

CONSIDERANDO: Que el esquema de cajas rurales concebido, para que asegure su permanencia, debe entenderse como un sistema con unidades centrales de administración y supervisión, apoyando y controlando a las unidades regionales y locales para protección de los intereses de los depositantes y la adopción de una diferente moral crediticia de los prestatarios.

CONSIDERANDO: Que aun cuando el esquema propuesto es de naturaleza privada, requiere en sus inicios de parte del Gobierno, de un apoyo más explícito que el planteado en la ley, para la Modernización y el Desarrollo del Sector Agrícola.

POR TANTO,

D E C R E T A :

La siguiente:

LEY DE CAJAS DE AHORRO Y CREDITO RURAL

CAPITULO I

OBJETIVOS Y CONSTITUCION

Artículo 1.—Créase el sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Rural como entidad privada de intermediación financiera en el área rural, con el objeto de facilitar el acceso al crédito y otros servicios financieros a los productos rurales y por ende, apoyar la actividad económica en el ámbito geográfico en que operen dichas cajas.

El Sistema Privado de Cajas de Ahorro y Crédito Rural (CACR), se integra por una Comisión Reguladora, una Caja Central, las Cajas Rurales y una Unidad de Asesoría y Promoción del Sistema. La estructura Administrativa de estos entes estará definida en el Reglamento de esta Ley y los estatutos correspondientes.

Artículo 2.—Las Cajas Rurales podrán constituirse en cualquier lugar del territorio nacional, en forma de Cajas Comunes o Cajas Regionales conforme a lo dispuesto en el Capítulo II de esta Ley. Sus estatutos deberán indicar específicamente el ámbito geográfico rural donde realizarán sus operaciones; el nombre o denominación social de cada una deberá seguir a la frase "Caja de Ahorro y Crédito Rural".

Artículo 3.—El Sistema de las Cajas Rurales se regirá por la presente Ley, su reglamento, los estatutos de las mismas Cajas Rurales y la Caja Central, las resoluciones que emita la Comisión Reguladora del Sistema Privado de Cajas de Ahorro y Crédito Rural a que se refiere el Capítulo VII de la presente Ley, y por los reglamentos y resoluciones que emita el Banco Central de Honduras en lo que fuesen aplicables.

CAPITULO II

DEFINICION, AUTORIZACION Y SOCIOS

SECCION A

CAJAS COMUNALES

Artículo 4.—Las Cajas Comunales podrán ser organizadas y fundadas únicamente por las personas naturales o jurídicas que desarrollen actividades de índole agrícola, artesanal, industrial, comercial, comunal o de servicios en el ámbito geográfico respectivo.

Cada Caja Comunal tendrá operaciones circunscritas a una comunidad rural, con cartera crediticia no superior a UN MILLON DE LEMPIRAS (Lps. 1,000,000.00).

Las Cajas Comunales se constituirán como entidades privadas de ahorro y crédito de conformidad con lo dispuesto en esta Ley y su reglamento, y su patrimonio es un fondo en numerario constituido por las aportaciones de los fundadores y las personas que posteriormente se incorporen como socios. Se sujetarán a:

a) Un patrimonio fundacional no menor de DOS MIL LEMPIRAS (L. 2,000.00);

b) Un mínimo de 20 asociados que se inscriban en el registro correspondiente y que suscriban y paguen cada uno un aporte fundacional no menor de CIENTO LEMPIRAS (L. 100.00); y

c) Los demás requisitos que señale la Comisión Reguladora. Las organizaciones campesinas legalmente reconocidas, podrán participar como socias de las Cajas Comunales.

Artículo 5.—Los aportes que constituyan el capital de las Cajas Comunales representan la garantía otorgada por los fundadores para responder por el resultado de las operaciones de su Caja.

Estos aportes se consideran con derecho a participación especial en las utilidades del respectivo ejercicio, pero su tasa de rentabilidad en ningún caso podrá exceder en más del cincuenta por ciento (50%) la tasa de rentabilidad asignada para los aportes ordinarios.

