



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

CIRCULAR SB/ 411 /2002

La Paz,

22 DE NOVIEMBRE DE 2002

DOCUMENTO :1353

ASUNTO :CIERRE DE GESTION / ANEXOS / INFORMACION

Señores

TRAMITE :T-61627 - SF CRONOGRAMA PARA ENVIO DE INF

Presente

**REF: MODIFICACIÓN RECOPIACIÓN DE NORMAS
PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**

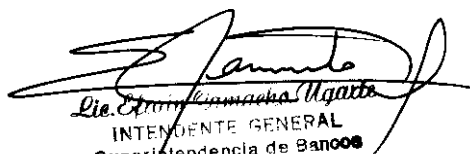
Señores:

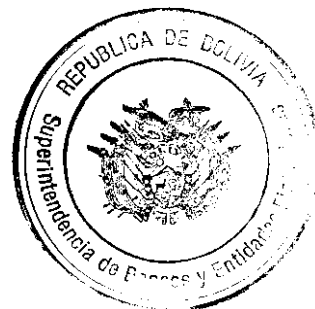
Para su aplicación y estricto cumplimiento se adjunta a la presente Circular, las siguientes modificaciones de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras:

- Título II, Capítulo I, Sección I, correspondiente al Anexo I, referido a los plazos para el envío de información a este Organismo Fiscalizador durante la gestión 2003.
- Título II, Capítulo III, se incorporan los anexos XXVIII-A y XXVIII-B correspondientes a la información institucional de las entidades bancarias y no bancarias.
- Título II, Capítulo III, se incorpora el anexo XXVIII-1 correspondiente a la información de sucursales, agencias y número de empleados de las entidades bancarias y no bancarias.
- Título II, Capítulo III, se adiciona el Anexo XXXVIII correspondiente a la relación de transacciones con cheques y tarjetas de crédito de las entidades bancarias y no bancarias, según requerimiento del Banco Central de Bolivia.
- Título II, Capítulo III, se eliminan los Anexos XXVIII-3 y XXVIII-4 correspondientes a la nómina de directores, síndicos y componentes' de los consejos de administración, vigilancia y de ejecutivos.

Asimismo, se comunica que la citada actualización se encuentra en la Recopilación de Normas disponible en la página www.supernet.bo

Atentamente,


Lic. Franklín Macha Ugarte
INTENDENTE GENERAL
Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras



Adj. Lo citado
YDR/LRH

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO III: INFORMES Y BALANCES SEMESTRALES REQUERIDOS

Artículo 1° - En aplicación de los [Artículos 93°, 95° y 96° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras](#), las entidades financieras y las empresas de servicios auxiliares deberán cumplir las siguientes instrucciones para la preparación del balance semestral, anual y reportes de información al 30 de junio y 31 de diciembre de cada año, respectivamente¹:

1. Atención al público

1.1 Balance al 30 de junio

Con motivo de la elaboración del balance de cierre de semestre al 30 de junio, la atención al público no será suspendida, la misma se realizará en horario normal.

1.2 Balance al 31 de diciembre

Con motivo de la elaboración del balance de cierre de gestión al 31 de diciembre, la atención al público será suspendida.

Esta disposición deberá publicarse, en lugar visible, en todas las oficinas de las entidades (oficina principal, sucursales y agencias) con una anticipación de diez (10) días corridos, mediante avisos en pizarra y ventanillas.

2. Forma de presentación de la información

La información deberá ser remitida en forma impresa y vía electrónica al mail circular@alfa.supernet.bo, en formato comprimido (*WinZip*), en donde todos los anexos que correspondan a la entidad deberán encontrarse en una carpeta cuyo nombre deberá especificar la sigla de la entidad mas la extensión *ZIP*.

