



CIRCULAR ASFI/ 464 /2017  
La Paz, 22 JUN. 2017

Señores

Presente

REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO DE FIDEICOMISO, A LOS ANEXOS 1 "MATRIZ DE INFORMACIÓN PERIÓDICA", 21.A "REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS" Y 4.27 "DETALLE DE OPERACIONES DE FIDEICOMISO" DEL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN Y AL MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones efectuadas al REGLAMENTO DE FIDEICOMISO, a los ANEXOS 1 "MATRIZ DE INFORMACIÓN PERIÓDICA", 21.A "REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS" Y 4.27 "DETALLE DE OPERACIONES DE FIDEICOMISO" DEL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN y al MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS, las cuales consideran principalmente, los siguientes aspectos:

1. Reglamento de Fideicomiso

1.1 Sección 1: Aspectos Generales

Se especifica el objeto y se incluye el ámbito de aplicación del Reglamento de Fideicomiso, en el marco de lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF). Además, se incorporan las definiciones de beneficiario, fideicomiso, fideicomitente, fiduciario y patrimonio autónomo, en sujeción a las disposiciones del Código de Comercio.

1.2 Sección 2: De la Autorización para Actuar como Fiduciario

Se incorpora la Sección 2, en la cual, se establecen lineamientos sobre la autorización que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), otorga para que las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), realicen operaciones de fideicomiso en calidad de fiduciario.

FCAC/AGL/FSM/FQH/CQM

Pág. 1 de 4



Asimismo, se especifican aspectos referidos a la evaluación de la documentación a ser presentada por la EIF, así como los plazos para el pronunciamiento de ASFI, a través de la emisión de Resolución de autorización o de rechazo de la solicitud, para realizar operaciones de fideicomiso.

### **1.3 Sección 3: Lineamientos para la Administración del Fideicomiso**

Se incorpora la Sección 3, la cual establece las condiciones que las EIF autorizadas deben cumplir para actuar en calidad de fiduciario en operaciones de fideicomiso.

### **1.4 Sección 4: Otras Disposiciones**

Se incorpora la Sección 4, la cual incluye disposiciones referidas a responsabilidades, prohibiciones y sanciones que serán aplicadas en caso de incumplimiento. Asimismo, se transfieren a esta Sección, los lineamientos para la constitución de fideicomisos a objeto de administrar la garantía de las operaciones realizadas por las Empresas de Servicio de Pago Móvil.

### **1.5 Sección 5: Disposiciones Transitorias**

Se dispone que las Resoluciones de autorización emitidas con anterioridad a las modificaciones realizadas en el Reglamento, se mantienen vigentes.

### **1.6 Control de Versiones**

Se incluye el cuadro "Control de Versiones", que detalla las Circulares con las que se puso en conocimiento de las entidades supervisadas las incorporaciones y modificaciones realizadas al Reglamento.

En ese sentido, se sustituyen las referencias insertas actualmente, en los pies de página del Reglamento, por la leyenda "Control de Versiones" y el número y fecha de la Circular Normativa con la que se comunicó la última actualización de cada sección.

## **2. Reglamento para el Envío de Información**

**Anexos 1 "Matriz de Información Periódica", 21.A "Reporte de Información Relacionada a Fideicomisos" y 4.27 "Detalle de Operaciones de Fideicomiso".**

Se modifican los citados Anexos, con el propósito de que las entidades financieras, de acuerdo a los servicios financieros autorizados, proporcionen información a esta Autoridad de Supervisión, a efectos del control respectivo.

FCAC/AGL/FSM/FQH/CQM

Pág. 2 de 4



### 3. Manual de Cuentas para Entidades Financieras

#### 3.1 Fideicomisos constituidos

Se modifica la descripción del grupo 190.00 "Fideicomisos Constituidos", especificando aspectos referidos a la conformación de una sociedad controladora de un grupo financiero a través de la transmisión de acciones.

#### 3.2 Fideicomisos para sectores productivos

Se modifica la denominación de la cuenta 191.00 "Fondos Entregados en Fideicomiso", de las subcuentas 198.01 "Rendimientos por Cobrar por Fideicomisos Constituidos", 199.01 "Previsiones por Fideicomisos Constituidos" y 446.01 "Cargos por Pérdidas Generadas en los Fideicomisos Constituidos", así como de las subcuentas 537.01 "Disminución de Previsión para Fideicomisos" y 546.01 "Rendimientos Obtenidos en los Fideicomisos Constituidos".

#### 3.3 Fideicomisos para servicios de pago móvil

Se modifican las descripciones de la cuenta 192.00 "Fideicomisos por Servicios de Pago" y de la subcuenta 192.01 "Fideicomiso Billeteras Móviles", considerando la modificación de la denominación del Reglamento para Empresas de Servicios de Pago Móvil.

Se modifican las denominaciones de las subcuentas 198.02 "Rendimientos por Cobrar por Fideicomisos de Servicios de Pago", 199.02 "Previsiones por Fideicomisos de Servicios de Pago", 446.02 "Cargos por Pérdidas Generadas en los Fideicomisos de Servicios de Pago" y 546.02 "Rendimientos Obtenidos en los Fideicomisos de Servicios de Pago". Además, se incorpora la subcuenta 537.02 "Disminución de Previsión de los Fideicomisos de Servicios de Pago".

#### 3.4 Fideicomisos por la transmisión de acciones

Se incorporan la cuenta 193.00 "Fideicomisos por la Transmisión de Acciones" y las subcuentas 193.01 "Fideicomisos por la Transmisión de Acciones", 198.03 "Rendimientos por Cobrar de Fideicomisos por la Transmisión de Acciones" y 199.03 "Previsiones de Fideicomisos por la Transmisión de Acciones", así como las subcuentas 446.03 "Cargos por Pérdidas Generadas de los Fideicomisos por la Transmisión de Acciones", 537.03 "Disminución de Previsión de los Fideicomisos por la Transmisión de Acciones" y 546.03 "Rendimientos Obtenidos de los Fideicomisos por la Transmisión de Acciones".

FCAC/AGL/FSM/FQH/CQM

Pág. 3 de 4



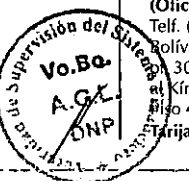
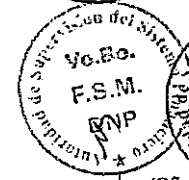
### 3.5 Plazo de adecuación

Se establece el plazo para la entrada en vigencia de las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras; a efectos de que las entidades supervisadas, realicen las adecuaciones correspondientes para dar cumplimiento a las mismas.

Las modificaciones anteriormente descritas, se incorporan en el Reglamento de Fideicomiso y el Reglamento para el Envío de Información, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, así como en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Atentamente.

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



Adj.: Lo Citado  
CAC/AGL/FSM/FQH/COM

Pág. 4 de 4

(Oficina Central) La Paz Plaza Isabel La Católica N° 2507, Telfs. (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen, Telf. (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, 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 Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf. (591-2) 6230858. Oruro Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, 307 Telfs. (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 esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. Cochabamba Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telfs. (591-4) 4584505, 4584506 Fax: (591-4) 4584506. Sucre Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telfs. (591-4) 6439777- 6439776, Fax: (591-4) 6439776. Tarija Calle Junín N° 451, entre 15 de abril y Virgilio Lema Telf. (591-4) 6113709. Línea gratuita: 800 103 103 www.asfi.gob.bo asfi@asfi.gob.bo



RESOLUCIÓN ASFI/ 678 /2017  
La Paz, 22 JUN. 2017

**VISTOS:**

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, el Código de Comercio, la Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la Resolución SB N° 027/99 de 8 de marzo de 1999, la Resolución SB N° 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, la Resolución ASFI N° 013/2012 de 17 de enero de 2012, las Resoluciones ASFI/594/2017 y ASFI/624/2017 de 23 y 31 de mayo de 2017, respectivamente, el Informe ASFI/DNP/R-110524/2017 de 14 de junio de 2017, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO**, a los Anexos 1 "Matriz de Información Periódica", 21.A "Reporte de información relacionada a Fideicomisos" y 4.27 "Detalle de operaciones de fideicomiso" insertos en el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, así como al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

**CONSIDERANDO:**

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, 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 con la Ley"*.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado, 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 (ASFI).

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, 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.

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 1 de 12



Que, el parágrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, 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, dispone 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 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° 20902 de 25 de enero de 2017, el señor Presidente del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

#### CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 123 de la Constitución Política del Estado prevé que: *"La ley sólo dispone para lo venidero y no tendrá efecto retroactivo, excepto en materia laboral, cuando lo determine expresamente a favor de las trabajadoras y de los trabajadores; en materia penal, cuando beneficie a la imputada o al imputado; en materia de corrupción, para investigar, procesar y sancionar los delitos cometidos por servidores públicos contra los intereses del Estado; y en el resto de los casos señalados por la Constitución"*.

Que, el parágrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las siguientes:

"(...)

c) *Normar, ejercer y supervisar el sistema de control interno y externo de toda actividad de intermediación financiera y de servicios financieros complementarios incluido el Banco Central de Bolivia - BCB.*

"(...)

n) *Instruir ajustes y regularizaciones contables a las entidades financieras, resultantes de su labor de supervisión y control.*

"(...)

