



CIRCULAR ASFI/ 640 /2020
La Paz, 26 MAR. 2020

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES AL MANUAL DE CUENTAS PARA
ENTIDADES FINANCIERAS Y AL REGLAMENTO PARA LA
EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE
CRÉDITOS**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, las cuales consideran principalmente los siguientes aspectos:

1. Manual de Cuentas para Entidades Financieras

Se incorporan las subcuentas: 131.50 "Préstamos Diferidos", 135.50 "Préstamos Reprogramados o Reestructurados Diferidos", 138.50 "Productos Devengados por Cobrar de Préstamos Diferidos", 138.51 "Productos Devengados por Cobrar de Préstamos Reprogramados o Reestructurados Diferidos", 139.50 "Previsión Específica para Incobrabilidad de Préstamos Diferidos" y 139.51 "Previsión Específica para Incobrabilidad de Préstamos Reprogramados o Reestructurados Diferidos".

2. Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos

Sección 10 "Disposiciones Transitorias"

Se incorpora el Artículo 11° "Régimen de provisiones ante el diferimiento de cuotas", estableciendo lineamientos en cuanto a la constitución de provisiones específicas de las cuotas que hayan sido diferidas, en atención a las instrucciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero,

VRC/Alvaro Alvarado A.

Pág. 1 de 2



en el marco de lo previsto en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N° 4196 de 17 de marzo de 2020.

Las modificaciones anteriormente descritas se incorporan en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.

Lic. Gonzalo Guillermo Romano Rivero
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Adj.: Lo Citado
VRC/Alvaro Alvarado A.

Pág. 2 de 2

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 · Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 · Fax: (591-2) 2430028 · Casilla N° 447 · Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 · Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 · Telf: (591-2) 2311818 · Casilla N° 6118 · **El Alto:** Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 16 (Cruce Villa Adela) · Telf: (591-2) 2834449 · **Potosí:** Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Zona Central · Telf: (591-2) 6230858 · **Oruro:** Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 · Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 · **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585 Esq. Av. Ejército Nacional, planta baja Of. N° 2 y Piso 2 Of. N° 201, Primer Anillo, Casilla N° 1359 · Telf: (591-3) 3336288 - 3336287 - 3336286 - 3336285 · Fax: (591-3) 3336288 · **Cobija:** Centro de consulta, Av. Teniente Coronel Virgilio Fernández Molina N° 049, entre Calle Beni y Sucre · Telf: (591-3) 8424841 · **Trinidad:** Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central · Telf (591-3) 4629659 · **Cochabamba:** Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo · Telf: (591-4) 4584505 · (591-4) 4584506 · **Sucre:** Centro de consulta, calle Ayacucho entre Loa y Junin, planta baja Edificio (ex) ECOBOL · Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774 · Fax: (591-4) 6439776 · **Tarja:** Centro de consulta, Calle Junin entre 15 de Abril y Virgilio Lema N° 451 · Telf: (591-4) 6113709



RESOLUCIÓN ASFI/ 259 /2020
La Paz, 26 MAR. 2020

VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Decreto Supremo N° 4196 de 17 de marzo de 2020, las Resoluciones SB N° 119/11/88, SB N° 027/99, ASFI/235/2020 y ASFI/254/2020, de 29 de noviembre de 1988, 8 de marzo de 1999 y 17 y 24 de marzo de 2020, respectivamente, la Carta Circular ASFI/DNP/CC-2598/2020 de 19 de marzo 2020, el Informe, ASFI/DNP/R-53961/2020 de 25 de marzo de 2020, referido a las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** y al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, dispone que: *“Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la ley”.*

Que, el Parágrafo I del Artículo 332 del citado Texto Constitucional, dispone que: *“Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano”*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, el Parágrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *“Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado”.*

Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros establece que: *“La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política*

Pág. 1 de 4



del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo”

Que, mediante Resolución Suprema N° 26120 de 25 de noviembre de 2019, la señora Presidenta Constitucional Transitoria de Bolivia designó al Lic. Gonzalo Guillermo Romano Rivero como Director General Ejecutivo a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el Parágrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros establece entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, las siguientes: “a) *Velar por la solvencia del sistema financiero. (...)*

t) *Emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras (...)*

x) *Determinar los criterios de clasificación y evaluación de activos y sus provisiones, en el marco de un sano equilibrio entre el objetivo de promover la expansión del crédito y la bancarización, con una administración efectiva del riesgo crediticio, en estricta sujeción a las disposiciones de la presente Ley”.*

Que, el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N° 4196 de 17 de marzo de 2020, establece que: *“Las entidades que regulan el sistema financiero, el sistema tributario y aduanero, podrán establecer mecanismos de flexibilización y reprogramación de obligaciones en el marco de sus atribuciones y en coordinación con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas”.*