La constitución de las Cajas Comunales se hará por solicitud a la Comisión Reguladora. Su personalidad jurídica nace des-

DECRETO NUMERO 201-93

EL CONGRESO NACIONAL,

CONSIDERANDO: Que el Decreto No. 31-92, Ley para la Modernización y el Desarrollo del Sector Agrícola, aprobada por el Congreso Nacional el 5 de marzo de 1992, autoriza la creación de un Sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Rural con el propósito de facilitar y agilizar oportunamente el crédito a los productores eminentemente agrícola en las zonas rurales.

CONSIDERANDO: Que los Artículos 43, 44 y 70 de la Ley para la Modernización y el Desarrollo del Sector Agrícola, prevén algunas formas de capitalización de las cajas, así como la necesidad de crear un estatuto especial que regule su organización y funcionamiento.

CONSIDERANDO: Que el crédito considerado como inversión, depende del ahorro y por lo tanto se necesita desarrollar a nivel rural una cultura del ahorro por la que las instituciones concebidas para servir en mejor manera al área rural deben sustentarse fundamentalmente en la vocación al ahorro de sus habitantes.

de su inscripción en el Registro Nacional de Cajas Rurales, que llevará la Comisión Reguladora del Sistema Privado de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, una vez que se otorgue la autorización correspondiente.

SECCION B CAJAS REGIONALES

Artículo 6.—Las Cajas Regionales se circunscribirán a una o más comunidades rurales. Se constituirán como sociedades anónimas, cumpliendo con los requisitos siguientes:

a) El capital social no será menor de CINCUENTA MIL LEMPIRAS (L. 50,000.00) y deberá estar íntegramente suscrito y pagado en efectivo al constituir la sociedad, y;

SECCION C AUTORIZACION

Artículo 7.—La Comisión Reguladora, que se encargará de la supervisión y vigilancia de las Cajas Rurales, podrá autorizar su creación, una vez que éstas hayan cumplido con todos los requisitos que se establezcan para su funcionamiento en el Reglamento correspondiente.

Asimismo se establecerá el Registro Nacional de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, el cual contendrá las inscripciones, y los expedientes de las mismas.

La Comisión Reguladora expedirá un certificado que acredite la autorización y contenga un extracto de los estatutos, el cual deberá ser exhibido en el local donde funcionen las cajas.

La autorización quedará sin efecto si transcurridos seis meses, la caja no hubiera dado inicio a sus operaciones. La Comisión Reguladora, sin embargo, podrá prorrogar este plazo hasta por seis meses más, si hubiere razón justificada.

La información que acompañará a la solicitud de autorización, se definirá en el Reglamento correspondiente.

Artículo 8.—Si se tratare de una Caja Comunal, el documento de constitución y la resolución que autorice su operación se inscribirá en el Registro Nacional de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, para los efectos previstos en el Artículo 6 de esta Ley. Si se tratare de una Caja Regional, la resolución que autorice su operación calificará la legalidad del proyecto de escritura pública constitutiva y de los Estatutos, y el Notario, autorizante dará fe de haber tenido a la vista este documento.

Las Cajas Comunales podrán asociarse para constituir una caja regional, Las Cajas Comunales y Regionales tendrán participación accionaria en la Caja Central.

SECCION CH SOCIOS

Artículo 9.—Los accionistas de las Cajas Regionales podrán ser personas naturales o jurídicas, que desarrollen actividades económicas en el ámbito geográfico donde operan dichas cajas.

En las Cajas Regionales cada uno de los socios por sí o por intermedio de otra u otras personas, no podrá ser titular de más del CINCO POR CIENTO (5%) del capital social.

Las acciones serán libremente transferibles entre personas que llenen los requisitos establecidos en el Artículo 20 de esta Ley, lo que será calificado por la Junta Directiva.

