sustituto de conformidad con la Ley.

**Art. 13.-** Cualesquiera de los funcionarios que tenga las inhabilidades mencionadas, deberá cesar en el ejercicio de sus funciones, bajo pena de las sanciones establecidas por las leyes. El Comité de Auditoría deberá velar por el cumplimiento a las disposiciones de la Ley y en caso de que hubiere incumplimiento por parte del funcionario, deberá comunicarlo a la Superintendencia y notificarlo a la Fiscalía General de la República.

Los empleados de la Sociedad de Garantía o de la Reafianzadora no podrán optar a cargos directivos de ésta. (1)

**Art. 14.-** Lo no previsto en estas Normas será resuelto por el Consejo Directivo de la Superintendencia.

**Art. 15. –** Las presentes Normas entrarán en vigencia a partir del uno de noviembre de dos mil tres.

(Aprobadas por el Consejo Directivo de la Superintendencia del Sistema Financiero en la sesión CD - 42/03 de fecha 8 de octubre de dos mil tres.)

(1) Modificaciones Aprobadas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, en Sesión No. CN-12/2012 de fecha 27 de noviembre de dos mil doce, con vigencia a partir del día 02 de enero de dos mil trece.

**ANEXO 1**

**MODELO DE DECLARACIÓN JURADA PARA DIRECTORES DE SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA Y REAFIANZADORAS DE SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA SUJETAS A LA LEY DEL SISTEMA DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA RURAL Y URBANA (1)**

Señores Superintendencia del Sistema Financiero  
Presente.

Yo, \_\_\_\_\_, de \_\_\_\_\_ años de edad, de profesión u oficio \_\_\_\_\_, de nacionalidad \_\_\_\_\_, del domicilio de \_\_\_\_\_, con Documento Único de Identidad N° \_\_\_\_\_ y Número de Identificación Tributaria No. (NIT) \_\_\_\_\_, en vista de haber sido propuesto para formar parte del Órgano Directivo de la Sociedad de Garantía Recíproca/Reafianzadora de Sociedad de Garantía Recíproca (1) \_\_\_\_\_, declaro bajo juramento que:

1. No soy director, funcionario o empleado de otra Sociedad de Garantía Recíproca o Reafianzadora de Sociedad de Garantía Recíproca. (1)
2. No me encuentro en estado de quiebra, suspensión de pagos o concurso de acreedores y tampoco he sido calificado judicialmente como responsable de una quiebra dolosa o culposa.
3. No soy deudor en el Sistema Financiero Salvadoreño de créditos a los que se les haya constituido provisiones o reservas de saneamiento del 50% o más del saldo, en los últimos diez años antes de desempeñar el presente cargo de director; tampoco soy titular de acciones de otras sociedades en porcentajes iguales o mayores al 25%.<sup>1</sup>

Para un mejor análisis de mi situación de deudor, a continuación detallo los créditos que actualmente tengo en el Sistema:

Crédito N°	Monto Otorgado	Institución del Sistema
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

4. Soy titular de acciones del 25% o más de otras sociedades, pero éstas no cuentan con créditos en el Sistema Financiero Salvadoreño, a los que se les haya constituido provisiones o reservas de saneamiento del 50% o más del saldo, en los últimos diez años antes de

<sup>1</sup> Si se encuentra en el presente caso, no será necesario incluir en la presente declaración jurada, el numeral cuatro.

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**  
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

desempeñar el actual cargo de director de la presente Sociedad de Garantía Recíproca o Reafianzadora de Sociedad de Garantía Recíproca.<sup>2</sup> (1)

Para un mejor análisis, detallo las empresas en las cuales soy titular del 25% o más de las acciones:

---

---

---

---

---

5. No he sido director, funcionario o administrador de una institución del sistema financiero, en la que se me haya demostrado administrativamente responsabilidad para que dicho ente, a partir de la vigencia de la Ley de Privatización de los Bancos Comerciales y de las Asociaciones de Ahorro y Préstamo, haya incurrido en deficiencias patrimoniales del 20% o más del mínimo requerido por la Ley, en los que haya recibido aportes del Estado, del Instituto de Garantía de Depósitos o de un fondo de estabilización para su saneamiento o que haya sido intervenida por el organismo fiscalizador competente.

