

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

LIBRO 1º, TÍTULO IV, CAPÍTULO IV

ANEXO 1: COBERTURA DE DEPÓSITOS CON ACTIVOS DE PRIMERA CALIDAD

Nombre Entidad de Intermediación Financiera: _____

Fecha del reporte: _____

(Expresado en miles de Bolivianos)

= ACTIVOS DE PRIMERA CALIDAD (1)¹

(+)	110.00	Disponibilidades
(+)	120.00	Inversiones temporarias
(+)	131.00*	Cartera vigente (con calificación A, B y C)
(+)	135.00*	Cartera reprogramada o reestructurada vigente (con calificación A, B, y C)
(+)	138.01*	Productos devengados por cobrar cartera vigente (con calificación A, B y C)
(+)	138.05*	Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente (con calificación A, B y C)
(+)	139.01*	Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente (con calificación A, B y C)
(+)	139.05*	Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente (con calificación A, B y C)
(+)	160.00*	Inversiones permanentes (con grado de inversión)
(+)	168.00*	Productos devengados por cobrar inversiones permanentes (con grado de inversión)
(+)	169.00*	Previsión para inversiones permanentes (con grado de inversión)
(+)	170.00	Bienes de uso

= TOTAL DEPÓSITOS (2)

(+)	210.00	Obligaciones con el público
(+)	220.00	Obligaciones con Instituciones Fiscales
(+)	231.03	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país no sujetos a encaje
(+)	231.04	Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetos a encaje
(+)	235.07	Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje
(+)	235.08	Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje
(+)	235.09	Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje
(+)	235.10	Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país sujetos a encaje
(+)	235.11	Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta no sujetos a encaje
(+)	235.12	Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje

¹ Modificación 1

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- (+) **235.13** Operaciones interbancarias
 (+) **280.00** Obligaciones con Empresas con Participación Estatal²

= RELACIÓN ACTIVOS DE PRIMERA CALIDAD RESPECTO TOTAL DEPÓSITOS (1)/(2)

* No corresponde al saldo total consignado en la cuenta, sino al que se detalla en las instrucciones del presente anexo.

Los abajo firmantes declaramos que la información consignada en el presente reporte enviste 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 su caso al [Artículo 169° del Código Penal](#)

Gerente General
(Nombre y firma)

Auditor Interno
(Nombre y firma)

² *Modificación 2*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

INSTRUCCIONES PARA LA ELABORACIÓN DEL ANEXO I

El cálculo de la Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad ($CDAPC_t$) deberá ser efectuado mensualmente por las Entidades de Intermediación Financiera y remitida en impreso a la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero](#) hasta el 5 día hábil del mes siguiente al reporte, conforme a las siguientes especificaciones:

Fórmula:

$$CDAPC_t = \frac{APC_t}{D_t}$$

Donde:

APC_t : Los activos de primera calidad a la fecha de cálculo t son los siguientes, conforme a lo establecido en el [Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras](#):

- a) Disponibilidades ([110.00](#));
- b) Inversiones Temporarias, incluyendo sus productos devengados, deducidas sus provisiones ([120.00](#));
- c) Cartera Vigente con calificación A, B, y C, incluyendo sus productos devengados por cobrar, deducidas sus provisiones (registrados en las cuentas [131.00](#), [138.01](#) y [139.01](#));
- d) Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente con calificación A, B y C, incluyendo sus productos devengados por cobrar, deducidas sus provisiones (registrados en las cuentas [135.00](#), [138.05](#) y [139.05](#));
- e) Inversiones Permanentes con grado de inversión cuyo porcentaje de ponderación sea del 0%, 10%, 20% o 75% según el [Anexo 9 del Título IX, Capítulo VIII](#) de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, incluyendo sus productos devengados por cobrar, deducidas sus provisiones (registrados en las cuentas [160.00](#), [168.00](#) y [169.00](#));
- f) Bienes de Uso, netos de depreciación ([170.00](#)).

D_t : Total depósitos a la fecha de cálculo t , conforme a lo establecido en el [Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras](#):

- a) Obligaciones con el Público, incluidos sus cargos devengados por pagar ([210.00](#));
- b) Obligaciones con Instituciones Fiscales, incluidos sus cargos devengados por pagar ([220.00](#));
- c) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento, registrados en las siguientes sub-cuentas:
 - i) Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país no sujetos a encaje ([231.03](#)).

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- ii) Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetos a encaje (231.04).
- iii) Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje (235.07).
- iv) Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje (235.08).
- v) Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje (235.09).
- vi) Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país sujetos a encaje (235.10).
- vii) Depósito a plazo de entidades financieras del país con anotación en cuenta no sujetos a encaje (235.11).
- viii) Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje (235.12).
- ix) Operaciones interbancarias (235.13).
- d) Obligaciones con Empresas con Participación Estatal, incluidos sus cargos devengados por pagar (280.00) ³.

³ Modificación 2