Que, mediante Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la entonces Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS**, al presente denominado como Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Que, con Resolución ASFI/235/2020 de 17 de marzo de 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia la última modificación al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

Que, mediante Resolución SB N° 027/99 de 8 de marzo de 1999, la entonces Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia la Recopilación de Normas para Bancos, Entidades Financieras y Empresas de Servicios Auxiliares, actualmente denominada Recopilación de Nomas para Servicios Financieros,

VRC/MMV/DMV

Pág. 2 de 4

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 - Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118 - **El Alto:** Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 16 (Cruce Villa Adela) - Telf: (591-2) 2834449 - **Potosí:** Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Zona Central - Telf: (591-2) 6230858 - **Oruro:** Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 - **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585 Esq. Av. Ejército Nacional, planta baja Of. N° 2 y Piso 2 Of. N° 201, Primer Anillo, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 - 3336287 - 3336286 - 3336285 - Fax: (591-3) 3336288 - **Cobija:** Centro de consulta, Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina N° 049, entre Calle Beni y Sucre - Telf: (591-3) 8424841 - **Trinidad:** Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central - Telf (591-3) 4629659 - **Cochabamba:** Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo - Telf: (591-4) 4584505 - (591-4) 4584506 - **Sucre:** Centro de consulta, calle Ayacucho entre Loa y Junin, planta baja Edificio (ex) ECOBOL - Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774 - Fax: (591-4) 6439776 - **Tarija:** Centro de consulta, Calle Junin entre 15 de Abril y Virgilio Lema N° 451 - Telf: (591-4) 6113709



incorporando el **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN DE CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° del citado cuerpo normativo.

Que, con Resolución ASFI/254/2020 de 24 de marzo de 2020, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**.

CONSIDERANDO:

Que, tomando en cuenta las instrucciones emitidas por esta Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), mediante Cartas Circulares ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020 y Carta Circular ASFI/DNP/CC-2715/2020 de 19, 20 y 24 de marzo de 2020, respectivamente, enmarcadas en lo determinado en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N° 4196 de 17 de marzo de 2020, habiendo ASFI instruido la implementación del mecanismo de diferimiento del pago de créditos de los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica o laboral, ante la emergencia sanitaria por el brote del Coronavirus (COVID-19), pudiendo encontrarse impedidos en el cumplimiento del pago de sus obligaciones crediticias y debido a que para la ejecución de dicho diferimiento se requiere la incorporación de subcuentas específicas en el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS (MCEF)**, para el respectivo tratamiento contable, siendo pertinente efectuar modificaciones al MCEF, que permitan clasificar contablemente el capital, los intereses y la previsión específica correspondiente a las cuotas diferidas como resultado de la aplicación del mencionado diferimiento.

Que, toda vez que con Carta Circular ASFI/DNP/CC-2598/2020 de 19 de marzo de 2020, ASFI estableció que los diferimientos de operaciones crediticias no requerirán la constitución de previsiones específicas y debido a que el **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, mantiene lineamientos generales en cuanto a las precitadas previsiones, es pertinente incorporar en dicho Reglamento una disposición transitoria, precisando el tratamiento del porcentaje de previsión correspondiente a las cuotas diferidas.

Que, con base en los fundamentos señalados, de acuerdo al texto que en anexo forma parte de la presente Resolución, se incorporan las subcuentas 131.50 "Préstamos Diferidos", 135.50 "Préstamos Reprogramados o Reestructurados Diferidos", 138.50 "Productos Devengados por Cobrar de Préstamos Diferidos", 138.51 "Productos Devengados por Cobrar de Préstamos Reprogramados o Reestructurados Diferidos", 139.50 "Previsión Específica para Incobrabilidad de

Pág. 3 de 4



Préstamos Diferidos" y 139.51 "Previsión Específica para Incobrabilidad de Préstamos Reprogramados o Reestructurados Diferidos" en el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** y se incorpora el Artículo 11°, Sección 10 del **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, normativa que se encuentra contenida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

CONSIDERANDO:

Que, mediante el Informe ASFI/DNP/R-53961/2020 de 25 de marzo de 2020, se determinó la pertinencia de aprobar las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** y al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

POR TANTO:

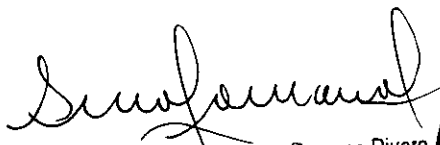
El Director General Ejecutivo a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionadas.

RESUELVE:

PRIMERO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, de acuerdo al texto que en anexo forma parte de la presente Resolución.