Para confirmar lo expuesto, a continuación detallo las entidades en las que fui administrador, director o funcionario y el período en que desempeñé tales cargos:

Institución financiera	Cargo	Período
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

6. Nunca he sido condenado por delitos o por haber participado en la comisión de cualquier delito doloso.
7. No he participado directa e indirectamente en actividades relacionadas con el narcotráfico, delitos conexos y los tipificados en la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos.
8. No he sido sancionado administrativa o judicialmente por participación en infracciones graves de las leyes y normas de carácter financiero, en especial por la captación de fondos del público sin autorización.

---

<sup>2</sup> Si se encuentra en el presente caso, deberá obviar en el numeral tres, la titularidad de acciones del 25% o más que se menciona al final del citado numeral

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**  
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

9. No me encuentro desempeñando ninguno de los cargos siguientes: Presidente o Vicepresidente de la República, Ministro o Viceministro de Estado, Diputado, Magistrado de la Corte Suprema de Justicia, Magistrado de Cámara o Presidente de alguna institución autónoma.

Además, para efectos del inciso segundo del artículo 47 de la Ley del Sistema de Garantías Recíprocas para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa Rural y Urbana, el nombre de mi cónyuge es: \_\_\_\_\_

**Firma** \_\_\_\_\_ **Fecha** \_\_\_\_\_



**REQUISITOS DE INFORMACIÓN SOBRE EQUIPO Y PROGRAMAS DE CÓMPUTO**

En todo sistema de cómputo que se diseñe para operar las transacciones de las Sociedades de Garantía Recíproca o de las Reafianzadoras, tales como garantías, reafianzamientos, contabilidad, operaciones de caja, etc., es requisito que se presente, a la Superintendencia del Sistema Financiero, como mínimo la siguiente información: (1)

- a) Descripción general del sistema y de los principales procesos;
- b) Diseño relacional de archivos;
- c) Descripción y diseño detallado de los archivos y campos;
- d) Manual de usuario para los sistemas de:
  - i. Número de identificación del socio, para el caso de las Sociedades de Garantía; (1)
  - ii. Número de identificación de las Sociedades de Garantía a la que se está reafianzando, para el caso de las Reafianzadoras; (1)
  - iii. Contabilidad;
  - iv. Caja;
  - v. Garantías,
  - vi. Reafianzamientos; (1) y,
  - vii. Otros.
- e) Listado de usuarios que tendrán acceso, indicando el nivel jerárquico del usuario y el tipo de acceso que tendrán a cada una de las opciones del sistema;
- f) Detalle de los reportes que genera el sistema, especificando por cada uno la frecuencia con que se genera, el número de copias y cómo se distribuyen; y,
- g) La descripción de los procedimientos para probar y aprobar los programas así como las responsabilidades de estas actividades, cuando los sistemas de procesamiento de datos se estén desarrollando.

Además, deberá agregar la siguiente información:

- a) Características del equipo central y periféricos;
- b) Características detalladas de las herramientas de desarrollo;
- c) Copia del contrato de garantía o mantenimiento del equipo central y periféricos;
- d) Copia del contrato de garantía o mantenimiento de los programas, si éstos han sido contratados a consultores;
- e) Procedimientos para realizar respaldos (Back up);
- f) Planes de contingencia ante pérdidas de información y/o fallas en los equipos de cómputo;
- g) Procedimiento para el manejo de las claves de acceso;

## **SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

- h) Normas de higiene para el equipo de cómputo y sus periféricos;
- i) Normas autorizadas para el mantenimiento de los sistemas; y,
- j) Esquema gráfico sobre la interrelación y comunicación de datos al sistema central y sus sistemas periféricos (En el caso de que la sociedad cuente con agencias).

