

CIRCULAR ASFI/057 /2010

La Paz, 07 DIC. 2010

Señores

Presente.-

REF: MODIFICACIÓN AL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI) Y AL REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones realizadas al Reglamento Para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.

Las modificaciones realizadas a los reglamentos citados se detallan a continuación:

1. Reglamento para el Envío de Información a ASFI.

- 1.1. Se Incorpora en el Artículo 1°, Sección 4, el Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento, en el contenido de la información mensual y se incluye una aclaración que indica que el nombre antiguo de este reporte era "Información SPVS".
- 1.2. Se elimina del Anexo 4, la Declaración de Relación de Parentesco (DJ-1) para los Almacenes Generales de Depósito, Burós de Crédito y Cámaras de Compensación.
- 1.3. Se elimina de los Anexos A-6 y A-7, las columnas correspondientes a las categorías de riesgo G y H.
- 1.4. Se modifica el Anexo A-9, de acuerdo a la nueva clasificación de tipos de crédito y destino.

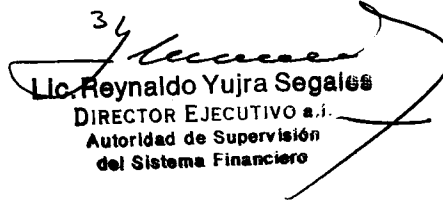


2. Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información

Se incluye en el Anexo 1, el Reporte de Tasas de Interés dentro de la información diaria y el Reporte de Tasas Pasivas dentro de la información mensual. Asimismo, se cambia la denominación del Reporte "Información SPVS" por el de "Obligaciones por Plazo de Vencimiento".

Las modificaciones efectuadas al Reglamento de Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y las realizadas al Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información, serán incorporadas en el Título II, Capítulo II y en el Anexo 1, Título XIII, Capítulo I, respectivamente, de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Atentamente,


Lic. Reynaldo Yujra Segales
DIRECTOR EJECUTIVO a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



RESOLUCION ASFI N° 1017 /2010
La Paz, 07 DIC. 2010

VISTOS:

El Informe Técnico ASFI/DNP/R-126255/2010 y el Informe Legal ASFI/DNP/R-126305/2010 ambos de 1 de diciembre de 2010, referidos a la modificación del **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI) Y AL REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el artículo 331 de la Nueva Constitución Política del Estado establece que las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a Ley.

Que, el artículo 137 del Decreto Supremo N° 29894 de 7 de febrero de 2009, establece que la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y asumirá además las funciones y atribuciones de control y supervisión de las actividades económicas de valores y seguros.

Que, el Decreto Supremo N° 0071 de 9 de abril de 2009, en su artículo 34 señala que las atribuciones, competencias, derechos y obligaciones en materia de valores, establecidas en la normativa vigente, serán asumidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en todo lo que no contravenga a la Constitución Política del Estado.

Que, en virtud a la normativa señalada, mediante Resolución Suprema N° 02861 de 16 de abril de 2010, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó al Lic. Reynaldo Yujra Segales, como Director Ejecutivo a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.



La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 · Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 · Fax: (591-2) 2430028 · Casilla N° 447 (Oficina Central) · Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo. Ed. "Torres Gundlach" · Piso 4, Torre Este · Telf: 2331818 · Casilla N° 6118 · **Cochabamba:** Calle Santibañez N° 355, entre calle Tumusla y Hamiraya
Telf: (591-4) 4583800 · Fax: (591-4) 4584506 · **Santa Cruz:** Av. Irala N° 585 · Of. 201 · Telf: (591-3) 3336288 · Fax: (591-3) 3336289 · Casilla N° 1359 · **Sucre:** Calle Real Audiencia esq. Bolívar N° 97 · Telf: (591-4) 6439777 · Fax: (591-4) 6439776 · **El Alto:** Av. Héroes Km. 7 N° 11 Villa Bolívar "A" · Telf: 2821484 · **Tarija:** Calle Ingavi N° 842 esq. Méndez · Telf: (591-4) 6113709 · **Cobija:** Calle 16 de Julio N° 149 frente al Kinder América · Telf: (591-3) 8424841 · **Trinidad:** Calle Pedro de la Rocha esq. La Paz s/n acera noroeste (segundo piso) · Telf/Fax (591-3) 4629659

Línea gratuita: 800 103 103 · www.asfi.gob.bo · asfi@asfi.gob.bo

CONSIDERANDO:

Que, el artículo 153 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 (Texto Odenado), especifica que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, tiene como objetivo principal mantener el sistema de intermediación financiera sano, eficiente y solvente.