SEGUNDO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS**, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.


Lic. Gonzalo Guillermo Romano Rivero
DIRECTOR GENERAL EJECUTIVO a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Pág. 4 de 4



VRC/MMV/DMV

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 - Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 231818 - Casilla N° 6118 - **El Alto:** Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 16 (Cruce Villa Adela) - Telf: (591-2) 2834449 - **Potosí:** Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Zona Central - Telf: (591-2) 6230858 - **Oruro:** Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 - **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585 Esq. Av. Ejército Nacional, planta baja Of. N° 2 y Piso 2 Of. N° 201, Primer Anillo, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 - 3336287 - 3336286 - 3336285 - Fax: (591-3) 3336288 - **Cobija:** Centro de consulta, Av. Teniente Coronel Virgilio Fernández Molina N° 049, entre Calle Beni y Sucre - Telf: (591-3) 8424841 - **Trinidad:** Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central - Telf: (591-3) 4629659 - **Cochabamba:** Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo - Telf: (591-4) 4584505 - (591-4) 4584506 - **Sucre:** Centro de consulta, calle Ayacucho entre Loa y Junín, planta baja Edificio (ex) ECOBOL - Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774 - Fax: (591-4) 6439776 - **Tarja:** Centro de consulta, Calle Junín entre 15 de Abril y Virgilio Lema N° 451 - Telf: (591-4) 6113709

- 131.16 Bancos y corresponsales por cartas de crédito diferidas confirmadas vigentes Nominativo por entidad
- 131.17 Deudores por aceptaciones vigentes
- 131.18 Deudores por cartas de crédito diferidas con BCB vigentes Nominativo por línea
- 131.19 Bancos y corresponsales por cartas de crédito diferidas confirmadas con BCB vigentes Nominativo por entidad
- 131.20 Préstamos con recursos del BCB vigentes Nominativo por línea
- 131.21 Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso vigentes
- 131.22 Préstamos con recursos de otros financiamientos internos vigentes
- 131.23 Préstamos con recursos de entidades del exterior vigentes
- 131.25 Cartera vendida con pacto de recompra vigente
- 131.26 Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes
- 131.28 Cartera vigente con suspensión de cobro
- 131.29 Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vigentes
- 131.30 Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes
- 131.30.M.01 Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes
- 131.30.M.02 Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes- renegociados
- 131.30.M.03 Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vigentes - no renegociados
- 131.31 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria
- 131.31.M.01 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria vigentes
- 131.31.M.02 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria vigentes - renegociados
- 131.31.M.03 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria vigentes - no renegociados
- 131.32 Préstamos a empresas públicas vigentes
- 131.33 Préstamos a entidades públicas vigentes
- 131.49 Otros préstamos vigentes
- 131.50 Préstamos Diferidos
- 133.00 CARTERA VENCIDA**
 - 133.01 Préstamos a entidades financieras del país vencidos
 - 133.01.M.01 Bancos múltiple
 - 133.01.M.02 Entidad financiera de vivienda
 - 133.01.M.03 Cooperativas de ahorro y crédito
 - 133.01.M.04 Banco PYME
 - 133.01.M.05 Empresas de servicios financieros complementarios
 - 133.01.M.06 Instituciones financieras de desarrollo
 - 133.01.M.07 Entidades financieras comunales
 - 133.02 Adelantos en cuenta corriente vencidos
 - 133.02.M.01 Adelantos en cuenta corriente del público vencidos
 - 133.02.M.02 Adelantos en cuenta corriente de instituciones fiscales vencidos

- 135.17 Deudores por aceptaciones reprogramados vigentes
- 135.18 Deudores por cartas de crédito diferidas con BCB reprogramados vigentes
Nominativo por línea
- 135.20 Préstamos con recursos del BCB reprogramados vigentes Nominativo por línea
- 135.21 Préstamos con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso reprogramados vigentes
- 135.22 Préstamos con recursos de otros financiamientos internos reprogramados vigentes
- 135.23 Préstamos con recursos de entidades del exterior reprogramados vigentes
- 135.24 Deudores por garantías reprogramados vigentes
- 135.25 Cartera vendida con pacto de recompra vigente reprogramada
- 135.26 Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes
- 135.28 Préstamos reprogramados Ley 2064 con recursos propios vigentes
- 135.29 Bonos de reactivación NAFIBO por cesión de cartera reprogramada Ley 2064 vigentes
- 135.30 Préstamos reprogramados Ley 2064 revertidos por extinción Bono React. NAFIBO vigentes
- 135.31 Préstamos reprogramados otros NAFIBO vigentes
- 135.32 Préstamos reprogramados FERE recursos propios vigentes
- 135.33 Préstamos reprogramados FERE recursos NAFIBO vigentes
- 135.34 Documentos de reconocimiento de obligación FERE vigentes
- 135.36 Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes
- 135.37 Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigentes
- 135.37.M.01 Préstamos hipotecarios e vivienda de interés social reprogramados vigentes
- 135.37.M.02 Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigentes - renegociados
- 135.37.M.03 Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigentes - no renegociados
- 135.38 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes
- 135.38.M.01 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes
- 135.38.M.02 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes - renegociados
- 135.38.M.03 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes - no renegociados
- 135.39 Préstamos a empresas públicas reprogramados vigentes
- 135.40 Préstamos a entidades públicas reprogramados vigentes
- 135.49 Otros préstamos reprogramados vigentes
- 135.50 Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos
- 135.52 Adelantos en cuenta corriente reestructurados vigentes

