

**CIRCULAR ASFI/ 275/2014**

La Paz, 31 OCT. 2014

**Señores**

**Presente**

**REF: REGLAMENTO PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS  
DE GRUPOS FINANCIEROS**

---

**Señores:**

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia el **REGLAMENTO PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS**, bajo el siguiente contenido:

1. **Sección 1 - Aspectos Generales:** norma el objeto, ámbito de aplicación, los objetivos de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y las definiciones aplicables al Reglamento.
2. **Sección 2 – Constitución:** establece disposiciones relativas al procedimiento para la constitución de una Sociedad Controladora, desde la solicitud inicial, hasta la emisión de la Licencia de Funcionamiento. Asimismo, incorpora un artículo referido a la conformación de grupos financieros de hecho, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
3. **Sección 3 – Funcionamiento:** prevé las obligaciones, funciones y responsabilidades que tienen las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, así como disposiciones relativas a la constitución de reservas, prohibiciones, operaciones intragrupo, gastos operativos, consolidación de estados financieros y revocatoria de autorización, que deben observar dichas sociedades.

**4. Sección 4 - Otras Disposiciones:** estipula la responsabilidad en cuanto al cumplimiento y difusión del presente Reglamento, las infracciones y el régimen de sanciones al que estarán sometidas las Sociedades Controladoras.

**5. Sección 5 - Disposiciones Transitorias:** Incluye el plazo en el cual los grupos financieros deben conformarse o adecuarse, de acuerdo con lo previsto en la Disposición Transitoria Séptima contenida en la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Asimismo, se determina el plazo en el cual las entidades supervisadas que actualmente forman parte de un conglomerado financiero, de acuerdo con lo establecido en los Artículos 2° y 3° del Reglamento para Conglomerados Financieros, contenido en el Capítulo I, Título VIII, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, deben manifestar su intención de constituir una Sociedad Controladora.

**6. El Reglamento incorpora los siguientes Anexos:**

**Anexo 1:** Nómina de Accionistas Fundadores.

**Anexo 2:** Requisitos para los Accionistas Fundadores.

**Anexo 3:** Requisitos para la constitución de una Sociedad Controladora de Grupos Financieros.

**Anexo 4:** Requisitos para la Obtención de la Licencia de Funcionamiento para una Sociedad Controladora de Grupos Financieros.

**Anexo 5:** Declaración Jurada de Patrimonio y de Ingresos para Personas Naturales.

**Anexo 6:** Curriculum Vitae.

**Anexo 7:** Autorización Individual.

**Anexo 8:** Relación de sus accionistas hasta el nivel de persona natural.

**Anexo 9:** Estado de Situación Patrimonial Consolidado.

**Anexo 10:** Estado de Ganancias y Pérdidas Consolidado.

**Anexo 11:** Estado de Flujo de Efectivo Consolidado.

**Anexo 12:** Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado.

**Anexo 13:** Reporte de Inversiones de las Empresas Integrantes del Grupo Financiero.

**Anexo 14:** Hoja de Eliminaciones – Estado de Situación Patrimonial Consolidado.

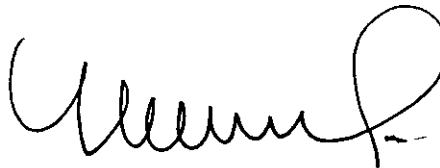
**Anexo 15:** Hoja de Eliminaciones – Estado de Ganancias y Pérdidas Consolidado.

**Anexo 16:** Guía para la Elaboración del Estado de Situación Patrimonial Consolidado.

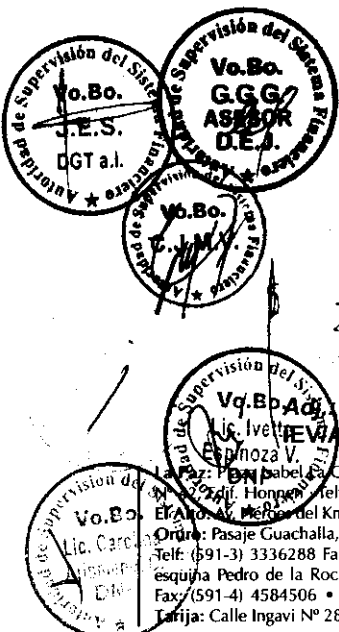
**Anexo 17:** Guía para la Elaboración del Estado de Ganancias y Pérdidas Consolidado.

El Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros será incorporado como Capítulo I en el Título V del Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.



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



**Lo Citado**  
Lic. Ivette  
FEVAGL/FCAC/GPL/FSM/WOM

La Paz: P.O. Católica N° 2507 Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados  
La Paz: P.O. Honorable 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: P.O. 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

**RESOLUCION ASFI N° 808 /2014**  
La Paz, 31 OCT. 2014

**VISTOS:**

La Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, el Informe Técnico Legal ASFI/DNP/R-159317/2014 de 16 de octubre de 2014, referido al proyecto de **REGLAMENTO PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS** 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 parágrafo I del Artículo 332 del citado Texto Constitucional, 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 parágrafo 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 parágrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013 (LSF), establece 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, en el marco de la política financiera prevista 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 Bautista, como Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**CONSIDERANDO:**

Que, los párrafos I y II del Artículo 30 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros establecen, entre las facultades de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), fiscalizar y supervisar a las entidades financieras, lo cual comprende también a las sociedades controladoras y a las empresas financieras componentes de los grupos financieros, en cuyo caso, estas tareas serán desarrolladas sobre base consolidada.

Que, el Artículo 379 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé que los Grupos Financieros, deben organizarse bajo la dirección y control común de una Sociedad Controladora autorizada por ASFI.

Que, el Artículo 395 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece parámetros para la constitución de la Sociedad Controladora, así como dispone que dicha constitución y funcionamiento de la referida entidad será reglamentada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, el Artículo 398 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que la constitución de la Sociedad Controladora de un Grupo Financiero, debe ser autorizada por ASFI, aplicando las disposiciones legales y normativas que para el efecto se emitan.

Que, en las Directrices Básicas para la Gestión Integral de Riesgos, contenidas en el Capítulo I, Título I del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se establecen las etapas del proceso de gestión integral de riesgos que deben observar las entidades supervisadas.

Que, el Reglamento para Conglomerados Financieros, contenido en el Capítulo I, Título VIII, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, señala los criterios para la conformación de los citados conglomerados, así como los riesgos a los cuales se exponen las entidades por pertenecer a los mismos.

**CONSIDERANDO:**

Que, si bien la agrupación de diversas entidades constituye una estrategia de negocios; debe considerarse que la industria financiera opera con recursos del público, de donde surge la necesidad de que la práctica regulatoria y de supervisión se adapte a las integraciones financieras, por lo cual en cumplimiento a preceptos constitucionales corresponde establecer la regulación de dichas actividades.

Que, por lo expuesto, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI),

conforme dispone la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determinó establecer un marco normativo específico que regule la constitución y funciones de la "Sociedad Controladora de Grupos Financieros", en concordancia con las disposiciones de la Ley N° 1834 del Mercado de Valores, la Ley N° 065 de Pensiones, la Ley N° 1883 de Seguros, el Código de Comercio y otras normas conexas a la materia.

Que, la referida normativa debe contener aspectos generales que delimiten su ámbito de aplicación y las definiciones que permitan tener mayor precisión de los términos contenidos en el Reglamento a emitirse.

Que, es pertinente establecer el procedimiento para la constitución de una Sociedad Controladora, el cual debe considerar el cumplimiento de los requerimientos que permitan la obtención de la Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI.

Que, conforme dispone el Artículo 385 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, relativo a la existencia de grupos financieros de entidades financieras del Estado o con participación mayoritaria del mismo, se deben puntualizar aspectos generales tomando en cuenta las particularidades de dichas entidades.

Que, en el marco de lo dispuesto en el Artículo 381 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, es pertinente establecer en el Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, un plazo de seis (6) meses, para que el Grupo Financiero de Hecho se organice bajo la dirección y control común de una Sociedad Controladora.

Que, corresponde precisar el funcionamiento de la Sociedad Controladora de Grupos Financieros, estableciendo las obligaciones, funciones y responsabilidades de dicha entidad, así como la constitución de reservas por convenio de responsabilidad, las prohibiciones a las que se encuentra sujeta tanto la sociedad controladora como las empresas financieras integrantes de un grupo financiero, las operaciones intragrupo, los gastos operativos, la consolidación de los estados financieros y la revocatoria de autorización.

Que, con el propósito de compatibilizar criterios normativos con las Directrices Básicas para la Gestión Integral de Riesgos, corresponde que la Sociedad Controladora implemente un sistema de gestión integral de riesgos a nivel consolidado.

Que, concordante con lo dispuesto en el Reglamento para Conglomerados Financieros, relativo a los riesgos de contagio, transparencia y autonomía, es pertinente establecer que la Sociedad Controladora considere dichos aspectos en la gestión integral de sus riesgos.

Que, conforme prevé la Disposición Transitoria Séptima de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, corresponde precisar en el Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, que los grupos financieros deben conformarse o adecuarse en

un plazo no mayor a treinta (30) meses, computables a partir de la promulgación de la citada Ley.

**CONSIDERANDO:**

Que, mediante Informe Técnico Legal ASFI/DNP/R-159317/2014 de 16 de octubre de 2014, la Dirección de Normas y Principios establece que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar el Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, el cual será incluido como Capítulo I, en el incorporado Título V, referido a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, del Libro 1° "Constitución, Funcionamiento, Autorización, Regularización, Liquidación e Intervención de Entidades Financieras" de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

**POR TANTO:**

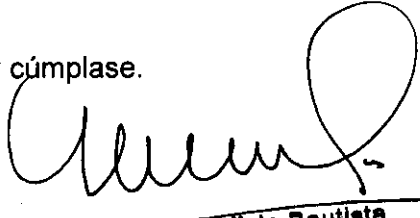
La Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia y demás normativa conexas y relacionada.

**RESUELVE:**

**PRIMERO.-** Aprobar y poner vigencia el **REGLAMENTO PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS**, el cual será incorporado como Capítulo I, Título V, 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 la incorporación en el Libro 1° "**CONSTITUCIÓN, FUNCIONAMIENTO, AUTORIZACIÓN, REGULARIZACIÓN, LIQUIDACIÓN E INTERVENCIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS**", de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, del Título V, bajo la denominación "**SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS**", que contendrá en el Capítulo I al "**REGLAMENTO PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS**".

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

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



RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO I: REGLAMENTO PARA SOCIEDADES CONTROLADORAS DE GRUPOS FINANCIEROS****SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES**

**Artículo 1° - (Objeto)** El presente Reglamento tiene por objeto establecer los requisitos para la constitución y funcionamiento de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, en el ámbito de aplicación de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF).

**Artículo 2° - (Ámbito de aplicación)** Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento, las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, denominadas en adelante como Sociedad Controladora.

**Artículo 3° - (Objetivos de la Sociedad Controladora)** La Sociedad Controladora tiene como objeto social exclusivo la dirección, administración, control y representación del grupo financiero.

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

- a) **Control común:** Es la influencia que ejerce la Sociedad Controladora de un grupo financiero, en la toma de decisiones de los órganos de gobierno de las empresas financieras que conforman el grupo financiero, pudiendo ser de tipo control directo o control indirecto;
- b) **Control 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;
- c) **Control indirecto:** Cuando la Sociedad Controladora no ejerce más de la mitad del poder de voto en la Junta General de Accionistas de las Entidades Financieras Integrantes de un Grupo Financiero (EFIG), sin embargo, tiene facultades para designar, remover o vetar a la mayoría de los miembros del Directorio, o ejercitar la mayoría de los votos en las sesiones de dicha instancia directiva, o gobernar sus políticas operativas y financieras. Asimismo, se genera este tipo de control cuando uno o más accionistas comunes de las EFIG, individual o conjuntamente, representan al menos el cinco por ciento (5%) del capital social consolidado del grupo financiero;
- d) **Empresa Financiera Integrante de un Grupo Financiero (EFIG):** Es la persona jurídica, nacional o extranjera, constituida como Sociedad Anónima que realiza actividades de naturaleza financiera, que forma parte de un grupo financiero y se encuentra sometida al control común de una Sociedad Controladora;
- e) **Grupo Financiero:** Grupo de empresas, nacionales o extranjeras, que realizan únicamente actividades de naturaleza financiera, incluyendo entre sus integrantes entidades de intermediación financiera de diferente tipo, empresas de servicios financieros complementarios y entidades comprendidas en las Leyes del Mercado de Valores, Seguros y Pensiones. Se constituyen bajo el control común de una Sociedad Controladora autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI);



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- f) **Riesgo de autonomía:** Riesgo de que el Directorio u Órgano equivalente de una de las EFIG sea incapaz de descargar sus responsabilidades y obligaciones a los depositantes, acreedores, prestatarios y las autoridades supervisoras como resultado de una influencia indebida de los miembros del grupo financiero;
- g) **Riesgo de contagio:** Riesgo que corren las EFIG, de que las dificultades financieras de alguna de ellas afecten a los otros miembros del grupo financiero, principalmente los problemas de solvencia y liquidez;
- h) **Riesgo de transparencia:** Riesgo que corren las EFIG de ser incapaces de evaluar completamente el impacto potencial de cualquier transacción llevada a cabo por algún miembro del grupo;
- i) **Sociedad Controladora:** Es la persona jurídica que posee acciones o participaciones en el capital social de las empresas financieras que conforman un grupo financiero, cuya principal actividad es el control de ese grupo.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: CONSTITUCIÓN**

**Artículo 1º - (Solicitud inicial)** Los interesados (Accionistas Fundadores) en constituir una Sociedad Controladora, por sí o mediante su representante, remitirán con memorial a la Directora Ejecutiva o Director Ejecutivo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), lo siguiente:

- a) Denominación o razón social de la Sociedad Controladora a constituirse;
- b) Domicilio legal previsto para la Sociedad Controladora a constituirse;
- c) Grupo Financiero al cual pertenece la Sociedad Controladora a constituirse, señalando el tipo de control común que se ejercerá en cada EFIG;
- d) Detalle de las empresas financieras que integran al grupo financiero, señalando la Autoridad de Supervisión bajo la cual se encuentran reguladas y supervisadas;
- e) Plan de adquisición de acciones de las EFIG que le permita a la Sociedad Controladora adecuar su capital a las disposiciones establecidas en Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) y en el presente Reglamento;
- f) Demostrar que la Sociedad Controladora y las EFIG tendrán una composición accionaria de acuerdo a lo establecido en los Artículos 395 y 397 parágrafo III de la LSF y en el presente Reglamento;
- g) Nómina de los Accionistas Fundadores de acuerdo al formato establecido en el Anexo 1, adjuntando la documentación descrita en el Anexo 2, ambos del presente Reglamento.