Que, el numeral 7 del artículo 154 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 (Texto Odenado), permite a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, elaborar y aprobar los reglamentos de las normas de control y supervisión sobre las actividades de intermediación financiera.

Que, la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, en su numeral IV artículo 1 señala que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero tiene competencia privativa e indelegable para emitir regulaciones prudenciales.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución ASFI N°716/2010 de 18 de agosto de 2010 se ha realizado la última modificación al Reglamento para el Envío de Información y al Reglamento para la Aplicación de Multas por Retraso en el envío de Información, eliminando los Reportes de Medios de Pago y Cajeros Automáticos, de Deuda Agregada y de Inversiones para Control de Activos de Riesgo. Asimismo, en el primer reglamento citado, se incorporó el Reporte Mensual sobre las Tasas Pasivas Vigentes.

Que, de la revisión del Reglamento para el Envío de Información, se ha observado que al ser las Cámaras de Compensación, Buros de Crédito y Almacenes Generales de Depósitos, empresas de servicios auxiliares financieros y al no realizar actividades de intermediación financiera, no deben remitir la Declaración de Relación de Parentesco con deudores de la entidad.

Que, es necesario incluir el Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento el cual anteriormente se denominaba "Información SPVS", dentro del contenido de la Información Mensual en el Reglamento para el Envío de Información, puesto que el mismo es enviado por las entidades dentro del archivo del Balance Mensual.

Que, considerando que la información remitida por las entidades supervisadas, mediante los reportes de Tasas Activas y Pasivas presenta un retraso en su envío y un reprocesamiento continuo y tomando en cuenta la necesidad de esta información para la generación del Reporte de Control de los compromisos asumidos por las entidades bancarias, es que estos reportes deben ser incorporados en el Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.



Que, se ha establecido la necesidad de actualizar los Anexos A-6, A-7 y A-9 del Capítulo II, Título II, de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras (RNBEF), en función a la nueva clasificación de cartera de créditos dispuesta en el Anexo I, Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos del Título V de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Que, mediante Informes Técnico ASFI/DNP/R-126255/2010 y Legal ASFI/DNP/R-126305/2010, ambos de 1 de diciembre de 2010, se establece que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar las modificaciones al Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y al Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de la Información, mismas que no contravienen disposiciones legales vigentes.

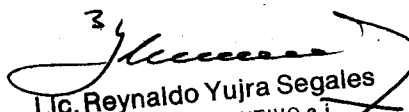
POR TANTO:

El Director Ejecutivo a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionadas.

RESUELVE:

ÚNICO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI)**, incorporadas en el Título II, Capítulo II, así como al Anexo 1, Capítulo I, Título XIII del **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, de acuerdo al texto contenido en Anexo que forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.


Lic. Reynaldo Yujra Segales
DIRECTOR EJECUTIVO a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 · Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 · Fax: (591-2) 2430028 · Casilla N° 447 (Oficina Central) · Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo. Ed. "Torres Gundlach" · Piso 4, Torre Este · Telf: 2331818 · Casilla N° 6118 · **Cochabamba:** Calle Santibañez N° 355, entre calle Tumusla y Hamiraya · Telf: (591-4) 4583800 · Fax: (591-4) 4584506 · **Santa Cruz:** Av. Irala N° 585 · Of. 201 · Telf: (591-3) 3336288 · Fax: (591-3) 3336289 · Casilla N° 1359 · **Sucre:** Calle Real Audiencia esq. Bolívar N° 97 · Telf: (591-4) 6439777 · Fax: (591-4) 6439776 · **El Alto:** Av. Héroes Km. 7 N° 11 Villa Bolívar "A" · Telf: 2821484 · **Tarifa:** Calle Ingavi N° 842 esq. Méndez · Telf: (591-4) 6113709 · **Cobija:** Calle 16 de Julio N° 149 frente al Kinder América · Telf: (591-3) 8424841 · **Trinidad:** Calle Pedro de la Rocha esq. La Paz s/n acera noroeste (segundo piso) · Telf/Fax (591-3) 4629659