137.99 Otros préstamos reestructurados en ejecución

138.00 PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA

- 138.01 Productos devengados por cobrar cartera vigente
- 138.03 Productos devengados por cobrar cartera vencida
- 138.04 Productos devengados por cobrar cartera en ejecución
- 138.05 Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente
- 138.06 Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida
- 138.07 Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución
- 138.50 Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos
- 138.51 Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos

139.00 (PREVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA)

- 139.01 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)
- 139.01.M.01 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)
- 139.01.M.02 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente DS 26838)
- 139.03 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)
- 139.04 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)
- 139.05 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)
- 139.06 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)
- 139.07 (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)
- 139.08 (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)
- 139.09 (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)
- 139.10 (Previsión específica adicional)
- 139.11 (Previsión Genérica por el exceso al límite de Operaciones de consumo no Debidamente Garantizadas)
- 139.50 (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)
- 139.51 (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos)

131.49 OTROS PRÉSTAMOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos de préstamos que no se encuadren en las demás subcuentas de Cartera vigente.

131.50 PRÉSTAMOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra el monto correspondiente a capital de las cuotas de aquellos prestatarios con créditos vigentes al 29 de febrero de 2020 y cuyas cuotas fueron diferidas en el marco de lo establecido en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N° 4196 de 17 de marzo de 2020, que declara emergencia sanitaria nacional y cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el brote de Coronavirus (COVID-19).

135.38 PRÉSTAMOS DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL SIN GARANTÍA HIPOTECARIA REPROGRAMADOS VIGENTES**CUENTAS ANALÍTICAS**

- 135.38.M.01 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes
- 135.38.M.02 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes - renegociados
- 135.38.M.03 Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria reprogramados vigentes – no renegociados

135.39 PRÉSTAMOS A EMPRESAS PÚBLICAS REPROGRAMADOS VIGENTES**135.40 PRÉSTAMOS A ENTIDADES PÚBLICAS REPROGRAMADOS VIGENTES****135.49 OTROS PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS VIGENTES****DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos de préstamos que no se encuadren en las demás subcuentas de Cartera vigente.

135.50 PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS O REESTRUCTURADOS DIFERIDOS**DESCRIPCIÓN**

Registra el monto correspondiente a capital de las cuotas de aquellos prestatarios con créditos reprogramados o reestructurados vigentes al 29 de febrero de 2020 y cuyas cuotas fueron diferidas en el marco de lo establecido en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N° 4196 de 17 de marzo de 2020, que declara emergencia sanitaria nacional y cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el brote de Coronavirus (COVID-19).

135.52 ADELANTOS EN CUENTA CORRIENTE REESTRUCTURADOS VIGENTES**CUENTAS ANALÍTICAS**

- 135.02.M.01 Adelantos en cuenta corriente del público reestructurados vigentes
- 135.02.M.02 Adelantos en cuenta corriente de instituciones fiscales reestructuradas vigentes

135.53 DOCUMENTOS DESCONTADOS REESTRUCTURADOS VIGENTES**CUENTAS ANALÍTICAS**

- 135.03.M.01 Valor nominal documentos descontados reestructurados vigentes
- 135.03.M.02 (Interés documentos descontados reestructurados vigentes)



135.54 PRÉSTAMOS A PLAZO FIJO REESTRUCTURADOS VIGENTES

135.55 PRÉSTAMOS AMORTIZABLES REESTRUCTURADOS VIGENTES

135.56 DEUDORES POR OPERACIONES DE FACTORAJE REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICA

- 135.06.M.01 Valor nominal facturas cambiarias reestructurados vigentes
- 135.06.M.02 (Interés facturas cambiarias reestructurados vigentes)

135.57 DEUDORES POR VENTA DE BIENES A PLAZO REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

- 135.07.M.01 Saldos de ventas por cobrar reestructurados vigentes
- 135.07.M.02 (Ganancias a realizar ventas por cobrar reestructurados vigentes)

