

**CIRCULAR ASFI/ 203 /2013**

**La Paz, 16 OCT. 2013**

**Señores**

**Presente**

**REF: MODIFICACIÓN AL MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS Y AL REGLAMENTO PARA EL CONTROL DE ENCAJE LEGAL**

**Señores:**

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS** y al **REGLAMENTO PARA CONTROL DE ENCAJE LEGAL**, las cuales consideran principalmente los siguientes aspectos:

**1. Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras**

Se crean las subcuentas:

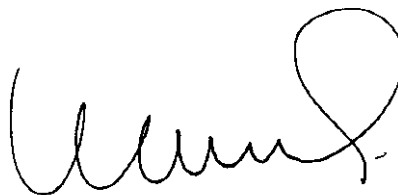
- a) 231.13 "Acreedores por documentos de cobro inmediato", para registrar las obligaciones generadas por la recepción de documentos de cobro inmediato de entidades financieras contra otras entidades financieras, que se encuentran pendientes de cobro.
- b) 231.14 "Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras a la vista no sujetas a encaje legal restringidas", para registrar los saldos de los depósitos y obligaciones a la vista de Entidades Financieras cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.
- c) 231.15 "Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras a la vista sujetas a encaje legal restringidas", para registrar los saldos de los depósitos y obligaciones a la vista de Entidades Financieras cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.

- d) 235.14 "Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras a plazo no sujetas a encaje legal restringidas", para registrar los saldos de los depósitos en caja de ahorro y plazo fijo en Entidades Financieras cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.
- e) 235.15 "Obligaciones con Bancos y otras Entidades Financieras a plazo sujetas a encaje legal restringidas", para registrar los saldos de los depósitos en caja de ahorro y plazo fijo en Entidades Financieras cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.

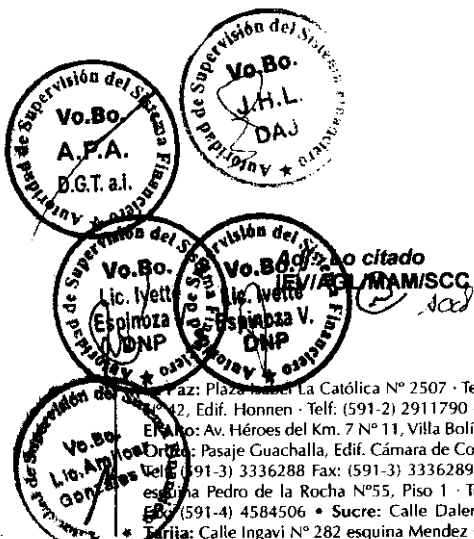
## 2. Reglamento para el Control de Encaje Legal

Se incorpora en el Artículo 2°, Sección 2, Capítulo VIII "Reglamento para el Control de Encaje Legal", Título II, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, dos subcuentas específicas: 231.15 "Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras a la vista sujetas a encaje legal restringidas", para que las entidades supervisadas constituyan un encaje legal en efectivo del 100% y 235.15 "Obligaciones con Bancos y otras Entidades Financieras a plazo sujetas a encaje legal restringidas", para que las entidades supervisadas constituyan un encaje legal en efectivo del 100%.

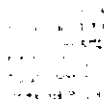
Atentamente.



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



Paz: Plaza Juan La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados 42, Edif. Honnen - 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: Av. Héroes 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 El Paso: 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 (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289 • Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América) - Telf: (591-3) 8424841 • Trinidad: Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1 - Telf/Fax (591-3) 4629659 • Cochabamba: Av. Salamanca esquina Lanza, Edif. CIC, Piso 4 - Telf: (591-4) 4583800 (591-4) 4584506 • Sucre: Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Oriz) - 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](http://www.asfi.gob.bo)



**RESOLUCION ASFI N° 587 /2013**  
La Paz, 16 OCT. 2013

**VISTOS:**

El Informe Técnico - Legal ASFI/DNP/R-154204/2013 de 10 de octubre de 2013, referido a las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS** y al **REGLAMENTO PARA EL CONTROL DE ENCAJE LEGAL** 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 párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, promulgada el 7 de febrero de 2009, dispone que las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras y que 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 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.

Que, en virtud a la normativa señalada, 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, el Artículo 153 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras de 14 de abril de 1993, especifica que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras

Página 1 de 4

actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene como objetivo principal mantener el sistema de intermediación financiera sano, eficiente y solvente.

Que, el numeral 7 del Artículo 154 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, faculta a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero para 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 del 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, el Artículo 94 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, dispone que las entidades financieras presentarán a la Superintendencia de Bancos, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sus estados financieros, elaborados conforme a normas de contabilidad contenidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras emitido por ASFI y normas internacionales de contabilidad aplicables a la intermediación financiera.

Que, el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras fue puesto en vigencia a partir del 1 de enero de 1994, mediante Resolución SB N° 256/93 de 17 de diciembre de 1993, constituyéndose el principal instrumento regulador de la información financiera y contable del Sistema Financiero Nacional.