Línea gratuita: 800 103 103 · www.asfi.gob.bo · asfi@asfi.gob.bo

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 4: INFORMACIÓN MENSUAL¹

Artículo 1° - Contenido de la información mensual.- Las entidades supervisadas deben enviar a ASFI, vía electrónica, la información mensual contenida en el archivo *balance.zip*, en el archivo *CRammdd.zip*, y en los archivos *GEAaaaammdd.EEE*, *GEBaaaammdd.EEE* (*aaaa se refiere al año, mm al mes, dd al día y EEE a la sigla de la entidad*) a través del Sistema de Información Financiera (SIF) y la información contenida en el archivo *TPammdd.zip* a través del Sistema de Tasas del BCB (a se refiere al año, mm al mes y dd al día) de acuerdo al siguiente detalle:

A través del Sistema de Información Financiera (SIF) Detalle de información contenida en el archivo (<i>balance.zip</i>)	Bancos	FFP	Mutuales	Cooperativas	Bancos de 2° piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes
Ponderación de Activos	X	X	X	X	X	X	
Estados Financieros	X	X	X	X	X	X	X
Estados Financieros departamentalizados	X	X	X	X			
Estratificación de depósitos del público consolidado (Anexo 1. A, Capítulo II, Título II)	X	X	X	X			
Estratificación de depósitos del público departamentalizado (Anexo 1.B, Capítulo II, Título II)	X	X	X	X			
Programación Monetaria	X	X	X	X			
Encaje legal	X	X	X	X			
Reporte complementario de calificación de cartera	X	X	X	X	X	X	
Depósitos por departamentos	X	X	X	X			
Anexo R (Obligaciones con EIF)	X	X	X	X	X	X	
Calce de plazos	X	X	X	X		X	
Posiciones en moneda extranjera (*)	X	X	X	X	X	X	X
Reporte de obligaciones subordinadas	X	X	X	X	X		
Obligaciones por Plazo de Vencimiento (**)	X	X	X	X			

(*) De manera adicional, a partir del 1° de julio de 2009, esta información debe ser remitida diariamente por las entidades Bancarias, Fondos Financieros Privados, Mutuales, Cooperativas, Bancos de 2° piso y Empresas de Arrendamiento Financiero, de acuerdo a lo establecido en la Sección 2 Artículo 1° del presente Reglamento.

(**) El Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento tenía como antigua denominación "Información SPVS".

¹ Modificación 18

Circular SB/341/01 (01/01)	Inicial	Modificación 1 SB/455/04 (01/04)	Modificación 7 SB/601/08 (12/08)	Modificación 13 SB/614/09 (03/09)
SB/345/01 (04/01)	Modificación 2 SB/510/05 (12/05)	Modificación 8 SB/614/09 (03/09)	Modificación 9 ASF/006/09 (06/09)	Modificación 14 SB/400/02 (08/02)
SB/351/01 (06/01)	Modificación 3 SB/517/06 (01/06)	Modificación 10 ASF/010/09 (08/09)	Modificación 11 ASF/050/10 (08/10)	Modificación 15 SB/407/02 (09/02)
SB/361/01 (11/01)	Modificación 4 SB/552/07 (12/07)	Modificación 12 ASF/057/10 (12/10)	Modificación 13 SB/451/03 (12/03)	Modificación 14 SB/577/08 (06/08)
SB/400/02 (08/02)	Modificación 5 SB/568/08 (03/08)	Modificación 15 ASF/057/10 (12/10)	Modificación 16 SB/451/03 (12/03)	Modificación 17 SB/577/08 (06/08)
SB/407/02 (09/02)	Modificación 6 SB/577/08 (06/08)	Modificación 16 ASF/057/10 (12/10)	Modificación 17 SB/451/03 (12/03)	Modificación 18 SB/577/08 (06/08)
SB/451/03 (12/03)	Modificación 7 SB/577/08 (06/08)	Modificación 17 ASF/057/10 (12/10)	Modificación 18 SB/451/03 (12/03)	Modificación 19 SB/577/08 (06/08)