135.58 DEUDORES POR TARJETAS DE CRÉDITO REESTRUCTURADOS VIGENTES

135.59 DEUDORES POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

- 135.09.M.01 Valor nominal de bienes dados en arrendamiento financiero
- 135.09.M.02 Valor residual de bienes dados en arrendamiento financiero
- 135.09.M.03 (Ganancias diferidas de bienes dados en arrendamiento financiero)

135.60 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS DE VIVIENDA EN PRIMER GRADO REESTRUCTURADOS VIGENTES

135.61 ANTICIPOS SOBRE DOCUMENTOS DE EXPORTACIÓN REESTRUCTURADOS VIGENTES

135.62 COMPRAS DE ÓRDENES DE PAGO CONTRA EL EXTERIOR REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

- 135.12.2.01 Valor nominal órdenes de pago contra el exterior reestructurados o reestructurados vigentes
- 135.12.2.02 (Comisión órdenes de pago contra el exterior reestructurados o reestructurados vigentes)

135.63 FONDOS ADJUDICADOS A PARTICIPANTES DE PLANES DE AHORRO REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

- 135.13.M.01 Fondos adjudicados con recursos de los grupos reestructurados vigentes
- 135.13.M.02 Fondos adjudicados con recursos de la entidad reestructurados vigentes

135.64 FONDOS ENTREGADOS EN ADMINISTRACIÓN A OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por entidad.

135.65 DEUDORES POR CARTAS DE CRÉDITO DIFERIDAS REESTRUCTURADOS VIGENTES

135.67 DEUDORES POR ACEPTACIONES REESTRUCTURADAS VIGENTES

135.68 DEUDORES POR CARTAS DE CRÉDITO DIFERIDAS CON BCB REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por línea.

135.70 PRÉSTAMOS CON RECURSOS DEL BCB REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por líneas de crédito otorgadas con recursos del BCB, con las cuales la entidad financiera esté operando.

135.71 PRÉSTAMOS CON RECURSOS DE ENTIDADES FINANCIERAS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SEGUNDO PISO REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por líneas de crédito otorgadas con recursos de entidades financieras que realizan actividades de segundo piso.

135.72 PRÉSTAMOS CON RECURSOS DE OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por entidad de financiamiento.

135.73 PRÉSTAMOS CON RECURSOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR REESTRUCTURADOS VIGENTES

CUENTAS ANALÍTICAS

Nominativo por entidad de financiamiento.



135.74 DEUDORES POR GARANTÍAS REPROGRAMADAS VIGENTES

135.75 CARTERA VENDIDA CON PACTO DE RECOMPRA REESTRUCTURADA VIGENTE

135.76 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS DE VIVIENDA EN SEGUNDO O MAYOR GRADO REESTRUCTURADO VIGENTE

135.78 PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS LEY 2064 CON RECURSOS PROPIOS REESTRUCTURADOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra los préstamos reestructurados que originalmente fueron reprogramados en el marco de la Ley 2064 del PRE, con **recursos propios** de la entidad y que tienen sus amortizaciones de capital e intereses al día, conforme al plan de pagos establecido en el plan de reestructuración.

El monto total de los créditos reprogramados con **recursos propios** cuyas cuotas de amortización o intereses no hayan sido cancelados hasta los 30 días después del vencimiento, debe transferirse íntegramente a la cuenta Cartera reprogramada o reestructurada vencida, de acuerdo con lo establecido en la descripción de dicha cuenta.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el capital de los préstamos reestructurados.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Diferencias de cambio de cartera.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor de cartera.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.

9

100.00
130.00

Activos
Cartera

- Mantenimiento de valor UFV de cartera.

CRÉDITOS

1. Por las amortizaciones cobradas.
2. Por las transferencias a la cuenta Cartera reprogramada o reestructurada vencida.

135.79 BONOS DE REACTIVACIÓN NAFIBO POR CESIÓN DE CARTERA REPROGRAMADA LEY 2064 REESTRUCTURADA VIGENTE

DESCRIPCIÓN

Registra los Bonos de Reactivación NAFIBO originados en la cesión de la cartera reprogramada en el marco de la Ley 2064 y que ha sido reestructurada.

135.80 PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS LEY 2064 REVERTIDOS POR EXTINCIÓN BONOS DE REACTIVACIÓN NAFIBO REESTRUCTURADOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra los préstamos reestructurados que originalmente fueron reprogramados con Bonos de Reactivación NAFIBO que han sido revertidos a la entidad por la extinción de los bonos y cuyos prestatarios posteriormente, se han puesto al día en los pagos.