La información deberá ser presentada de acuerdo a los formatos publicados en la Sección “[Normas y Reglamentos de la SBEF](#)” de la página *web* de la Red *Supernet*, incluyendo los anexos sin movimiento. Asimismo cada anexo impreso deberá estar firmado por el encargado de su elaboración, el contador general y el Gerente General de la entidad.

3. Los informes periódicos a ser presentados a la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#), según corresponda:

¹ Modificaciones 1, 2 y 3

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

La información mensual será presentada de acuerdo al [Título II, Capítulo I, Sección 1](#) de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

4. Información semestral a sere presentada a la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#) hasta el 10 de julio y 10 de enero de cada año, según corresponda:

| FORMA | DENOMINACIÓN | FRECUENCIA |
|-------|--|------------|
| C | Estado de cambios en la situación financiera | Semestral |
| D | Estado de cambios en el patrimonio neto | Semestral |
| E | Notas a los Estados Financieros | Semestral |

5. Información a presentar a la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#) hasta el 20 de julio y 20 de enero de cada año, según corresponda:

- 5.1 En el siguiente cuadro se detalla la información que deberán presentar las entidades del sistema, cuyo formato se adjunta en los [Anexos del I al XXXIII del Capítulo III, Título II](#).

| DETALLE DE CUENTAS | | ANEXOS Título II Capítulo III | Bancos | Mutuales | Cooperativas | FFP's | Ent. 2 ^{do} Piso | Almacenes |
|---|----------------------------|-------------------------------------|--------|----------|--------------|-------|---------------------------|-----------|
| I. ESTADOS DE CUENTA | | | | | | | | |
| Evolución mensual de recuperación y desembolsos de cartera directa | Anexo I-2 | x | x | x | x | x | | |
| Detalle de recursos canalizados al sistema financiero según estado de cartera | Anexo I-8 | | | | | | x | |
| Clasificación de cartera según fuente de financiamiento y calificación | Anexo I-9 | | | | | | x | |
| Clasificación de cartera según destino del crédito y plazo | Anexo I-10 | | | | | | x | |
| Clasificación de cartera según destino del crédito y calificación | Anexo I-11 | | | | | | x | |
| Detalle de inversiones en el sistema financiero | Anexo II | | | | | | x | |
| 115.00 Bancos y corresponsales del exterior | Anexo III | x | | | | | | |
| 120.00 Inversiones | Anexo II-2 | | x | x | x | x | | |

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

| DETALLE DE CUENTAS | | ANEXOS Título II Capítulo III | Bancos | Mutuales | Cooperativas | FFP's | Ent. 2 ^{do} Piso | Almacenes |
|--------------------|---|-------------------------------------|--------|----------|--------------|-------|---------------------------|-----------|
| 123.00 | Inversiones en entidades financieras del Exterior | Anexo IV | x | | | | | |
| 124.00 | Inversiones en entidades públicas no financieras del país | Anexo V | x | | | | | |
| 126.00 | Inversiones en otras entidades no financieras | Anexo VI | x | | | | | |
| 127.00 | Títulos valores vendidos con pacto de recompra | Anexo VI-1 | x | | | | | |
| 127.00 | Títulos valores adquiridos con pacto de reventa | Anexo VI-2 | x | | | | | |
| 130.00 | Cartera directa, fideicomisos y cartera en administración financiadas con recursos del FONVIS | Anexo II-1 | BSO* | x | x | x | | |
| 130.00 | Clasificación de cartera según destino del crédito y plazo | Anexo I-7 | | x | x | x | x | |
| 142.99 | Otros pagos anticipados | Anexo VII | | x | x | x | x | |
| 143.01 | Comisiones por cobrar | Anexo VIII | | x | x | x | x | x |
| 143.04 | Gastos por recuperar | Anexo IX | | x | x | x | x | |
| 143.99 | Otras partidas pendientes de cobro | Anexo X | | x | x | x | x | |
| 151.00 | Bienes adquiridos o contruidos para la venta | Anexo XI | | x | x | | | |
| 152.00 | Bienes recibidos en recuperación de créditos | Anexo XII | x | x | x | x | | |
| | Bienes recibidos en recuperación de créditos, vendidos en la gestión | Anexo XII-1 | x | x | x | x | | |
| 153.00 | Bienes fuera de uso | Anexo XII-2 | | x | x | x | | |
| 157.01 | Otros bienes realizables | Anexo XII-3 | | x | x | x | | |
| 163.00 | Inversiones en entidades financieras del exterior | Anexo XIII | x | | | | | |
| 164.00 | Inversiones en entidades públicas no financieras del país | Anexo V | x | | | | | |
| 166.00 | Inversiones en otras entidades no financieras | Anexo XIV | x | | | | | |