**REQUISITOS MÍNIMOS DE LOS MANUALES DE FUNCIONES Y DE PROCEDIMIENTOS OPERATIVOS**

1. Manual de Funciones

Debe contener el organigrama y describir las funciones de cada uno de los componentes del mismo, incluso la de las unidades temporales, como en el caso de los comités, de los cuales, deberá exponerse como están integrados. Estos manuales, deberán estar autorizados por la Junta Directiva de la Sociedad de Garantía Recíproca o de la Reafianzadora. (1)

El plan de organización debe contener la adecuada segregación de las operaciones y las funciones necesarias para el control y supervisión de las transacciones. Para tales propósitos es necesario crear como mínimo las unidades o cargos siguientes:

- a) Caja;
- b) Otorgamiento, tramitación y control de garantías o reafianzamientos; (1)
- c) Custodia de documentos y valores;
- d) Informática;
- e) Contabilidad;
- f) Auditoría Interna;
- g) Calificación de la cartera de garantías;
- h) Control de los activos extraordinarios;
- i) Fondo de Provisiones Técnicas; y,
- j) Capacitación, consultoría y asesoría financiera. (1)

También debe incluir un apartado que se refiera a la administración del manual, el cual debe tener los procedimientos de modificación, los sujetos que pueden proponer las modificaciones y quienes están autorizados para tenerlos bajo su custodia, en el caso de los autorizados por la Junta Directiva de la Sociedad.

2. Manual de Procedimientos Operativos

Este manual debe describir los procedimientos de control interno (administrativo y contable) por cada una de las operaciones que deba realizar la Sociedad de Garantía Recíproca o la Reafianzadora. De igual manera que en los otros manuales, éstos deberán estar autorizados por la Junta Directiva de la Sociedad. (1)

El control interno debe describirse por ciclos de transacciones, utilizando de preferencia la técnica de flujogramas combinada con narrativas, las cuales deberán presentarse en aplicativos informáticos o en algún otro programa.

## **SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

También, se debe incluir un apartado que se refiera a la administración del manual, el cual debe tener los procedimientos para efectuar las modificaciones, los sujetos o unidades que puedan proponerlas, la unidad que se encargue de analizarlas, corregirlas y someterlas para su autorización y además, quienes están autorizados para tener los manuales para custodia, toda vez hayan sido aprobados por la Junta Directiva de la Sociedad de Garantía o de la Reafianzadora. (1)

### 2.1 Principales Ciclos de Transacciones

Los ciclos que se consideran obligatorios, dependiendo de las operaciones que realice la Sociedad de Garantía y la Reafianzadora, son los siguientes: (1)

- a) Ciclos para el otorgamiento de las garantías.  
Debe comprender las etapas siguientes: solicitud del Socio Participe para el otorgamiento de la fianza, aprobación por un comité o la Junta Directiva, porcentaje afianzado por la Sociedad de Garantía, monto del préstamo afianzado, período que abarca el afianzamiento, etc.;
- b) Ciclo de Inversiones en instrumentos financieros.  
Debe comprender las etapas siguientes: Colocación de fondos en una institución financiera o compra de un instrumento financiero, venta y redención, cantidad y clase de la inversión, autorización para efectuar la inversión, etc.;
- c) Ciclo de Reafianzamiento.  
Debe comprender las etapas siguientes: solicitud de la Sociedad de Garantía Recíproca para el otorgamiento del reafianzamiento, aprobación por un comité o Junta Directiva, emisión del contrato que debe incluir el porcentaje y monto reafianzado, periodo del reafianzamiento, etc.; (1) y,
- d) Otros ciclos de operaciones.  
De igual manera que en los ciclos anteriores, deberá incluirse las principales etapas de que consten. (1)

Cada uno de los ciclos antes descritos debe comprender los siguientes aspectos:

- a) Adecuada segregación de funciones;
- b) Descripción de la distribución del original y copias de los documentos contables;
- c) Oportunidad en que se registrarán las transacciones u operaciones contables;
- d) Cuantificación de las transacciones y operaciones;
- e) Sistemas de autorización y aprobación de transacciones y operaciones;
- f) Procedimientos de informática (deben describirse de manera general, las actividades que se realizarán por medio de computadoras, indicando los

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**  
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

- documentos base para introducir la información al sistema, las autorizaciones para acceder al sistema y los reportes que se emitirán); y,
- g) La forma de organización de los archivos de documentos.

## 2.2 Sistema y Procedimientos Contables

Además de los ciclos antes descritos, deben diseñarse procedimientos sobre los siguientes aspectos:

- a) La forma en que se asentarán las operaciones contables, en cada uno de los libros legalizados y de manera general en los registros contables auxiliares;
- b) El modo de como relacionar los comprobantes contables con los asientos en los libros y registros anteriores;
- c) Los procesos de autorización de comprobantes contables, generados por cada departamento operativo y por el departamento de contabilidad; y,
- d) El cálculo y contabilización de intereses y comisiones por cobrar y por pagar.

## 2.3 Sistemas de Información

Este apartado del manual debe tratar sobre los sistemas de procesamiento de datos que se utilizarán en las diferentes actividades de naturaleza económica y debe tratar como mínimo sobre las aplicaciones en el otorgamiento de fianzas, cartera de inversiones, contabilidad y operaciones de caja.

En cada uno de esos programas debe describirse al menos lo siguiente:

- a) Descripción general del sistema y de los principales procesos;
- b) Diseño relacional de archivos;
- c) Descripción y diseño detallado de los archivos y campos;
- d) Manual de usuario para los sistemas de:
- Número único de identificación de cliente;
  - Contabilidad;
  - Caja; y;
  - Inversiones.
- e) Listado de los usuarios que tendrán acceso, indicando el nivel jerárquico del usuario y el tipo de acceso que tendrán a cada una de las opciones;
- f) Detalle de los reportes que genera el sistema, especificando por cada uno la frecuencia con que se generan, el número de copias, cómo se generan y a quiénes se distribuyen; y,
- g) Si los sistemas están siendo desarrollados, describir el procedimiento para probar y aprobar los programas así como las responsabilidades de estas actividades.

Además deberá agregarse la siguiente información:

**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**  
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

- a) Características del equipo central y periféricos;
- b) Características detalladas de las herramientas de desarrollo;
- c) Copia del contrato de garantía o mantenimiento del equipo central y periféricos;
- d) Copia del contrato de garantía o mantenimiento de los programas, si estos han sido contratados a consultores;
- e) Procedimientos para realizar Respaldos informáticos (Back – up);
- f) Plan de contingencia ante pérdida de información y /o fallas en el equipo de cómputo;
- g) Procedimiento para el manejo de claves de acceso;
- h) Normas de higiene para el equipo de cómputo y sus periféricos;
- i) Normas autorizadas para el mantenimiento de los sistemas; y,
- j) Esquema gráfico sobre la interrelación y comunicación de datos del sistema central y sus sistemas periféricos.

2.4 Formularios a utilizar

Este apartado debe contener los diferentes formularios que usará la Sociedad de Garantía para contratar con los Socios Participes y las Reafianzadoras para contratar con las Sociedades de Garantía, para atender sus transacciones y para el registro de las operaciones contables, pero especialmente lo relacionado con: (1)

- a) Formularios de solicitudes, contratos de garantías o reafianzamientos, títulos valores, y demás documentos que serán utilizados en las operaciones de la Sociedad; (1)
- b) Modelos de los libros contables legalizados que se utilizarán; y,
- c) Formularios de los documentos contables de ingresos (notas de abono, recibos, resúmenes de caja), egresos (cheques, voucher, etc.) y partidas de diario.