

**CIRCULAR ASFI/ 246 /2014**

La Paz, 26 JUN. 2014

**Señores**

**Presente**

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO DE TASAS DE INTERÉS**

---

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones a la Sección 1 del **REGLAMENTO DE TASAS DE INTERÉS**, las cuales consideran principalmente los siguientes aspectos:

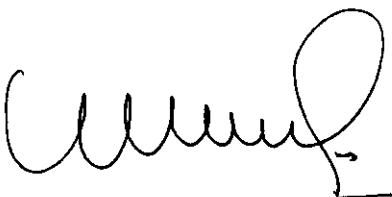
1. En el Artículo 1°, se reemplaza la frase "operaciones de intermediación financiera" por "operaciones financieras", acorde al ámbito de aplicación definido para el Reglamento.
2. Se modifica en el Artículo 2°, la referencia de "Empresas de Servicios Auxiliares Financieros" por "Empresas de Servicios Financieros Complementarios" en el marco de lo dispuesto en la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
3. En el Artículo 3°, se elimina la referencia a la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras y se incluyen disposiciones relativas al parágrafo I, Artículo 59 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
4. Se complementa, el inciso b) del Artículo 4°, señalando la prohibición para las entidades supervisadas de modificar unilateralmente la tasa de interés fija pactada, cuando dicha modificación afecte negativamente al cliente.
5. En el inciso c) Artículo 4°, se introducen las disposiciones establecidas en el parágrafo II, Artículo 59 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
6. Se incluye en el Artículo 6° la prohibición para las entidades supervisadas de cobrar, tarifas, primas de seguro u otros que no hubiese sido solicitados, pactados o autorizados previamente por el consumidor financiero.

La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen - Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118  
El Alto: Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A" - Telf: (591-2) 2821484 • Potosí: Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858  
Oruro: Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 • Santa Cruz: Av. Irala N° 585 - Of. 201, Casilla N° 1359  
Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289 • Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América) - Telf: (591-3) 8424841 • Trinidad: Calle La Paz esquina Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1 - Telf/Fax (591-3) 4629659 • Cochabamba: Av. Salamanca esquina Lanza, Edif. CIC, Piso 4 - Telf: (591-4) 4583800  
Fax: (591-4) 4584506 • Sucre: Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz) - Telf: (591-4) 6439777 6439775 - 6439774 - Fax: (591-4) 6439776  
Tarija: Calle Ingavi N° 282 esquina Méndez - Telf: (591-4) 6113709 • Línea gratuita: 800 103 103 • sitio web: www.asfi.gob.bo

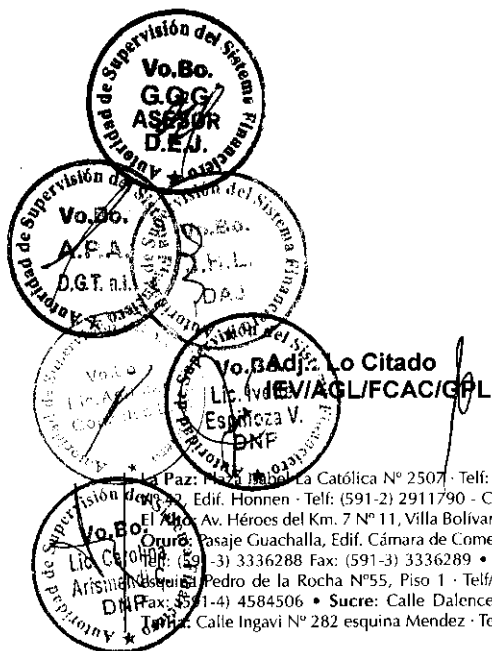
7. Se introduce el Artículo 11° referido a la modificación de las tasas de interés, en el marco de lo dispuesto en el Artículo 62 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Las modificaciones al Reglamento de Tasas de Interés, serán incorporadas en la Sección 1, Capítulo III, Título I, Libro 5°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.