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

| DETALLE DE CUENTAS | | ANEXOS Título II Capítulo III | Bancos | Mutuales | Cooperativas | FFP's | Ent. 2 ^{do} Piso | Almacenes |
|--------------------|--|-------------------------------------|--------|----------|--------------|-------|---------------------------|-----------|
| 167.00 | Títulos valores vendidos con pacto de recompra | Anexo VI-1 | x | | | | | |
| 170.00 | Bienes de uso | Anexo XV | | x | x | x | | |
| 182.00 | Cargos Diferidos | Anexo XVI | | x | x | x | | |
| 183.00 | Partidas pendientes de imputación | Anexo XVII | | x | x | x | | |
| | Obligaciones con entidades financieras no sujetas a encaje | Anexo XVIII | | x | x | x | | |
| | Estratificación de depósitos | Anexo XXXII | | | x | | | |
| 230.00 | Obligaciones con entidades financieras | Anexo XVIII-1 | | x | x | x | | |
| | Calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas | Anexo XXI | x | x | x | x | x | |
| 270.00 | Obligaciones subordinadas | Anexo XXIII-2 | | x | x | x | | |
| 822.00 | Administración de cartera | Anexo XXV | | x | x | x | x | |
| 450.00 | Composición de las cuentas del grupo Gastos de Administración detallando saldos por subcuentas diferenciando los gastos del personal de Planta de los gastos de dirección. | Anexo XXIV | | | x | | | |
| 870.00 | Detalle de operaciones de fideicomiso | Anexo XXVI | | x | x | x | x | |
| | Títulos emitidos por la entidad y colocados en el exterior independientemente de la cuenta de registro | Anexo XXIII-1 | x | | | | | |
| 622.00 | Boletas de garantía contragarantizadas | Anexo XXIV | x | | | | | |

II. INFORMACION INSTITUCIONAL

| | | | | | | | | |
|--|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| Información institucional – A | Anexo XXVIII-A | x | | | | x | x | x |
| Información institucional – B | Anexo XXVIII-B | | x | x | x | | | |
| Información institucional | Anexo XXVIII-1 | x | x | x | x | x | x | x |
| Planilla de sueldos, discriminada por oficina principal y para cada sucursal | Anexo XXVIII-2 | x | x | x | x | x | x | x |
| Composición accionaria de las entidades financieras | Anexo XXVIII-3 | x | | | | x | x | x |