Los Accionistas Fundadores en un número no menor a cinco (5) personas naturales y/o jurídicas, individuales o colectivas, no deben estar comprendidos en los impedimentos y limitaciones establecidas en el Artículo 153 de la LSF y los siguientes:

- 1. Los que tengan acusación formal o sentencia condenatoria ejecutoriada, por la comisión de delitos sobre legitimación de ganancias ilícitas y delitos financieros;
  - 2. Quienes hayan participado como accionistas, socios o dueños de empresas clausuradas por realizar actividad financiera ilegal;
  - 3. Los que tengan Resolución Sancionatoria ejecutoriada en Proceso Administrativo sobre cancelación definitiva de autorización de operaciones o cancelación de la inscripción en el Registro del Mercado de Valores;
  - 4. Aquellos con Pliego de Cargo ejecutoriado en Proceso Coactivo Fiscal por Responsabilidad Civil, por haberse beneficiado indebidamente con recursos públicos y/o ser causantes de daño al patrimonio de las entidades del Estado.
- h) Identificación o designación del Directorio Provisional, quienes al igual que los Accionistas Fundadores no deben estar comprendidos en los impedimentos y limitaciones señalados en el numeral 7) precedente, además de los establecidos en el Artículo 442 de la LSF;
  - i) La determinación fundamentada del monto de capital mínimo establecido para la constitución de la Sociedad Controladora de acuerdo con lo establecido en el Artículo 397

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

parágrafo I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), expresado en Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) y el origen de las aportaciones comprometidas;

- j) Proyecto de suscripción de un Convenio de Responsabilidad por pérdidas patrimoniales, con cada EFIG, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 407 de la LSF.

ASFI tomará nota de la comunicación y en un plazo de veinte (20) días hábiles administrativos, hará conocer a los interesados su no objeción para continuar con el trámite.

**Artículo 2° - (Inicio del trámite de constitución)** Con la no objeción, los Accionistas Fundadores o su representante, podrán solicitar a ASFI el inicio del proceso de constitución y la fijación de fecha y hora de Audiencia Exhibitoria; para el efecto, deben demostrar documentalmente que cuentan con el capital mínimo en moneda nacional, equivalente a la suma expresada en Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) de los capitales mínimos requeridos por la regulación sectorial a cada una de las empresas financieras integrantes del grupo financiero.

**Artículo 3° - (Audiencia exhibitoria)** ASFI mediante carta comunicará día y hora para la realización de la Audiencia, la cual constituye un acto exhibitorio donde los Accionistas Fundadores o su representante, presentarán los documentos establecidos en el Anexo 3 del presente Reglamento y la garantía de seriedad de trámite conforme lo establecido en el artículo siguiente.

Como constancia de recepción, se suscribirá el Acta de Audiencia Exhibitoria y se dará formalmente por iniciado el trámite de constitución de la Sociedad Controladora.

**Artículo 4° - (Garantía de seriedad del trámite)** Los Accionistas Fundadores o su representante deben presentar un Certificado de Depósito en el Banco Central de Bolivia o Letras de Tesorería emitidas por el Tesoro General del Estado (LT), a un plazo mínimo de doscientos setenta (270) días calendario como garantía de seriedad de trámite, endosado en garantía a la orden de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, por un monto equivalente al diez por ciento (10%) del capital mínimo, calculado al día de su presentación.

El plazo del Certificado de Depósito o Letra de Tesorería, podrá ser ampliado por disposición de ASFI, en cualquier etapa del trámite.

Cuando el accionista fundador sea el Estado Plurinacional de Bolivia o éste tenga participación mayoritaria en la Sociedad Controladora, no corresponde la presentación de la garantía de seriedad de trámite.

**Artículo 5° - (Publicación)** Con posterioridad a la suscripción del Acta de Audiencia Exhibitoria, ASFI mediante nota instruirá a los Accionistas Fundadores o su representante la publicación de la solicitud de permiso de constitución en el formato que le será proporcionado, en un medio de comunicación escrito de circulación nacional, por tres (3) días consecutivos. Una copia de cada una de las publicaciones debe ser remitida a ASFI dentro de los (3) días siguientes hábiles administrativos a fecha de la última publicación.

Cuando el Accionista Fundador sea el Estado Plurinacional de Bolivia o éste tenga participación mayoritaria en la Sociedad Controladora, la publicación tendrá solo un carácter informativo, no estando sujeto a las previsiones establecidas en el Artículo 6° de la presente Sección.

**Artículo 6° - (Objeciones de terceros)** A partir de la publicación efectuada por los Accionistas Fundadores o su representante, cualquier persona interesada puede objetar la

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

constitución de la Sociedad Controladora dentro del plazo de quince (15) días calendario, adjuntando pruebas concretas y fehacientes.

ASFI pondrá en conocimiento de los Accionistas Fundadores o su representante las objeciones de terceros, para que en el plazo de quince (15) días calendario, presente descargos.

**Artículo 7° - (Evaluación)** ASFI efectuará la evaluación de la documentación presentada, de las objeciones de terceros y sus descargos. En caso de existir observaciones, éstas serán comunicadas por escrito a los Accionistas Fundadores o su representante, fijando plazo para su regularización.

ASFI podrá requerir, cuando considere conveniente, ampliaciones y aclaraciones sobre la documentación presentada por los Accionistas Fundadores o su representante.

**Artículo 8° - (Plazo de pronunciamiento)** Recibidas las respuestas a las observaciones formuladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y las objeciones de terceros, ASFI, tendrá un plazo de sesenta (60) días calendario para pronunciarse sobre la solicitud de constitución.

**Artículo 9° - (Autorización de constitución)** En caso de ser procedente la solicitud de constitución, ASFI emitirá Resolución autorizando la constitución de la Sociedad Controladora e instruirá a los Accionistas Fundadores o su representante, para que dentro de los cinco (5) días calendario de ser notificados, publiquen la Resolución de Autorización de Constitución, por una sola vez, en un medio de comunicación escrito de circulación nacional.

Una copia de dicha publicación debe ser remitida a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dentro de los tres (3) días hábiles administrativos siguientes a la fecha de la última publicación.

La Resolución que autoriza la Constitución, establecerá el plazo de ciento ochenta (180) días calendario, para que los Accionistas Fundadores o su representante, presenten la documentación requerida en el Anexo 4, para la obtención de la Licencia de Funcionamiento.

**Artículo 10° - (Causales para el rechazo de constitución)** La solicitud será rechazada por ASFI cuando se presenten una o más de las causales siguientes:

- a) No se demuestre que cuenta con el capital mínimo establecido en el Artículo 397 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF);
- b) La composición accionaria de la Sociedad Controladora y de las empresas financieras integrantes de un grupo financiero, no se enmarque en las disposiciones contenidas en los Artículos 395 y 397 de la LSF;
- c) Cuando la estructura legal, administrativa o de gestión del grupo financiero dificulte el ejercicio de la supervisión consolidada por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero;
- d) Cuando la conformación del grupo financiero no presente una separación clara de las actividades de cada una de las empresas financieras integrantes del grupo;
- e) Cuando la Sociedad Controladora del grupo financiero tenga domicilio fuera del territorio boliviano;

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- f) Cuando entre las empresas financieras integrantes del grupo financiero figure una o más entidades extranjeras de intermediación financiera, sin que se practique una supervisión consolidada efectiva en el país de origen o no se apliquen estándares internacionales sobre supervisión consolidada;
- g) Uno o más de los Accionistas Fundadores, no acrediten solvencia financiera, idoneidad o capacidad para hacer frente a la suscripción de acciones que le corresponde;
- h) No se identifique el origen del capital a constituirse;
- i) No sean subsanadas o aclaradas las observaciones planteadas por ASFI y/o las objeciones de terceros, dentro el plazo fijado en el Artículo 6° de la presente Sección;
- j) Que el estudio de factibilidad económico-financiero no sustente la viabilidad del proyecto;
- k) Se incumpla uno o más de los requisitos establecidos en el presente Reglamento para la constitución de la Sociedad Controladora.

**Artículo 11° - (Resolución de rechazo de constitución)** En caso de incurrir en alguna de las causales detalladas en el artículo precedente, ASFI emitirá Resolución fundada rechazando la constitución de la Sociedad Controladora y luego de notificar a los Accionistas Fundadores o a su representante, publicará los elementos más esenciales de dicha Resolución por una sola vez en un medio de comunicación escrito de circulación nacional. Asimismo, el texto íntegro de la Resolución de Rechazo será publicado en el portal Web de ASFI ([www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo)).

Dicha Resolución admitirá los recursos previstos por Ley.

**Artículo 12° - (Ejecución de la garantía)** La Resolución de rechazo de constitución de la Sociedad Controladora, conllevará la devolución del importe de la garantía de seriedad de trámite más sus intereses, menos el diez por ciento (10%) del total de capital e intereses, monto que será transferido al Tesoro General del Estado (TGE).

**Artículo 13° - (Comunicación sobre el inicio de actividades)** Presentados los documentos dentro de los ciento ochenta (180) días establecidos en la Resolución de Constitución, los Accionistas Fundadores o su representante, deben comunicar a ASFI su predisposición para iniciar actividades, solicitando para el efecto la emisión de la Licencia de Funcionamiento.

ASFI, previa a la emisión de la licencia realizará las inspecciones que considere pertinentes.

**Artículo 14° - (Causales de caducidad del trámite)** La caducidad operará cuando:

- a) No se perfeccione la constitución de la Sociedad Controladora, por causas atribuibles a sus Accionistas Fundadores, dentro de los doscientos setenta (270) días calendario, contados desde la fecha de suscripción del Acta de Audiencia Exhibitoria;
- b) Los Accionistas Fundadores no subsanen las observaciones recurrentes efectuadas en los procesos de supervisión in situ dentro de los plazos establecidos por ASFI.

En ambos casos ASFI emitirá Resolución de caducidad del trámite y devolverá el importe de la garantía de seriedad, más sus intereses, menos el diez por ciento (10%) del total de capital e intereses, monto que será transferido al Tesoro General del Estado (TGE).

**Artículo 15° - (Licencia de Funcionamiento)** Concluido el proceso de inspección la Directora Ejecutiva o Director Ejecutivo podrá:

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- a) Emitir la Licencia de Funcionamiento fijando fecha para el inicio de actividades;
- b) Emitir la Licencia de Funcionamiento, especificando de ser el caso las restricciones operativas y fijando la fecha para el inicio de operaciones;
- c) Postergar la concesión de la Licencia de Funcionamiento, estableciendo plazo para que se subsanen las causales de la postergación, mediante Resolución expresa.

La Licencia de Funcionamiento, establecerá entre otros datos, la denominación o razón social, y las restricciones operativas si corresponde.

Cuando la Sociedad Controladora no inicie operaciones dentro de los sesenta (60) días calendario, posteriores a la fecha fijada, operará la caducidad de la Licencia de Funcionamiento.

**Artículo 16° - (Publicación de la Licencia)** La Sociedad Controladora por cuenta propia, a partir de la obtención de la Licencia de Funcionamiento deberá publicarla, durante tres (3) días consecutivos en un medio de comunicación escrito de circulación nacional. Una copia de cada una de las publicaciones debe ser remitida a ASFI, dentro de los tres (3) días hábiles administrativos siguientes a la última publicación.

**Artículo 17° - (Devolución de garantía)** Una vez que la Sociedad Controladora cuente con la Licencia de Funcionamiento, ASFI procederá a la devolución de la garantía de seriedad de trámite, más sus intereses.

**Artículo 18° - (Registro de accionistas)** Una vez obtenida la Licencia de Funcionamiento, la Sociedad Controladora tiene la obligación de registrar ante ASFI su composición accionaria y mantenerla permanentemente actualizada.