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

A través de la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC) Detalle de Información Contenida en el archivo CRammdd.zip	Bancos	FFP	Mutuales	Cooperativas	Bancos de 2^{do} piso	Empresas de Arrendamiento Financiero
Central de Riesgos	X	X	X	X	X	X

Información de Tasas Pasivas Vigentes Detalle de Información Contenida en el archivo TPammdd.zip	Bancos	FFP	Mutuales	Cooperativas	Bancos de 2^{do} piso	Empresas de Arrendamiento Financiero
Tasas Pasivas Vigentes	X					

Información de Grupos Económicos Detalle de información contenida en los archivos GEAaaaammdd.EEE GEBaaaammdd.EEE	Bancos	FFP	Mutuales	Cooperativas	Empresas de Arrendamiento Financiero
Grupos económicos	X	X	X	X	X

La información de grupos económicos debe ser enviada al correo electrónico grupos@asfi.gov.bo

A través del Módulo de Reporte de Reclamos Información del Servicio de Atención a Reclamos de Clientes SRaaaammddN.EEE SRaaaammddS.EEE	Bancos	FFP	Mutuales	Cooperativas	IFD	Burós de Información crediticia	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes
Reporte de Reclamos	X	X	X	X	X	X	X	X
Reporte de Solución de Reclamos	X	X	X	X	X	X	X	X

La estructura de los reportes está establecida en el Anexo 1 del Reglamento para el funcionamiento del Servicio de Atención a Reclamos de Clientes

Artículo 2º - Plazo de envío de la información mensual.- Las entidades supervisadas deberán enviar la información mensual vía electrónica en los siguientes plazos:

Circular SB/341/01 (01/01)	Inicial	Modificación 1 SB/455/04 (01/04)	Modificación 7 SB/601/08 (12/08)	Modificación 13 SB/345/01 (04/01)
SB/351/01 (06/01)	Modificación 2 SB/510/05 (12/05)	Modificación 8 SB/614/09 (03/09)	Modificación 14 SB/361/01 (11/01)	Modificación 3 SB/517/06 (01/06)
SB/400/02 (08/02)	Modificación 4 SB/552/07 (12/07)	Modificación 9 ASF/006/09 (06/09)	Modificación 15 SB/407/02 (09/02)	Modificación 5 SB/568/08 (03/08)
SB/451/03 (12/03)	Modificación 6 SB/577/08 (06/08)	Modificación 10 ASF/010/09 (08/09)	Modificación 16 SB/451/03 (12/03)	Modificación 7 SB/577/08 (06/08)
		Modificación 11 ASF/050/10 (08/10)	Modificación 17 SB/451/03 (12/03)	Modificación 8 SB/577/08 (06/08)
		Modificación 12 ASF/057/10 (12/10)	Modificación 18 SB/451/03 (12/03)	Modificación 9 ASF/057/10 (12/10)

Información correspondiente a:	Plazo de envío
Información con datos a fin de mes archivo (Balance.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del segundo día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Información con datos a fin de mes archivo (CRAMMDD.ZIP)	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Información con datos a fin de mes archivo (TPamdd.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Grupos económicos	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Información del Servicio de Atención a Reclamos de Clientes	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2

Artículo 3º - Fecha de corte de la información mensual.- En todos los casos la fecha de corte de la información mensual es el último día del mes. En caso que el último día del mes sea sábado, domingo o feriado nacional, las entidades supervisadas deben enviar la información diaria correspondiente al último día hábil anterior al día de cierre, además de la información de cierre mensual (archivo *Balance .zip*). Si el último día del mes correspondiera a un día hábil, no es necesario enviar la información diaria de ese día.

La información de cierre mensual debe incorporar todas las transacciones realizadas y ajustes que correspondan hasta el día de cierre mensual.

Artículo 4° - Estratificación de depósitos.- Para efectos de la elaboración del reporte de estratificación de depósitos, los importes de los depósitos se deben registrar en miles de bolivianos, tomando en cuenta que los rangos se encuentran en dólares estadounidenses. Para efectos de conversión de monedas se utilizará el tipo de cambio de compra publicado por el Banco Central de Bolivia, correspondiente al cierre de cada mes.