Que, el Artículo 1358 del Código de Comercio establece la retención de fondos como la orden impartida por la autoridad judicial competente que de manera expresa dispondrá la inmovilización de los fondos del cuentacorrentista que mantiene en un Banco, con dicha orden la entidad apartará de la cuenta su importe y lo pondrá a disposición del juez ordenante.

Que, la Resolución ASFI N° 185/2013 de 4 de abril de 2013, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento para el Funcionamiento del Sistema de Notificación de Retenciones y Suspensión de Retenciones de Fondos en la que se establece la información relativa a órdenes judiciales o administrativas emitidas por los Juzgados Administrativos, Coactivos Fiscales y Tributarios, el Servicio de Impuestos Nacionales, la Aduana Nacional de Bolivia y/o las Alcaldías Municipales, además se incorpora un acápite relacionado a la retención de fondos por delitos tipificados como financiamiento al terrorismo y legitimación de ganancias ilícitas.

Que, la Resolución ASFI N° 269/2013 de 10 de mayo de 2013, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento para el Control de Encaje Legal, contenido en el Libro 2°, Título II, Capítulo VIII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, mediante la cual se incorpora la subcuenta 211.7 denominada Cuenta Tarjeta Prepagada para que las entidades supervisadas constituyan un encaje legal en efectivo por el 100% de los importes recibidos.

#### CONSIDERANDO:

Que, del análisis y evaluación efectuada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se determinó la necesidad de efectuar modificaciones al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, incorporando subcuentas mediante las cuales se expongan: los documentos de cobro inmediato recibidos, los depósitos a la vista y a plazo efectuados por las Entidades de Intermediación Financiera, cuyos recursos se encuentran inmovilizados por restricciones dispuestas por Autoridad competente.

Que, con el propósito de realizar un control sobre la constitución del encaje legal requerido, debido a la incorporación de dos subcuentas con restricciones sujetas a la constitución de encaje legal, corresponde incorporar en el Reglamento para el Control de Encaje Legal, las subcuentas referidas a Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras a la Vista sujetas a Encaje Legal Restringidas y Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras a Plazo sujetas a Encaje Legal Restringidas, para que las entidades supervisadas que capten depósitos a la vista y a plazo, reclasifiquen las subcuentas mencionadas y constituyan el encaje legal establecido por Ley.

Que, el proyecto de modificaciones al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras y al Reglamento para el Control de Encaje Legal, se sustenta en el análisis y las consideraciones técnicas precedentemente expuestas y en atención a que la emisión de las mismas puede ser efectuada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en ejercicio de la competencia privativa e indelegable para emitir normativa de regulación prudencial dispuesto en el numeral 7 del Artículo 154 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras y el Artículo 1 de la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005; consiguientemente, en virtud de los preceptos señalados se ha establecido la pertinencia para aprobar las modificaciones propuestas.

#### CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe Técnico-Legal ASFI/DNP/R-154204/2013 de 10 de octubre de 2013, la Dirección de Normas y Principios establece que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar las modificaciones al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras y al Reglamento para el Control de Encaje Legal, contenido en el Libro 2°, Título II, Capítulo VIII de la Recopilación de Normas para Bancos y

Entidades Financieras (RNBEF).

**POR TANTO:**

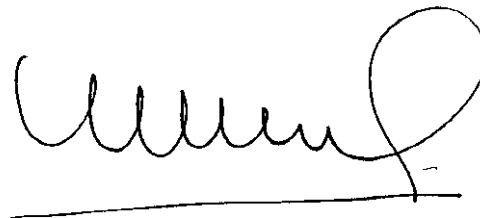
La Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia y demás normativa conexas y relacionadas.

**RESUELVE:**

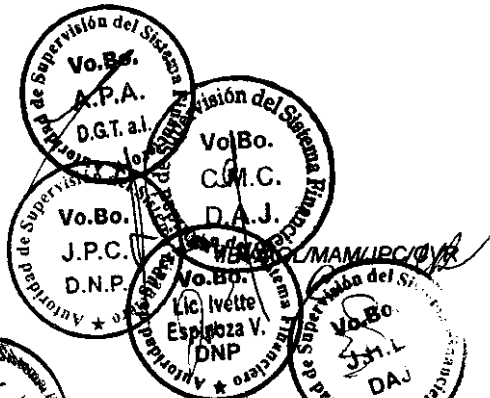
**PRIMERO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**, de acuerdo al texto contenido en Anexo que forma parte de la presente Resolución.

**SEGUNDO.-** Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL CONTROL DE ENCAJE LEGAL**, incorporadas en el Libro 2°, Título II, Capítulo VIII 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.



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



**CÓDIGO**                **230.00**

**GRUPO**                **OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**

**CUENTA**

**DESCRIPCIÓN**    Representa los financiamientos obtenidos por la entidad de fuentes tales como el Banco Central de Bolivia, FONDESIF, entidades financieras de segundo piso, otras entidades financieras del país, y otros financiadores internos; así como los financiamientos obtenidos de entidades del exterior. Clasificándose, éstos en a la vista o a plazo y estos últimos en corto, mediano y largo plazo.