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 2 de 12



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

Que, el párrafo I del Artículo 29 de la LSF dispone que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero requerirá de cada entidad supervisada el o los documentos, reportes u otros necesarios, en el marco de sus atribuciones.

Que, el párrafo I del Artículo 39 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé que la normativa regulatoria emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero establecerá los requisitos y procedimientos para el reporte de información relativa a la gestión de riesgos, por parte de las entidades financieras.

Que, el párrafo I del Artículo 84 de la citada Ley dispone que: “*Las entidades financieras, están obligadas a registrar en el registro de contratos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, los formatos y modelos de todos los contratos tipo de las operaciones autorizadas, previo a su aplicación, de acuerdo a reglamentación a ser emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI*”.

Que, el párrafo I del Artículo 119 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), detalla las operaciones activas, contingentes y de servicios que están autorizadas a efectuar las Entidades de Intermediación Financiera, entre éstas: “*m) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI*”.

Que, el párrafo I de Artículo 123 de la LSF prevé de forma enunciativa y no limitativa los servicios financieros complementarios ofrecidos por las Empresas de Servicios Financieros Complementarios.

Que, el Artículo 373 de la LSF, prevé que:

- I. *La empresa de servicios de pago móvil deberá constituir un capital adicional destinado a la conformación de un fideicomiso administrado por una entidad de intermediación financiera, como respaldo del dinero electrónico que estima mantener en circulación por el canal de distribución del servicio de pago móvil, conforme a la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.*
- II. *Las empresas de servicios de pago móvil deberán mantener el fideicomiso vigente durante su existencia y funcionamiento”.*

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 3 de 12



Que, el parágrafo III, Artículo 379 de la LSF, relacionado al control común de los grupos financieros, determina que: *"El control es directo cuando la sociedad controladora ejerce más de la mitad del poder de voto en la junta general de accionistas de las empresas financieras integrantes del grupo financiero, a través de la propiedad directa o indirecta del capital, contratos de usufructo, prendas, fideicomisos, sindicaciones u otro tipo de medios"*.

Que, el parágrafo II del Artículo 395 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros determina la obligación de la sociedad controladora de un grupo financiero de ejercer en todo el tiempo el dominio y control de todas y cada una de las empresas integrantes del grupo financiero, manteniendo la propiedad de al menos el cincuenta y uno por ciento (51%) de las acciones de éstas.

Que, el parágrafo III del Artículo 397 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros estipula que: *"En ningún caso las empresas financieras que integran un grupo financiero participarán en el capital de la sociedad controladora del grupo financiero o de las demás empresas financieras integrantes. Las empresas financieras que componen el grupo financiero tampoco podrán ser accionistas o participar en el capital de las personas jurídicas que sean accionistas de la sociedad controladora del grupo financiero"*.

Que, el Artículo 465 de la LSF, relativo al control y gestión de riesgos en fideicomisos, dispone que:

- "I. Todo contrato de fideicomiso que celebre una entidad financiera en calidad de fiduciario, deberá indicar expresamente que la entidad no podrá afectar su propio patrimonio en la administración y consecución final del fideicomiso, sin embargo, deberá establecer la obligación de éste para implementar instancias efectivas de control interno que aseguren el cumplimiento eficiente de su objetivo y una adecuada administración de los activos que le sean confiados.*
- II. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI deberá realizar el control y supervisión de las actividades de fideicomiso, verificando el funcionamiento de la operativa, el cumplimiento del contrato y las políticas del fiduciario. Asimismo, realizará control de los niveles de exposición a riesgos e instruirá las medidas prudenciales y acciones correctivas que ameriten"*.

Que, la Disposición Abrogatoria Única de la Ley N° 393 de Servicios Financieros estableció la abrogación de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras y las disposiciones que sean contrarias.

ECAC/AGL/FSM/MMM

Pág. 4 de 12





Que, el Código de Comercio en su Artículo 1409 establece el concepto de fideicomiso, estipulando que: *"Por el fideicomiso una persona, llamada fideicomitente, transmite uno o más bienes a un Banco, llamado fiduciario, quien se obliga a administrarlos o enajenarlos para cumplir una finalidad determinada en provecho de aquél o de un tercero llamado beneficiario"*.

Que, el Artículo 1410 del citado Código prevé sobre el patrimonio autónomo que: *"Los bienes objeto de fideicomiso constituyen un patrimonio autónomo; no forman parte de la garantía general con relación a los acreedores del fiduciario y sólo garantizan las obligaciones derivadas del fideicomiso o de su ejecución"*.

Que, el Artículo 1411 del Código de Comercio dispone en cuanto a la constitución del fideicomiso que: *"El fideicomiso entre vivos deberán constar en escritura pública registrada según la naturaleza de los bienes (...)"*.

Que, el Artículo 1414 del precitado Código dispone como atribuciones indelegables del fiduciario, además de las previstas en el acto constitutivo, las siguientes:

- "1) Realizar diligentemente todos los actos necesarios para la consecución de la finalidad del fideicomiso;*
- 2) Mantener los bienes objeto del fideicomiso separados de los propios y de los correspondientes a otros negocios de igual naturaleza y asegurar los mismos cuando así se haya estipulado en el acto de constitución;*
- 3) Procurar el mayor rendimiento económico posible de los bienes objeto del fideicomiso en la forma y con los requisitos previstos en el acto constitutivo;*
- 4) Ejercitar personería para la protección y defensa de los bienes en fideicomiso contra actos de terceros, del beneficiario o del mismo fideicomitente;*
- 5) Transmitir los bienes a la (Sic.) personas a quien corresponda, conforme al acto de constitución o de la ley, una vez concluido el negocio en fideicomiso, y*
- 6) Rendir cuentas de su gestión al beneficiario o, en su caso, al fideicomitente, cada seis meses y a su conclusión"*.

Que, el Artículo 1418 del Código de Comercio detalla las causas de renuncia del fiduciario, además de estipular que: *"El fiduciario sólo puede renunciar a la gestión asumida por los motivos expresamente señalados en el contrato"*.

Que, con 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,

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 5 de 12



ahora denominada Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), normativa que contiene el **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO**, inserto en el Capítulo VI, Título III, Libro 1° de la RNSF.

Que, mediante Resolución ASFI N° 013/2012 de 17 de enero de 2012, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó las últimas modificaciones al Reglamento citado en el párrafo anterior.

Que, con Resolución SB N° 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para el Envío de Información a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, ahora denominado **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la RNSF.

Que, mediante Resolución ASFI/624/2017 de 31 de mayo de 2017, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó las últimas modificaciones al Reglamento citado en párrafo anterior.

Que, con Resolución SB N° 119/11/88 de 29 de noviembre de 1988, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó el Manual de Cuentas para Bancos e Instituciones Financieras, ahora denominado **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

Que, con Resolución ASFI/594/2017 de 23 de mayo de 2017, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó las últimas modificaciones al precitado Manual.

Que, el Reglamento de Control Interno y Auditores Internos, contenido en el Capítulo II, Título IX, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, establece directrices básicas en cuanto a los aspectos técnicos y metodológicos, para el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno de las entidades supervisadas, además de regular el ámbito de acción de las Unidades de Auditoría Interna.

Que, el Reglamento de Contratos contenido en el Capítulo VII, Título V, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, tiene por objeto normar el establecimiento de directrices mínimas para la elaboración y terminación de contratos, así como el procedimiento para su registro en el Sistema de Registro de Contratos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, el Reglamento para Empresas de Servicio de Pago Móvil, contenido en el Capítulo VI, Título II, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, establece requisitos mínimos para la constitución y funcionamiento de

FCAC/AGL/FSM/MMY

Pág. 6 de 12



las Empresas de Servicios de Pago Móvil, así como los requisitos que debe cumplir una Entidad de Intermediación Financiera (EIF), para brindar servicios de pago móvil, manteniendo lineamientos sobre los fideicomisos que garantizan la efectivización del dinero electrónico almacenado en las billeteras móviles de los clientes.

Que, el numeral 1, Literal I, Título I del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** dispone que: *"Los estados financieros se prepararán de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones, se aplicarán los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) emitidos por el Colegio de Auditores y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF/NIC) emitidas por el International Accounting Standards Board, optando por la alternativa más conservadora".*

Que, el parágrafo 4.4 del Marco Conceptual para la Información Financiera de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), dispone que: *"Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio. Estos se definen como sigue: (a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos".*

Que, el parágrafo 4.8 del Marco Conceptual para la Información Financiera de las NIIF establece que: *"Los beneficios económicos futuros incorporados a un activo consisten en el potencial del mismo para contribuir, directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes al efectivo de la entidad".*

#### CONSIDERANDO:

Que, tomando en cuenta las atribuciones de esta Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), previstas en el parágrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), en lo relativo a la regulación del sistema de control interno de las actividades de intermediación financiera, la emisión de normativa prudencial de carácter general para aplicación de las entidades financieras, además de lo estipulado en el inciso m) del Artículo 119 de la citada Ley, que autoriza a las Entidades de Intermediación Financiera a ejercer operaciones de fideicomiso de acuerdo a la reglamentación de ASFI y debido a que el **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO** mantiene directrices en el marco de la abrogada Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras (LBEF), corresponde la modificación de dicho Reglamento, efectuando entre otros, la supresión de directrices y menciones de la abrogada LBEF, así como precisiones en su objeto y ámbito de aplicación.