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

| DETALLE DE CUENTAS | ANEXOS Título II Capítulo III | Bancos | Mutuales | Cooperativas | FFP's | Ent. 2 ^{do} Piso | Almacenes |
|--|--|--------|----------|--------------|-------|---------------------------|-----------|
| Detalle de las personas naturales o jurídicas que durante el segundo semestre de la gestión del informe alcanzaron el cinco por ciento (5%) o más del capital pagado de la entidad. Desagregado a nivel de personas naturales para el caso de personas jurídicas | Anexo XXVIII-4 | x | | | x | x | x |
| Declaraciones juradas correspondientes a los nuevos accionistas, directores, síndicos y ejecutivos a partir del 1º de enero de la gestión del informe, Las entidades financieras constituidas como sociedades anónimas deberán remitir las declaraciones juradas de accionistas cuya participación sea igual o mayor al diez por ciento (10%) del capital pagado, Directores, Síndicos y Ejecutivos de la entidad financiera, vinculados económicamente a la entidad por propiedad, gestión y garantías otorgadas a personas naturales o jurídicas, de acuerdo con los criterios establecidos en el Artículo 32º de la Ley N° 1670 del Banco Central de Bolivia, de 31 de octubre de 1995. | Anexo XXIX Anexo XXIX-1 Anexo XXIX-2 Anexo XXIX-3 Anexo XXIX-4 | x | x | x | x | x | x |
| La información de grupos prestatarios vinculados y no vinculados a la entidad financiera, debe ser elaborada por el área de créditos en base a las declaraciones juradas presentadas a las entidades financieras por cada persona vinculante, conforme a lo establecido en el primer párrafo del presente punto. Dicha información consignará la firma del Gerente General como responsable y será presentado al Directorio para su aprobación, remitiendo a la Superintendencia la respectiva copia notariada del acta de aprobación | Anexo XXX | x | x | x | x | | |
| Acreencias de personas vinculadas a la entidad | Anexo XXX-1 | x | | | | | |
| 300.00 Patrimonio | Anexo XXXI | | | x | | | |
| Relación de transacciones con cheques y tarjetas de crédito de las entidades bancarias y no bancarias | Anexo XXXIII | x | | | x | | |

6. Información financiera complementaria

En cumplimiento a lo dispuesto con las normas vigentes, las entidades financieras deben asimismo preparar la información financiera complementaria a los estados financieros al 31

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

de diciembre de cada año. Esta información, debidamente aprobada, debe someterse a la opinión del auditor externo y presentarse en el Informe de auditoría externa con un índice de su contenido.

Esta información complementa la presentada en los estados financieros y debe contener, cuando menos, lo siguiente:

- 6.1** Descripción de la estructura organizacional de la entidad o cambios realizados durante el ejercicio: organigrama, detalle y descripción del tipo de oficinas o agencias urbanas y rurales, áreas especializadas de servicios a clientes y productos crediticios.
- 6.2** Explicación de las principales variaciones en el estado de situación patrimonial, estado de resultados y estado de cambios en la situación financiera, considerando las operaciones realizadas o las causas que las originan y los componentes significativos.
- 6.3** Informe y comentarios de la situación de la entidad en el sistema financiero y entorno económico general.
- 6.4** Informe sobre los riesgos de crédito:
 - Descripción de políticas de colocación crediticia respecto al mercado, tasas, garantías, sectores económicos u otros aspectos.
 - La concentración crediticia por grupos económicos y prestatarios y rangos de monto.
 - Estratificación detallada de las colocaciones por sector económico cartera por sector económico con una explicación de los riesgos de crédito más significativos.
 - Estratificación de cartera por fuente de financiamiento: recursos propios, recursos refinanciados del BCB o NAFIBO, recursos de otros financiamientos internos, recursos de financiamientos externos, respecto a cada cuenta (cartera vigente, vencida y en ejecución).
 - Clasificación de cartera por su mora: vencidos hasta 30 días, vencidos entre 31 y 90 días, vencidos entre 91 y 180, vencidos entre 181 a 360 y más de 361 días.
 - Clasificación de cartera por sujeto de crédito: empresariales, empresas unipersonales, personas naturales, grupos solidarios.
- 6.5** Informe sobre riesgos de mercado: de interés, de competencia e imagen y cambiario, incluyendo una explicación o revelación de:

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- Políticas de definición y aplicación de tasas de interés en función a los riesgos de mercado.
 - Promedio de tasas activas y pasivas aplicadas durante el ejercicio.
 - Tendencias en las últimas gestiones y perspectivas en el corto plazo.
 - Efectos sobre la situación de la entidad respecto a la competencia.
 - Situación de la entidad respecto a niveles de liquidez del sistema.
- 6.6** Cuadro trimestral de la ponderación de activos y suficiencia patrimonial durante la gestión, con una explicación de las variaciones y de los procedimientos o medidas aplicadas por la entidad para control de dicha suficiencia y para la adecuación a los nuevos requerimientos.
- 6.7** Informe de la situación de liquidez: requerimientos mínimos, calce de plazos (vencimientos de activos y pasivos por plazo restante), fuentes de disponibilidad inmediata, indicadores de liquidez, situación de la entidad con relación a los niveles de liquidez del sistema.
- 6.8** Otros indicadores financieros: solvencia, rentabilidad, endeudamiento, eficiencia, explicando su incidencia y variaciones.
- 6.9** Análisis departamentalizado de colocaciones, captaciones y resultados, considerando los más importantes y el resto, en montos y porcentajes.
- 6.10** Descripción de la situación de inversiones en empresas subsidiarias: explicación de la situación financiera y patrimonial de estas empresas y del dictamen de auditoría externa, presentación resumida del balance y del estado de resultados, operaciones realizadas con las mismas, método de valuación, valor de mercado y valor contabilizado. En este análisis se deben considerar las empresas cuyos estados financieros fueron consolidados con los de la entidad.
- 6.11** Descripción de inversiones en instrumentos bursátiles: descripción de la operación, interés, plazos, método de valuación, valor de mercado, valor contabilizado y otras características.
- 6.12** Descripción de los Bienes Realizables: detalle, permanencia y periodo en oferta, valuación según el [Manual de Cuentas](#), valor probable de realización, previsión contabilizada.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- 6.13** Adiciones y retiros de bienes de uso (sí fueran significativos), con la explicación de los mismos.
- 6.14** Cargos diferidos (sí fueran significativos): gastos de organización, costos de investigación y desarrollo de sistemas, costos de investigación e implementación de productos o servicios financieros, otros cargos autorizados, agrupados por tipo de gasto.
- 6.15** Líneas de financiamiento internas y externas, obtenidas, utilizadas y no utilizadas, describiendo la fuente, objeto, plazos de pago y utilización.
- 6.16** Evolución de depósitos del público: explicación de los cambios importantes durante las dos últimas gestiones, complementando la respectiva nota a los estados financieros.
- 6.17** Impuestos: detalle de impuestos pagados, crédito fiscal e impuestos diferidos, durante las tres últimas gestiones.
- 6.18** Seguros: explicando los tipos de seguro, los ítems asegurados, la cobertura de riesgos, las exclusiones o cláusulas importantes, las primas anuales e indicando las compañías aseguradoras.
- 6.19** Presupuestos y su ejecución, con explicación de las principales variaciones.

Los anexos publicados en la página *web* podrán ser utilizados para la presentación de esta información en el informe de auditoría externa. Asimismo, esta información debe presentarse en forma comparativa con datos equivalentes de la gestión anterior.

7. Información que permanecerá en la entidad financiera

Además de lo requerido, se deberá preparar la siguiente información:

- 7.1** Legajos de Balance de acuerdo con el Manual de Cuentas ([inciso J.2. de Disposiciones Generales](#)). Un ejemplar de este legajo deberá enviarse a las oficinas en la ciudad de La Paz y a la oficina principal. Esta información deberá contener datos suficientes de las partidas componentes de las mismas, como ser: fecha de la operación, descripción, datos principales, monto original, monto actualizado, etc.
- 7.2** Mayores de todas las cuentas analíticas componentes del Estado de Situación Patrimonial y del Estado de Resultados.
- 7.3** Formularios de evaluación y calificación de cartera e información mínima que deben contener las carpetas de crédito, según lo establecido en los reglamentos respectivos.

8. Tipo de cambio de cierre

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

El tipo de cambio que se utilizará para el ajuste de los estados financieros será el tipo de cambio de compra de dólares estadounidenses que se registre los días 29 de junio y 30 de diciembre de cada año, según corresponda, en la sesión del bolsín del [Banco Central de Bolivia](#).