**Artículo 19° - (Grupo financiero de hecho)** Cuando ASFI establezca a través de Resolución fundada la existencia de un grupo financiero de hecho, con base en las disposiciones establecidas en el Artículo 381 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), las EFIG, están obligadas a organizarse, bajo la dirección y control común de una Sociedad Controladora, dentro del plazo de seis (6) meses computables a partir de la notificación con la Resolución.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3:            FUNCIONAMIENTO**

**Artículo 1º - (Obligaciones)** La Sociedad Controladora que cuente con Licencia de Funcionamiento emitida por ASFI tiene las siguientes obligaciones:

- a) Dirigir, administrar, controlar y representar al grupo financiero;
- b) Ejercer en todo tiempo el dominio y control común de todas y cada una de las EFIG que conforman la Sociedad Controladora;
- c) Dar cumplimiento a las disposiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) y a las instrucciones impartidas por ASFI;
- d) Efectuar inversiones sólo en acciones de empresas nacionales o extranjeras, que realizan únicamente actividades de naturaleza financiera, pudiendo contar entre sus integrantes con entidades de intermediación financiera de diferente tipo, empresas de servicios financieros complementarios, entidades comprendidas en las Leyes del Mercado de Valores, de Seguros y de Pensiones;
- e) Establecer los mecanismos y acciones necesarias que permitan a ASFI practicar una supervisión consolidada y efectiva al grupo financiero;
- f) Implementar un sistema de gestión integral de riesgos a nivel consolidado, que permita una efectiva identificación y administración de los riesgos inherentes al desarrollo de actividades como grupo financiero, considerando mínimamente la exposición a los riesgos de autonomía, contagio y transparencia, así como las etapas del proceso de gestión integral de riesgos establecido en el Artículo 3º, del Libro 3º, Título I, Capítulo I, Sección 2 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros;
- g) Precautelar que las operaciones comerciales, financieras o de prestación de servicios realizadas entre las EFIG se enmarquen en lo dispuesto en el Artículo 400 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y en el Artículo 7º, de la presente Sección;
- h) Velar por la solvencia patrimonial del grupo financiero y asegurar, que en ningún caso el cómputo de su requerimiento patrimonial admita mecanismos ficticios de fortalecimiento patrimonial;
- i) Mantener en todo momento la propiedad de al menos del 51% del paquete accionario de cada EFIG;
- j) Registrar en ASFI la denominación y composición accionaria del grupo financiero y de las empresas financieras integrantes del mismo, así como las relaciones de control común, manteniéndola permanentemente actualizada;
- k) Precautelar el derecho a la reserva y confidencialidad en la realización de operaciones entre las EFIG y en el tratamiento de aspectos o situaciones que atañan al grupo financiero.

**Artículo 2º - (Funciones)** La Sociedad Controladora que cuente con Licencia de Funcionamiento emitida por ASFI tiene las siguientes funciones:

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- a) Elaborar y publicar los estados financieros consolidados del grupo financiero, de acuerdo con las normas de contabilidad, medios, formatos y plazos que la ASFI establezca;
- b) Velar porque las EFIG den cumplimiento a las medidas prudenciales que ordene el regulador sectorial, a efecto de atenuar la exposición a los riesgos que enfrentan por pertenecer a un grupo financiero;
- c) Remitir a ASFI la información requerida en el Libro 5º, Título II, Capítulo III de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), con la periodicidad indicada en dicho Reglamento;
- d) Establecer mecanismos de control, tendientes a verificar que las empresas financieras integrantes del grupo financiero, no ejerciten o implementen prácticas comerciales que directamente o de manera indirecta obliguen a los consumidores financieros al uso de sus servicios o restrinjan la libertad que tienen los mismos de elegir alternativas y recurrir al uso complementario de los servicios de otras entidades financieras autorizadas;
- e) Controlar y llevar un registro de las operaciones comerciales, financieras y de servicios que se realicen entre las EFIG y establecer límites prudenciales a las mismas de acuerdo con las disposiciones legales y normativa vigentes;
- f) Otras funciones que determine el Directorio o que sean dispuestas por la ASFI.

**Artículo 3º - (Responsabilidades)** La Sociedad Controladora en su funcionamiento debe considerar mínimamente las siguientes responsabilidades:

- a) El Directorio es responsable de velar porque la Sociedad Controladora y las empresas financieras integrantes del grupo financiero, den cumplimiento a las disposiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), Leyes del Mercado de Valores, de Seguros y de Pensiones y en la normativa emitida por ASFI, según corresponda, sin perjuicio de la responsabilidad que tiene la instancia directiva, de cada entidad financiera supervisada para cumplir con la normativa correspondiente a su sector;
- b) La administración de la Sociedad Controladora debe sujetarse a las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), las Leyes del Mercado de Valores, de Seguros y de Pensiones, el Código de Comercio y demás disposiciones legales relativas a la materia y a sus estatutos internos;
- c) Los informes y reportes emitidos por la Sociedad Controladora en el marco de sus obligaciones y responsabilidades de control de las actividades del grupo financiero, indefectiblemente deben llevar la firma de la máxima autoridad de su Directorio;
- d) Responder por las pérdidas patrimoniales de las empresas financieras integrantes del grupo financiero hasta por el valor de sus propios activos, de acuerdo al convenio de responsabilidad suscrito con cada una de ellas, obligación que debe estar contemplada en sus estatutos.

**Artículo 4º - (Constitución de reserva por convenio de responsabilidad)** En el marco de lo dispuesto en el Artículo 407 parágrafo I de la LSF, la Sociedad Controladora, debe contemplar en sus estatutos la constitución de una reserva con cargo a su utilidad, que esté destinada a cumplir con los convenios de responsabilidad suscritos con cada EFIG.



RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**Artículo 5º - (Prohibiciones para la Sociedad Controladora)** La Sociedad Controladora está prohibida de realizar lo siguiente:

- a) Celebrar operaciones que sean propias de las EFIG;
- b) Contraer deuda, con la garantía de las acciones de las EFIG.

**Artículo 6º - (Prohibiciones para las EFIG)** Las empresas financieras que integran un grupo financiero se encuentran prohibidas de realizar lo siguiente:

- a) Participar en el capital de la Sociedad Controladora o de las demás empresas financieras integrantes del grupo;
- b) Ser accionistas o participar en el capital de las personas jurídicas que sean accionistas de la Sociedad Controladora.

**Artículo 7º - (Operaciones intragrupo)** Las EFIG podrán realizar entre sí las operaciones comerciales, financieras y/o de prestación de servicios que sean de su propio giro y que respondan a su naturaleza jurídica, considerando las limitaciones y/o prohibiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), Leyes del Mercado de Valores, de Seguros y de Pensiones. Asimismo, las operaciones intragrupo deben enmarcarse en las siguientes condiciones:

- a) Las operaciones comerciales, financieras o de prestación de servicios efectuadas entre las EFIG deben realizarse en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones, similares a las que se apliquen con terceros;
- b) No se pueden realizar operaciones entre las EFIG que subvalúen o sobrevalúen valores monetarios, contables o bursátiles a efectos de favorecer ganancias o utilidades ficticias que vayan a incrementar el patrimonio de una de las empresas del grupo financiero, los patrimonios autónomos o de los fondos de inversión que administran las mismas;
- c) Las EFIG no deben otorgar financiamientos que estén destinados a la adquisición de acciones de la Sociedad Controladora o de alguna empresa integrante del grupo;
- d) Los créditos concedidos por las EFIG de acuerdo con su naturaleza jurídica, no deben estar garantizados con acciones correspondientes a la Sociedad Controladora o de alguna empresa financiera perteneciente al grupo;
- e) Las operaciones realizadas entre las EFIG, deben enmarcarse en los niveles de riesgo, establecidos para el grupo financiero, no pudiendo comprometer su capital;
- f) En la realización de operaciones intragrupo, no se pueden transferir exposiciones de riesgo inadecuadamente gestionados por alguna EFIG con terceras partes, hacia otras empresas financieras integrantes del grupo.

**Artículo 8º - (Gastos operativos)** En la eventualidad de que la Sociedad Controladora no pueda hacer frente a sus gastos operativos a través de sus recursos disponibles, generación de utilidades u otras fuentes que le son permitidas, sus accionistas deben realizar los aportes de capital correspondientes.

**Artículo 9º - (Consolidación de los estados financieros)** La Sociedad Controladora debe preparar los estados financieros consolidados, de acuerdo a los criterios contables generalmente aceptados, descritos en la Norma Internacional de Contabilidad N° 27.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**Artículo 10° - (Revocatoria de autorización)** Cuando la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero evidencie que la Sociedad Controladora adoptó prácticas inapropiadas de gestión del grupo financiero o transgredió las disposiciones contenidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), mediante Resolución Administrativa le impondrá la sanción de revocatoria de Licencia de Funcionamiento, debiendo procederse a la publicación de la revocatoria y al inicio del proceso de disolución y liquidación de acuerdo a normativa vigente.

Al revocarse la Licencia de Funcionamiento de la Sociedad Controladora, las empresas financieras que se encontraban bajo el control común de la misma, no podrán mantener la denominación de grupo financiero ni actuar como tal, de acuerdo con las previsiones establecidas en el Artículo 384 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF).

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**SECCIÓN 4: OTRAS DISPOSICIONES**

**Artículo 1° - (Responsabilidad)** Es responsabilidad del Gerente General de la Sociedad Controladora con Licencia de Funcionamiento, el cumplimiento y difusión interna del presente Reglamento.

**Artículo 2° - (Infracciones)** Se considerarán infracciones específicas para el caso de las Sociedades Controladoras o las EFIG, respectivamente, las siguientes:

- a) Cuando la Sociedad Controladora realice operaciones no consideradas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros;
- b) La omisión de reporte o remisión extemporánea de información a esta Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en el marco de las obligaciones y responsabilidades de la Sociedad Controladora;
- c) Cuando las operaciones intragrupo realizadas por las EFIG no se enmarquen en las disposiciones establecidas en el Artículo 400 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y en el Artículo 7°, Sección 3 del presente Reglamento;
- d) La omisión de constituir reservas con cargo a la utilidad de cada gestión para efectos del cumplimiento de los convenios de responsabilidad suscritos con las EFIG;
- e) Cuando la Sociedad Controladora celebre operaciones propias de las EFIG o contraiga deuda con la garantía de las acciones de estas últimas;
- f) La participación directa o indirecta de la EFIG en el capital de la Sociedad Controladora;
- g) La participación de la EFIG en el capital social de personas jurídicas que a su vez sean accionistas de la Sociedad Controladora.

**Artículo 3° - (Régimen de sanciones)** El incumplimiento o inobservancia al presente reglamento dará lugar al inicio del proceso administrativo sancionatorio.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**SECCIÓN 5: DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

**Artículo 1º - (Plazo de adecuación)** De acuerdo con lo establecido en la Séptima disposición transitoria contenida en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), los grupos financieros, en un plazo no mayor a treinta (30) meses, a partir de la publicación de la citada Ley, deben conformarse o adecuarse a las disposiciones establecidas en el presente Reglamento.

En este marco, los grupos financieros deben considerar que los trámites para la constitución y obtención de la Licencia de Funcionamiento de las Sociedades Controladoras previstos en el presente Reglamento, deben estar concluidos a la finalización del plazo de adecuación antes citado, debiendo dichas sociedades encontrarse en operación en el término establecido.

**Artículo 2º - (Intención de constitución )** Las entidades supervisadas que forman parte de un conglomerado financiero, de acuerdo con lo establecido en los Artículos 2º y 3º, de la Sección 1 del Reglamento para Conglomerados Financieros, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, deben manifestar su intención de constituir una Sociedad Controladora, hasta el 30 de enero de 2015, adjuntando a su carta la copia legalizada del acta de la Junta de Accionistas de la entidad de intermediación financiera, en la cual se adoptó dicha decisión.

VALOR NOMINAL DE LA ACCIÓN Bs.