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 7 de 12



Que, con el propósito de facilitar la comprensión de los términos utilizados en el Reglamento antes citado y en sujeción a las disposiciones contenidas en el Código de Comercio que en su Título VII, Capítulo VI, Sección III, estipula sobre los servicios de fideicomiso, es pertinente incluir las definiciones de: "Beneficiario", "Fideicomiso", "Fideicomitente", "Fiduciario" y "Patrimonio Autónomo".

Que, debido a las restricciones y limitaciones en las operaciones y servicios que prestan las Entidades de Intermediación Financiera, previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros y la exposición de riesgos en la administración de fideicomisos, corresponde mantener lineamientos en el **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO** sobre la autorización que otorga ASFI para que las Entidades de Intermediación Financiera realicen operaciones de fideicomiso en calidad de fiduciario, además de incorporar requisitos documentales, para tal efecto, que permitan a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, evaluar la gestión de riesgos, estrategias, características y otras relacionadas a la administración de fideicomisos.

Que, con base en lo señalado en el párrafo anterior, corresponde incorporar en la normativa lineamientos para los casos en los cuales no se subsanen las observaciones de ASFI, conllevando el rechazo, además de incluir tanto para la autorización como para dicho rechazo, la emisión de una resolución administrativa en el respectivo trámite, estableciendo plazos bajo criterios de oportunidad para tal efecto.

Que, toda vez que para la constitución de fideicomisos, se requiere de una estructura, políticas y procedimientos, en función a los volúmenes y complejidad de operaciones y que en sujeción a lo estipulado en el parágrafo I del Artículo 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, es obligación del fiduciario implementar instancias efectivas de control interno que aseguren el cumplimiento eficiente de su objetivo y una adecuada administración de los activos que le sean confiados, es pertinente establecer en el **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO**, la obligatoriedad de que la Entidad de Intermediación Financiera implemente un sistema de control interno, bajo los lineamientos determinados en el "Reglamento de Control Interno y Auditores Internos", contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, en el marco de lo establecido en el Artículo 1410 del Código de Comercio, en lo relativo a las características del patrimonio autónomo, disposición concordante con lo previsto en el numeral 2) del Artículo 1414 del mismo Código, referido a la atribución del fiduciario de mantener los bienes objeto de fideicomiso separados de los propios, se deben conservar directrices en el **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO** sobre la contabilidad separada de la Entidad de Intermediación Financiera, considerando su reestructuración.

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 8 de 12



Que, en el entendido que el párrafo II del Artículo 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina respecto al control y supervisión que debe realizar la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de las actividades de fideicomiso, corresponde incluir en el Reglamento citado en el párrafo anterior, disposiciones sobre el envío de información que debe realizar el fiduciario, en los formatos regulados en los anexos relacionados con las operaciones de fideicomiso, contenidos en el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, en conformidad con lo dispuesto en el párrafo I del Artículo 84 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, respecto a la obligación de las entidades financieras de registrar los formatos y modelos de todos los contratos tipo de las operaciones autorizadas de acuerdo a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y por lo determinado en el párrafo I del Artículo 465 de la citada Ley, que estipula directrices sobre el contenido del contrato de fideicomiso, se deben establecer lineamientos para el registro de los contratos de fideicomiso, cumpliendo lo estipulado en el Reglamento de Contratos contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, así como la inclusión de regulación sobre el contenido de los mencionados contratos.

Que, en atención a que el párrafo I del Artículo 373 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece que las Empresas de Servicio de Pago Móvil deben constituir un capital adicional destinado a la conformación de un fideicomiso administrado por una Entidad de Intermediación Financiera, corresponde mantener directrices en la normativa sobre los fideicomisos constituidos para administrar la garantía de las operaciones realizadas por las Empresas de Servicio de Pago Móvil, debido a la reestructuración de la regulación.

Que, en sujeción a lo dispuesto en el Artículo 123 de la Constitución Política del Estado, referido a la irretroactividad de la Ley y tomando en cuenta las autorizaciones emitidas para que las Entidades de Intermediación Financiera realicen operaciones de fideicomiso, en el marco de la abrogada Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, corresponde incorporar determinaciones en el **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO**, sobre las autorizaciones antes efectuadas.

Que, con base en lo determinado en el párrafo I del Artículo 29 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que dispone que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requerirá de cada entidad supervisada los documentos, reportes u otros necesarios, en el marco de sus atribuciones, correspondiendo considerar y diferenciar el tipo de entidad financiera y las operaciones y servicios autorizados y con el propósito de que ASFI ejerza sus funciones de control y supervisión, obteniendo la información adecuada a los servicios prestados, adquiriendo por una

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 9 de 12



parte información sobre los fideicomisos administrados por las Entidades de Intermediación Financiera y por otra aquella pertinente a las Empresas de Servicios Financieros Complementarios, se deben modificar los anexos, contenidos en el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**.

Que, tomando en cuenta la terminología utilizada en el concepto de fideicomiso, previsto en el Artículo 1409° del Código de Comercio, así como las actividades de fideicomiso que se encuentran facultadas a ejercer las Entidades Financieras en el marco de lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, corresponde adecuar en el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** la descripción del grupo 190.00 "Fideicomisos Constituidos", así como sus cuentas y subcuentas, en función a las citadas disposiciones.

Que, considerando la denominación del Reglamento para Empresas de Servicios de Pago Móvil, es pertinente modificar la descripción del citado grupo, así como de sus cuentas y subcuentas, haciendo alusión al señalado Reglamento.

Que, toda vez que el párrafo III del Artículo 379 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece entre los medios de la sociedad controladora para ejercer el control directo sobre las empresas financieras integrantes del grupo financiero, a los fideicomisos y tomando en cuenta que el párrafo III del Artículo 397 de la citada Ley, prohíbe que las empresas financieras que integran un grupo financiero, participen en el capital de las demás empresas financieras integrantes, se debe modificar la descripción del grupo 190.00 "Fideicomisos Constituidos".

Que, con base en la estructura del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, que mantiene cuentas y subcuentas, las cuales desarrollan diversas temáticas para su clasificación contable y de la evaluación del contenido de la cuenta 191.00 "Fondos Entregados en Fideicomiso", se debe adecuar la denominación y descripción de la citada cuenta, determinando directrices en cuanto a la constitución de fideicomisos para sectores productivos.

Que, considerando lo dispuesto en el párrafo I del Artículo 373 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, relativo a la constitución de un capital adicional destinado a la conformación de un fideicomiso, como respaldo de dinero electrónico, además de lo estipulado en el Artículo 1°, Sección 5 del Reglamento para Empresas de Servicios de Pago Móvil; que especifica que el objeto del contrato de fideicomiso es garantizar la efectivización del dinero electrónico almacenado en las billeteras móviles de los clientes en caso de que la Empresa de Servicio de Pago Móvil se encuentre imposibilitada de realizarlo, es pertinente modificar la descripción de la cuenta 192.00 "Fideicomisos por Servicios de Pago", así como su respectiva dinámica contable, en el entendido que estos fideicomisos sean constituidos a través de recursos en efectivo.

FCAC/AGL/FSM/MMW

Pág. 10 de 12



Que, tomando en cuenta lo establecido en el parágrafo II del Artículo 395 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en lo pertinente a la obligación de la sociedad controladora de un grupo financiero de ejercer en todo el tiempo el dominio y control de todas y cada una de las empresas integrantes del grupo financiero y las disposiciones conexas para la constitución de dicha sociedad, corresponde incorporar en el **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS** la cuenta 193.00 "Fideicomiso por la Transmisión de Acciones", en la cual se prevean lineamientos sobre la transmisión de acciones de la Entidad de Intermediación Financiera al Fideicomiso, con el propósito de que se conforme la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, además de insertar subcuentas relacionadas a tal efecto.

Que, por la inclusión de la citada cuenta y conforme lo estipulado en el numeral 1, Literal I, Título I del **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, en lo referido a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales definen al activo como un recurso controlado por la entidad, del que la entidad, espera obtener beneficios económicos futuros, contribuyendo a los flujos de efectivo, es pertinente incluir dicho aspecto en la descripción y en la dinámica contable de la cuenta 193.00 "Fideicomiso por la Transmisión de Acciones".

Que, tomando en cuenta que las entidades supervisadas, requieren de un tiempo para adecuar sus sistemas de información para dar cumplimiento a las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, relativas a los sistemas de contabilidad; corresponde establecer un plazo para el efecto.

#### CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-110524/2017 de 14 de junio de 2017, se determinó la pertinencia de aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO**, a los Anexos 1 "Matriz de Información Periódica", 21.A "Reporte de información relacionada a Fideicomisos" y 4.27 "Detalle de operaciones de fideicomiso" insertos en el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, así como los cambios al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**.

#### POR TANTO:

La Directora General Ejecutiva 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.