CAPITULO III CAPITAL, EJERCICIO SOCIAL Y RESERVAS DE LAS CAJAS RURALES

Artículo 10.—Son fuentes de capitalización de las Cajas Rurales Comunales, las siguientes:

a) Los fondos provenientes del setenta por ciento (70%) de las recuperaciones de la cartera de préstamos financiada con los fondos públicos en fideicomiso que maneja el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola, de conformidad con lo establecido en el Artículo 43 del Decreto 31-92, del 5 de marzo de 1992;

b) El cincuenta por ciento (50%) de la sobretasa del veinte por ciento (20%) proveniente de la venta de tierras por parte de beneficiarios de la reforma agraria, a partir del 6 de abril de 1992, captado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, de conformidad con lo establecido en el Artículo 70 del Decreto 31-92, del 5 de marzo de 1992;

c) Los aportes de los socios de las cajas;

ch) A fin de estimular la apertura de las cajas rurales, el Estado transferirá un aporte no reembolsable equivalente al ochenta por ciento (80%) de la suma de capital y los ahorros incrementales captados por las Cajas Comunales durante los cinco primeros años de vigencia de la presente Ley, debiendo desembolsarse en el primer trimestre de cada año, conforme al promedio anual de ahorros y capital al 31 de diciembre del ejercicio anterior;

d) Donaciones provenientes de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, y;

e) Cualquier otro recurso destinado a estos fines.

Los fondos provenientes de los incisos a), b), c), d) y e) del presente Artículo, serán administrados por la Caja Central.

El monto de los recursos administrados por la Caja Central será transferido por el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a más tardar tres meses, a partir de la vigencia de la presente Ley. En lo sucesivo, tales transferencias se harán en un término de un mes, a partir de la fecha en que ambas instituciones reciban los fondos correspondientes.

Artículo 11.—El ejercicio económico de las Cajas Rurales coincidirá con el año calendario. Dentro de los tres meses siguientes a la finalización de cada ejercicio deberá hacerse público su Balance General, por los medios que determine el Reglamento.

De las utilidades de cada ejercicio económico se constituirán las reservas legales y las que por disposición de la Asamblea o de la Junta Directiva se establezcan.

El monto de reservas para créditos de dudosa recuperación deducido de la utilidad neta del período será fijado anualmente por la caja en consulta con la Caja Central de acuerdo con el análisis que se haga de la cartera de préstamos.

Una vez establecidas las reservas arriba mencionadas, la Asamblea General de Socios podrá acordar la distribución de dividendos previa aprobación de la Comisión Reguladora.

CAPITULO IV

ADMINISTRACION Y VIGILANCIA

Artículo 12.—La administración y vigilancia de las cajas en general se registrará por lo establecido en el Código de Comercio, las regulaciones que emita al respecto la Comisión Reguladora del Sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Rural y demás regulaciones aplicables. La administración y vigilancia de las cajas comunales se registrará por lo establecido en el Reglamento de la presente Ley.

CAPITULO V

OPERACIONES

Artículo 13.—Las cajas rurales están facultadas para realizar las operaciones siguientes:

a) Recibir depósitos de ahorro y a plazo en los instrumentos que autorice la Comisión Reguladora;

b) Otorgan créditos a personas naturales o jurídicas para cualquier actividad económica, especialmente la producción agropecuaria;

c) Efectuar depósitos en la Caja Central y en bancos del Sistema Bancario;

ch) Obtener recursos financieros con el Sistema Bancario, la Caja Central y otros organismos financieros nacionales o internacionales, y;

d) Otros servicios bancarios autorizados por la Comisión Reguladora.

Artículo 14.—Las tasas de interés por las operaciones pasivas y activas que realicen las cajas serán determinadas por cada Junta Directiva.

Artículo 15.—El endeudamiento total de cada caja, incluyendo el total de depósitos, recibos, no podrá ser superior al equivalente de diez veces su patrimonio efectivo.

Asimismo, los créditos otorgados a un solo cliente, directa o indirectamente, no podrán exceder el cinco por ciento del total de la cartera de préstamos.

Artículo 16.—Las cajas rurales estarán sujetas a la supervisión y control de la Comisión Reguladora del Sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, desde su creación y hasta su transformación o liquidación.