Para nombrar los archivos deberán utilizar la codificación asignada para cada entidad.

La información sobre estratificación de depósitos, deberá estar íntegramente validada y cuadrada con los saldos de balance así como con los registros de depositantes.

Para el registro de esta información se deberá estratificar los depósitos tomando en cuenta el plazo pactado, el monto, la moneda, el número de cuentas o depósitos y el origen de los mismos de acuerdo con el siguiente detalle:

1. **Depósitos de Entidades Financieras:** Se refieren a los depósitos efectuados por las entidades de intermediación financiera incluidos los Bancos de Segundo Piso.
2. **Depósitos de Instituciones del Sector Público:** Corresponde a los depósitos de Instituciones del Sector Público.
3. **Depósitos de Personas Jurídicas:** Corresponde a los depósitos efectuados por empresas, instituciones, asociaciones u otras independientemente de su naturaleza jurídica, con excepción de los depósitos de entidades financieras, instituciones del sector público e instituciones del sector privado.
4. **Depósitos de Personas Naturales:** Se refieren a los realizados por personas naturales.

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- 5. Depósitos de Instituciones del Sector Privado:** Se refiere a los depósitos recibidos de las Administradoras de Fondos de Pensiones, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Agencias de Bolsa, Compañías de Seguros, Entidades de Depósitos de Valores y empresas de servicios auxiliares financieros.

Artículo 5º - Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad.- El cálculo de la Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad (*CDAPC*) deberá ser efectuado mensualmente por las Entidades de Intermediación Financiera y enviado en impreso a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero hasta el quinto día hábil del mes siguiente de la fecha de corte, conforme a lo establecido en el capítulo IV, título XII de la presente Recopilación.

Artículo 6º - Reporte de posición en moneda extranjera.- Las entidades supervisadas deben elaborar diariamente, a partir del 1º de julio de 2009, el Reporte de Posiciones en Moneda Extranjera, donde se registrará la posición por moneda extranjera y en metales preciosos que mantiene cada entidad. Los importes deben expresarse en bolivianos. En el caso de Almacenes, el reporte de posición en moneda extranjera debe ser elaborado mensualmente.

Para efectos de conversión de monedas y metales preciosos se debe utilizar la tabla de cotizaciones publicada por el Banco Central de Bolivia (BCB), correspondiente al cierre de cada día. En el caso del dólar estadounidense se debe utilizar el tipo de cambio de compra.

Las monedas extranjeras y metales preciosos se deben reportar utilizando en cada caso la codificación asignada en el Sistema de Información Financiera (SIIF).

La información contenida en el Reporte de Posiciones en Moneda Extranjera, deberá estar íntegramente validada y cuadrada con los saldos de las cuentas en Moneda Extranjera del balance consolidado.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo A-6 - Título II - Capítulo II

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CARTERA OTORGADA A ENTIDADES PUBLICAS CLASIFICADA SEGUN DESTINO DEL CREDITO Y CALIFICACION - EN BOLIVIANOS

DESTINO DEL CREDITO	A		B		C		D		E		F		IMPORTE CARTERA (1)		PARTIC. (%)
	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	
A. SUJETOS DE CREDITO															
1. Gobierno central															
2. Prefecturas (ex-Corporaciones de Desarrollo)															
3. Alcaldías															
4. Servicios Autónomos Municipales															
5. Otros (especificar)															
TOTALES															
B. SEGUN DESTINO DEL CREDITO															
1. Por Departamentos															
La Paz															
Santa Cruz															
Cochabamba															
Oruro															
Sucre															
Tarija															
Potosí															
Beni															
Pando															
2. Tipo de Proyectos															
Saneamiento															
Transporte															
Energía															
Catastro															
- Otros (especificar de acuerdo a CAEDEC)															
TOTALES															

1. El total de importe de cartera, debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00 y 137.00 (No incluye Productos financieros devengados por cobrar, ni Provisiones para cartera incobrable).