FCACI/AGL/FSM/MMV

Pág. 11 de 12



**RESUELVE:**

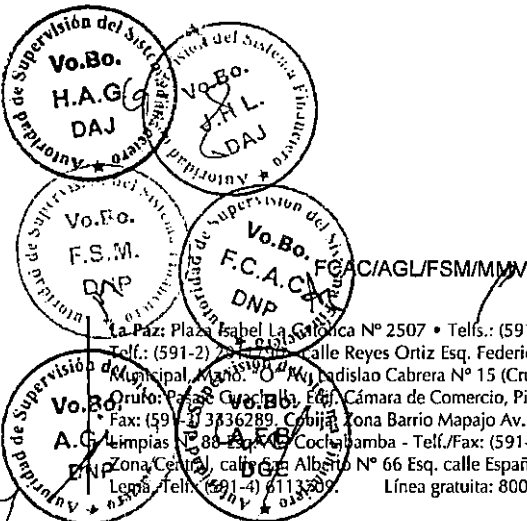
**PRIMERO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO DE FIDEICOMISO**, contenido en el Capítulo VI, Título III, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

**SEGUNDO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones a los Anexos 1 "Matriz de Información Periódica", 21.A "Reporte de información relacionada a fideicomisos" y 4.27 "Detalle de operaciones de fideicomiso", insertos en el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

**TERCERO.-** Aprobar las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS**, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución, disponiendo su vigencia a partir del 30 de junio de 2017.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

Lenny Tatiana Valdivia Bautista  
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.l.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero





RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**CAPÍTULO VI: REGLAMENTO DE FIDEICOMISO**

**SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES**

**Artículo 1º - (Objeto)** El presente Reglamento tiene por objeto establecer los requisitos y lineamientos que deben cumplir las Entidades Financieras, que realicen operaciones de fideicomiso, en el marco de lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Código de Comercio y disposiciones reglamentarias conexas.

**Artículo 2º - (Ámbito de aplicación)** Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento, las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) que cuenten con Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que realicen operaciones de fideicomiso en calidad de fiduciario, denominadas en adelante entidad supervisada.

**Artículo 3º - (Definiciones)** Para efectos del presente Reglamento, se utilizarán las siguientes definiciones:

- a. **Beneficiario:** Persona natural o jurídica que recibe los beneficios que surgen de la administración de fideicomiso;
- b. **Fideicomiso:** Por el fideicomiso, una persona llamada fideicomitente, transmite uno o más activos a una Entidad de Intermediación Financiera, llamado fiduciario, quien se obliga a administrarlos para cumplir una finalidad determinada en provecho de aquél o de un tercero llamado beneficiario;
- c. **Fideicomitente:** Es aquella persona natural o jurídica que transmite activos al Fiduciario;
- d. **Fiduciario:** Es la Entidad de Intermediación Financiera que recibe activos, constituyéndose éstos en un Patrimonio Autónomo;
- e. **Patrimonio Autónomo:** Activo(s) objeto(s) de fideicomiso, los cuales no forman parte de la garantía general con relación a los acreedores del fiduciario y sólo garantizan las obligaciones derivadas del fideicomiso y su ejecución.

17 6

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: DE LA AUTORIZACIÓN PARA ACTUAR COMO FIDUCIARIO**

**Artículo 1º - (Requisitos documentarios)** La Entidad de Intermediación Financiera (EIF) que desee realizar operaciones de fideicomiso en calidad de fiduciario, requiere la autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), para lo cual, debe presentar la siguiente documentación:

- a. Solicitud escrita de la Gerencia General;
- b. Copia del Acta de Directorio u Órgano equivalente, en la cual conste la aprobación de la participación de la EIF en calidad de fiduciario, en operaciones de fideicomiso;
- c. Informe de la Gerencia General sobre la naturaleza del o de los fideicomisos que se pretende administrar, concordante con su estrategia de negocio, disposiciones legales y estatutarias;
- d. Estructura organizacional, políticas, manuales de organización y funciones que aseguren la implementación de un adecuado Sistema de Control Interno y respalden el funcionamiento del área encargada de la administración de fideicomisos;
- e. Informe de la Unidad de Gestión de Riesgos sobre los riesgos asociados a la administración de fideicomisos y la estrategia de cobertura de los mismos asumida por la EIF.

**Artículo 2º - (Evaluación)** ASFI efectuará la evaluación a la documentación presentada y en caso de existir observaciones, comunicará este aspecto mediante nota, fijando un plazo para su regularización.

**Artículo 3º - (Plazo de pronunciamiento)** Evaluada la información y documentación presentada por la entidad supervisada y en caso de no existir observaciones, en el plazo de quince (15) días hábiles administrativos de su recepción, ASFI se pronunciará emitiendo la Resolución de autorización.

Por el contrario, ASFI rechazará la solicitud de autorización a través de Resolución, dentro del citado plazo, en caso que la EIF no subsane las observaciones efectuadas.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3: LINEAMIENTOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DEL FIDEICOMISO**

**Artículo 1º - (Sistema de Control Interno)** Las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) autorizadas para actuar en calidad de fiduciario en operaciones de fideicomiso, deben implementar un Sistema de Control Interno con base en los lineamientos dispuestos en el Reglamento de Control Interno y Auditores Internos, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF) en lo conducente, que asegure el adecuado funcionamiento de dichas operaciones, el cumplimiento del contrato de fideicomiso, así como de las políticas y procedimientos para la administración de fideicomisos.

**Artículo 2º - (Contabilidad separada)** Para la administración de recursos en fideicomiso, la EIF llevará su contabilidad en forma independiente y separada, con el propósito de precautelar el patrimonio autónomo del fideicomiso, debiendo dar cumplimiento a lo establecido en el Código de Comercio y las disposiciones contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La información financiera de los fideicomisos administrados debe ser registrada en los rubros de las cuentas de orden de la contabilidad de la EIF.

**Artículo 3º - (Obligación del Fiduciario)** La administración del fideicomiso debe ser realizada con toda la diligencia del caso para la consecución de la finalidad del mismo, para lo cual el fiduciario realizará todas las acciones y empleará todos los medios a su alcance para preservar y en su caso, reintegrar los bienes fideicometidos al patrimonio autónomo.

**Artículo 4º - (Ponderación de riesgo)** Para determinar la ponderación de riesgo aplicable a los fideicomisos se debe considerar lo establecido en el Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, contenido en la RNSF.

**Artículo 5º - (Envío de información)** La información financiera de cada fideicomiso que administra la EIF, en calidad de fiduciario, debe ser presentada a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el formato del Anexo 4.27: "Detalle de operaciones de fideicomiso" del Reglamento para el Envío de Información, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, hasta el 20 de julio y 20 de enero de cada año y encontrarse a su disposición cuando ésta lo requiera.

Para su presentación, la EIF debe asignar un código único y correlativo a cada fideicomiso que administra, compuesto por nueve (9) caracteres de acuerdo al siguiente detalle:

- a. Código "CodEnvío" asignado a la EIF por ASFI, conforme lo establecido en la tabla "Entidades Financieras - RPT007" del Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC (5 caracteres);
- b. Guion "-" (1 carácter);
- c. Número correlativo asignado por la entidad supervisada (3 caracteres).

A efectos de validar la integridad de la información financiera presentada de los fideicomisos, la EIF debe incorporar en el citado Anexo, los montos correspondientes a los fondos de garantía de crédito para el sector productivo y de vivienda de interés social que administra.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**Artículo 6° - (Del contrato de fideicomiso)** La Entidad de Intermediación Financiera que actúa en calidad de fiduciario, en el marco de lo establecido en el Reglamento de Contratos, contenido en la RNSF, debe solicitar el registro de los contratos de fideicomiso en el Sistema de Registro de Contratos.

Todo contrato de fideicomiso deberá incluir el texto del párrafo I del Artículo 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

**Artículo 7° - (Remuneración del Fiduciario)** Las remuneraciones al fiduciario serán expresamente establecidas en el contrato de fideicomiso.

n G

RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**SECCIÓN 4: OTRAS DISPOSICIONES**

**Artículo 1° - (Responsabilidades)** La Gerencia General de la entidad supervisada, es responsable del cumplimiento y difusión interna del presente Reglamento.

**Artículo 2° - (Prohibiciones para el Fiduciario)** Las EIF que realizan operaciones de fideicomiso, se encuentran prohibidas de:

- a. Recibir de sus clientes, como fideicomiso, depósitos de cualquier clase, que sean ajenos a la naturaleza del contrato de fideicomiso o de las operaciones propias de la EIF;
- b. Usar, colocar o invertir los bienes o valores recibidos en fideicomiso, en operaciones diferentes a las estipuladas en el contrato de fideicomiso;
- c. Incorporar a su patrimonio los fondos recibidos en fideicomiso;
- d. Realizar inversiones en sus propias acciones, en sus títulos de deuda o en sus Depósitos a Plazo Fijo, con cargo a los patrimonios fideicometidos.