135.81 PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS OTROS NAFIBO REESTRUCTURADOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra otros préstamos reestructurados que fueron reprogramados con anterioridad o posterioridad al PRE con recursos de NAFIBO.

135.82 PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS FERE RECURSOS PROPIOS REESTRUCTURADOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra los préstamos reestructurados que fueron originalmente reprogramados en el marco de la Ley 2196 del FERE, con **recursos propios** de la entidad, y cuyas amortizaciones a capital e intereses se encuentran al día, conforme al plan de pagos establecido en la reestructuración.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el capital de los préstamos reestructurados



100.00
130.00

Activos
Cartera

2. Por las reclasificaciones de los préstamos reestructurados originalmente reprogramados con **recursos propios** en el marco de la Ley 2196 incluidos en Cartera vencida reprogramada y reestructurada y Cartera reprogramada y reestructurada en ejecución cuando los prestatarios se ponen al día en los pagos establecidos en la reprogramación.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Diferencias de cambio de cartera.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor de cartera.
5. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor UFV de cartera.

CRÉDITOS

1. Por las amortizaciones cobradas.
2. Por las transferencias a la cuenta Cartera reprogramada o reestructurada vencida.

135.83 PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS FERE RECURSOS NAFIBO REESTRUCTURADOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra los préstamos reestructurados que originalmente fueron reprogramados en el marco de la Ley 2196 del FERE, con **recursos NAFIBO** y cuyas amortizaciones a capital e intereses se encuentran al día, conforme al plan de pagos establecido en la reestructuración.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el capital de los préstamos reestructurados

2. Por las reclasificaciones de los préstamos reestructurados que originalmente fueron reprogramados con **recursos NAFIBO** en el marco de la Ley 2196 incluidos en Cartera reprogramada o reestructurada vencida y Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución cuando los prestatarios se ponen al día en los pagos establecidos en la reestructuración.
3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Diferencias de cambio de cartera.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor de cartera.
5. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor UFV de cartera.

CRÉDITOS

1. Por las amortizaciones cobradas.
2. Por las transferencias a la cuenta Cartera reprogramada vencida o reestructurada vencida.

135.84 DOCUMENTOS DE RECONOCIMIENTO DE OBLIGACIÓN FERE REESTRUCTURADOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra las operaciones reestructuradas por los documentos de reconocimiento de intereses adeudados por los prestatarios que reprogramaron sus préstamos en el marco del FERE pero que no pudieron incluir los intereses como capital del nuevo préstamo.



100.00
130.00

Activos
Cartera

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por el importe del acuerdo de reestructuración.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Diferencias de cambio de cartera.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor de cartera.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor UFV de cartera.

CRÉDITOS

1. Por los pagos recibidos
2. Por las transferencias a la cuenta Cartera reprogramada o reestructurada vencida.

135.85 CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE CON SUSPENSIÓN DE COBRO

DESCRIPCIÓN

Según lo establece la Resolución N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, se registran los montos de la cartera con tolerancia en el cobro de cuotas a capital e interés de aquellos deudores afectados por el deslizamiento de tierras ocurrido el 26 de febrero de 2011, en la Zona Este de la ciudad de La Paz, así como de aquellos determinados por la Resolución ASFI N° 076/2014 de 18 de febrero de 2014, producto de la ocurrencia de los desastres naturales acaecidos en los departamentos de Cochabamba, La Paz, Beni, Pando, Chuquisaca y Potosí; que no puedan cancelar sus obligaciones crediticias y se encontraban en estado vigente.

Ambas situaciones deben ser diferenciadas mediante registro en cuentas analíticas, según corresponda.



100.00
130.00

Activos
Cartera

135.86 PRÉSTAMOS DE VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA REESTRUCTURADOS VIGENTES

135.99 OTROS PRÉSTAMOS REESTRUCTURADOS VIGENTES

DESCRIPCIÓN

Registra los saldos de préstamos reestructurados que no se encuadren en las demás subcuentas de Cartera reprogramada o reestructurada vigente.



100.00
130.00

Activos
Cartera

reprogramada o reestructurada vencida a la cuenta Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución, antes de los 91 días del vencimiento.

2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Diferencias de cambio de cartera.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor de cartera.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor UFV de cartera.

CRÉDITOS

1. Por el importe contabilizado cuando se cobran los productos.
2. Por el importe contabilizado cuando se castigan los productos.