9. Responsabilidades de la información preparada

Los responsables de los estados financieros consolidados y la información financiera complementaria que se dispone preparar en esta circular son el gerente general o el ejecutivo principal de la entidad que haya sido designado específicamente por el directorio y el contador general. Asimismo, los responsables de la contabilización de operaciones y de la información adicional, como ser los estados de cuenta y anexos, son responsabilidad del contador y del encargado de la elaboración de los mismos en cada oficina, según corresponda.

Las faltas de aplicación de las normas establecidas en el [Manual de Cuentas](#) y de cumplimiento de esta Recopilación de Normas serán evaluadas por la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#) y darán lugar a la aplicación del [Reglamento de Sanciones Administrativas](#).

 RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO II, CAPÍTULO I, SECCIÓN 1**ANEXO I: PLAZOS PARA ENVÍO DE INFORMACIÓN-
GESTIÓN 2002 Y 2003**

| Datos al cierre al : | Plazo de envío hasta el SEGUNDO DÍA HABIL DEL SIGUIENTE MES | Plazo de envío hasta el QUINTO DÍA HABIL DEL SIGUIENTE MES | Plazo de envío hasta el SEPTIMO DÍA HABIL DEL SIGUIENTE MES (*) |
|---------------------------------|--|---|--|
| 30-Nov-02 | 3/12/2002 | 6/12/2002 | 10/12/2002 |
| 31-Dec-02 | 2/01/2003 | 7/01/2003 | 9/01/2003 |
| 31-Ene-03 | 4/03/2003 | 7/03/2003 | 11/03/2003 |
| 28-Feb-03 | 4/03/2003 | 7/03/2003 | 11/03/2003 |
| 30-Mar-03 | 2/04/2003 | 7/04/2003 | 9/04/2003 |
| 30-Abr-03 | 2/05/2003 | 7/05/2003 | 9/05/2003 |
| 31-May-03 | 3/06/2003 | 6/06/2003 | 10/06/2003 |
| 30-Jun-03 | 2/07/2003 | 7/07/2003 | 9/07/2003 |
| 31-Jul-03 | 4/08/2003 | 7/08/2003 | 11/08/2003 |
| 31-Ago-03 | 2/09/2003 | 5/09/2003 | 9/09/2003 |
| 30-Sep-03 | 2/10/2003 | 7/10/2003 | 9/10/2003 |
| 31-Oct-03 | 4/11/2003 | 7/11/2003 | 11/11/2003 |
| 30-Nov-03 | 2/12/2003 | 5/12/2003 | 9/12/2003 |
| 31-Dic-03 | 5/01/2004 | 8/01/2003 | 12/01/2003 |

(*) *En caso de presentarse días feriados, el reporte de la información se realizará e l siguiente día hábil.*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo XXVIII-A - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD:

INFORMACION INSTITUCIONAL AL 31/12/98 - EN BOLIVIANOS

Fecha de Fundación:

Oficina Principal

| Ciudad o Localidad | Dirección | Casilla | Teléfono | Fax | E-Mail |
|--------------------|-----------|---------|----------|-----|--------|
|--------------------|-----------|---------|----------|-----|--------|

AUDITOR EXTERNO:**INFORMACION ADICIONAL**

| | Red (Ej. ATC, Linser, etc.) | Débito (Ej. Enlace, etc.) | Crédito (Ej. VISA, Mastercard, etc) |
|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| Cajeros automáticos | | | |

| | Total | Cuenta Corriente | Caja de Ahorro | Plazo Fijo |
|---------------------------------|-------|------------------|----------------|------------|
| Número de depositantes : | | | | |

| | Total |
|---------------------------------|-------|
| Número de prestatarios : | |

| | Total | De planta | Eventuales |
|------------------------------|-------|-----------|------------|
| Número de empleados : | | | |