**Lenny T. Valdivia Bautista**  
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



La Paz: Plaza La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados 22, Edif. Honnen - Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118 - Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A" - Telf: (591-2) 2821484 • Potosí: Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858 - Oruro: Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 • Santa Cruz: Av. Irala N° 585 - Of. 201, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289 • Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América) - Telf: (591-3) 8424841 • Trinidad: Calle La Paz - Telf: (591-4) 4584506 • Sucre: Calle Dalcence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz) - Telf: (591-4) 6439777 6439775 - 6439774 - Fax: (591-4) 6439776 • Tarija: Calle Ingavi N° 282 esquina Méndez - Telf: (591-4) 6113709 • Línea gratuita: 800 103 103 • sitio web: [www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo)

**RESOLUCIÓN ASFI N° 448 /2014**  
La Paz, 26 JUN. 2014

**VISTOS:**

Las disposiciones legales contenidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013 y el Informe Técnico-Legal ASFI/DNP/R-91770/2014 de 13 de junio de 2014, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO DE TASAS DE INTERÉS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

**CONSIDERANDO:**

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, establece 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 a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, determina 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 párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) de 21 de agosto de 2013, determina que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, establece que es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, 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, en el marco de la política financiera establecida en la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia.

Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, dispone que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la mencionada 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° 05423 de 7 de abril de 2011, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia

Página 1 de 3

Bautista, como Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**CONSIDERANDO:**

Que, el Artículo 59 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros dispone el Régimen de Control de Tasas de Interés.

Que, el Artículo 62 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone las condiciones que deben observar las entidades de intermediación financiera para modificar las tasas de interés pactadas.

Que, el Artículo 64 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé la prohibición de cobros adicionales por las entidades financieras.

Que, mediante Resolución SB N° 060/2000 de 4 de agosto de 2000, emitida por la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se aprobó y puso en vigencia el Reglamento de Tasas de Interés, contenido en el Capítulo III, Título I, Libro 5°, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, con Resolución ASFI N° 341/2013 de 11 de junio de 2013, ASFI aprobó y puso en vigencia la última modificación al Reglamento de Tasas de Interés, en la cual se establecen parámetros para el cobro y pago de comisiones, intereses y gastos por apertura de líneas de crédito.

**CONSIDERANDO:**

Que, en cumplimiento a las disposiciones legales establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), corresponde modificar el ámbito de aplicación del Reglamento de Tasas de Interés, precisando que las disposiciones contenidas en dicho Reglamento son de aplicación obligatoria para todas las entidades de intermediación financiera y empresas de servicios financieros complementarios con licencia de funcionamiento.

Que, en el marco de lo dispuesto en el parágrafo I del Artículo 59 de la LSF, es necesario precisar en el Reglamento de Tasas de Interés que para los financiamientos destinados al sector productivo y para vivienda de interés social, las tasas de interés a ser pactadas por las entidades financieras con sus clientes, deben enmarcarse en los límites máximos establecidos por el Órgano Ejecutivo del nivel central del Estado mediante Decreto Supremo.

Que, de igual manera, es pertinente complementar que para la aplicación de la tasa de interés variable en los financiamientos antes mencionados, éstas no deben superar las tasas establecidas bajo el Régimen de Control de Tasas de Interés dispuesto en la LSF.

Que, conforme dispone la LSF sobre la modificación de tasas de interés, corresponde incorporar en el referido Reglamento, la limitación para las entidades

de intermediación financiera de modificar unilateralmente las tasas de interés pactadas en sus operaciones cuando éstas afecten negativamente a sus clientes.

Que, es necesario complementar lo referido a las prohibiciones previstas en el Artículo 6°, Sección 1 del Reglamento de Tasas de Interés, relativas al cobro de comisiones y gastos de servicio, incluyendo las tarifas y primas de seguros u otros, que no hubiesen sido solicitados, aceptados expresamente y por escrito o autorizados previamente por el consumidor financiero, en el marco de lo establecido en el Artículo 64 de la LSF.

Que, en el marco de las disposiciones legales y la normativa vigente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, efectuó la revisión del Reglamento de Tasas de Interés contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, determinando la necesidad de modificar y precisar la redacción de algunos de los artículos de la Sección 1.

#### CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe Técnico-Legal ASFI/DNP/R-91770/2014 de 13 de junio de 2014, la Dirección de Normas y Principios establece que no existe impedimento para aprobar las modificaciones al Reglamento de Tasas de Interés, contenido en el Capítulo III, Título I, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

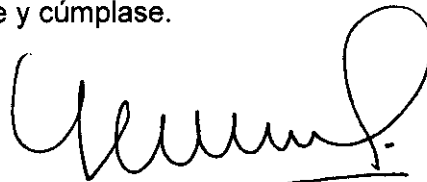
#### POR TANTO:

La Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia y demás normativa conexas y relacionada.

#### RESUELVE:

**ÚNICO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones a la Sección 1 del **REGLAMENTO DE TASAS DE INTERÉS**, contenido en el Capítulo III, Título I, Libro 5° 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.



Lenny T. Valdivia Bautista  
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**CAPÍTULO III: REGLAMENTO DE TASAS DE INTERÉS****SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES**

**Artículo 1° - (Objeto)** El presente Reglamento tiene por objeto establecer mecanismos que promuevan una mayor transparencia en el mercado financiero, a través del suministro de información al público y a las autoridades financieras, sobre las tasas de interés, comisiones por líneas de crédito y comisiones por transacciones, ofertadas y pactadas por las entidades financieras en sus distintas operaciones financieras, así como establecer la prohibición del cobro de comisiones por mantenimiento de cuenta y comisiones por prepago o pagos anticipados.

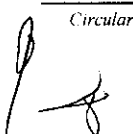
**Artículo 2° - (Ámbito de aplicación)** Las disposiciones contenidas en el presente Reglamento son de aplicación obligatoria para todas las entidades de intermediación financiera y empresas de servicios financieros complementarios, que cuenten con licencia de funcionamiento emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en adelante entidad supervisada.

**Artículo 3° - (Acuerdo entre partes)** Las tasas de interés a las que se refiere este Reglamento, pueden ser negociadas entre las partes, con el objeto de concluir en un acuerdo libremente convenido entre las mismas.

En los financiamientos destinados al sector productivo y vivienda de interés social, la tasa de interés pactada por la entidad supervisada con sus clientes, debe enmarcarse en los límites máximos establecidos por el Órgano Ejecutivo del nivel Central del Estado mediante Decreto Supremo, de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo 59, parágrafo I, de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF).

**Artículo 4° - (Definiciones)** Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones:

- a) **Tasa de interés nominal o de pizarra, activa o pasiva:** Es la tasa de interés ofertada al público para operaciones de crédito o de depósito, según corresponda, que no considera capitalizaciones o recargos adicionales;
- b) **Tasa de interés fija:** Es la tasa de interés contractualmente pactada entre la entidad supervisada y el cliente, la que no puede ser reajustada unilateralmente en ningún momento durante el plazo que se ha pactado como fija en el contrato, cuando la modificación a ser realizada afecte negativamente al cliente;
- c) **Tasa de interés variable:** Es la tasa de interés contractualmente pactada entre la entidad supervisada y el cliente, la que debe ser ajustada periódicamente de acuerdo al plan de pagos pactado, en función a las variaciones de la tasa de interés de referencia (TRe) o de una tasa internacional publicada por el Banco Central de Bolivia (BCB). Para el financiamiento destinado al sector productivo y vivienda de interés social, la tasa de interés variable no puede superar las tasas establecidas bajo el Régimen de Control de Tasas de Interés, de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo 59 parágrafo II



Circular

SB/327/00 (08/00)

Inicial

SB/016/09 (09/09)

Modificación 8

SB/350/01 (06/01)

Modificación 1

ASFI/021/09 (12/09)

Modificación 9

SB/366/01 (12/01)

Modificación 2

ASFI/046/10 (06/10)

Modificación 10

SB/499/05 (06/05)

Modificación 3

ASFI/181/13 (06/13)

Modificación 11

SB/536/07 (06/07)

Modificación 4

ASFI/246/14 (06/14)

Modificación 12

SB/544/07 (10/07)

Modificación 5

SB/598/08 (12/08)

Modificación 6

SB/615/09 (03/09)