**Artículo 3° - (Fideicomisos constituidos para administrar la garantía de las operaciones realizadas por las Empresas de Servicio de Pago Móvil)** Para administrar los recursos constituidos en Fideicomiso, destinados a garantizar el dinero electrónico almacenado en las billeteras móviles de los clientes del Servicio de Pago Móvil, las entidades Fiduciarias además de mantener dichos recursos en efectivo, podrán realizar inversiones en:

- a. Valores emitidos por el Banco Central de Bolivia o el Tesoro General de la Nación (TGN);
- b. Títulos negociables del Tesoro público de otros países que cuenten con alguna de las calificaciones para riesgo soberano otorgada por una agencia calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional, de acuerdo con el Anexo 1, Libro 3°, Título VI, Capítulo I de la RNSF.

**Artículo 4° - (Régimen de sanciones)** El incumplimiento o inobservancia al presente reglamento dará lugar al inicio del procedimiento administrativo sancionatorio.

176

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**SECCIÓN 5: DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

**Artículo Único (De las entidades autorizadas para operar como fiduciario)** Las Resoluciones de autorización para realizar operaciones de fideicomiso, emitidas con anterioridad a las modificaciones al presente Reglamento, aprobadas con Resolución ASFI/678/2017, se mantienen vigentes.

17 6

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CONTROL DE VERSIONES**

<b>L01T03C06</b>		<b>Secciones</b>				
<b>Circular</b>	<b>Fecha</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
ASFI/464/2017	22/06/2017	*	*	*	*	*
ASFI/108/2012	17/01/2012	*				
SB/597/2008	04/12/2008	*				
SB/554/2007	27/12/2007	*				
SB/472/2004	23/09/2004	*				
SB/288/1999	23/04/1999	*				

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Sistema, Módulo o Aplicación	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Archivo que contiene la información	Nombrar la información	Sección	Artículo	Anexo que contiene el formato de envío	Bancos Múltiple	Bancos Pyme	Entidades Financieras de Vivienda	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Desarrollo Productivo	Almacenes Generales de Depósito	Cámaras de Compensación y Liquidación	Empresas de Transporte de Material Mueble y No Mueble	Empresas de Giro y Remesa de Dinero	Empresas Administradoras de Tejados Plásticos	Nota aclaratoria
DIARIA	D001	Balance diario - Ponderación de activos	E	SCIP	Diario Balance	IFAAAAAMDDDP CodEnvio	L01T06C01	3	7*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	D002	Balance diario - Enajene legal	E			IFAAAAAMDDDA CodEnvio	L02T02C08	5	1*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	D003	Depósitos por depósitos	E			IFAAAAAMDDDS CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D004	Anexo R (Obligaciones con EIP)	E			IFAAAAAMDDDR CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D005	Reporte de posición en moneda extranjera	E			IFAAAAAMDDDX CodEnvio	L03T04C01	4	4*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D006	Reporte de tasa de interés	E	SCO-BCB	Diario Tasas de Interés Activas	TAmplid.zip	L03T04C01	4	1*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D007	Reporte de tasa subrogatorias	E		Diario Operaciones	TAmplid.zip				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D008	Reporte de tipos de cambio	E		Diario Tipo de Cambio	TAmplid.zip				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D009	Información diaria adicional	E	SCIP	Diario Información Adicional	IAAAAAAMDDDA CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D010	Transacciones de compra y venta de moneda extranjera	E	SCIP	OC - Diario	CVAAMDDDA CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D011	Reporte de transacciones al y del exterior	E	SCIP	Transacciones Al y Del Exterior	TRAAMDDDA CodEnvio	L01T03C01			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
SEMANAL	S001	Análisis de límites de liquidez	E	SCIP	Semanal Reporte Liquidez	IFAAAAAMDDDP CodEnvio	L01T03C01			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S002	Flujo de caja proyectado	E			IFAAAAAMDDDS CodEnvio	L03T04C01	4	4*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S003	Ruina de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio	E			IFAAAAAMDDDU CodEnvio	L03T04C01	4	4*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S004	Definición de límites de liquidez	E			IFAAAAAMDDDU CodEnvio	L03T04C01	4	4*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S005	Definición de los ratios de sensibilidad por riesgo de tipo de cambio	E			IFAAAAAMDDDA CodEnvio	L03T04C01	4	4*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	MB01	Ponderación de activos	E	SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDDP CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	MB02	Estados financieros	E			IFAAAAAMDDDC CodEnvio	MCEF			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	MB03	Estados financieros departamentalizados	E			IFAAAAAMDDDB CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	MB04	Estimación de depósitos del público consolidado por rubros	E			IFAAAAAMDDDG CodEnvio	L01T02C03			18 A	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	MB05	Estimación de depósitos del público departamentalizado por rubros	E			IFAAAAAMDDDI CodEnvio	L05T02C03			18 B	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	MB06	Estimación de depósitos del público consolidado por número de cuentas	E			IFAAAAAMDDDH CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
MENSUAL	MB07	Evaluación de depósitos del público liquidado por número de cuentas	E			IFAAAAAMDDDI CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	MB08	Programación monetaria	E			IFAAAAAMDDDE CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	MB09	Enaje legal	E			IFAAAAAMDDDA CodEnvio	L02T02C08			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	MB10	Reporte complementario de calificación de cartera	E			IFAAAAAMDDDF CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	MB11	Depósitos por departamentos	E			IFAAAAAMDDDS CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	MB12	Depósitos por departamentos y localidad	E			IFAAAAAMDDDL CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	MB13	Anexo R (Obligaciones con EIP)	E			IFAAAAAMDDDR CodEnvio	L01T03C01			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	MB14	Calificación de cartera	E			IFAAAAAMDDDM CodEnvio				4	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MB15	Reporte de posición en moneda extranjera	E			IFAAAAAMDDDX CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MB16	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante bonos	E			IFAAAAAMDDDP CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MB17	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante contrato de préstamo	E			IFAAAAAMDDDP CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MB18	Obligaciones por plazo de vencimiento	E			IFAAAAAMDDDV CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (3), (7)
	MB19	Ajuste para cuadro de balance por departamento y consolidado	E			IFAAAAAMDDDV CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
MENSUAL	MC01	Operaciones	E	SCIP	Mensual CIC	IFAAAAAMDDDD CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	MC02	Obligados	E			IFAAAAAMDDDD CodEnvio	L01T02C01			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	MC03	Cuenta contable	E			IFAAAAAMDDDP CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	MC04	Calificación	E			IFAAAAAMDDDM CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	MC05	Garantía	E			IFAAAAAMDDDL CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC06	Plazo de crédito	E			IFAAAAAMDDDM CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC07	Plan de pagos	E			IFAAAAAMDDDN CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC08	Administración fiduciaria	E			IFAAAAAMDDDS CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC09	Saldo de cartera y contingente por el tipo de garantía	E			IFAAAAAMDDDS CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC10	Extracción de cartera y contingente por monto y número de préstamos	E			IFAAAAAMDDDG CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC11	Departamento Contable	E			IFAAAAAMDDDE CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC12	Beneficios a Clientes con Plazo y Operación Cumplimiento de Pago	E			IFAAAAAMDDDX CodEnvio				*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	MC13	Reporte de estado de crédito con retraso en el pago	E			IFAAAAAMDDDA CodEnvio				4	4*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	



Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Sistema, Módulo o Aplicación	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Manual CIC	Archivo que contiene la información	Normativa relacionada en la RUSF o MCEF	Sección	Artículo	Base de datos	Base Pyme	Base Multipl	Entidades Financieras de Vivienda	Instituciones Financieras de Desarrollo	Almacenes Generales de Depósito	Canteras de Composición de Doblete	Empresas de Servicios de Pago Móvil	Empresas de Transporte de Material Muestrario y Logística	Empresas Administradoras de Turismo y Recreación	Casas de Cambio	Nota aclaratoria	
MENSUAL	MC14	Operaciones generadas en el período	E	SCIP	Manual CIC		CRAAAMMDDDR CodEnvío	L03T02C02	4	5º												
	MC15	Operaciones refinanciadas	E				CRAAAMMDDDU CodEnvío		4	5º												
	MC16	Operaciones transferidas	E				CRAAAMMDDDT CodEnvío		4	6º												
	MC17	Grupos económicos	E				GEAAMMDDDA CodEnvío															(1)
	MC18	Miembros del grupo económico	E				GEAAMMDDDB CodEnvío															(1)
	M019	Tasas pasivas vigentes	E	SCIO-BCB	Manual Tasas Pasivas		TPamalzaj	L03T01C03	4	1º												(1), (7)
	M020	Reporte de reclamos	E	PR	Manual PR Reclamos		SRasammdJN EEE	L03T01C01	4	2º												(1)
	M021	Reporte de solución de reclamos	E	PR	Manual PR Reclamos		SRasammds EEE	L03T01C01	4	2º												(1)
	M022	Estados financieros	E	SCIP	ESTC - Balance Mensual		IFAAMMDDC CodEnvío	MCEF														
	M023	Estados financieros del (los) Fondo(s) de Garantía para entidades productivas y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	E	SCIP	Balance Mensual - Estados Financieros		IFAAMMDDC CodEnvío	MCEF														(4)
TRIMESTRAL	M024	Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad	I					L03T04C04	2	3º	1											(1), (7)
	M025	Parte mensual de certificados de depósito y bonos de prenda	I-C					L03T02C03														
	M026	Parte mensual consolidado de certificados de depósito y bonos de prenda	I-C					L03T02C03														
	M027	Reporte mensual de mercadadería almacenada por ubicación geográfica de los almacenes	I-C					L03T02C03														
	M045	Declaración jurada sobre créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social	I					L03T02C03														(8)
	T001	Registro del capital privado extranjero	BCB					L03T02C03														
	T002	Acta de evaluación y calificación de cartera	I					L03T02C04	4	1º												(1)
	T003	Reportes de información relacionada a fiduciosarios	I-C					L03T02C03														
	SN401	Estados financieros	I-C					MCEF														(5)
	SN402	Formas C, D y E	I-C					MCEF														
SEMESTRAL	SN403	Anejos semestrales	I-C					L03T02C03														
	SN404	Declaraciones juradas	I					L03T02C03														
	SN405	Del Compendio financiero	I					L03T02C03														(1)
	SN406	Reporte de tiempos máximos de atención de créditos	I-C					L03T02C03														
	SN407	Estados de cuenta de fiduciosarios que administra	I-C					MCEF														
	SN408	Estados financieros publicados en prensa	I					MCEF														(6)
	SN409	Reporte de efectivo debilitado y no dispersado por cajeros automáticos	E	SCIP	Semanal Efectivo Debitado No Dispersado		IFAAMMDDC EDD CodEnvío	L03T06C01	6	6º												(1), (7)
	SN410	Informe de disponibilidad de cajeros automáticos	E	SCIP	Disponibilidad Cajeros		DCAAMMDDDA CodEnvío	L03T06C01	7	7º												(1), (7)
	SN411	Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo	I-C																			
	ANUAL	A001	Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación	I																		
A002		Memoria anual con la explicación de la gestión y evolución patrimonial del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	I																			
A003		Estados financieros con dictamen e informes de auditoría externa	I					L06T01C02	5	1º												
A004		Estados financieros con dictamen de auditoría externa del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	I																			
A005		Información complementaria	I																			
A006		Reporte anual del Síndico o Intendente equivalente	I					L03T09C01	3	4º												
A007		Declaración del auditor externo contratado para la gestión en curso incluyendo copia de la siguiente documentación: propuesta técnica, contrato suscripto y acta de designación	I					L06T01C02	2	8º												
A008		Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación	I					L03T09C02	7	1º												(6)
A009		Informe del Auditor interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	I					L03T06C01	4	4º												
A010		Copia notarial de la parte pertinente del Acta de la sesión de Directorio u Órgano equivalente, donde se dio lectura al Informe del Auditor interno sobre el cumplimiento de la constitución de caución	I					L03T05C03	3	1º												
A011	Informe de gestión de riesgos del conglomerado	I					L03T08C01		5º													

Anexo 1: Matriz de Información Periódica

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Sistema, Módulo o Aplicación	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Archivo que contiene la información	Normativa relacionada en la RNSF o MCTF	Sección	Artículo	Tipo de Envío												Nota aclaratoria
ANUAL	A012	Informe anual de gestión del punto de rechazo	I				L04701C01	4	2º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	A013	Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos extranjeros de primera línea	I				L02705C01	2	7º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A014	Informe sobre la gestión integral de riesgos acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente	I				L03701C01	5	2º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A015	Informe de gobierno corporativo acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que ratifica la aprobación del mismo	I				L03701C02	7	3º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A016	Programa de educación financiera	I				L04701C01	6	3º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(6)
	A017	Informe que detalle la ubicación y características de los ejeros automáticos habilitados para personas con discapacidad	I				L02706C01	7	3º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano equivalente sobre la distribución de utilidades o en su caso, el tratamiento de las pérdidas	I							*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A019	Detalle de usuarios administradores de claves del módulo de administración y solicitud de claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada	I				L05102C01			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A020	Informe de responsabilidad social empresarial	I						17	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A021	Calificación anual de desempeño de responsabilidad social empresarial	I				L10701C02	5	2º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A022	Informe de cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la gestión de seguridad de la información	I				L10701C02	5	2º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades	I				L03707C02	12	1º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A024	Cronograma de realización de pruebas de los planes de contingencia tecnológica y de continuidad del negocio	I				L03707C02	12	1º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A025	Informe con cuantificación de declaración jurada referenciado por el Auditor Interno, que especifica que el sistema de procesamiento de datos, cumple con los criterios establecidos en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información	I				L03707C02	11	3º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A026	Balance Social	I-C				L10701C01	4	2º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	A027	Informe sobre los servicios financieros orientados a la función social	I				L10701C01	4	3º	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	

Nota aclaratoria:

(1)	Los Bancos de Desarrollo Productivo reportarán esta información a partir de la fecha en que inicien actividades de primer piso.
(2)	Las Empresas de Giro y Remesas de Dinero deben enviar esta información, cuando presten el servicio de cambio de moneda.
(3)	El Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento tendrá como denominación "Información SPVS".
(4)	Los archivos que continúan la información estadística financiera del (los) Fondos de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social deben ser remitidos por la entidad supervisada que los administra (Bancos Públicos, Múltiple o Pyme), consignando el "Código de Envío" correspondiente al (los) Fondos de Garantía, según la tabla RPT007 - Entidades Financieras del Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC.
(5)	Las Casas de Cambio deben remitir la información únicamente en medio impreso.
(6)	No aplica para las Casas de Cambio Unipersonales
(7)	Las Instituciones Financieras de Desarrollo reportarán esta información a partir de la fecha en que realicen captación de depósitos del público.
(8)	Para efectos de la comparación dispuesta en el numeral 3), Artículo 31 del Reglamento de Encaje Legal para las Entidades de Intermediación Financiera emitido por el Banco Central de Bolivia, las EIF deben enviar al Ente Emisor una carta en carácter de declaración jurada, con copia a ASFI, con información de sus créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social a la fecha de corte de cada mes.

Tipo de Envío

C	Correo Electrónico
E	Electrónico
I	Impreso
I-C	Impreso y Correo Electrónico

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III  
ANEXO 21.A: REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS

ENTIDAD:  
FECHA DE CORTE DE INFORMACIÓN:

DETALLE DEL FIDEICOMISO - EN BOLIVIANOS

CÓDIGO ÚNICO DE IDENTIFICACIÓN DEL FIDEICOMISO (1)	TIPO DE FIDEICOMISO	OBJETO DEL FIDEICOMISO	COMISIÓN GENERADA POR EL FIDEICOMISO	NÚMERO DEL CONTRATO DE FIDEICOMISO	FECHA DE VENCIMIENTO DEL CONTRATO	IMPORTE (2)	VARIACIÓN DEL CAPITAL FIDUCIARIO (3)	ORIGEN DE FONDOS DE LA VARIACIÓN DE CAPITAL FIDUCIARIO
TOTALES								

(1) Número único correlativo asignado a cada fideicomiso administrado, compuesto por la sigla de la entidad seguida del número respectivo (Ej. BNB-001, BUN-025)

(2) Importe del patrimonio del fideicomiso.

(3) Importe de la variación del capital fiduciario con relación al trimestre anterior

Elaborado por: \_\_\_\_\_ (Nombre y Cargo) \_\_\_\_\_ (Nombre y Cargo) Gerente General

NOTA: EL FIRMANTE DECLARA QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE FUE EXTRAÍDA DE NUESTROS LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

45 69

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III  
ANEXO 4.27: DETALLE DE OPERACIONES DE FIDEICOMISO

ENTIDAD: \_\_\_\_\_  
FECHA DE CIERRE: \_\_\_\_\_

DETALLE DE OPERACIONES DE FIDEICOMISO - EN BOLIVIANOS

CÓDIGO DE CUENTA	DESCRIPCIÓN	Fideicomiso (1)*	Fideicomiso (2)*	Fideicomiso (3)*	Fideicomiso (4)*, -(n)	Fondo de Garantía (FG)**	TOTAL*** (1) + (2) + (3) + (4) + (FG) + ... + (n)
PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS PRIVADOS							
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL							
Activo							
871.00	Disponibilidades						
872.00	Inversiones Temporarias						
873.00	Cartera						
874.00	Otras cuentas por cobrar						
875.00	Bienes realizables						
876.00	Inversiones permanentes						
877.00	Bienes de uso						
878.00	Otros activos						
Pasivo y Patrimonio							
971.00	Obligaciones Financieras						
972.00	Otras cuentas por pagar						
973.00	Patrimonio						
978.00	Cuentas de orden contingentes acreedoras						
979.00	Cuentas de orden acreedoras						
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS							
974.00	Ingresos						
979.00	Gastos						
	Resultado (Utilidad o pérdida)						
PATRIMONIOS AUTÓNOMOS CONSTITUIDOS CON RECURSOS DEL ESTADO							
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL							
Activo							
881.00	Disponibilidades						
882.00	Inversiones temporarias						
883.00	Cartera						
884.00	Otras cuentas por cobrar						
885.00	Bienes realizables						
886.00	Inversiones permanentes						
887.00	Bienes de uso						
888.00	Otros activos						
Pasivo y Patrimonio							
981.00	Obligaciones financieras						
982.00	Otras cuentas por pagar						
983.00	Patrimonio						
989.00	Cuentas de orden acreedoras						
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS							
984.00	Ingresos						
989.00	Gastos						
	Resultado (Utilidad o pérdida)						
TOTALES							

(\*) Número Único correlativo asignado a cada Fideicomiso, compuesto por la sigla de la entidad seguida del número respectivo (Ej. BNB-001, BUN-025)

(\*\*) Se considera a los fondos de garantía de crédito para el sector productivo y de vivienda de interés social, a efectos de validar la integridad de la información financiera.

