



*Comisión Nacional de Bancos y Seguros*  
*Tegucigalpa, M.D.C. Honduras*

6 de marzo de 2020

**INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SISTEMA FINANCIERO**  
Toda la República

**SEGSE CM No.1/2020**

Señores:

La infrascrita Secretaria General de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, para los efectos legales que correspondan, hace saber:

**COMUNICADO**

En razón de que el 13 de Diciembre de 2019, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, comunicó a las Instituciones Supervisadas, la Circular CNBS No.017/2019 y la Circular CNBS No. 018/2019, que contienen la Resolución GTI No.977/10-12-2019 "**NORMAS PARA REGULAR LA FIRMA EN FORMATO ELECTRÓNICO DE LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS**" y la Resolución GTI No.978/10-12-2019 "**NORMAS DEL SISTEMA DE GESTIONES ELECTRÓNICAS DE LA COMISIÓN NACIONAL DE BANCOS Y SEGUROS (CNBS)**", respectivamente, y que esta última en su parte resolutive Resuelve:

1. Aprobar el "Sistema de Gestiones Electrónicas de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (**CNBS**)", para agilizar los actos o procedimientos administrativos entre este Ente Supervisor con las instituciones supervisadas y las personas naturales o jurídicas, para el trámite legal correspondiente.
2. Aprobar las "Normas del Sistema de Gestiones Electrónicas de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (**CNBS**)".

Considerando que en el mes de enero de 2020, funcionarios de la Gerencia de Tecnología de Información y Comunicación de esta Comisión, capacitaron a sus Administradores de Interconexión Financiera y a los Ejecutivos designados por las Instituciones Bancarias Supervisadas, en el uso del Sistema de Gestiones Electrónicas de la CNBS "SGE" y el Procedimiento para la emisión de los certificados digitales para la Firma en Formato Electrónico de la **CNBS**.

A los Bancos del Sistema Financiero se les Comunica, que:

1. La entrada en vigencia del Sistema de Gestiones Electrónicas de la **CNBS "SGE"**, se implementará para su uso a partir del 01 de abril de 2020 (01/04/2020); conforme a lo establecido en el Artículo 5.- Alcance del **SGE**. "**EL SGE** aplica al procedimiento utilizado en las solicitudes o gestiones que presentan ante la Comisión las instituciones supervisadas,

SEGSE CM No.1/2020





## Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Tegucigalpa, M.D.C. Honduras

personas naturales o jurídicas; para su trámite correspondiente conforme con la Ley y a la Normativa vigente aplicable. Asimismo, aplica a los requerimientos de información que son solicitados por este Ente Supervisor”.

- Los Bancos que a la fecha no han designado y no han remitido nota a la **CNBS**, para autorizar los roles y accesos de sus usuarios al **SGE**, deben de hacerlo previo a la fecha en vigencia del **SGE**, 01 de abril de 2020 (01/04/2020). Sin perjuicio de las altas y bajas de usuarios que se den posteriormente.
- Los Asuntos y/o Solicitudes que los Bancos tramitaran inicialmente por el “Sistema de Gestiones Electrónicas de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (**CNBS**)”, son las siguientes:

TIPO DE TRÁMITE	TRÁMITE	DESCRIPCIÓN TRÁMITE
Ampliaciones de Plazo	Solicitud de Ampliación de Plazo al Marco Normativo y Legal	Solicitudes de Ampliación de Plazo al Marco Normativo y Legal
Autorizaciones	Uso Propio de Activos Eventuales	Solicitudes de Autorización para Propio Uso de Activos Eventuales
Autorizaciones	Planes de Capitalización	Planes de Capitalización Autorizados por la CNBS
Autorizaciones	Planes de Ajuste Gradual	Plan de Ajuste Gradual
Autorizaciones	Planes de Regularización	Planes de Regularización
Autorizaciones	Planes de Adecuación	Planes de Adecuación a Normativas de los Sectores Supervisados (IAC, Partes Relacionadas, Mora, Calce, Límites de Inversiones por Instrumento, Emisor y Sector, Capital Mínimo, Reservas para Pérdidas e Indicadores)
Autorizaciones	Contratación de Agentes Corresponsales	Solicitudes de No Objeción de Contratación de Agentes Corresponsales
Autorizaciones	Nuevos Productos y Servicios	Autorización de Nuevos Productos y Servicios Financieros
Autorizaciones	Nuevos Grupos Financieros	Autorización de la Constitución de Grupos Financieros que cumplan con el concepto establecido en la Ley del Sistema Financiero
Autorizaciones	Nuevas Instituciones	Autorización de Nuevas Instituciones a los Diferentes Sectores
Autorizaciones	Cambio de Denominación	Cambio de Denominación de Instituciones Supervisadas
Autorizaciones	Modificación a Escrituras y Estatutos	Modificación a Escritura de Constitución y Estatutos Sociales de Instituciones Supervisadas
Autorizaciones	Modificación a Estructura Grupos Financieros	Modificación de Estructura de Grupos Financieros
Autorizaciones	Modificaciones a Modelos de Contrato Tarjetas de Crédito	Modificaciones a Modelos de Contrato de Tarjeta de Crédito