Modificación 7

Libro 5°

Título I

Capítulo III

Sección 1

Página 1/5

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS


de la Ley N° 393 de Servicios Financieros;

- d) Tasa de interés de Referencia (TRe):** Es la Tasa de interés Efectiva Pasiva (TEP) promedio ponderada de los depósitos a plazo fijo calculada considerando todos los plazos de las operaciones de estos depósitos del sistema bancario, correspondientes a la semana anterior a la fecha de contratación de la operación o de ajuste de la tasa variable, según corresponda. Esta tasa se obtiene considerando las tasas de interés de los depósitos a plazo fijo (DPF) del sistema bancario, en todos los plazos en que las operaciones sean pactadas durante los 28 días anteriores a la fecha de cierre de la semana de cálculo. La TRe para cada moneda es publicada semanalmente por el BCB y se considera vigente la última tasa publicada.

En el caso que una entidad supervisada deseara utilizar una tasa internacional como tasa de referencia, ésta debe ser la tasa de interés de un instrumento o mercado financiero extranjero correspondiente al día anterior a la fecha de transacción. Esta tasa necesariamente debe contar con cotizaciones diarias y estar disponible en las publicaciones del BCB, así como estar especificada en el contrato de la operación. Se considera vigente la última tasa registrada por el BCB para cada plazo.

La TRe que publica el BCB está expresada con dos (2) decimales, debiéndose suprimir los dígitos después de la coma a partir del tercer dígito inclusive. Al segundo dígito se le debe sumar uno (1) en el caso de que el tercer dígito sea mayor o igual a cinco (5);

- e) Tasa periódica:** Es la tasa anual dividida entre el número de períodos inferiores o iguales a 360 días, que la entidad supervisada defina para la operación financiera;
- f) Tasa de interés Efectiva Activa (TEA):** Es el costo total del crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros que la entidad supervisada cobre al prestatario;
- g) Tasa de interés Efectiva Activa al Cliente (TEAC):** Es la tasa de interés anual que iguala el valor presente de los flujos de los desembolsos con el valor presente de los flujos de servicio del crédito. El cálculo del valor presente debe considerar la existencia de períodos de tiempo inferiores a un año cuando así se requiera. En tal caso, la TEAC debe ser el resultado de multiplicar la tasa periódica por el número de períodos del año;
- h) Tasa de interés Efectiva Pasiva (TEP):** Es la remuneración total que percibe un depositante, expresada en porcentaje anualizado, incluyendo capitalizaciones y otras remuneraciones;
- i) Cargo financiero:** Es el costo total del crédito en términos monetarios, incluyendo el interés nominal y cualquier otro cobro relacionado con el préstamo que haga la entidad supervisada a un prestatario, sea en beneficio de la propia entidad o de terceros, durante el período de vigencia del mismo. No forman parte de este costo financiero, los gastos notariales, los intereses penales y otros gastos adicionales incurridos por el prestatario por concepto de registro de hipotecas y otras garantías que se generen fuera de la entidad;
- j) Operaciones primarias:** Son las operaciones nuevas de créditos o apertura de depósitos que generan el pago o cobro de intereses;

 Circular

SB/327/00 (08/00)	Inicial	SB/016/09 (09/09)	Modificación 8
SB/350/01 (06/01)	Modificación 1	ASF/021/09 (12/09)	Modificación 9
SB/366/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/046/10 (06/10)	Modificación 10
SB/499/05 (06/05)	Modificación 3	ASF/181/13 (06/13)	Modificación 11
SB/536/07 (06/07)	Modificación 4	ASF/246/14 (06/14)	Modificación 12
SB/544/07 (10/07)	Modificación 5		
SB/598/08 (12/08)	Modificación 6		
SB/615/09 (03/09)	Modificación 7		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- k) **Comisión por línea de crédito:** Es el costo total para el cliente, de abrir y mantener una línea de crédito;
- l) **Comisión por mantenimiento de cuenta:** Es el cobro que la entidad supervisada realiza al cliente por mantener una cuenta corriente o caja de ahorro;
- m) **Comisión por transacción:** Es el cobro que la entidad supervisada realiza al cliente por depósitos o retiros efectuados en su cuenta corriente o caja de ahorro;
- n) **Página Web o Sitio Web:** Forma de presentar la información, cuando se está utilizando los sistemas de Internet o Intranet;
- o) **Servicio adicional al cliente:** Es el servicio contratado por la entidad supervisada, con terceros por cuenta y para beneficio directo del cliente, complementario al servicio del crédito. No forman parte del servicio adicional al cliente, los gastos por formularios de desembolso, amortización, planes de pago, u otros equivalentes.