(\*\*\*) Importes que deben coincidir con los saldos reportados en los estados financieros.

Elaborado por: \_\_\_\_\_

Contador General

Gerente General

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

<b>190.00</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>191.00</b>	<b>FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS</b>
191.01	Fideicomisos para Sectores Productivos
<b>192.00</b>	<b>FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO</b>
192.01	Fideicomiso Billeteras Móviles
<b>193.00</b>	<b>FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES</b>
193.01	Fideicomisos por la transmisión de acciones
<b>198.00</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR POR FIDEICOMISOS</b>
198.01	Rendimientos por Cobrar de Fideicomisos para Sectores Productivos
198.02	Rendimientos por Cobrar de Fideicomisos por Servicios de Pago
198.03	Rendimientos por Cobrar de Fideicomisos por la transmisión de acciones
<b>199.00</b>	<b>PREVISIONES POR FIDEICOMISOS</b>
199.01	Previsiones de Fideicomisos para Sectores Productivos
199.02	Previsiones de Fideicomisos por Servicios de Pago
199.03	Previsiones de Fideicomisos por la transmisión de acciones

<b>440.00</b>	<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>
<b>441.00</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>
441.01	Comisiones corresponsales del exterior
441.02	Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago
441.03	Comisiones cámara de compensación
441.99	Comisiones diversas
<b>442.00</b>	<b>COSTO DE BIENES REALIZABLES</b>
442.01	Costo de venta bienes adquiridos o contruidos para la venta
442.02	Costo de venta bienes recibidos en recuperación de créditos
442.03	Costo de venta bienes fuera de uso
442.04	Costo de venta otros bienes realizables
442.05	Costo de mantenimiento de bienes realizables
442.06	Constitución de previsión por desvalorización
442.07	Constitución de previsión por tenencia
<b>443.00</b>	<b>PERDIDAS POR INVERSIONES PERMANENTES NO FINANCIERAS</b>
443.01	Pérdidas por participación en entidades financieras y afines
443.02	Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras
<b>444.00</b>	<b>DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BIENES ALQUILADOS</b>
444.01	Depreciación de bienes alquilados
444.02	Pérdidas por desvalorización de bienes alquilados
<b>445.00</b>	<b>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS</b>
445.01	Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE
445.02	Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje
445.03	Pérdidas por operaciones a futuro en moneda extranjera
445.99	Otros gastos operativos diversos
<b>446.00</b>	<b>CARGOS POR FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
446.01	Cargos por pérdidas generadas de los fideicomisos para sectores productivos
446.02	Cargos por pérdidas generadas de los fideicomisos por servicios de pago
446.03	Cargos por pérdidas generadas de los fideicomisos por la transmisión de acciones

G  
n

<b>530.00</b>	<b>RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>
<b>531.00</b>	<b>RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS</b>
531.01	Recuperaciones de capital
531.02	Recuperaciones de intereses
531.03	Recuperaciones de otros conceptos
<b>532.00</b>	<b>DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA, PREVISIÓN GENÉRICA POR EL EXCESO AL LÍMITE DE OPERACIONES DE CONSUMO NO DEBIDAMENTE GARANTIZADAS, PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>
532.01	Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera
532.02	Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional
532.03	Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos
532.04	Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar
532.05	Disminución de previsión para activos contingentes
532.06	Disminución de previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas
532.07	Disminución de previsión genérica cíclica
532.08	Disminución de la previsión por el exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas
532.12	Disminución de la previsión para cuentas de orden
<b>533.00</b>	<b>DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA INVERSIONES TEMPORARIAS</b>
533.01	Disminución de previsión para inversiones temporarias
<b>534.00</b>	<b>DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA INVERSIONES PERMANENTES FINANCIERAS</b>
534.01	Disminución de previsión para inversiones permanentes financieras
<b>535.00</b>	<b>DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES</b>
535.02	Banco Central de Bolivia
535.03	Bancos y corresponsales del país
535.04	Oficina matriz y sucursales
535.05	Bancos y corresponsales del exterior
<b>536.00</b>	<b>DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN</b>
536.01	Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación
<b>537.00</b>	<b>DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA FIDEICOMISOS</b>
537.01	Disminución de previsión de los fideicomisos para sectores productivos

- 537.02 Disminución de previsión de los fideicomisos por servicios de pago
- 537.03 Disminución de previsión de los fideicomisos por la transmisión de acciones

G  
M



<b>540.00</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>
<b>541.00</b>	<b>COMISIONES POR SERVICIOS</b>
541.01	Comisiones importaciones
541.02	Comisiones exportaciones
541.03	Comisiones administración de cuentas corrientes
541.04	Comisiones administración de cuentas fiscales
541.05	Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago
541.06	Comisiones recaudaciones tributarias
541.07	Comisiones cheques certificados
541.08	Comisiones cheques funcionario público
541.09	Comisiones cheques Tesoro General de la Nación
541.10	Comisiones administración de valores y bienes
541.11	Comisiones valores al cobro
541.12	Comisiones valores y bienes recibidos en consignación
541.13	Comisiones administración de fideicomisos
541.14	Comisiones consignación de cheques de viajero
541.15	Comisiones tarjetas de crédito
541.16	Comisiones por operaciones bursátiles
541.16.M.01	Comisiones por custodias de títulos valores
541.16.M.02	Comisiones por administración de títulos valores
541.16.M.03	Comisiones por transacción de títulos valores
541.16.M.04	Comisiones por colocación de títulos valores
541.17	Comisiones tarjetas de débito
541.18	Comisiones banca a domicilio
541.19	Comisiones cajeros automáticos
541.20	Comisiones seguros
541.21	Comisiones por administración de cartera
541.22	Comisiones Billetera Móvil
541.23	Comisiones Tarjeta Prepagada
541.99	Comisiones varias
<b>542.00</b>	<b>GANANCIAS POR OPERACIONES DE CAMBIO Y ARBITRAJE</b>
542.01	Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje
542.02	Ganancias por operaciones a futuro de moneda extranjera
<b>543.00</b>	<b>INGRESOS POR BIENES REALIZABLES</b>
543.01	Venta de bienes adquiridos o contruidos para la venta
543.02	Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

- 543.03 Venta de bienes fuera de uso
- 543.04 Venta de otros bienes realizables
- 543.05 Disminución de previsión por desvalorización
- 543.06 Disminución de previsión por tenencia
- 544.00 INGRESOS POR INVERSIONES PERMANENTES NO FINANCIERAS**
  - 544.01 Rendimiento participación en entidades financieras y afines
  - 544.02 Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras
  - 544.03 Disminución de previsión
- 545.00 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS**
  - 545.01 Ingresos por gastos recuperados
  - 545.02 Ingresos por oficina jurídica
  - 545.03 Ingresos por alquiler de bienes
  - 545.04 Ingresos por asesoramiento y servicios de asistencia técnica
  - 545.05 Ingresos por servicios varios
  - 545.06 Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA
  - 545.07 Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE
  - 545.99 Otros ingresos operativos diversos
- 546.00 RENDIMIENTOS EN FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**
  - 546.01 Rendimientos obtenidos de los fideicomisos para sectores productivos
  - 546.02 Rendimientos obtenidos de los fideicomisos por servicios de pago
  - 546.03 Rendimientos obtenidos de los fideicomisos por la transmisión de acciones

17 G

<b>CÓDIGO</b>	<b>190.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	<p>Este grupo registra la transmisión de activos que las entidades financieras, que efectúan actividades de segundo piso, realizan a las Entidades de Intermediación Financiera, con el propósito de suscribir Fideicomisos, para el financiamiento de operaciones en favor de personas naturales, jurídicas y/u otro tipo de organización de derecho privado que promuevan programas de apoyo al desarrollo productivo del país.</p> <p>Asimismo, en cumplimiento a lo dispuesto en el Reglamento para Empresas de Servicios de Pago Móvil, se incluye en este grupo la garantía instrumentada mediante Fideicomiso, que las Empresas de Servicio de Pago Móvil (ESPM), constituyen como respaldo del dinero electrónico que estiman mantener en circulación.</p> <p>Además, este grupo incluye los fideicomisos constituidos con las acciones transmitidas por las Entidades de Intermediación Financiera al Fiduciario, con el propósito de conformar una Sociedad Controladora de un Grupo Financiero.</p>

**CÓDIGO 191.00****GRUPO FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS****CUENTA FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS**

**DESCRIPCIÓN** Esta cuenta registra las entregas de activos que las entidades financieras que efectúan actividades de segundo piso realicen para la constitución de Fideicomisos, que están destinados a promover programas de apoyo al desarrollo productivo del país.