Artículo 17.—El sistema privado de Cajas de Ahorro y Crédito Rural (CARC), no se sujetará a los requisitos de Encaje del Sistema Bancario. Las Cajas Regionales y Comunales deberán mantener una reserva en la Caja Central que será proporcional a los depósitos y obligaciones en la forma que determine la Comisión Reguladora.

Artículo 18.—Se autoriza la creación de la Caja Central del Sistema Privado de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, como entidad financiera organizada como sociedad anónima que se registrará por la presente Ley y por los Estatutos que se dicten de acuerdo con sus disposiciones, que deberán ser aprobados por la Comisión Reguladora.

La Caja Central tendrá como objetivo fundamental, proporcionar liquidez a las cajas, mediante operaciones de financiamiento, refinanciamiento, redescuento, manejo de reservas, asesoría y demás que permita la Ley.

Artículo 19.—El capital social mínimo de la Caja Central será de DIEZ MILLONES DE LEMPIRAS (L. 10,000,000), y deberá estar pagado al menos en un cincuenta por ciento (50%) a la fecha en que la Comisión Reguladora otorgue la autorización de funcionamiento y apruebe sus Estatutos.

Las acciones se dividirán en dos series que se denominarán de la Clase A y de Clase B.

Las acciones Clase A, podrán ser adquiridas básicamente por personas naturales o jurídicas nacionales o internacionales.

Las acciones Clase B, podrán ser adquiridas sólo por las Cajas Rurales.

Ningún accionista podrá poseer más del cinco por ciento (5%) del capital accionario.

Artículo 20.—Dentro de los noventa (90) días a partir de la vigencia de esta Ley, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, transferirá la suma de SIETE MILLONES DE LEMPIRAS (L. 7,000,000.00), a la Caja Central por concepto de capital inicial y servirá para sufragar el costo de adquisición de las acciones de la Clase B, en nombre de las Cajas Rurales. Este aporte del Gobierno funcionará como donación de patrimonio pero no le dará derecho a la adquisición de acciones.

Adicionalmente, el Sistema Privado de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, recibirá del Gobierno, un Préstamo por TREINTA MILLONES DE LEMPIRAS (L. 30,000,000), para apoyar su inicio de operaciones, con las condiciones siguientes:

Plazo: 20 años, con cinco años de gracia.

Tasa de interés escalonada así:

1% del 1ro. al 5to. año.

2% del 6to. al 10o. año,

3% del 11o. al 15o. año.

4% del 16o. al 20o. año.

Dicho Préstamo será efectuado dentro de los noventa (90) días de la vigencia de esta Ley.

Las acciones de la Caja Central sólo podrán enajenarse entre las personas calificadas para cada serie por la Comisión Reguladora.

La Secretaría de Estado en los Despachos de Hacienda y Crédito Público, deberá incorporar en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República, las asignaciones correspondientes, descritas en este Artículo.

Artículo 21.—La administración de la Caja Central será ejercida por un Consejo de Administración de siete (7) personas conformado por:

- Tres Directores elegidos por accionistas de la Serie A, y;
- Cuatro Directores elegidos por accionistas de la Serie B.

El Reglamento establecerá los requisitos de los Directores.

Artículo 22.—La Caja Central será el órgano superior del Sistema de Cajas de Ahorro y Crédito Rural.

Dentro de la estructura organizativa de la Caja se creará una Unidad de Promoción y Asistencia Técnica de las Cajas Rurales, a fin de promover y brindar la asistencia no financiera requerida para la organización y funcionamiento de las cajas. El financiamiento de las actividades de dicha unidad deberá provenir de sus operaciones.