**Artículo 5° - (Uso de las tasas de referencia)** Para el ajuste de la tasa de interés de una operación pactada a tasa variable, las entidades supervisadas deben utilizar la tasa de referencia (TRe) o tasa internacional adoptando el siguiente método:

- a) Añadiendo a la tasa de referencia vigente (TRe) o tasa internacional vigente, un diferencial (spread), de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$i_t = T_t + S$$

Donde:

- $i_t$ : Tasa en el periodo vigente de la operación (activa o pasiva)
- $T_t$ : Tasa de referencia (TRe) o tasa internacional vigente al inicio del periodo "t"
- $S$ : Diferencial constante (spread) acordado en el contrato para todo el periodo de la vigencia de la operación
- \* El subíndice "t" para las operaciones activas tiene la misma periodicidad del plan de pagos, y para las operaciones pasivas está en función a la periodicidad del pago de intereses

No pueden utilizarse otras tasas de referencia que no sean las establecidas en el presente Reglamento.

**Artículo 6° - (Prohibición)** Las entidades supervisadas no deben cobrar comisiones, tarifas, primas de seguro u otros gastos por servicios que no hubiesen sido solicitados, pactados, o autorizados previamente por el consumidor financiero.

Asimismo, las entidades supervisadas no deben incluir en los contratos de préstamo lo siguiente:

- 1) Ajustes en la tasa de interés, distintos a lo establecido en el Artículo 5° de la presente Sección;
- 2) Criterios resultantes de la imposición de intereses penales diferentes a los establecidos en el Decreto Supremo N° 28166 de 17 de mayo de 2005 y su modificatoria mediante

Circular	SB/327/00 (08/00)	Inicial	SB/016/09 (09/09)	Modificación 8	Libro 5° Título I Capítulo III Sección 1 Página 3/5
	SB/350/01 (06/01)	Modificación 1	ASF/021/09 (12/09)	Modificación 9	
	SB/366/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/046/10 (06/10)	Modificación 10	
	SB/499/05 (06/05)	Modificación 3	ASF/181/13 (06/13)	Modificación 11	
	SB/536/07 (06/07)	Modificación 4	ASF/246/14 (06/14)	Modificación 12	
	SB/544/07 (10/07)	Modificación 5			
	SB/598/08 (12/08)	Modificación 6			
	SB/615/09 (03/09)	Modificación 7			



RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Decreto Supremo N° 530 de 2 de junio 2010;

- 3) En periodos de mora, tasas de interés superiores a las que se establecen cuando la operación esta vigente;
- 4) Cobros por comisiones o recargos que no impliquen un servicio adicional al cliente.

En lo referido al cobro de comisiones por mantenimiento de cuenta en cajas de ahorro y en cuenta corriente, las entidades supervisadas deben ceñirse a lo señalado en el Artículo 7° de la presente Sección.

Adicionalmente, lo estipulado en el contrato respecto a la tasa de referencia, la modalidad de su aplicación, la periodicidad del ajuste o el spread, según corresponda, no puede ser modificado durante la vigencia del contrato.

**Artículo 7° - (Comisiones por mantenimiento de cuenta)** Las entidades supervisadas no deben realizar el cobro de comisiones por mantenimiento de cuenta, en cajas de ahorro y cuentas corrientes.

Por lo tanto, bajo ningún concepto las entidades supervisadas pueden afectar el valor de los montos depositados por sus clientes, mediante comisiones que impliquen el cargo por mantenimiento de cuenta o comisiones equivalentes.

Asimismo, las entidades supervisadas no pueden realizar cobros por mantenimiento de tarjetas de débito.