138.50 PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra los productos devengados por cobrar diferidos correspondientes a las cuotas de aquellos prestatarios cuyo capital se transfirió a la subcuenta Préstamos Diferidos.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por las transferencias de los productos devengados, cuando el préstamo se transfiere a la subcuenta Préstamos Diferidos.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a:
 - Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Diferencias de cambio de cartera.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda



100.00
130.00

Activos
Cartera

nacional con mantenimiento de valor con crédito a:

- Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor de cartera.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
- Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor UFV de cartera.

CRÉDITOS

1. Por el importe contabilizado cuando se cobran los productos.

138.51 PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR DE PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS O REESTRUCTURADOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra los productos devengados por cobrar diferidos correspondientes a las cuotas de aquellos prestatarios cuyo capital se transfirió a la subcuenta Préstamos Reprogramados o Restructurados Diferidos.

DINÁMICA

DÉBITOS

1. Por las transferencias de los productos devengados, cuando el préstamo se transfiere a la subcuenta Préstamos Reprogramados o Restructurados Diferidos.
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta subcuenta en moneda extranjera, con crédito a:
- Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Diferencias de cambio de cartera.
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
- Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.
 - Ajustes de cartera.
 - Mantenimiento de valor de cartera.
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta subcuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
- Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor.

- Ajustes de cartera.
- Mantenimiento de valor UFV de cartera.

CRÉDITOS

1. Por el importe contabilizado cuando se cobran los productos.



100.00
130.00

Activos
Cartera

139.50 PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra las provisiones específicas de aquellas cuotas de créditos cuyo capital se transfirió a la subcuenta Préstamos Diferidos.

139.51 PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS REPROGRAMADOS O REESTRUCTURADOS DIFERIDOS

DESCRIPCIÓN

Registra las provisiones específicas de aquellas cuotas de créditos cuyo capital se transfirió a la subcuenta Préstamos Reprogramados o Reestructurados Diferidos.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 10: DISPOSICIONES TRANSITORIAS

Artículo 1° - (Cálculo individual de Previsión Cíclica) ASFI a partir del año 2010 podrá autorizar a las EIF que realicen cálculos propios de los porcentajes de previsión cíclica basados en la metodología desarrollada y divulgada por ASFI. A este efecto, la EIF debe contar con información confiable y haber efectuado un análisis detallado de la cartera de créditos, incorporando otras variables como sector económico, estratos, ubicación geográfica, etc.

Artículo 2° - (Tratamiento del exceso de previsión cíclica generado al 31 de agosto de 2009) El exceso de previsión cíclica que se genere como efecto del cambio en los porcentajes de previsión cíclica aplicados sobre la cartera en moneda nacional a partir del 31 de agosto de 2009, no puede ser disminuido por la EIF, si es que ésta no ha constituido el cien por ciento (100%) de la previsión cíclica requerida total.

Artículo 3° - (Suspensión acciones de cobro) En cumplimiento a lo dispuesto mediante Resolución ASFI N° 317/2011 de 30 de marzo de 2011, la totalidad de la cartera de créditos afectada por el deslizamiento de tierras ocurrido en la Zona Este de la Ciudad de La Paz el 26 de febrero de 2011, debe ser registrada según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras para el efecto.

Artículo 4° - (Presentación del Registro en el Padrón Nacional de Contribuyentes) La EIF debe solicitar a los beneficiarios de operaciones crediticias que se encuentren en proceso de evaluación, cuyas características se adecúen a lo establecido en el Artículo 5° de la Sección 8 del presente Reglamento, remitan copia del registro de inscripción en el Padrón Nacional de Contribuyentes bajo el Régimen General, hasta el 31 de mayo de 2013.

No se considera dentro del ámbito del presente artículo, los créditos ya cancelados en su totalidad.

Artículo 5° - (Solicitud del Registro en el Padrón Nacional de Contribuyentes para Créditos Aprobados) Para los créditos aprobados con anterioridad al 19 de diciembre de 2012 y no desembolsados en su totalidad, cuyas características se adecúen a lo establecido en el Artículo 5° de la Sección 8 del presente Reglamento, la EIF debe requerir al cliente presente copia de su Registro de Inscripción en el Padrón Nacional de Contribuyentes bajo el Régimen General hasta el 30 de junio de 2013, dicho documento debe ser archivado en la carpeta de créditos del cliente.

Artículo 6° - (Plazos de adecuación a los niveles mínimos de cartera) Las entidades de intermediación financiera tendrán los siguientes plazos para alcanzar los niveles mínimos de cartera, computables a partir del 23 de diciembre de 2013:

- a) Bancos Múltiples: cinco (5) años;
- b) Bancos PYME: cinco (5) años;
- c) Entidades Financieras de Vivienda: cuatro (4) años.