Circular ASP#275 14 (10/14) Initial

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS***LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I*****ANEXO 2: REQUISITOS PARA LOS ACCIONISTAS FUNDADORES**

Los accionistas fundadores que deseen constituir una Sociedad Controladora, deben presentar la siguiente documentación:

- a) Los que sean Personas Naturales, deben remitir a ASFI la siguiente información:
1. Certificado de antecedentes personales y penales emitidos por autoridades competentes para aquellos domiciliados en el país. Tratándose de personas no domiciliadas en el país, se debe presentar un certificado de antecedentes personales y penales o documento equivalente, expedido por la autoridad competente del país de residencia, debidamente legalizado según los procedimientos de ley.
  2. Certificado de solvencia fiscal para aquellos domiciliados en el país. Tratándose de personas no domiciliadas en el país, se debe presentar un documento equivalente, expedido por la autoridad competente del país de residencia, debidamente legalizado según los procedimientos de ley.
  3. Declaración Jurada de Patrimonio y de Ingresos para Personas Naturales, identificando el origen de los recursos, según Anexo 5 del presente Reglamento.
  4. Currículum Vitae de los accionistas de la Sociedad Controladora en formación conforme el Anexo 6 del presente Reglamento.
  5. Contrato individual de suscripción de acciones, con reconocimiento legal de firmas y rúbricas ante autoridad competente, tanto en el país como en el exterior, cuando corresponda.
  6. Documento de Autorización Individual, de acuerdo al Anexo 7 del presente Reglamento.
- b) Cuando los accionistas fundadores sean Personas Jurídicas Constituidas en el País, deben remitir la siguiente información:
1. Nombre y domicilio de la persona jurídica.
  2. Nombre, dirección y Currículum Vitae del(os) representante(s) legal(es) (Anexo 6 del presente Reglamento) y constancia de inscripción del(os) Poder(es) de Representación inscritos en el Registro de Comercio.
  3. Documentos públicos legalizados de constitución social y estatuto.
  4. Certificación de su inscripción y actualización en el Registro de Comercio.
  5. Certificado de solvencia fiscal de la persona jurídica.
  6. Relación de sus Accionistas hasta el nivel de Persona Natural, según corresponda, de acuerdo con el Anexo 8 del presente Reglamento.
  7. Estados financieros auditados por Firmas Auditoras legalmente constituidas en el país, correspondientes a las dos últimas gestiones y el balance general del último semestre.
  8. Última memoria anual publicada.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

9. Nómina de los miembros de su Directorio.
  10. Contrato individual de suscripción de acciones, con reconocimiento legal de firmas y rúbricas ante autoridad competente.
  11. Documento de autorización expresa de acuerdo al Anexo 7 del presente Reglamento.
  12. Copia del acta o resolución del órgano facultado por estatutos que autoriza la participación societaria de la persona jurídica en la Sociedad Controladora.
  13. Declaración jurada del representante legal sobre el origen de los recursos para la suscripción de acciones.
- c) Cuando los accionistas fundadores sean Personas Jurídicas Constituidas en el Exterior, además de la información señalada en los numerales del inciso b) precedente, deben remitir lo siguiente:
1. Nombre, dirección y Currículum Vitae del representante o representantes permanentes en Bolivia (Anexo 6 del presente Reglamento) y constancia de inscripción del Poder de Representación en el Registro de Comercio, entendiéndose por Registro de Comercio a la institución equivalente en el país de origen.
  2. Compromiso de remitir sus estados financieros auditados a requerimiento de ASFI.
  3. Compromiso de sujetarse a las disposiciones contenidas en los Artículos 129°, 165°, 232° y del 413° al 423° del Código de Comercio, en lo conducente y cuando corresponda.
- d) Cuando los accionistas fundadores sean Entidades de Intermediación Financieras, Empresas de Servicios Financieros Complementarios con Licencia de Funcionamiento emitida por ASFI o entidades comprendidas en las Leyes del Mercado de Valores, de Seguros y de Pensiones, deben cumplir con lo establecido en el Artículo 397 parágrafo III de la Ley de Servicios Financieros (LSF). Asimismo, las entidades señaladas quedan eximidas de la presentación de lo requerido en los incisos b) y c) precedentes.
- e) Cuando los accionistas fundadores sean Entidades Financieras Constituidas en el Exterior, adicionalmente a la información señalada en los incisos b) y c) anteriores, deben remitir lo siguiente:
1. Certificación del órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen, que exprese que la entidad se encuentra operando de acuerdo a ley.
  2. Autorización para efectuar la inversión, conferida a la entidad financiera por el órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen.
  3. Autorización expresa de la entidad financiera para que el órgano fiscalizador o autoridad equivalente del país de origen, pueda intercambiar con ASFI información sobre la situación financiera y operaciones de dicha entidad.
- f) Cuando los accionistas fundadores sean Entidades de Carácter Multilateral, deben remitir a ASFI solamente la información señalada en los numerales 7, 9 y 12 del inciso b) sobre Personas Jurídicas Constituidas en el País.
- g) Cuando el accionista sea el Estado Plurinacional de Bolivia, debe remitir copia del Decreto Supremo en el cual se autoriza a realizar el aporte de capital y compra de participaciones accionarias.

ASFI se reserva el derecho de solicitar la documentación adicional que considere conveniente.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Todos los documentos señalados deben presentarse debidamente legalizados y traducidos al castellano, en caso de encontrarse en otro idioma, conforme a disposiciones legales vigentes.

El plazo de validez de los certificados requeridos en el presente Anexo, será el establecido por la autoridad competente que lo emite, en caso de que el certificado no cuente con dicho plazo, la validez del mismo será de noventa (90) días calendario a partir de su fecha de emisión.



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

***LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I***

**ANEXO 3: *REQUISITOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE UNA SOCIEDAD  
CONTROLADORA DE GRUPOS FINANCIEROS***

Los accionistas fundadores que deseen constituir una Sociedad Controladora, deben presentar la siguiente documentación:

- a) Acta de Fundación, con la elección de los miembros del Directorio provisional, la otorgación de poderes para realizar el trámite de constitución, la aprobación por la Junta General constitutiva de los proyectos de constitución social como Sociedad Controladora y del estatuto, con intervención de Notario de Fe Pública;
- b) Proyecto de Escritura de Constitución Social aprobada por los fundadores, que contenga los requisitos exigidos por el Artículo 395 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) y las disposiciones del Código de Comercio en lo conducente. El mencionado proyecto y los estatutos, de manera especial, deben referirse a:
  1. Naturaleza jurídica o clase de entidad.
    - i. Denominación;
    - ii. Domicilio;
    - iii. Duración;
    - iv. Objeto social;
    - v. Tipo de control común ejercido sobre las EFIG;
    - vi. Grupo Financiero al cual representa.
  2. Servicios prestados.
  3. Capital y acciones.
  4. Administración.
    - i. Juntas;
    - ii. Directorio (Composición y designaciones);
    - iii. Gerentes, atribuciones y funciones;
    - iv. Comités, que establezcan los estatutos o las Juntas Generales, así como sus atribuciones, funciones y responsabilidades;
  5. Fiscalización interna.
    - i. Síndicos;
    - ii. Auditoría Interna.
  6. Auditorías, balances, reservas y utilidades.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

7. Convenio de responsabilidad con cada EFIG, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 407 de la LSF.
8. Disolución y proceso de solución, liquidación, arbitraje, transformación, fusión y escisión de la Sociedad Controladora.
9. Disposiciones especiales.
- c) Estudio de factibilidad económico-financiero presentado en dos ejemplares y en medio magnético (Formatos Word y Excel) que deben contener al menos, lo siguiente:
  1. Antecedentes.
  2. Objetivos.
  3. Entorno Legal.
    - i. Ley de Servicios Financieros;
    - ii. Normativa y reglamentación que rige el sector;
    - iii. Convenios internacionales.
  4. Organización.
    - i. Objetivos y estrategias;
    - ii. Estructura administrativa;
    - iii. Funciones;
    - iv. Infraestructura;
    - v. Características de los servicios que prestará al grupo financiero;
    - vi. Políticas de gestión integral de riesgo del grupo financiero;
    - vii. Políticas que guíen la realización de operaciones intragrupo, así como los límites internos y los establecidos en la regulación sectorial;
    - viii. Manual de Organización y Funciones con descripción de cargos señalando los requisitos para cada uno de ellos, funciones, atribuciones y responsabilidades;
    - ix. Manual de procedimientos para cada uno de los servicios a ser prestados.
    - x. Manual de Consolidación de los estados financieros de las EFIG, el mismo que debe identificar las áreas responsables por el proceso de consolidación, los flujos de información, la frecuencia de los mismos, así como la descripción de los sistemas y controles utilizados en este proceso;
    - xi. Descripción del sistema de control interno:
      - Políticas y ambiente de control interno;
      - Actividades de control y segregación de funciones;
      - Sistema de información, comunicación, monitoreo y procedimientos de corrección de deficiencias del sistema de control interno.
  5. Estructura patrimonial y propiedad.
    - i. Del capital

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- Autorizado
- Suscrito
- Pagado
- ii. Composición accionaria
- 6. Análisis económico-financiero de la Sociedad Controladora.
  - i. Proyecto de Balance de Apertura;
  - ii. Presupuesto de inversión, gastos de organización y apertura;
  - iii. Detalle y cronograma de inversiones previstas para la organización y funcionamiento antes de la otorgación de la Licencia de Funcionamiento;
  - iv. Cronograma de adquisición de acciones de las EFIG;
  - v. Proyecciones de los estados financieros (Estado de Situación Patrimonial, Estado de Ganancias y Pérdidas, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto), por 3 años, como mínimo;
  - vi. Análisis de factibilidad;
  - vii. Supuestos utilizados en las proyecciones.
- 7. Conclusiones.
  - d) Estados Financieros consolidados al último semestre previo a la solicitud de constitución (Anexos 9, 10, 11 y 12 elaborados de acuerdo a lo establecido en el Artículo 9º, Sección 3 del presente Reglamento y los criterios señalados en los Anexos 16 y 17 ).
  - e) Reporte de Inversiones de las EFIG (Anexo 13 del presente Reglamento);
  - f) Nómina de accionistas, socios o asociados, directores, gerentes, principales funcionarios y asesores que participan en el Grupo Financiero;
  - g) Hojas de eliminación (Anexos 14 y 15 del presente Reglamento);
  - h) Estados Financieros individuales de cada EFIG al último semestre previo a la solicitud de constitución;
  - i) Detalle y descripción de las operaciones intragrupo que mantienen las EFIG, cuando corresponda;
  - j) Estados Financieros con dictamen de Auditoría Externa de las EFIG, cuando corresponda de las dos últimas gestiones;
  - k) Poderes Notariales que confieren los accionistas fundadores para tramitación de autorización de constitución, si no lo hicieran personalmente.

ASFI se reserva el derecho de solicitar la documentación adicional que considere conveniente.

Todos los documentos señalados deben presentarse debidamente legalizados y traducidos al castellano, en caso de encontrarse en otro idioma, conforme a disposiciones legales vigentes.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

***LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I***

***ANEXO 4: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE LA LICENCIA DE  
FUNCIONAMIENTO PARA UNA SOCIEDAD CONTROLADORA  
DE GRUPOS FINANCIEROS***

Dentro del plazo de validez del permiso de constitución los accionistas fundadores deben cumplir con las siguientes formalidades:

- a) Suscripción y pago del cien por ciento (100%) del capital.
- b) Depositar en el Banco Central de Bolivia (BCB) el monto de dicho capital, únicamente mediante transferencias o cheques girados contra bancos locales.
- c) Presentación de los Testimonios de protocolización de los documentos de constitución y estatutos ante Notario de Fe Pública.
- d) Inscripción en el Registro de Comercio, Servicio de Impuestos Nacionales y Gobierno Autónomo Municipal.
- e) Presentación de la nómina de sus gerentes o administradores adjuntando el Currículum Vitae (Anexo 6 del presente Reglamento), documento de autorización individual (Anexo 7 del presente Reglamento) y certificado de antecedentes personales emitido por autoridad competente.
- f) Presentar nomina definitiva de los directores titulares, síndicos y auditor interno designados por la Junta General Ordinaria de accionistas, que no hubieren sido previamente presentados a ASFI, adjuntando el Currículum Vitae, según el Anexo 6 del presente Reglamento.
- g) Presentación de los poderes de administración otorgados a los representantes legales y/o ejecutivos designados, así como la constitución de fianzas y cauciones de acuerdo a reglamentación vigente.
- h) Presentación del Balance de Apertura registrado en el Servicio de Impuestos Nacionales.
- i) Remisión de los convenios de responsabilidad suscritos con cada EFIG.

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

## LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I

ANEXO 5: DECLARACIÓN JURADA DE PATRIMONIO Y DE INGRESOS PARA  
PERSONAS NATURALES

(Montos expresados en Bolivianos)

NOMBRE Y APELLIDOS..... CI.....

DIRECCIÓN..... CASILLA..... TELÉFONO.....

LUGAR DE TRABAJO..... CARGO..... TELÉFONO.....

NOMBRES Y APELLIDOS DEL CÓNYUGE..... CI..... TELÉFONO.....

LUGAR DE TRABAJO..... CARGO.....

## BALANCE GENERAL

(INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL ÚLTIMO MES ANTERIOR A LA DECLARACIÓN)

ACTIVO	Montos	PASIVO	Montos
CUENTAS CORRIENTES EN BANCOS (A)		PRÉSTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS (K)	
OTROS DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS (B)		CUENTAS POR PAGAR (L)	
ACCIONES, BONOS Y VALORES (C)		IMPUESTOS POR PAGAR	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR (D)		OTROS PASIVOS (DESCRIBIR)	
INMUEBLES URBANOS Y RURALES (E)		1.	
VEHICULOS, NAVES Y AERONAVES (F)		2.	
MAQUINARIA (G)		3.	
SEMOVIENTE – GANADO (H)		4.	
CULTIVOS AGRÍCOLAS (I)			
OTROS BIENES Y/O MERCADERIAS (J)			
OTROS ACTIVOS (DESCRIBIR)			
1.		TOTAL PASIVO	
2.		PATRIMONIO (Activo –Pasivo)	
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CONTINGENCIAS (GARANTÍAS POR OBLIGACIONES DE TERCEROS)**

TIPO DE ENTIDAD	Montos
TARJETAS DE CRÉDITO (M)	
ENTIDADES FINANCIERAS (N)	
SOCIEDADES COMERCIALES E INDUSTRIALES (O)	
OTRAS GARANTÍAS (P)	

**INGRESOS Y EGRESOS****(INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE A LOS ÚLTIMOS 12 MESES ANTERIORES A LA DECLARACIÓN)**

INGRESOS ANUALES	Montos	EGRESOS ANUALES	Montos
1. SUELDO LÍQUIDO (Q)		1. GASTOS GENERALES	
2. SUELDO LÍQUIDO (CÓNYUGE ) (Q)		2. ALQUILERES	
3. RENTAS (Q)		3. AMORTIZACIÓN DEUDAS-PAGO PASIVOS	
4. INTERESES (Q)		4. OTROS GASTOS	
5. OTROS INGRESOS (Q)			
TOTAL INGRESOS		TOTAL EGRESOS	
SUPERÁVIT (DÉFICIT)			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Las aportaciones que efectuará el declarante para la constitución de la Sociedad Controladora serán cancelados con los siguientes recursos:

ORIGEN	DESCRIPCIÓN (EXPLICACIÓN DEL ORIGEN)	MONTOS

(En caso de requerir mayor espacio anexar hoja adicional)

"Declaro no haber incurrido directamente, ni a través de empresas de mi propiedad, en las causales descritas en el Artículo 153 de la Ley de Servicios Financieros".