SUCURSALES Y AGENCIAS

U R B A N A S

| Nombre | Ciudad | Zona o Barrio | Dirección |
|-----------------------------|--------------|-----------------|-------------------------------|
| (Ej: Agencia 20 de Octubre) | (Ej. La Paz) | (Ej. Sopocachi) | (Ej Av. 20 de Octubre N°2507) |

P R O V I N C I A L E S

| Nombre | Departamento | Provincia | Localidad | Dirección |
|-----------------------|--------------|------------------|---------------|-------------------------------|
| (Ej: Oficina Yacuiba) | (Ej. Tarija) | (Ej. Gran Chaco) | (Ej. Yacuiba) | (Ej. Calle Santa Cruz N° 135) |

(1) : O su equivalente (Ejemplo: Asesor, Analista, Evaluador de Crédito, etc.)

(2): Personal no comprendido en las anteriores categorías (Ej. Asistentes de Oficiales de Crédito, etc.)

El presente cuadro es para el registro exclusivo de Bancos , Fondos Financieros Estatales y Mixtos y Almaceneras Generales de Depósitos

NOTA: LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACION CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO FUE EXTRAIDA DE NUESTRO LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo XXVIII-B - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD:

INFORMACION INSTITUCIONAL AL:

Fecha de Fundación:

Oficina Principal

Ciudad o Localidad

Dirección

Casilla

Teléfono

Fax

E-Mail

AUDITOR EXTERNO:

INFORMACION ADICIONAL

| | Red (Ej. ATC, Linser, etc.) | Débito (Ej. Enlace, etc.) | Crédito (Ej. VISA, Mastercard, etc) |
|---------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| Cajeros automáticos | | | |

| | Total | Cuenta Corriente | Caja de Ahorro | Plazo Fijo |
|--------------------------|-------|------------------|----------------|------------|
| Número de depositantes : | | | | |

| | Total |
|--------------------------|-------|
| Número de prestatarios : | |

Personal en el Area de Crédito y Cartera Consolidado.

| | Número de Oficiales de Crédito | Número de Créditos Desembolsado | Total Desembolsado en la gestión | Otros empleados de cartera | | |
|-----------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| | | | | Nº de Promotores (Vendedores) | Nº de Cobradores (Personal de | Otro Personal de Apoyo (2) |
| Total Entidad : | (Ej. 15) | (Ej. 13,324) | (Ej. 7,456,684) | (Ej. 10) | (Ej. 13) | (Ej. 17) |

Personal en el Area de Crédito y Cartera por Sucursal o Agencia.

| Nombre Sucursal o Agencia | Número de Oficiales de Crédito (1) | Número de Créditos Desembolsado | Total Desembolsado en la gestión | Otros empleados de cartera | | |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| | | | | Nº de Promotores (Vendedores) | Nº de Cobradores (Personal de | Otro Personal de Apoyo (2) |
| (Ej. Oficina Montero) | (Ej. 2) | (Ej. 125) | (Ej. 433,427) | (Ej. 0) | (Ej. 2) | (Ej. 2) |

(1) : O su equivalente (Ejemplo: Asesor, Analista, Evaluador de Crédito, etc.)

(2): Personal no comprendido en las anteriores categorías (Ej. Asistentes de Oficiales de Crédito, etc.)

El presente cuadro es para el registro exclusivo para BancoSol, Fondos Financieros Privados, Mutuales de Ahorro y Préstamo y Cooperativas de Ahorro y Crédito.

