

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 1º, TÍTULO IV, CAPÍTULO IV****ANEXO 1: COBERTURA DE DEPÓSITOS CON ACTIVOS DE PRIMERA CALIDAD****Razón Social de la Entidad de Intermediación Financiera:****Fecha del reporte:**

(Expresado en miles de Bolivianos)

= ACTIVOS DE PRIMERA CALIDAD (1)

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- (+) 235.13 Operaciones interbancarias
 (+) 280.00 Obligaciones con Empresas Públicas

= **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.

La presente información conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el [Artículo 1322° del Código Civil](#) y el Parágrafo IV del [Artículo 157 del Código Procesal Civil](#), sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la sanción establecida en el [Artículo 169 del Código Penal como falso testimonio](#).

Gerente General
(Nombre y firma)

Auditor Interno
(Nombre y firma)

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**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 Entidades Financieras](#):

- a. Disponibilidades (registradas en la cuenta [110.00](#));
- b. Inversiones Temporarias, incluyendo sus productos devengados, deducidas sus provisiones (registradas en la cuenta [120.00](#));
- c. Cartera Vigente con calificación A y B, incluyendo sus productos devengados por cobrar, deducidas sus provisiones (registrados en la cuenta [131.00](#) y subcuentas [138.01](#) y [139.01](#));
- d. Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente con calificación A y B, incluyendo sus productos devengados por cobrar, deducidas sus provisiones (registrados en la cuenta [135.00](#) y subcuentas [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 11 del Capítulo I, Título VI, Libro 3°](#) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, incluyendo sus productos devengados por cobrar, deducidas sus provisiones (registradas en el grupo [160.00](#) y cuentas [168.00](#) y [169.00](#));
- f. Bienes de Uso, netos de depreciación (registrados en la cuenta [170.00](#)).

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

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

2. Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetos a encaje (registrados en la subcuenta [231.04](#)).
 3. Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje (registrados en la subcuenta [235.07](#)).
 4. Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje (registrados en la subcuenta [235.08](#)).
 5. Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje (registrados en la subcuenta [235.09](#)).
 6. Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país sujetos a encaje (registrados en la subcuenta [235.10](#)).
 7. Depósito a plazo de entidades financieras del país con anotación en cuenta no sujetos a encaje (registrados en la subcuenta [235.11](#)).
 8. Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje (registrados en la subcuenta [235.12](#)).
 9. Operaciones interbancarias (registradas en la subcuenta [235.13](#)).
- d. Obligaciones con Empresas Públicas, incluidos sus cargos devengados por pagar (registradas en el grupo [280.00](#)).