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322° del Código Civil y Artículo 426° del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Artículo 169° del Código Penal como falso testimonio.

---

FIRMA DEL DECLARANTE

---

FIRMA DEL O LA CÓNYUGE

**Lugar y fecha:**

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

## DETALLE DOCUMENTADO DE LA DECLARACIÓN PATRIMONIAL

En caso de existir información adicional en alguno de los puntos citados, anexar hoja adicional a la presente declaración citando el inciso correspondiente.

## ACTIVO

## A. CUENTAS CORRIENTES

NOMBRE DEL BANCO	N° DE CUENTA	SALDOS
TOTAL		

## B. OTROS DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS (CAJA DE AHORRO O PLAZO FIJO)

NOMBRE DE LA ENTIDAD	TIPO DE DEPÓSITO	N° DE CUENTA	MONTOS
TOTAL			

## C. ACCIONES, BONOS Y VALORES

CANTIDAD	% PATRIMONIO EMPRESA	NIT/C.I.	NOMBRE DE LA EMPRESA	VALOR NOMINAL	VALOR DE MERCADO
TOTAL					

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valoración, lugar de depósito o custodia, tasa de interés y moneda en valores de renta fija, gravámenes y títulos al portador.

## D. CUENTAS Y DOCUMENTACIÓN POR COBRAR

NIT/C.I.	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL DEUDOR	CONCEPTO/TIPO DE DOCUMENTO	VALOR
TOTAL			

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar la antigüedad y de ser el caso la situación legal de eventuales procesos judiciales de cobro.



## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**E. INMUEBLES URBANOS Y RURALES**

DESCRIPCIÓN Y UBICACIÓN	REGISTRO EN DERECHOS REALES		NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ HIPOTECADA)	VALOR DEL BIEN
	N°. FOLIO REAL	FECHA		
<b>TOTAL</b>				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, la fecha y el responsable de la valorización gravámenes, lugar de depósito o custodia y el uso que se le da a los bienes.

**F. VEHÍCULOS, NAVES Y AERONAVES**

DESCRIPCIÓN (MARCA, MODELO, AÑO)	PLACA Y MATRÍCULA	CARNET PROP.	FECHA	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR DEL BIEN
<b>TOTAL</b>					

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, la fecha y el responsable de la valorización gravámenes, lugar de depósito o custodia y el uso que se le da a los bienes.

**G. MAQUINARIA**

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN (MARCA, MODELO, AÑO)	ASEGURADA EN CIA.	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR DEL BIEN
<b>TOTAL</b>				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valorización, lugar de depósito o custodia y uso que se le da a los bienes.

**H. SEMOVIENTE-GANADO**

CANTIDAD	CLASE -TIPO RAZA	PRECIO UNITARIO	NOMBRE ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
<b>TOTAL</b>				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, fecha y responsable del inventario y de la valorización, gravámenes si los hubiera y sitio de ubicación.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**I. CULTIVOS AGRÍCOLAS**

Nº DE HAS.	CLASE- TIPO	PRODUC. ESTIMADA	NOMBRE O ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR
<b>TOTAL</b>				

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método, fecha y responsable de la valorización, gravámenes que hubieren.

**J. OTROS BIENES Y/O MERCADERÍAS**

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	NOMBRE O ENTIDAD ACREEDORA (SI ESTÁ EN GARANTÍA)	VALOR DEL BIEN
<b>TOTAL</b>			

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Activo Total, en anexo indicar el método de valorización, lugar de depósito o custodia.

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

## PASIVO

## K. PRÉSTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTO	SALDOS
CORTO PLAZO (HASTA 1 AÑO)		
LARGO PLAZO (MÁS DE UN AÑO)		
<b>TOTAL</b>		

Si el rubro excede el diez por ciento (10%) del Total Pasivo y Patrimonio, en anexo indicar el detalle de las garantías que respaldan los pasivos y el tipo de vínculo con los garantes.

## L. CUENTAS POR PAGAR

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL DEL ACREEDOR	CONCEPTO/TIPO DE DOCUMENTO	VENCIMIENTO	SALDOS
<b>TOTAL</b>				

## M. TARJETAS DE CRÉDITO

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA	TIPO DE TARJETA	Nº DE TARJETA	LÍMITE
<b>TOTAL</b>			

## N. GARANTÍAS OTORGADAS PARA OPERACIONES EN EL SISTEMA FINANCIERO

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	ENTIDAD FINANCIERA	VENCIMIENTO	MONTOS
<b>TOTAL</b>				

Para garantías superiores al diez por ciento (10%) del Patrimonio del declarante, en anexo indicar el tipo de vínculo con las personas garantizadas y contra garantías recibidas, de ser el caso.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**O. GARANTÍAS OTORGADAS PARA OPERACIONES EN SOCIEDADES COMERCIALES E INDUSTRIALES**

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	ENTIDAD COMERCIAL	VENCIMIENTO	MONTOS
<b>TOTAL</b>				

Para garantías superiores al diez por ciento (10%) del Patrimonio del declarante, en anexo indicar el tipo de vínculo con las personas garantizadas y contra garantías recibidas, de ser el caso.

**P. OTRAS GARANTÍAS**

NIT/CI	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	OTRAS ENTIDADES	VENCIMIENTO	MONTOS
<b>TOTAL</b>				

**Q. INGRESOS**

DETALLE DE INGRESOS	DESCRIPCIÓN DE LA FUENTE DE INGRESO (LUGAR DE TRABAJO, TIPO DE INVERSIÓN, U OTROS.)	MONTOS
<b>TOTAL</b>		

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I**

**ANEXO 6: CURRÍCULUM VITAE**

**a) Datos personales:**

Nombre, estado civil (si es casado consignar el nombre y apellidos del cónyuge), lugar y fecha de nacimiento, dirección, casilla y teléfono;

**b) Estudios universitarios:**

Doctorado, maestría, post grado, diplomado, licenciatura;

**c) Experiencia:**

Experiencia profesional en el área financiera. Incluir los siguientes aspectos:

1. Descripción del tipo de entidad.
2. Período de trabajo.
3. Descripción de responsabilidades asumidas.
4. Descripción de las funciones ejercidas.
5. Detallar el número y características del personal dependiente, nombre empleador o inmediato superior y dirección actualizada.
6. Razones de retiro (renuncia, retiro o conclusión de contrato).

**d) Otras experiencias:**

Experiencia profesional en otras áreas de importancia;

**e) Distinciones:**

Distinciones obtenidas en aspectos tales como: estudios, profesión, actividades administrativas, sociales, culturales de servicios y otros .;

**f) Empresas de las que es miembro:**

Empresas y asociaciones en general, en las que tiene participación, como accionista, socio o dueño;

**g) Actividades:**

Actividades empresariales, laborales y sociales a las que se dedica adicionalmente al trabajo o profesión;

**h) Referencias:**

De entidades de intermediación financiera, empresas de servicios financieros complementarios o entidades comprendidas en las leyes del Mercado de Valores, de Seguros y de Pensiones, con las que mantiene relaciones de trabajo o intereses comunes;

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- i) Declaración de no incurrir en ninguna de las prohibiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) para ejercer como accionista fundador, director, administrador o apoderado general, gerente, ejecutivo o síndico, según corresponda;
- j) **Declarar si alguna de las entidades en las que ha trabajado (especificar):**
  - 1. La entidad está o ha estado en proceso de regularización.
  - 2. La entidad está o fue objeto de un proceso de intervención.
  - 3. La entidad está o fue objeto de un proceso de liquidación.
  - 4. El interesado ha sido sujeto a un proceso administrativo o sanción.
  - 5. El interesado ha estado en proceso de investigación por fraude.
- k) Otros datos relacionados con el trámite, de importancia a juicio del interesado.

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322° del Código Civil y el Artículo 426° del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Artículo 169° del Código Penal como falso testimonio.

**Firma del declarante**

**Lugar y fecha**

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

***LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I***

***ANEXO 7: AUTORIZACIÓN INDIVIDUAL***

Yo, .....(*nombre y apellido de la persona natural o del representante de la empresa.....*) con .....(*cédula de identidad o RUN*) en aplicación del Artículo 157º, párrafo II de la Ley N°393 de Servicios Financieros, mediante el presente documento autorizo a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a realizar la evaluación, indagación y consultas sobre.....(*mi persona / la empresa ..... a la que represento*) en cualquier momento y ante cualquier autoridad o institución pública o privada, nacional o extranjera.

\_\_\_\_\_  
**Firma del autorizante**

**Lugar y fecha**





RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I****ANEXO 9: ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO****AL ..... DE ..... DE ..... Y AL ..... DE ..... DE .....****(EN MILES DE BOLIVIANOS)**

	<b>NOTAS</b>	<b>200X</b>	<b>200Y</b>
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades			
Inversiones			
Cartera			
Exigible Técnico			
Otras Cuentas por Cobrar			
Bienes Realizables			
Bienes de Uso			
Otros Activos			
Fideicomisos Constituidos			
<b>Total del Activo</b>			
Cuentas Contingentes Deudoras			
Cuentas de Orden Deudoras			
Derechos de Terceros en Administración			
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público			
Obligaciones con Instituciones Fiscales			
Obligaciones por Operaciones de Reporto (*)			
Obligaciones por Operaciones Bursátiles (**)			
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento			
Obligaciones Técnicas			
Otras Cuentas por Pagar			
Reservas Técnicas de Seguros			
Reservas Técnicas de Siniestros			
Previsiones			
Valores en Circulación			
Obligaciones Subordinadas			
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal			
<b>Total del Pasivo</b>			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**PARTICIPACIÓN MINORITARIA**

**PATRIMONIO**

Capital Social

Aportes no Capitalizados

Reservas

Resultados Acumulados

**Total del Patrimonio**

**Total del Pasivo y Patrimonio**

Cuentas Contingentes Acreedoras

Cuentas de Orden Acreedoras

Obligaciones de Terceros en Administración

*Las notas 1 a la.... adjuntas son parte integrante de este Estado Financiero, las cuales deben prepararse en el marco de lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.*

*En el caso de las Inversiones, las Notas, además, deben expresar la composición desagregada del portafolio, clasificados de acuerdo al Manual de Cuenta aplicable a cada mercado.*

*Asimismo, las Notas a los Estados Financieros deben detallar la composición del Exigible Técnico, Obligaciones Técnicas y Reservas Técnicas.*

*La elaboración de este Estado Financiero, debe realizarse considerando la clasificación dispuesta en el Anexo 16: Guía para la elaboración del Estado de Situación Patrimonial Consolidado.*

*(\*) Sólo será utilizado por la Bolsa de Valores, Agencias de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Fondos de Inversión y Entidades de Depósito de Valores y Fondos en Garantía.*

*(\*\*) Sólo será utilizado por la Bolsa de Valores, Agencias de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Fondos de Inversión y Entidades de Depósito de Valores, Fondos en Garantía y las Sociedades Titularizadoras.*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I****ANEXO 10: ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS CONSOLIDADO**

**POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL ... DE ....  
DE ..... Y ....  
(EN MILES DE BOLIVIANOS)**

	NOTAS	200X	200Y
Ingresos ordinarios (*)			
Gastos ordinarios (*)			
<b>Resultado ordinario bruto</b>			
Otros ingresos operativos			
Otros gastos operativos			
<b>Resultado de operación bruto</b>			
Recuperación de activos financieros			
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros			
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>			
Gastos de administración			
<b>Resultado de operación neto</b>			
Ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor			
<b>Resultado después de ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>			
Ingresos extraordinarios			
Gastos extraordinarios			
<b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>			
Ingresos de gestiones anteriores			
Gastos de gestiones anteriores			
<b>Resultado antes de impuestos</b>			
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)			
Resultado participación minoritaria			
<b>Resultado neto de la gestión</b>			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

*Las notas 1 a la.... adjuntas son parte integrante de este Estado Financiero, las cuales deben prepararse en el marco de lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.*

*La elaboración de este Estado Financiero, debe realizarse considerando la clasificación dispuesta en el Anexo 17: Guía para la elaboración del Estado de Ganancias y Pérdidas Consolidado.*

*(\*) Corresponde a los ingresos y gastos, financieros y por comisiones generados en la prestación de servicios por parte de las entidades que conforman el conglomerado.*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

***LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I***

**ANEXO 11: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO**

**POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL ... DE .....  
DE .... Y ....**

**(EN MILES DE BOLIVIANOS)**

**Flujo de fondos en actividades de operación:**

Utilidad (pérdida) neta del ejercicio

Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos

- Productos devengados no cobrados
  - Cargos devengados no pagados
  - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores
  - Previsiones para incobrables y activos contingentes
  - Exigible técnico pendiente de cobro
  - Constitución de reservas técnicas
  - Liberación de reservas técnicas
  - Previsiones para desvalorización
  - Previsiones o provisiones para beneficios sociales
  - Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar
  - Depreciaciones y amortizaciones
  - Otros
- 

**Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio**

Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicio anteriores sobre:

- Cartera préstamos
- Inversiones temporarias
- Otras cuentas por cobrar
- Obligaciones con el público
- Obligaciones por operaciones de reporto
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento
- Títulos valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Otras obligaciones
- Otras cuentas por pagar

Exigible Técnico Cobrado

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:

- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas
  - Bienes realizables - vendidos -
  - Otros activos - partidas pendientes de imputación
  - Otras cuentas por pagar - diversas y prohibiciones -
  - Previsiones
- 

**Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación**

---

**Flujo de fondos en actividades de intermediación:**

Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:

- Obligaciones con el público
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro
- Depósitos a plazo hasta 360 días
- Depósitos a plazo por más de 360 días
- Obligaciones restringidas
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento
- A corto plazo
- A mediano y largo plazo
- Otras operaciones de intermediación
- Obligaciones a la vista
- Otras obligaciones
- Obligaciones con instituciones fiscales
- Bancos y corresponsales del país

Incremento (disminución) de colocaciones

- Créditos colocados en el ejercicio
  - Créditos recuperados en el ejercicio
  - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera
- 

Flujo neto en actividades de intermediación

---

**Flujo de fondos en actividades de financiamiento:**

Incremento (disminución) de préstamos

- Obligaciones con el FONDESIF
- Obligaciones con el BCB – excepto financiamiento para créditos

Incremento de interés minoritario

Incremento en obligaciones por operaciones de reporto

Incremento (disminución) de títulos valores en circulación

Incremento de reservas técnicas

---

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Incremento de obligaciones subordinadas

Cuenta de los accionistas

- Aportes de capital
- Pago de dividendos

---

Flujo neto en actividades de financiamiento

---

**Flujo de fondos en actividades de inversión:**

Incremento (disminución) neto en:

- Inversiones temporarias
- Inversiones permanentes
- Bienes de uso
- Bienes diversos
- Cargos diversos

---

Flujo neto en actividades de inversión

---

Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio

---

Disponibilidades al inicio del ejercicio

---

Disponibilidades al cierre del ejercicio

---

---

***Las notas I a la .... adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros***

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I****ANEXO 12: ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO**

**POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL ... DE .....  
DE .... Y ....**

**(EN MILES DE BOLIVIANOS)**

<b>TOTAL</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Aportes no Capitalizados</b>	<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultados Acumulados</b>
PATRIMONIO					
Saldos al ...					
Resultados del ejercicio					
Distribución de utilidades					
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas					
Aportes a Capitalizar					
Donaciones no capitalizables					
... (Otros)					
Saldos al ...					
Resultados del ejercicio					
Distribución de utilidades					
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas					
Aportes a Capitalizar					
Donaciones recibidas					
... (Otros)					
Saldos al ...					

*Las notas 1 a la .... adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros*



**LIBRO 1º. TÍTULO V. CAPÍTULO I**  
**ANEXO 13: REPORTE DE INVERSIONES DE LAS EMPRESAS INTEGRANTES DEL GRUPO FINANCIERO**

AL ... DE ... DEL ...

(EN MILES DE BOLIVIANOS)

EMPRESA DEL GRUPO FINANCIERO	EMISOR U DELEGADO	FECHA DE CONT.	PAÍS	MONEDA	TÍTULO, DOC. O INSTRUMENTO	N° DEL TÍTULO O SERIE	FORMA DE ADQ. O EMISIÓN	TASA DE INTERÉS O EMISSION	FORMA DE REND.	PERÍODO DE PAGO	FECHA OPERACIÓN O ADQ.	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIM.	PLAZO	TIPO DE CAMBIO	TASA DE RENDIMIENTO	CLASIFICACIÓN INVERSIÓN*	TIPO DE INVERSIÓN**	IMPORTE NOMINAL	COTIZACIÓN INICIO	IMPORTE ACTUAL
																					Total Inversiones
																					Otras inversiones mercado financiero
																					Otras inversiones mercado de seguros
																					Otras inversiones mercado de valores
																					Total General

(\*) De acuerdo a la clasificación establecida en el Manual de Cuentas de cada mercado

(\*\*) Aplicable al mercado de seguros

(\*) De acuerdo a la clasificación establecida en el Manual de Cuentas de cada mercado

(\*\*) Aplicable al mercado de seguros

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I

ANEXO 14: HOJA DE ELIMINACIONES – ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO

AL ..... DE ..... DEL ....

(EN MILES DE BOLIVIANOS)

DESCRIPCIÓN	Empresa A (*)	EMPRESAS A SER CONSOLIDADAS CON LA PRINCIPAL <sup>1</sup>				ELIMINACIONES <sup>2</sup>						TOTAL CONSOLIDADO	
		Empresa B	Empresa C	Sub- total	A/B	B/A	A/C	C/A	B/C	C/B	Sub total		
ACTIVO													
Disponibilidades													
Inversiones													
Cartera													
Exigible técnico													
Otras cuentas por cobrar													
Bienes realizables													
Bienes de uso													
Otros activos													
Fideicomisos constituidos													
Total del Activo													
Cuentas contingentes deudoras													
Cuentas de orden deudoras													
Derechos de terceros en administración													
PASIVO													
Obligaciones con el público													
Obligaciones con instituciones fiscales													
Obligaciones por operaciones de reporto													
Obligaciones por operaciones bursátiles													
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento													

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	Empresa A (*)	EMPRESAS A SER CONSOLIDADAS CON LA PRINCIPAL <sup>1</sup>				ELIMINACIONES <sup>2</sup>							TOTAL CONSOLIDADO		
		Empresa B	Empresa C	Sub- ... total	A/B	B/A	A/C	C/A	B/C	C/B	...	Sub total			
Obligaciones técnicas															
Otras cuentas por pagar															
Reservas técnicas de seguros															
Reservas técnicas de siniestros															
Previsiones															
Valores en circulación															
Obligaciones subordinadas															
Obligaciones con empresas con participación estatal															
Total del pasivo															
Participación minoritaria															
PATRIMONIO															
Capital social															
Aportes no capitalizados															
Reservas															
Resultados acumulados															
Total del patrimonio															
Total del pasivo y patrimonio															
Cuentas contingentes acreedoras															
Cuentas de orden acreedoras															
Obligaciones de terceros en administración															

(\*) Empresa encargada de presentar estados financieros consolidados a ASFI

(1) Se debe presentar el Estado de Situación Patrimonial de cada empresa que compone el grupo en una columna separada y considerar en su preparación lo dispuesto en el Anexo 16: *Guía para la Elaboración del Estado de Situación Patrimonial Consolidado*.

(2) Las operaciones deberán eliminarse de acuerdo con el orden en que aparecen en el balance general. Así por ejemplo, si (A) le ha otorgado un financiamiento a B, deberá mostrar a nivel de la partida correspondiente del activo, la eliminación de dicha operación en la columna (A/B) y en la columna (B/A), se mostrará a nivel de la respectiva cuenta del pasivo la eliminación de la obligación que en este caso (B) tiene frente a (A).

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

## LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I

## ANEXO 15: HOJA DE ELIMINACIONES – ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS CONSOLIDADO

AL ..... DE ..... DEL ....

(EN MILES DE BOLIVIANOS)

DESCRIPCIÓN	Empresa A (*)	EMPRESAS A SER CONSOLIDADAS CON LA PRINCIPAL <sup>1</sup>			ELIMINACIONES <sup>2</sup>							TOTAL CONSOLIDADO
		Empresa B	Empresa C	Sub- total	A/B	B/A	A/C	C/A	B/C	C/B	Sub total	
Ingresos ordinarios												
Gastos ordinarios												
Resultado ordinario bruto												
Otros ingresos operativos												
Otros gastos operativos												
Resultado de operación bruto												
Recuperación de activos financieros												
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros												
Resultado de operación después de incobrables												
Gastos de administración												
Resultado de operación neto												
Ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor												
Resultado después de ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor												
Ingresos extraordinarios												
Gastos extraordinarios												
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores												

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	Empresa A (*)	EMPRESAS A SER CONSOLIDADAS CON LA PRINCIPAL <sup>1</sup>				ELIMINACIONES <sup>2</sup>							TOTAL CONSOLIDADO	
		Empresa B	Empresa C	Sub- ..... total	Sub- total	A/B	B/A	A/C	C/A	B/C	C/B	Sub ... total		
Ingresos de gestiones anteriores														
Gastos de gestiones anteriores														
Resultado antes de impuestos														
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)														
Resultado participación minoritaria														
Resultado neto de la gestión														

(\*) Empresa encargada de presentar estados financieros consolidados a ASFI

(1) Se debe presentar el Estado de Ganancias y Pérdidas de cada empresa que compone el grupo en una columna separada y considerar en su preparación lo dispuesto en el Anexo 17: *Guía para la Elaboración del Estado de Ganancias y Pérdidas Consolidado*.

(2) Las operaciones deberán eliminarse de acuerdo con el orden en que aparecen en el estado de ganancias y pérdidas. Así por ejemplo, si (A) tiene un ingreso producto de una transacción con (B), deberá mostrar a nivel de la partida correspondiente de ingresos dicha eliminación en la columna (A/B) y, en la columna (B/A) se mostrará a nivel de la respectiva cuenta de gastos la eliminación del gasto generado por (B).

**LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I**  
**ANEXO 16: GUÍA PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO**

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
<b>ACTIVO</b>								
Disponibilidades	110.00	Disponibilidades	105.00	Disponibilidades	101.00	Disponible	101.01	Caja
Inversiones	120.00	Inversiones Temporarias	110.00	Inversiones bursátiles en valores representativos de deuda a corto plazo	102.00	Inversiones bursátiles en valores e instrumentos representativos de deuda	101.02	Bancos y entidades financieras
	160.00	Inversiones Permanentes	115.00	Inversiones bursátiles en valores de renta variable a corto plazo	103.00	Inversiones en operaciones de reporto	104.01	Títulos - Valores
			120.00	Otras inversiones bursátiles en instrumentos financieros a corto plazo	104.00	Inversiones bursátiles en valores representativos de derecho patrimonial	104.89	Previsión para inversiones
			130.00	Inversiones no registradas en Bolsa a corto plazo	106.00	Derechos sobre valores por contratos de underwriting	104.04	Líneas telefónicas
Cartera Exigible Técnico	130.00	Cartera	140.00	Inversiones permanentes	107.00	Inversiones a corto plazo en valores sin oferta pública	104.02	Bienes inmuebles
					111.00	Activos de uso restringido	104.80	Depreciación acumulada
					120.00	Inversiones Permanentes		
							102.01	Primas por cobrar
							102.02	Primas por cobrar de coaseguro aceptado
							102.03	Primas por cobrar de coaseguro otorgado
							102.06	Compañías coaseguradoras coaseguro aceptado
							102.07	Deudores - Compañías coaseguradoras coaseguros otorgados
							102.08	Reaseguro aceptado de compañías nacionales
							102.09	Reaseguro aceptado de compañías extranjeras
							102.10	Deudores - Reaseguros cedidos a compañías nacionales
							102.11	Deudores - Reaseguros cedidos a compañías extranjeras
							102.12	Retención aceptada a reaseguros extranjeros
							102.13	Comisiones por cobrar intermediación (*)
							102.14	Honorarios por cobrar servicios auxiliares de seguros (*)
							102.15	Anticipo sobre comisiones
							102.22	Franquicias por cobrar
							102.23	Recuperos por cobrar
							102.24	Comisiones a cobrar
							102.26	Reintegro provisionales por cobrar