Elaborado por: _____

Contador General

Gerente General

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

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo A- 7 - Título II - Capítulo II

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CLASIFICACION DE CARTERA PARA BANCOS DE SEGUNDO PISO SEGUN FUENTE DE FINANCIAMIENTO Y CALIFICACION - EN BOLIVIANOS

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	A		B		C		D		E		F		IMPORTE CARTERA (1)		PREVISIONES	
	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	PARTIC. (%)	PARTIC. (%)
TOTALES																

(1) El total de importe de cartera, debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00 y 137.00.
(No incluye Productos financieros devengados por cobrar ni provisiones).

Elaborado por: _____

Contador General

Gerente General

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo A-9 - Título II - Capítulo II

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CLASIFICACION DE CARTERA SEGÚN TIPO, DESTINO Y PLAZO DEL CREDITO - EN BOLIVIANOS

DESTINO DEL CREDITO	CORTO PLAZO (Hasta 1 año)		MEDIANO PLAZO (De 1 a 5 años)		LARGO PLAZO (Más de 5 años)		IMPORTE CARTERA (1)		PRESTAMOS	
	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	N° DE PRESTAMOS	MONTO	PARTICIP. (%)	NUMERO	PARTICIP. (%)
MICROCREDITO i) Capital de Inversiones ii) Capital de Operaciones										
PYME i) Capital de Inversiones ii) Capital de Operaciones										
EMPRESARIAL i) Capital de Inversiones ii) Capital de Operaciones										
HIPOTECARIO DE VIVIENDA i) Adquisición de terreno para la construcción de vivienda ii) Construcción de vivienda individual iii) Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal iv) Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal										
CONSUMO i) Tarjeta de Crédito ii) Compra de bienes muebles iii) Libre disponibilidad										
TOTALES										

(1) El total de importe de cartera, debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00 y 137.00.
(No incluye Productos financieros devengados por cobrar, ni Provisiones para cartera incobrable).

Elaborado por: _____

Contador General

Gerente General

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo 1 - Capítulo I - Título XIII

Archivo Encaje.zip que incluye:	E	1
a) Balance Diario - Encaje Legal		
b) Ponderación de Activos		
c) Depósitos por departamento		
d) Anexo R (Obligaciones con EIFs)		
e) Posiciones en moneda extranjera		
Reporte de Operaciones Interbancarias (Archivos Tiammdd.ZIP)	E	1
Información diaria adicional (Archivo IAammddEEE.ZIP - SIF)	E	1
(*) Tasas de Interés (Archivo TAammdd.ZIP)	E	1
MENSUAL		
Archivo Balance.zip, que incluye:	E	1
a) Ponderación de Activos		
b) Estados Financieros		
c) Estados Financieros Departamentalizados		
d) Estratificación de depósitos (Anexo 1, Capítulo II, Título II)		
e) Estratificación de depósitos departamentalizado (Anexo 1, Capítulo II, Título II)		
f) Programación Monetaria		
g) Balance Diario - Encaje Legal		
h) Reporte complementario de calificación de cartera		
i) Depósitos por departamentos		
j) Anexo R (Obligaciones con EIFs)		
k) Posiciones en moneda extranjera		
l) Calce de Plazos		
m) Obligaciones por Plazo de Vencimiento		
Central de Riesgos (Archivo Crammdd.zip)	E	1
(*) Tasas Pasivas Vigentes (Archivo TPammdd.ZIP)	E	1
TRIMESTRAL		
Acta de Evaluación y Calificación de Cartera (Anexo 1, Capítulo I, Título V)	I	2
Estados Financieros (Buros - Cámaras)	I	2
FORMAS C,D y E	I	2
Anexos Semestrales (Anexo 4, Capítulo II, Título II)	I	2
Declaraciones Juradas (Anexo 4, Capítulo II, Título II)	I	2
Del Conglomerado Financiero	I	2
Memoria Anual	I	2
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	I	2
Información financiera complementaria a los Estados Financieros	I	2
Reporte anual del Síndico u Órgano equivalente	I	2
Designación del auditor externo contratado incluyendo la propuesta técnica.	I	2
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios	I	2
Plan anual de trabajo de auditoría interna	I	2
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	I	2
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	I	2

(*) Aplicable solo a entidades bancarias.

Medio de envío:
 E = Vía electrónica
 I = Impreso