Artículo 23.—La Caja efectuará las operaciones siguientes:

a) Recibir depósitos de las Cajas Rurales en concepto de reservas que serán mantenidas en forma líquida, los cuales recibirán el rendimiento que establezca la Caja Central;

b) Conceder a las Cajas Rurales, créditos en caso de urgencia, cuando éstas presenten problemas derivados de una falta transitoria de liquidez. Para renovar estos créditos se requerirá acuerdo de la Junta Directiva adoptado por la mayoría de sus miembros, previo dictamen de la Comisión Reguladora. En la situación prevista en este inciso, la Caja Central podrá, asimismo, adquirir de las mencionadas entidades documentos de su cartera de colocaciones;

c) Abrir líneas de crédito a las Cajas Rurales, otorgarles refinanciamientos y descontarles préstamos en una proporción que la Junta Directiva de la Caja Central establezca periódicamente;

ch) Emitir títulos valores de oferta pública y captar recursos en el mercado de capitales en las condiciones que determine la Junta Directiva, previo dictamen de la Comisión Reguladora;

d) Recibir créditos de las instituciones financieras del país y del exterior;

f) Administrar los recursos provenientes de la aplicación de los Artículos 43 y 70 de la Ley, para la Modernización y el Desarrollo del Sector Agrícola, así como otros recursos provenientes del país o del extranjero, y;

g) Las demás que disponga la presente Ley.

CAPITULO VII

COMISION REGULADORA

Artículo 24.—Créase la Comisión Reguladora del Sistema Privado de Cajas de Ahorro y Crédito Rural, como un ente adscrito a la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuya función principal será autorizar la creación y funcionamiento de las Cajas Rurales y de la Caja Central, auditar, supervisar y controlar sus operaciones. Tendrá a su cargo el Registro Nacional de Cajas de Ahorro y Crédito Rural.

La Comisión Reguladora estará a cargo de tres Directores nombrados por el Directorio del Banco Central de Honduras, a propuesta de su Presidente, se apoyarán técnicas y administrativamente en la Superintendencia de Bancos. Los Directores deberán ser de reconocida honorabilidad y con amplia experiencia y conocimientos en materia de gestión financiera, contabilidad y auditoría. Las decisiones dentro de la Comisión se tomarán por el voto de la mayoría.

Los miembros de la Comisión Reguladora desempeñarán sus funciones a tiempo completo y no podrán desempeñar otro cargo remunerado o ad-honorem, excepto los de carácter docente.

El Presidente de la Comisión será nombrado de su seno por los Directores y tendrá la representación legal de la Comisión.

La administración de la Comisión Reguladora, sus atribuciones, prohibiciones y demás características estarán especificadas en el Reglamento de esta Ley.

Artículo 25.—Son atribuciones de la Comisión Reguladora:

a) Autorizar la creación y operación de las Cajas de Ahorro y Crédito Rural y de la Caja Central;

b) Determinar políticas contables de aplicación general, requisitos de auditoría interna y sistemas de control interno a estos entes;

c) Dictar las normas y condiciones a que se sujetarán las Cajas Rurales en la captación de fondos del público;

ch) Dictar normas sobre control de riesgo de activos, valorización de los mismos, exigencia de constitución de garantías para el otorgamiento de crédito, políticas de previsiones y castigos, así como aquéllas de índole reguladora en general;

d) Determinar las normas, en materia de relación de operaciones activas y pasivas, plazos de las mismas u otras que considere pertinente establecer;

e) Fijar las normas para reservas que a las Cajas Reguladoras corresponderá mantener en proporción a sus depósitos y obligaciones;

f) Fiscalizar el funcionamiento de las Cajas Rurales y de la Caja Central, velando porque cumplan con las leyes, reglamentos, estatutos y demás disposiciones que las rijan, a cuyo efecto podrá realizar arcos, comprobaciones o revisiones, pudiendo con ese propósito tener acceso a los libros, archivos o documentos que fuere necesario;

g) Normar y orientar las actividades de las Cajas Rurales y de la Caja Central, impartiendo instrucciones y adoptando las medidas necesarias para corregir las deficiencias que observare en resguardo de los ahorrantes, acreedores y del interés público en general;

h) Imponer sanciones de conformidad con la Ley, intervenir la administración de las cajas rurales que tengan problemas financieros y resolver sobre su liquidación cuando fuere necesario, una vez agotados los procedimientos establecidos para cada caso, en el Reglamento;

i) Exigir la constitución de reservas contables por carretera de crédito en mora y el castigo de éstas contra las reservas constituidas;

j) Velar porque el aporte no reembolsable del Estado previsto en esta Ley, cumpla su cometido;

k) Aprobar su Proyecto de Presupuesto Anual de Ingresos y Egresos y someterlo al Directorio del Banco Central de Honduras para los efectos consiguientes;

l) Dictar normas en materia de crédito, que se enmarquen en las disposiciones vigentes emitidas por el Directorio del Banco Central de Honduras, y;

ll) Las demás que le competen de conformidad con las leyes.