Artículo 7° - (Cartera otorgada en moneda extranjera) Para el cumplimiento de los niveles de cartera establecidos en el Artículo 10°, Sección 9 del presente Reglamento, podrán computar los créditos destinados a vivienda y al sector productivo en moneda extranjera, otorgados hasta el 23 de diciembre de 2013.

Artículo 8° - (Verificación de Datos de Identificación) Para las solicitudes de crédito que sean evaluadas a partir del 2 de enero de 2015, la EIF debe realizar la verificación de datos de

Circular	SB/291/99 (01/99) Inicial	SB/494/05 (04/05) Modificación 7	ASFI/176/13 (05/13) Modificación 14	Libro 3°
	SB/333/00 (11/00) Modificación 1	SB/590/08 (10/08) Modificación 8	ASFI/217/14 (01/14) Modificación 15	Título II
	SB/347/01 (05/01) Modificación 2	ASFI/009/09 (07/09) Modificación 9	ASFI/270/14 (09/14) Modificación 16	Capítulo IV
	SB/385/02 (05/02) Modificación 3	ASFI/047/10 (07/10) Modificación 10	ASFI/385/16 (04/16) Modificación 17	Sección 10
	SB/413/02 (11/02) Modificación 4	ASFI/062/10 (12/10) Modificación 11	ASFI/457/17 (04/17) Modificación 18	Página 1/2
	SB/477/04 (11/04) Modificación 5	ASFI/067/11 (03/11) Modificación 12	ASFI/491/17 (10/17) Modificación 19	
	SB/492/05 (03/05) Modificación 6	ASFI/159/12 (12/12) Modificación 13	ASFI/640/20 (03/20) Modificación 20	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

identificación de los deudores de acuerdo a lo dispuesto en el inciso 22, Artículo 1°, Sección 1 del presente Reglamento.

Artículo 9° - (Pagos adelantados) En el marco de lo dispuesto en los artículos 6° y 7°, Sección 9 del presente reglamento, para el caso de contratos de crédito suscritos con anterioridad al 31 de mayo de 2016, la EIF debe comunicar al prestatario las alternativas señaladas en dichos artículos, así como las implicancias de las mismas. La elección, por parte del prestatario, de una de las alternativas, debe constar por escrito, debiendo generarse además un nuevo plan de pagos. Ambos documentos deben ser entregados al prestatario como constancia de aceptación.

Artículo 10° - (Bonos de prenda considerados como garantía real) A partir del 2 de mayo de 2017, los bonos de prenda, para ser considerados como garantía real por las EIF, deben ser emitidos por Almacenes Generales de Depósito que cuenten con Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

En el marco de lo dispuesto en la Ley N° 975, los bonos de prenda emitidos por Almacenes Generales de Depósito en proceso de adecuación también deben ser considerados como garantía real por las entidades supervisadas.

Los bonos de prenda, recibidos por las EIF como garantía real de operaciones crediticias, y registrados en la Central de Información Crediticia con anterioridad al 2 de mayo de 2017, que no cumplan con lo dispuesto precedentemente, seguirán siendo considerados como garantía real de dichas operaciones hasta el vencimiento de los mencionados bonos.

Artículo 11° - (Régimen de provisiones ante el diferimiento de cuotas) En el marco de lo previsto en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera del Decreto Supremo N° 4196 de 17 de marzo de 2020, se establece que el porcentaje de provisiones específicas requeridas sobre el capital de aquellas cuotas diferidas es del cero por ciento (0%), pudiendo ASFI modificar dicho porcentaje, conforme a lo determinado en el presente Reglamento.

Las Entidades Supervisadas en función de su evaluación de riesgos, podrán mantener las provisiones específicas previamente constituidas.

Circular	SB/291/99 (01/99) Inicial	SB/494/05 (04/05) Modificación 7	ASFI/176/13 (05/13) Modificación 14
	SB/333/00 (11/00) Modificación 1	SB/590/08 (10/08) Modificación 8	ASFI/217/14 (01/14) Modificación 15
	SB/347/01 (05/01) Modificación 2	ASFI/009/09 (07/09) Modificación 9	ASFI/270/14 (09/14) Modificación 16
	SB/385/02 (05/02) Modificación 3	ASFI/047/10 (07/10) Modificación 10	ASFI/385/16 (04/16) Modificación 17
	SB/413/02 (11/02) Modificación 4	ASFI/062/10 (12/10) Modificación 11	ASFI/457/17 (04/17) Modificación 18
	SB/477/04 (11/04) Modificación 5	ASFI/067/11 (03/11) Modificación 12	ASFI/491/17 (10/17) Modificación 19
	SB/492/05 (03/05) Modificación 6	ASFI/159/12 (12/12) Modificación 13	ASFI/640/20 (03/20) Modificación 20