NOTA: LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACION CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO FUE EXTRAIDA DE NUESTRO LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo XXVIII-3 - Capítulo III - Título II

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____

FECHA DE CIERRE: _____

COMPOSICION ACCIONARIA DE LA ENTIDAD FINANCIERA - EN BOLIVIANOS

| CARNET IDENTIDAD (parte numérica y extensión) | NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL ACCIONISTA (2) | NACIONALIDAD | VALOR NOMINAL DE LA ACCIÓN | CANTIDAD DE ACCIONES | VALOR DEL PAQUETE ACCIONARIO (3) | PORCENTAJE DE PARTICIPACIÓN (%) (4) |
|--|---|--------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | | | |
| TOTALES | | | | | | |

(3) El monto total de valor del paquete accionario deberá igualar con el saldo de la cuenta contable 311.00 Capital pagado.

(4) Las personas jurídicas que alcancen un porcentaje de participación igual o mayor al 5%, deberán llenar el ANEXO XXVIII-4.

NOTA: LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACION CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO FUE EXTRAIDA DE NUESTROS LIBROS Y HA S
VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo XXXIII - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____

FECHA DE CIERRE: _____

Tabla A6: Dispensadores de efectivo, Cajeros automáticos (ATMs)*

| (*)Información a | |
|--|--|
| Números de redes | |
| Nacionales | # Número de redes de Cajeros Automáticos que funcionaba a nivel nacional |
| Regionales | # Número de redes de Cajeros Automáticos que funcionan a nivel regional |
| Números de terminales | # Número total de terminales de cajeros automáticos (nacional y regional) |
| Volumen de operaciones | # Número de transacciones realizadas en los Cajeros automáticos en el período |
| Valor de las operaciones (en millones de USD) | \$ Valor total de las transacciones realizadas en los Cajeros Automáticos durante el período |

Tabla A7: Número de tarjetas de pago en Circulación*

| (*)Información a | |
|--|---|
| Tarjetas con función de retiro de efectivo | # Número de tarjetas que permiten retiros en efectivo vigentes durante el periodo |
| Tarjetas con función de débito/crédito de las cuales: | |
| Tarjetas de débito | # Número de tarjetas de débito vigentes durante el periodo |
| Tarjetas de crédito | # Número de tarjetas de crédito vigentes durante el periodo |
| Tarjetas con función de garantizar cheques | NA |
| Tarjetas de minoristas y de fidelidad | NA |
| Tarjetas con capacidad para almacenar valor | \$ Número de tarjetas monederos electrónicos vigentes durante el periodo |

Tabla A8: Indicadores de Utilización de Medios de Pago distintos del efectivo *(Volumen de Operaciones)

| (*)Información a | |
|-------------------------------------|---|
| Cheques emitidos: (en miles) | |
| en moneda local | # Número de cheques emitidos en Bolivianos en el periodo |
| en moneda extranjera | # Número de cheques emitidos en Dólares y Mant de Valor en el periodo |
| Pagos con tarjetas | |
| Débito | # Número de pagos Realizados con tarjetas de debito en el periodod |
| Crédito | # Número de pagos Realizados con tarjetas de crédito en el periodo |

Tabla A9: Indicadores de Utilización de Medios de Pago distintos del efectivo *(Volumen de las Operaciones en Millones)

| (*)Información a | |
|-------------------------------------|---|
| Cheques emitidos: (en miles) | |
| en moneda local | \$ Valor de los cheques emitidos en Bolivianos en el periodo |
| en moneda extranjera | \$ Valor de los cheques emitidos en Dólares y Mant de Valor en el periodo |
| Pagos con tarjetas | |
| Débito | \$ Valor de los pagos Realizados con tarjetas de débito en el periodo |
| Crédito | \$ Valor de los pagos Realizados con tarjetas de crédito en el periodo |
| Valor Almacenado | \$ Valor remate del crédito de las tarjetas, a fin del periodo |

* NOTA :La información deberá ser presentada al 31 de diciembre o 30 de junio según corresponda el período a ser reportado.

** NOTA : La Información reportada debe incluir aquella que es administrada exclusivamente por las entidades de intermediación financiera, y NO así aquella que es manejada por los administradores de tarjetas de crédito (LinkSer y ATC)