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Exigible Técnico (continuación)							102.28	Renta Dignidad
							102.78	Deudores en ejecución
							102.79	Cuentas incobrables
							102.87	Previsión primas por cobrar
							102.88	Previsión deudores en ejecución
							102.89	Previsión cuentas incobrables
Otras cuentas por cobrar	140.00	Otras cuentas por cobrar	125.00	Cuentas y documentos pendientes de cobro diversos a corto plazo	108.00	Documentos y cuentas pendientes de cobro	103.01	Documentos por cobrar
			145.00	Documentos por Cobrar a Largo Plazo	109.00	Impuestos por recuperar	103.02	Cuentas por cobrar
					110.00	Gastos pagados por anticipado	103.03	Cheques rechazados por cobrar
					125.00	Documentos por cobrar largo plazo	103.04	Anticipos
							103.05	Dividendos y participaciones por cobrar
							103.06	Crédito fiscal (IVA)
							103.07	Intereses por cobrar
							103.08	Alquileres por cobrar
							103.09	Anticipo de reclamos
							103.78	Deudores en ejecución
							103.79	Cuentas incobrables
							103.89	Previsión cuentas incobrables
							104.05	Préstamos
Bienes realizables	150.00	Bienes Realizables					107.02	Gastos pagados por anticipado
							106.01	Bienes recibidos en pago
Bienes de uso	170.00	Bienes de Uso	150.00	Bienes de Uso	126.00	Activo fijo	106.89	Previsión
							105.01	Muebles y enseres oficina
							105.02	Equipos de oficina
							105.03	Equipos de computación
							105.04	Vehículos
							105.05	Bienes de arte y cultura
							105.80	Depreciación acumulada
							104.03	Equipo e instrumental médico
Otros activos	180.00	Otros activos	135.00	Otros Activos a Corto Plazo	127.00	Activo intangible	107.01	Sucursales y agencias
			155.00	Otros Activos a Largo Plazo	130.00	Otros activos	107.03	Depósitos judiciales
							108.01	Cargos diferidos
							108.04	Comisión bruta diferida intermediarios
Fideicomisos constituidos	190.00	Fideicomisos constituidos					108.85	Amortización acumulada
<b>Total del Activo</b>								
Cuentas contingentes deudoras	600.00	Cuentas contingentes deudoras					603.01M01	Demandas Legales - A Terceras Personas
							609.01M03	Contingentes - Defensas legales
Cuentas de orden deudoras	800.00	Cuentas de orden deudoras	600.00	Cuentas de Orden Deudoras	800.00	Cuentas de registro deudoras	601.01M	Capitales asegurados cedidos
							601.02M96	Primas Pendientes de Acreditación - Seguros Previsionales

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Cuentas de orden deudoras (Continuación)							602.01M01	Garantías Entregadas
							602.01M02	Administración Cartera de Inversión
							609.01M02	Documentos Recibidos en Custodia - Garantías recibidas
							609.01M0101	Capitales asegurados
							609.01M0102	Siniestros ocurridos y no reportados
							609.01M0103	Siniestros reclamados por liquidar
							609.01M0104	Siniestros controvertidos
							609.01M0105	Riesgos catastróficos
							609.01M0106	Capital autorizado

Derechos de terceros en administración	800.00	Derechos del Patrimonio Autónomo	601.00	Cuentas de terceros en administración			
			602.00	Inversiones de terceros en administración			
			603.00	Valores emitidos no colocados			
			604.00	Valores de terceros por anotar en cuenta			
			605.00	Anotaciones en cuenta de terceros			
			606.00	Valores de terceros retirados del registro			
			607.00	Valores de terceros en custodia			
			608.01	Cuentas deudoras de fondos de inversión abiertos			
			608.02	Cuentas deudoras de fondos de inversión cerrados			
			608.03	Cuentas deudoras de fondos de garantía			
			609.00	Deudores por otras operaciones financieras			
			610.00	Cuentas de orden contingentes			
			650.00	Fondo de garantía de liquidación en administración			

<b>PASIVO</b>							
Obligaciones con el público	210.00	Obligaciones con el Público					
Obligaciones con Instituciones Fiscales	220.00	Obligaciones con Instrucciones Fiscales					
Obligaciones por Operaciones de Reporto			202.02	Obligaciones por operaciones de reporto			
			202.50.02	Cargos por pagar sobre obligaciones por operaciones de reporto			
Obligaciones por operaciones bursátiles			203.00	Obligaciones por operaciones bursátiles a corto plazo			
			235.00	Obligaciones bursátiles a Largo plazo			



## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	230.00	Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	205.00	Obligaciones financieras a corto plazo	202.01	Obligaciones con bancos y entidades financieras	201.01	Sobregiro bancario
			230.00	Obligaciones financieras a largo plazo	202.50.01	Cargos por pagar a entidades financieras sobre obligaciones a corto plazo	203.01	Entidades financieras
Obligaciones Técnicas					209.00	Obligaciones por financiamiento a largo plazo		
							202.01	Siniestros por pagar
							202.02	Siniestros por pagar coaseguro otorgado
							202.03	Siniestros en mora
							202.04	Siniestros en mora de coaseguro otorgado
							202.05	Primas por cobrar de coaseguro otorgado
							202.06	Acreedores - Compañías coaseguradoras coaseguro aceptado
							202.07	Compañías coaseguradoras coaseguros otorgados
							202.08	Acreedores - Reaseguros aceptados de compañías nacionales
							202.09	Acreedores - Reaseguros aceptados de compañías extranjeras
							202.10	Reaseguros cedidos a compañías nacionales
							202.11	Reaseguros cedidos a compañías extranjeras
							202.12	Retención por reaseguros cedidos a compañías extranjeras
							202.13	Comisiones por pagar a intermediarios
							202.14	Honorarios por pagar servicios auxiliares de seguros
							202.15	Anticipo de comisiones (*)
							202.16	Primas a devolver
							202.17	Primas cobradas por anticipado
							202.18	Recaudaciones por pagar (*)
							202.19	Valores de rescate por pagar
							202.20	Rentas o pensiones por pagar
							202.21	Dividendos sobre pólizas de vida por pagar
							202.22	Franquicias cobradas por anticipado
							202.24	Comisiones a devolver (*)
							202.25	Aportes sociales
							202.26	Reintegro provisionales por pagar
							202.27	Acreditaciones no conciliadas
							202.28	Renta Dignidad
Otras cuentas por pagar	240.00	Otras Cuentas por Pagar	215.00	Cuentas y Documentos pendientes de pago	201.00	Obligaciones con clientes y participantes	203.02	Cuentas por pagar
			220.01	Provisiones	204.00	Documentos y cuentas por pagar a corto plazo	203.03	Documentos por pagar

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Otras cuentas por pagar (Continuación)			225.00	Otros Pasivos a Corto Plazo	205.00	Impuestos por pagar	203.04	Sueldos por pagar
			240.00	Cuentas y Documentos pendientes de pago diversos a Largo Plazo	206.00	Provisiones	203.05	Dividendos por pagar
			245.01	Provisiones	207.00	Ingresos diferidos	203.06	Impuesto al Valor Agregado (IVA)
			250.00	Otros Pasivos a Largo Plazo	208.00	Otros pasivos corrientes	203.07	Sectoriales
					210.00	Documentos y cuentas por pagar a largo plazo	203.08	Fiscales y municipales
Reservas Técnicas de Seguros					211.00	Otros pasivos a largo plazo	203.09	Aportes sociales
							203.10	Multas e intereses por pagar
							203.11	Intereses
							207.01	Sucreales y agencias
							207.02	Alquileres cobrados por anticipado
							208.01	Provisiones
							208.02	Primas diferidas
							208.03	Primas adicionales diferidas
							208.04	Comisión Bruta Diferida de Intermediación (*)
							204.01	Riesgos en curso
Reservas Técnicas de Sinistros							204.02	Matemáticas
							204.03	Vida con cuenta capitalización
							204.04	Especiales
							205.01	Ocurridos y no reportados
							205.02	Reclamados por liquidar
							205.03	Controvertidos
Previsiones	250.00	Previsiones	220.02	Previsiones	212.00	Previsiones		
	260.00	Valores en Circulación	245.02	Previsiones			203.12	Títulos obligatoriamente convertibles en acciones
	270.00	Obligaciones Subordinadas						
	280.00	Obligaciones con Empresas de Participación Estatal						
Total del pasivo								
Participación minoritaria								
PATRIMONIO								
Capital social	310.00	Capital Social	305.00	Capital Social	301.00	Capital Social	301.01	Capital pagado
Aportes no capitalizados	320.00	Aportes no Capitalizados	310.00	Aportes no capitalizados	302.00	Aportes no capitalizados	302.01	Reversión de utilidades
	330.00	Ajustes al Patrimonio					302.02	Aportes para futuros aumentos de capital

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Aportes no capitalizados (Continuación)							302.03	Bonos obligatoriamente convertibles en acciones
Reservas	340.00	Reservas	320.00	Reservas	303.00	Ajustes al Patrimonio	302.04	Reservas patrimoniales
			315.00	Ajustes al Patrimonio	304.00	Reservas	303.04	Primas de Emisión de Acciones
			325.00	Ajuste por inflación de capital	306.00	Ajuste por inflación al capital	304.01	Aportes
			330.00	Ajuste por inflación de reservas patrimoniales	307.00	Ajuste de Reservas Patrimoniales	303.01	Legal
							303.02	Estatutaria
							303.03	Facultativa
							305.01	Ajuste global del patrimonio
							305.02	Ajuste de Capital
							305.03	Ajuste de Reservas Patrimoniales
							306.01	Reserva por revaluo técnico
Resultados acumulados	350.00	Resultados Acumulados	335.00	Resultados Acumulados	305.00	Resultados Acumulados	307.01	Utilidades acumuladas
							307.02	Pérdidas acumuladas
							308.01	Utilidad del periodo o gestión
							308.02	Pérdida del periodo o gestión
Total del patrimonio								
Total del pasivo y patrimonio								
Cuentas contingentes acreedoras	700.00	Cuentas Contingentes Acreedoras					709.01 M0301	Contingentes - Demandas legales
							703.01 M01	Defensas Legales - De Terceras Personas
Cuentas de orden acreedoras	900.00	Cuentas de Orden Acreedoras	700.00	Cuentas de Orden Acreedoras	900.00	Cuentas de registro acreedoras	709.01 M0101	Cuentas de Control - Capitales asegurados cedidos
							709.01 M0102	Cuentas de Control - Primas Pendientes de Acreditación
							709.01 M0201	Documentos Entregados en Custodia - Garantías entregadas
							709.01 M0202	Documentos Entregados en Custodia - Administración Cartera de Inversión
							702.01 M01	Depositos en la entidad - Garantías Recibidas
							70101M	Capitales Asegurados-Total Suscrito
							701.02M	Siniestros ocurridos y no reportados - Cuenta Reaseguros
							701.03M	Siniestros reclamados por liquidar - Cuenta Reaseguros
							701.04M	Siniestros controvertidos - Cuenta Reaseguros
							701.05M	Riesgos Catastróficos - Cuenta Reaseguros
							701.06M	Capital Autorizado - Capital Autorizado
Obligaciones de terceros en administración			900.00	Obligaciones del Patrimonio Autónomo	701.00	Acreedores por cuentas de terceros en administración		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Obligaciones de terceros en administración (Continuación)					702 00	Acreedores por inversiones de terceros en administración		
					703 00	Acreedores por valores emitidos no colocados		
					704 00	Acreedores por valores de terceros por anotar en cuenta		
					705 00	Acreedores por anotaciones en cuenta de terceros		
					706 00	Acreedores por valores de terceros retirados del registro		
					707 00	Acreedores por valores de terceros en custodia		
					708 01	Cuentas acreedoras de fondos de inv. Abiertos		
					708 02	Cuentas acreedoras de fondos de inv. Cerrados		
					708 03	Cuentas acreedoras de fondos de garantía		
					709 00	Acreedoras por otras operaciones financieras		
					750 00	Acreedores por fondo de garantía de liquidación en administración		

(1) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(2) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Sociedades de Titularización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(3) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Intermediarios (Bolsa de Valores, Agencias de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Fondos de Inversión y Entidades de Depósito de Valores y Fondos en Garantía) de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(4) Código según lo dispuesto en el Plan Único de Cuentas y Manual de Contabilidad de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros.

(\*) Códigos utilizados por las Corredoras de Seguro y de Reaseguro

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO V, CAPÍTULO I  
ANEXO 17: GUÍA PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS CONSOLIDADO

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Ingresos Ordinarios	510.00	Ingresos financieros	505.00	Ingresos Operativos	510.00	Ingresos operacionales	401.01	Primas
	541.00	Comisiones por servicios	510.01	Rendimientos por disponibilidades	520.00	Ingresos financieros	401.02	Primas renovadas
			510.02	Rendimientos por inversiones bursátiles en valores representativos de deuda			401.03	Primas aceptadas en coaseguro
			510.03	Rendimientos por inversiones bursátiles en valores de renta variable			401.04	Primas adicionales
			510.04	Rendimientos por otras inversiones bursátiles en instrumentos financieros			402.01	Operaciones automáticas
			510.05	Rendimientos por cuentas y documentos pendientes de cobro diversos			402.02	Operaciones facultativas
			510.06	Rendimientos por inversiones no registradas en bolsa			403.01	Operaciones automáticas
			510.07	Utilidad en venta de valores bursátiles			403.02	Operaciones facultativas
			510.09	Ganancias por valuación de valores a precios de mercado			404.01	Colocación de Seguros (*)
							404.02	Colocación de Reaseguros (*)
							405.04	Asesoramiento de Seguros (*)
							406.01	Operaciones automáticas
							406.02	Operaciones facultativas
							407.01	Operaciones automáticas
							407.02	Operaciones facultativas
							411.01	Siniestros liquidados y pagados
							411.02	Siniestros coaseguros aceptados
							411.03	Rentas o pensiones
							413.01	Operaciones automáticas
							413.02	Operaciones facultativas
							413.03	Operaciones no proporcionales
							413.04	Contribución a la reserva matemática por operaciones automáticas
							413.05	Contribución a la reserva matemática por operaciones facultativas
							413.06	Contribución a la reserva matemática por operaciones no proporcionales
							415.01	Operaciones automáticas
							415.02	Operaciones facultativas
							415.03	Operaciones no proporcionales
							415.04	Contribución a la reserva matemática por operaciones automáticas
							415.05	Contribución a la reserva matemática por operaciones facultativas