CAPITULO VIII**INTERVENCION, DISOLUCION Y LIQUIDACION**

Artículo 26.—La Comisión Reguladora podrá decretar la intervención de una Caja Rural por las causas y en la forma que determine el Reglamento.

Artículo 27.—La liquidación de una Caja Rural se establecerá cuando se determine la imposibilidad de su recuperación o funcionamiento a cuyos efectos se nombrará una Comisión Liquidadora, señalándose el plazo necesario para cumplir con su cometido. Los casos de liquidación forzosa y su manejo estarán especificados en el Reglamento.

Los recursos económicos de la Caja en liquidación o disolución, se destinarán conforme al orden de preferencia siguiente:

- a) A satisfacer deudas de la Caja y los gastos de liquidación;
- b) A pagar a los socios o asociados el valor de sus aportaciones, y;
- c) A restituir a la Caja Central el aporte estatal efectuado, establecido en el Artículo 20, de la presente Ley, para su redistribución en el Sistema de Cajas Rurales.

Artículo 28.—Las Cajas Rurales podrán disolverse voluntariamente mediante resolución de la Asamblea General Extraordinaria convocada al efecto. El Reglamento establecerá los detalles pertinentes a la disolución voluntaria.

CAPITULO IX**DISPOSICIONES FINALES Y TRANSITORIAS**

Artículo 29.—Tanto la Caja Central como la Comisión Reguladora deberán estar funcionando a más tardar noventa (90) días a partir de la vigencia de la presente Ley.

Artículo 30.—Los fondos existentes que estuvieran operando hasta la fecha, bajo cualquier otra modalidad y se deseara su conversión en Cajas Rurales, deberán adaptarse a las disposiciones de la presente Ley, a partir de los tres (3) meses siguientes al inicio de su vigencia.

Artículo 31.—Las Cajas Rurales y sus directivos, gerentes, liquidadores y personal en general, que incurran en infracciones a la presente Ley y demás aplicables y sus reglamentos, así como las penadas especialmente, se sancionará con multas que impondrá la Comisión Reguladora, debiendo ingresar su producto a la Tesorería General de la República.

Las multas se impondrán oyendo previamente a la Caja o persona, objeto de la sanción; su monto se establecerá considerando la gravedad de la infracción y se aplicarán sin perjuicio de la obligación de la infractora de reparar las faltas cometidas. En caso de reincidencia podrá aplicarse hasta el doble de la multa original.

Artículo 32.—Los directores, ejecutivos y personal de las Cajas y demás instituciones que participen en el Sistema, serán responsables civil y criminalmente por las decisiones que adopten en contravención a la ley, los estatutos y procedimientos de la institución.

Artículo 33.—El Poder Ejecutivo por medio de la Secretaría de Estado en el Despacho de Recursos Naturales, emitirá el Reglamento de la presente Ley, en un plazo no mayor de sesenta (60) días a partir de su vigencia.

Artículo 34.—La presente Ley entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Diario Oficial "La Gaceta".

Dado en la ciudad de Tegucigalpa, Municipio del Distrito Central, en el Salón de Sesiones del Congreso Nacional, el uno de octubre de mil novecientos noventa y tres.

RODOLFO IRIAS NAVAS
Presidente

NAHUM EFRAIN VALLADARES V.
Secretario

ANDRES TORRES RODRIGUEZ
Secretario

Al Poder Ejecutivo.

Por Tanto: Ejecútese.

Tegucigalpa, M. D. C., 13 de octubre de 1993

RAFAEL LEONARDO CALLEJAS ROMERO
Presidente Constitucional de la República

El Secretario de Estado en el Despacho de Recursos Naturales.

MARIO NUFIO GAMERO