*Comisión Nacional de Bancos y Seguros*  
Tegucigalpa, M.D.C. Honduras

TIPO DE TRÁMITE	TRÁMITE	DESCRIPCIÓN TRÁMITE
Autorizaciones	Excesos Límites de Crédito a un Solo Deudor	Excesos de Límites de Crédito a un Solo de Deudor
Autorizaciones	Traspaso/Transferencia de Activos y Pasivos	Traspaso de Activos y Pasivos, Total o Parcial
Autorizaciones	Traspaso de Acciones	Transferencia/Transmisión/ Traspasos de Acciones
Autorizaciones	Incrementos de Capital	Autorización para Incrementos de Capital
Autorizaciones	Emisión de Deuda Subordinada	Autorización para la Emisión de Deuda Subordinada
Autorizaciones	Calificación de Garantías Suficientes	Solicitud para Calificación de Garantías Suficientes
Autorizaciones	Bonificaciones a Directores, Funcionarios y Empleados	Bonificaciones a Directores, Funcionarios y Empleados de las Instituciones Supervisadas
Autorizaciones	Distribución de Dividendos	Autorización para Distribución de Dividendos
Autorizaciones	Inversiones en Sociedades Auxiliares de Crédito	Autorizar la Inversión en Acciones de Sociedades Auxiliares de Crédito
Autorizaciones	Sucursales en el Extranjero	Autorización de Sucursales y/u Oficinas de Representación de Instituciones Financieras Nacionales en el Extranjero
Autorizaciones	Sucursales y Oficinas de Instituciones Extranjeras	Autorización de Sucursales y Oficinas de Instituciones Extranjeras
Autorizaciones	Programa de Liquidación Voluntaria	Solicitud para Aprobación del Programa de Liquidación Voluntaria
Autorizaciones	Fusión y Conversión de Instituciones	Solicitud para Someter Aprobación la Fusión/Conversión /Adquisición de Instituciones Supervisadas
Autorizaciones	Recapitalización	Autorización para Recapitalización
Autorizaciones	Cancelación Licencia de Autorización	Cancelación de la Licencia de Autorización de las Instituciones Supervisadas
Autorizaciones	Cierre de Operaciones	Cierre de Operaciones de las Instituciones Supervisadas
Constancias	Cumplimiento de Encaje	Cumplimiento de Encaje Legal
Consultas	Consultas Generales	Consultas Generales Presentadas por los Sectores Supervisados y Otros Organismos
Evaluaciones	Contratos de Fideicomisos	Evaluación de Contratos de Fideicomiso conforme al Art. 141 de la Ley del Sistema Financiero
Opiniones	Préstamos a Personas en el Extranjero	Autorización para Préstamos a favor de Personas domiciliadas en el Extranjero.
Opiniones	Créditos a Partes Relacionadas	Créditos a Partes Relacionadas de las Instituciones Supervisadas
Opiniones	Grupos Económicos	Opinión sobre conformación de Grupos Económicos





*Comisión Nacional de Bancos y Seguros*  
*Tegucigalpa, M.D.C. Honduras*

TIPO DE TRÁMITE	TRÁMITE	DESCRIPCIÓN TRÁMITE
Reportes	Pasivo Laboral	Reporte sobre Pasivo Laboral de los Sectores Supervisados por SBO
Reportes	Auditoría Externa	Informes de Auditoría Externa y Gestiones de Contratación de los Sectores Supervisados por la CNBS
Reportes	Auditoría Interna	Aplica a los Planes e Informes de Auditoría Interna e Informes de Avance de los Sectores Supervisados por la CNBS
Reportes	Informe Anual sobre el Funcionamiento del Sistema de Atención al Usuario Financiero	Aplica a los Planes e Informe Anual sobre el Funcionamiento del Sistema de Atención al Usuario Financiero de los Sectores Supervisados SBOIF
Reportes	Activos Eventuales	Reporte de Activos Eventuales de los Sectores Supervisados por SBOIF
Reportes	Delegado Fiduciario Designado	Comunicar antes del 31 de enero de cada año el nombre de los Delegados Fiduciarios Designados
Reportes	Declaración Jurada Art. 31 Ley Sistema Financiero	Declaración Jurada de no estar comprendidos en los Impedimentos establecidos en el Artículo 31 último Párrafo de la Ley del Sistema Financiero
Reportes	Declaración Jurada Art. 104 Ley Sistema Financiero	Declaración Jurada en donde hagan constar que están debidamente informados sobre la marcha de la Institución
Reportes	Certificación de Punto de Acta Art.26 Gobierno Corporativo.	Certificación en donde hagan constar el buen funcionamiento del Sistema de Gobierno Corporativo
Reportes	Calendario de Reuniones de Junta Directiva-Consejo Administración	Calendario de Reuniones de la Asamblea de Accionistas así como del Consejo de Administración o Junta Directiva

Posteriormente se irán incluyendo más trámites, lo cuales serán habilitados en el catálogo de trámites del **SGE** y comunicados en la sección de avisos de dicho sistema.

- Asimismo, los requerimientos que efectúe de Oficio la Comisión Nacional de Bancos y Seguros a las Instituciones Supervisadas, serán gestionados por medio del **SGE**, comunicándose estos a los usuarios que designaron con accesos de control total en el sistema para su respectivo trámite.



MAURA JAQUELINE PORTILLO G.  
Secretaría General