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Ingresos Ordinarios (continuación)							415.06	Contribución a la reserva matemática por operaciones no proporcionales
							412.01	Siniestros
							412.02	Coaseguros aceptados
							412.03	Reembolsos por enfermedad
							417.01	Operaciones automáticas
							417.02	Operaciones facultativas
							417.03	Operaciones no proporcionales
							419.01	Operaciones automáticas
							419.02	Operaciones facultativas
							419.03	Operaciones no proporcionales
							409.01	Anulación comisión agentes de seguros
							409.02	Anulación comisión a corredores de seguros
							409.03	Anulación comisión a corredores de reaseguros
							409.04	Revisión y exámenes de asegurabilidad
							409.07	Intereses por financiamiento de primas
							409.08	Incremento cuota en cuenta individual
							414.02	Ajuste sobre primas cedidas operaciones automáticas
							414.03	Ajuste sobre primas cedidas operaciones facultativas
							414.04	Costos reconocidos operaciones automáticas
							414.05	Costos reconocidos operaciones facultativas
							414.06	Costos reconocidos operaciones no proporcionales
							414.07	Participación de utilidades operaciones automáticas
							414.08	Participación de utilidades operaciones facultativas
							414.09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
							416.02	Ajuste sobre primas cedidas operaciones automáticas
							416.03	Ajuste sobre primas cedidas operaciones facultativas
							416.04	Costos reconocidos operaciones automáticas
							416.05	Costos reconocidos operaciones facultativas
							416.06	Costos reconocidos operaciones no proporcionales
							416.07	Participación de utilidades operaciones automáticas
							416.08	Participación de utilidades operaciones facultativas

## RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Ingresos Ordinarios (continuación)							416.09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
							418.01	Cobertura operaciones no proporcionales
							418.02	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
							418.03	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
							420.01	Cobertura operaciones no proporcionales
							420.02	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
							420.03	Anulación ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
							420.10	Intereses sobre reservas retenidas operaciones automáticas
							408.01	Riesgos en curso
							408.02	Matemáticas
							408.03	Vida con cuenta capitalización
							408.04	Especiales
							410.01	Ocurridos y no reportados
							410.02	Reclamados por liquidar
							410.03	Controvertidos
							410.04	Riesgos catastróficos
							410.05	Especiales
							410.06	Pendientes de liquidación
							421.01	Ganancias
							422.01M01	Intereses
							422.01M02	Ganancia por Venta
							422.06M01	Intereses
Gastos Ordinarios	410.00	Gastos financieros	405.00	Cargos Operativos	410.00	Gastos operacionales	501.01	Primas
	441.00	Comisiones por servicios	410.01	Cargos pagados por obligaciones financieras	420.30	Otros cargos financieros	501.02	Primas renovadas
			410.02	Cargos pagados por obligaciones bursátiles			501.03	Primas aceptadas en coaseguro
			410.03	Cargos pagados por obligaciones en otras operaciones bursátiles en instrumentos financieros			502.01	Operaciones automáticas
			410.04	Cargos por cuentas y documentos pendientes de pago diversos			502.02	Operaciones facultativas
							503.01	Operaciones automáticas
							503.02	Operaciones facultativas
							504.01	Colocación de Seguros (*)
							504.02	Colocación de Reaseguros (*)
							506.01	Operaciones automáticas
							506.02	Operaciones facultativas

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Gastos Ordinarios (continuación)							507.01	Operaciones automáticas
							507.02	Operaciones facultativas
							511.01	Siniestros liquidados y pagados
							511.02	Siniestros conaseguros aceptados
							511.03	Rentías o pensiones
							517.01	Operaciones automáticas
							517.02	Operaciones facultativas
							517.03	Operaciones no proporcionales
							519.01	Operaciones automáticas
							519.02	Operaciones facultativas
							519.03	Operaciones no proporcionales
							512.01	Ajuste y liquidación de siniestros
							512.02	Inspección de averías
							512.03	Investigación de siniestros
							512.04	Salvataje
							513.01	Operaciones automáticas
							513.02	Operaciones facultativas
							513.03	Operaciones no proporcionales
							515.01	Operaciones automáticas
							515.02	Operaciones facultativas
							515.03	Operaciones no proporcionales
							509.01	Comisión agentes de seguros
							509.02	Comisión a corredores de seguros
							509.03	Comisión a corredores de reaseguros
							509.04	Revisión y exámenes de asegurabilidad
							509.05	Dividendos pólizas de vida
							509.06	Publicidad y propaganda
							509.08	Licitaciones
							509.09	Representaciones
							516.01	Pago operaciones no proporcionales
							514.01	Pago operaciones no proporcionales
							514.02	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones automáticas
							514.03	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones facultativas
							516.02	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones automáticas
							516.03	Anulación ajuste sobre primas cedidas operaciones facultativas
							516.10	Intereses sobre reservas retenidas operaciones automáticas
							518.02	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
							518.03	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
							518.04	Costos aceptados operaciones automáticas



## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Gastos Ordinarios (continuación)							518.05	Costos aceptados operaciones facultativas
							518.06	Costos aceptados operaciones no proporcionales
							518.07	Participación de utilidades operaciones automáticas
							518.08	Participación de utilidades operaciones facultativas
							518.09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
							520.02	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones automáticas
							520.03	Ajuste sobre primas aceptadas operaciones facultativas
							520.04	Costos aceptados operaciones automáticas
							520.05	Costos aceptados operaciones facultativas
							520.06	Costos aceptados operaciones no proporcionales
							520.07	Participación de utilidades operaciones automáticas
							520.08	Participación de utilidades operaciones facultativas
							520.09	Participación de utilidades operaciones no proporcionales
							508.01	Riesgos en curso
							508.02	Matemáticas
							508.03	Vida con cuenta capitalización
							508.04	Especiales
							510.01	Ocurridos y no reportados
							510.02	Reclamados por liquidar
							510.03	Controvertidos
							510.04	Riesgos catastróficos
							510.05	Especiales
							510.06	Pendientes de liquidación
							522.01M01	Comisiones
							522.01M06	Gastos Administración Cartera de Inversión
							522.02M01	Comisiones
							522.02M05	Gastos Administración Cartera de Inversión
<b>Resultado ordinario bruto</b>								
Otros ingresos operativos	542.00	Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	510.08	Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	550.02	Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	424.01	Bienes de uso
	543.00	Ingresos por bienes realizables					424.02	Bienes recibidos en pago

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Otros ingresos operativos (continuación)	544.00	Ingresos por inversiones permanentes no financieras					424.03	Cesión cartera de seguros
	545.00	Ingresos operativos diversos					422.02M01	Dividendos y Participaciones
	546.00	Rendimientos en fideicomisos constituidos					422.03M01	Alquileres
							422.03M02	Ganancia por Venta
Otros gastos operativos	442.00	Costo de bienes realizables	410.11	Pérdida en operaciones de cambio y arbitraje	450.02	Pérdida en operaciones de cambio y arbitraje	422.04M01	Alquileres
	443.00	Perdidas por inversiones permanentes no financieras					422.04M02	Ganancia por Venta
	444.00	Depreciación y desvalorización de bienes alquilados					422.05M01	Alquileres
	445.00	Gastos operativos diversos					422.05M02	Ganancia por Venta
	446.00	Cargos por fideicomisos constituidos					423.05	Bienes recibidos en pago
							422.03M08	Reintegro de Previsión Bienes Inmuebles
							422.04M07	Reintegro de Previsión Equipo e Instrumental Médico
							422.05M04	Reintegro de Previsión Líneas Telefónicas
							524.01	Bienes de uso
							524.02	Bienes recibidos en pago
Resultado de operación bruto							524.03	Cesión cartera de seguros
							523.05	Bienes recibidos en pago
							522.03M05	Pérdida por Venta
							522.03M08	Previsión Bienes Inmuebles
							522.04M04	Pérdida por Venta
							522.04M07	Previsión Equipo e Instrumental Médico
							522.05M02	Pérdida por Venta
							522.05M04	Previsión Líneas Telefónicas
Recuperación de activos financieros	530.00	Recuperaciones de activos financieros	515.00	Ingresos por Recuperaciones	530.00	Recuperación de incobrables	423.01	Primas por cobrar
					550.01	Ingresos por inversiones sin oferta pública	423.02	Deudores en ejecución activo exigible técnico

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Recuperación de activos financieros (continuación)							423.03	Cuentas incobrables activo exigible técnico
							423.04	Cuentas incobrables activo exigible administrativo
							422.01M03	Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar
							422.01M04	Reintegro de Previsión Inversiones Renta Fija
							422.01M05	Ganancia por Valuación
							422.02M03	Reintegro de Previsión Inversiones Renta Variable
							422.02M04	Ganancia por Valuación
							422.03M06	Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Anticipos
							422.03M07	Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
							422.04M05	Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Anticipos
							422.04M06	Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
							422.05M03	Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
							422.06M02	Reintegro de Previsión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar
							523.01	Activo exigible técnico
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	430.00	Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	410.10	Pérdida en venta de valores bursátiles	430.00	Cargos por incobrabilidad		
			410.12	Pérdida por valuación de valores a precios de mercado	450.01	Pérdidas en inversiones sin oferta pública	523.02	Deudores en ejecución activo exigible técnico
			415.00	Cargos por Activos Irrecuperables	420.01	Pérdidas por ventas de valores bursátiles	523.03	Cuentas incobrables activo exigible administrativo
					420.15	Pérdidas por valoración de cartera de inversiones	523.04	Cuentas incobrables activo exigible técnico
							522.01M02	Pérdida por Venta
							522.01M03	Previsión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar
							522.01M04	Previsión Inversiones Renta Fija
							522.01M05	Pérdida por Valuación
							522.02M02	Pérdida por Venta
							522.02M03	Previsión Inversiones Renta Variable

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (continuación)							522.02M04	Pérdida por Valuación
							522.03M06	Provisión Cuentas Incobrables - Anticipos
							522.03M07	Provisión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
							522.04M05	Provisión Cuentas Incobrables - Anticipos
							522.04M06	Provisión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
							522.05M03	Provisión Cuentas Incobrables - Alquileres por Cobrar
							522.06M01	Provisión Cuentas Incobrables - Intereses por Cobrar
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>								
Gastos de administración	450.00	Gastos de administración	420.00	Gastos de Administración	440.00	Gastos de administración	521.01	Personal
							521.02	Servicios contratados
							521.03	Sectoriales
							521.04	Impuestos fiscales y municipales
							521.05	Multas e intereses
							521.06	Mantenimiento y reparaciones
							521.07	Seguros
							521.08	Depreciación
							521.09	Amortización
							521.10	Alquileres
							521.11	Gastos generales
							521.12	Intereses
							521.13	Comisiones
							521.14	Honorarios
							522.03M01	Servicios
							522.03M02	Seguros
							522.03M03	Impuestos
							522.03M04	Depreciación
							522.04M01	Servicios
							522.04M02	Seguros
							522.04M03	Depreciación
							522.05M01	Servicios
<b>Resultado de operación neto</b>								

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

DESCRIPCIÓN	ENTIDAD FINANCIERA		SOCIEDAD TITULARIZADORA		INTERMEDIARIO		ENTIDAD DE SEGUROS Y REASEGUROS	
	CÓDIGO (1)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (2)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (3)	DESCRIPCIÓN	CÓDIGO (4)	DESCRIPCIÓN
Ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor	520.00	Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	550.00	Abonos por ajuste por inflación	589.00	Abonos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación	425.01	Créditos
	590.00	Abonos por ajuste por inflación	555.00	Abonos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación			425.02	Con mantenimiento de valor
	420.00	Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	450.00	Cargos por ajuste por inflación	489.00	Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación	425.03	Diferencias de cambio
	490.00	Cargos por ajuste por inflación	455.00	Cargos por diferencia de cambio, mantenimiento de valor y ajuste por inflación			525.01	Débitos
							525.02	Con mantenimiento de valor
							525.03	Diferencias de cambio
<b>Resultado después de ajuste por inflación, diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>								
Ingresos extraordinarios	570.00	Ingresos extraordinarios	520.00	Ingresos Extraordinarios	550.03	Ingresos extraordinarios		
Gastos extraordinarios	470.00	Gastos extraordinarios	430.00	Gastos Extraordinarios	450.03	Gastos extraordinarios		
<b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>								
Ingresos de gestiones anteriores	580.00	Ingresos de Gestiones Anteriores	525.00	Ingresos de Gestiones Anteriores	550.04	Ingresos de Gestiones Anteriores		
Gastos de gestiones anteriores	480.00	Gastos de Gestiones Anteriores	435.00	Gastos de Gestiones Anteriores	450.04	Gastos de Gestiones Anteriores		
<b>Resultado antes de impuestos</b>								
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	460.00	Impuesto sobre las utilidades de las empresas	425.00	Impuesto sobre las Utilidades	460.00	Impuesto sobre las utilidades de las empresas		
Resultado Participación minoritaria								
<b>Resultado neto de la gestión</b>								

(1) Código dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(2) Código dispuesto en el Manual de Cuentas para Sociedades de Titularización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

(3) Código según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Intermediarios (Bolsa de Valores, Agencias de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Fondos de Inversión y Entidades de Depósito de Valores y Fondos en Garantía) de la Autoridad de

(4) Código dispuesto en el Plan Único de Cuentas y Manual de Contabilidad de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros.

(\*) Códigos utilizados por las Corredoras de Seguros y Reaseguros