**DINÁMICA****DÉBITOS**

1. Por los activos entregados al fiduciario para su administración
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
  - Ajustes de Fideicomiso
  - Diferencias de cambio de Fideicomiso
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
  - Ajustes de Fideicomiso
  - Diferencias de cambio de Fideicomiso
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a :
  - Diferencias de cambio otros activos
  - Mantenimiento de valor otros activos
  - Mantenimiento de Valor UFV otros activos

**CRÉDITOS**

1. Por la conclusión de los términos del Fideicomiso, con débito a:
  - Disponibilidades

**SUBCUENTAS****191.01 FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS****DESCRIPCIÓN**

Registra la entrega de activos que las entidades financieras que efectúen actividades de segundo piso, realicen para la constitución de Fideicomisos, orientados a promover programas de desarrollo productivo en favor de terceros.

<b>CÓDIGO</b>	<b>192.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registra las entregas de efectivo que las Empresas de Servicios de Pago Móvil (ESPM), realicen a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) en Fideicomiso, que están destinados a garantizar la continuidad de los servicios prestados.
	<b>DINÁMICA</b>
	<b>DÉBITOS</b>
	1. Por el efectivo entregado al fiduciario para su administración, con crédito a: <ul style="list-style-type: none"><li>• Disponibilidades</li></ul>
	2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a: <ul style="list-style-type: none"><li>• Abonos por diferencia de cambio</li><li>• Ajustes de Fideicomiso</li><li>• Diferencias de cambio de Fideicomiso</li></ul>
	3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a: <ul style="list-style-type: none"><li>• Abonos por diferencia de cambio</li><li>• Ajustes de Fideicomiso</li><li>• Diferencias de cambio de Fideicomiso</li></ul>
	<b>CRÉDITOS</b>
	1. Por la conclusión de los términos del Fideicomiso, con débito a: <ul style="list-style-type: none"><li>• Disponibilidades</li></ul>

**SUBCUENTAS****192.01 FIDEICOMISO BILLETERAS MÓVILES****DESCRIPCIÓN**

Registra las entregas de fondos bajo contrato de Fideicomiso a una EIF, como respaldo del dinero electrónico que las Empresas de Servicios de Pago Móvil estiman mantener en circulación por el canal de distribución del Servicio de Pago Móvil.

**CÓDIGO 193.00**

**GRUPO FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

**CUENTA FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

**DESCRIPCIÓN** Registra las acciones de las Empresas Financieras Integrantes de un Grupo Financiero transmitidas por la Entidad de Intermediación Financiera (EIF) al Fiduciario, con el propósito de conformar una Sociedad Controladora de un Grupo Financiero, manteniendo la EIF, en su calidad de fideicomitente, los derechos contractuales de obtener beneficios económicos futuros, tales como, recibir flujos de efectivo. En este sentido, el objeto y finalidad del fideicomiso, no debe afectar ni comprometer el Patrimonio del fideicomitente.

Para el caso de la transmisión de acciones, en ningún momento podrá exceder el cuarenta y nueve por ciento (49%) de la participación en la Empresa Financiera Integrante del Grupo Financiero (EFIG), considerando que la Sociedad Controladora del Grupo Financiero debe mantener en todo momento el control directo de todas y cada una de las EFIG, conforme lo dispuesto en el párrafo II del Artículo 395 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

El contrato de fideicomiso, debe ser aprobado por la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la EIF, precautelando que las condiciones establecidas en el citado contrato, no menoscaben los intereses de los accionistas.

Asimismo, el contrato de fideicomiso, debe cumplir con las disposiciones señaladas en el Reglamento de Contratos, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

**DÉBITOS**

**DINÁMICA** Por las acciones entregadas al fiduciario para su administración, con crédito a:

- Participación en Entidades Financieras y afines

**CRÉDITOS**

Por la conclusión de los términos del Fideicomiso, con débito a:

- Disponibilidades

**SUBCUENTAS 193.01 Fideicomisos por la transmisión de acciones**

<b>CÓDIGO</b>	<b>198.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR POR FIDEICOMISOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los rendimientos por cobrar por fideicomisos constituidos, resultado de la información financiera periódica proporcionada por el Fiduciario.

**DINÁMICA**

**DÉBITOS**

1. Por los productos devengados de los Fideicomisos, con crédito a:
  - Rendimientos obtenidos en los fideicomisos constituidos
2. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con crédito a:
  - Diferencias de cambio otros activos
  - Mantenimiento de valor otros activos
3. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor con crédito a:
  - Diferencias de cambio otros activos
  - Mantenimiento de valor otros activos
4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV con crédito a:
  - Diferencias de cambio otros activos
  - Mantenimiento de valor otros activos
  - Mantenimiento de Valor UFV otros activos

**CRÉDITOS**

1. Por los rendimientos contabilizados cuando se cobran.

**SUBCUENTAS**

**198.01 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS**

**DESCRIPCIÓN**

Registra los rendimientos devengados y no cobrados de los Fideicomisos entregados en administración.

**198.02 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO**

**DESCRIPCIÓN**

Registra los rendimientos devengados de los Fideicomisos constituidos por las

---

100.00	Activos
190.00	Fideicomisos Constituidos

Empresas de Servicio de Pago Móvil, conforme la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**198.03 RENDIMIENTOS POR COBRAR DE FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

**DESCRIPCIÓN**

Registra los rendimientos devengados y no cobrados del fideicomiso constituido con la transmisión de acciones, conforme la información financiera proporcionada por el Fiduciario.



<b>CÓDIGO</b>	<b>199.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>PREVISIONES POR FIDEICOMISOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	Comprende el registro de pérdidas generadas producto de los fideicomisos constituidos, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	Por la disminución del importe provisionado, con crédito a: <ul style="list-style-type: none"><li>Disminución de previsión para Fideicomisos</li></ul>
<b>CRÉDITOS</b>	Por la constitución de provisiones específicas cuando la estimación actual de incobrabilidad es mayor a la contabilizada, con débito a:
<b>SUBCUENTAS</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Cargos por pérdidas generadas en los fideicomisos constituidos</li></ul>

**199.01 PREVISIONES DE FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las pérdidas generadas producto de los fideicomisos constituidos, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**199.02 PREVISIONES DE FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las pérdidas generadas por los fideicomisos constituidos por las Empresas de Servicio de Pago Móvil en las Entidades de Intermediación Financiera, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**199.03 PREVISIONES DE FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las pérdidas generadas por los fideicomisos constituidos con la transmisión de acciones, resultado de la información financiera proporcionada por el Fiduciario.

**CÓDIGO** 446.00  
**GRUPO** OTROS GASTOS OPERATIVOS  
**CUENTA** CARGOS POR FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS  
**DESCRIPCIÓN** Esta cuenta registra los resultados negativos obtenidos de los Fideicomisos constituidos, según la información proporcionada de forma periódica por el Fiduciario.

**DINÁMICA**

**DÉBITOS** Por el devengamiento de los resultados negativos del Fideicomiso suscrito, con crédito a:

- Previsiones por fideicomisos constituidos

**CRÉDITOS** Por el saldo total a cierre de la gestión con crédito a:

- Utilidades o pérdidas del período o gestión generadas por el Fideicomiso según corresponda.

**SUBCUENTA**

**446.01 CARGOS POR PÉRDIDAS GENERADAS EN LOS FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS**

**446.02 CARGOS POR PÉRDIDAS GENERADAS DE LOS FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO**

**446.03 CARGOS POR PÉRDIDAS GENERADAS DE LOS FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

400.00 Gastos  
440.00 Otros gastos operativos

<b>CÓDIGO</b>	<b>537.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA FIDEICOMISOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los importes de las disminuciones efectuadas en el período de las provisiones para Fideicomisos Constituidos.
<b>DINÁMICA</b>	Similar a la establecida para la cuenta Disminución de previsión para créditos y otras cuentas por cobrar.

**SUBCUENTAS**

- 537.01 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN DE LOS FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS**
- 537.02 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN DE LOS FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO**
- 537.03 DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN DE LOS FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

---

500.00	Ingresos
530.00	Recuperaciones de activos financieros

<b>CÓDIGO</b>	<b>546.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>
<b>CUENTA</b>	<b>RENDIMIENTOS EN FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	Esta cuenta registra los resultados positivos generados por los Fideicomisos constituidos, según información proporcionada de forma periódica por el Fiduciario.

**DINÁMICA**

- DÉBITOS** Por el saldo total a cierre de la gestión con crédito a :
- Utilidades o pérdidas del período o gestión generadas por el fideicomiso según corresponda.
- CRÉDITOS** Por el registro de los rendimientos por cobrar por Fideicomisos Constituidos, según información proporcionada de forma periódica por el Fiduciario, con débito:
- Rendimientos por Cobrar por Fideicomisos

**SUBCUENTA**

- 546.01 RENDIMIENTOS OBTENIDOS DE LOS FIDEICOMISOS PARA SECTORES PRODUCTIVOS**
- 546.02 RENDIMIENTOS OBTENIDOS DE LOS FIDEICOMISOS POR SERVICIOS DE PAGO**
- 546.03 RENDIMIENTOS OBTENIDOS DE LOS FIDEICOMISOS POR LA TRANSMISIÓN DE ACCIONES**

500.00 Ingresos  
540.00 Otros ingresos operativos