**Artículo 8° - (Comisiones por transacciones)** Las entidades supervisadas no pueden realizar cobros por transacciones de depósitos o retiros en una misma cuenta, efectuadas en oficinas o cajeros de la propia entidad, dentro del territorio nacional, salvo en aquellos casos en que se cumplan las dos condiciones siguientes:

- 1) Cuando los depósitos o retiros acumulados en el mes -calculados independientemente- en una misma cuenta sean mayores a cinco (5) mil dólares estadounidenses o su equivalente para cuentas en moneda extranjera y cincuenta (50) mil bolivianos para cuentas en moneda nacional o su equivalente para cuentas en UFV.
- 2) Cuando el depósito o retiro se realice en una localidad distinta a aquella donde se abrió la cuenta corriente o caja de ahorro.

Para estos fines, el cálculo de depósitos acumulados debe realizarse en forma separada del cálculo de retiros acumulados, de modo que la comisión se aplique sólo a los importes de las transacciones de depósito o retiro que de manera independiente superen los montos señalados.

Las entidades supervisadas pueden efectuar el cobro de comisiones por transacciones a partir del momento en que el tarifario con sus correspondientes justificativos haya sido puesto en conocimiento oficial de ASFI, así como todas las modificaciones que se efectúen de manera posterior, bajo el mismo procedimiento.

Con base en la información enviada por las entidades supervisadas, ASFI puede requerir una explicación más detallada de las comisiones que se aplican a los clientes, y en aquellos casos que determine un cobro excesivo o sin la debida justificación, podrá disponer la modificación o suspensión de la misma.

Circular	SB/327/00 (08/00)	Inicial	SB/016/09 (09/09)	Modificación 8	Libro 5° Título I Capítulo III Sección I Página 4/5
	SB/350/01 (06/01)	Modificación 1	ASF/021/09 (12/09)	Modificación 9	
	SB/366/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/046/10 (06/10)	Modificación 10	
	SB/499/05 (06/05)	Modificación 3	ASF/181/13 (06/13)	Modificación 11	
	SB/536/07 (06/07)	Modificación 4	ASF/246/14 (06/14)	Modificación 12	
	SB/544/07 (10/07)	Modificación 5			
	SB/598/08 (12/08)	Modificación 6			
	SB/615/09 (03/09)	Modificación 7			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**Artículo 9° - (Tarifario)** Los importes contenidos en el tarifario de las entidades supervisadas deben estar expresados en bolivianos independientemente de la moneda en la que se efectúe la operación.

**Artículo 10° - (Comisiones por líneas de crédito)** Las entidades supervisadas que efectúen el cobro de comisiones por líneas de crédito, deben estipular expresamente en su contrato de apertura, la obligación que asume el cliente al momento de su formalización, de efectuar el pago de dichas comisiones, en sujeción a lo dispuesto por los Artículos 1309° y 1310° del Código de Comercio.

Las entidades supervisadas no pueden afectar el importe desembolsado de la (s) operación (es) que se realice (n) bajo línea de crédito, mediante el cobro de comisiones por apertura y mantenimiento de dichas líneas, conforme a lo dispuesto en el Artículo 1312° del Código de Comercio.

**Artículo 11° - (Modificación de las tasas de interés)** Las entidades supervisadas, en el marco de lo establecido en el Artículo 62 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros no pueden modificar unilateralmente las tasas de interés pactadas en los contratos de operaciones de intermediación financiera, cuando ésta afecte negativamente a los clientes.

Circular	SB/327/00 (08/00)	Inicial	SB/016/09 (09/09)	Modificación 8	Libro 5° Título I Capítulo III Sección 1 Página 5/5
	SB/350/01 (06/01)	Modificación 1	ASF/021/09 (12/09)	Modificación 9	
	SB/366/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/046/10 (06/10)	Modificación 10	
	SB/499/05 (06/05)	Modificación 3	ASF/181/13 (06/13)	Modificación 11	
	SB/536/07 (06/07)	Modificación 4	ASF/246/14 (06/14)	Modificación 12	
	SB/544/07 (10/07)	Modificación 5			
	SB/598/08 (12/08)	Modificación 6			
	SR 615/09 (03/09)	Modificación 7			