Incluye los correspondientes cargos devengados por pagar.

---

200.00	Pasivos
230.00	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

<b>CÓDIGO</b>	<b>231.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LA VISTA</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran las obligaciones a la vista de la entidad, con bancos y entidades de financiamiento.
<b>DINÁMICA</b>	
<b>DÉBITOS</b>	1. Por la cancelación de la obligación.
<b>CRÉDITOS</b>	<p>1. Por los montos de financiamiento obtenidos.</p> <p>2. Por los sobregiros en las cuentas corrientes que la entidad mantiene en otras entidades financieras del país y del exterior incluyendo oficina matriz y sucursales.</p> <p>3. Por las actualizaciones a la cotización de cierre, de los saldos de esta cuenta en moneda extranjera, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor ..</li> <li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</li> <li>• Diferencias de cambio de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li> </ul> <p>4. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor ..</li> <li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</li> <li>• Mantenimiento de valor de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li> </ul> <p>5. Por las actualizaciones de valor de los saldos de esta cuenta en moneda nacional con mantenimiento de valor UFV, con débito a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor ..</li> <li>• Ajustes de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</li> <li>• Mantenimiento de valor UFV de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento.</li> </ul>

**SUBCUENTAS**

**231.01 OBLIGACIONES CON EL BCB A LA VISTA**

**231.02 OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO A LA VISTA**

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

*[Handwritten signature]*



**231.03 DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en cuenta corriente que mantienen en la entidad, entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**231.04 DEPÓSITOS EN CUENTA CORRIENTE DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en cuenta corriente que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país (incluyendo a las entidades financieras de segundo piso), cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**231.05 OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETAS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran otras obligaciones a la vista que la entidad tiene con otras entidades financieras del país, cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**231.06 OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETAS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran otras obligaciones a la vista que la entidad tiene con otras entidades financieras del país (incluyendo a las entidades financieras de segundo piso), cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**231.07 OTROS FINANCIAMIENTOS INTERNOS OBTENIDOS A LA VISTA**

**231.08 FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A LA VISTA**

**231.09 OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES A LA VISTA**

**231.10 BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR A LA VISTA**

**231.11 DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES DE TRASPASO DE ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos efectuados por entidades financieras no bancarias para constituir su encaje legal. La entidad bancaria receptora de estos

depósitos, deberá constituir diariamente la totalidad de los mismos en las cuentas de encaje legal de estas entidades en el BCB.

**231.12 CUOTAS DE PARTICIPACIÓN FONDO RAL DE TRASPASO DE ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos efectuados por entidades financieras no bancarias para constituir su encaje legal en títulos.

**231.13 ACREEDORES POR DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO**

**DESCRIPCIÓN**

Registra el importe de las obligaciones generadas por la recepción de documentos de cobro inmediato de entidades financieras contra otras entidades financieras, que se encuentran pendientes de cobro.

**231.14 OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LA VISTA NO SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los saldos de los depósitos y obligaciones a la vista de Entidades Financieras cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.

**231.15 OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS A LA VISTA SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta cuenta se registran los saldos de los depósitos y obligaciones a la vista de Entidades Financieras cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.

<b>CÓDIGO</b>	<b>235.00</b>
<b>GRUPO</b>	<b>OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>
<b>CUENTA</b>	<b>OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A PLAZO</b>
<b>DESCRIPCIÓN</b>	En esta cuenta se registran los financiamientos a plazo obtenidos de otras entidades financieras del país a plazo distintas a las descritas en las anteriores cuentas a plazo.
<b>DINÁMICA</b>	Similar a la establecida para la cuenta Obligaciones con el BCB a plazo.
<b>SUBCUENTAS</b>	

**235.01 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A CORTO PLAZO**

**235.02 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A MEDIANO PLAZO**

**235.03 OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS A LARGO PLAZO**

**235.04 OBLIGACIONES POR TÍTULOS VALORES VENDIDOS CON PACTO DE RECOMPRA**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones con entidades financieras del país, generadas en la venta de títulos valores con pacto de recomprarlos en un plazo y a un precio previamente establecidos.

**DINÁMICA**

Ver esquema contable N° 11: Operaciones de reporto.

**235.05 OBLIGACIONES POR CARTERA VENDIDA CON PACTO DE RECOMPRA**

**DESCRIPCIÓN**

Registra las obligaciones con entidades financieras del país, generadas en la venta de cartera con pacto de recomprarlos en un plazo y a un precio previamente establecidos.

**DINÁMICA**

Ver esquema contable N° 11: Operaciones de reporto.

**235.06 OBLIGACIONES POR BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO**

**DESCRIPCIÓN**

Esta subcuenta registra las obligaciones generadas en la compra de bienes bajo la modalidad de arrendamiento financiero.

**DINÁMICA**

Ver esquema contable N° 18: Arrendamiento financiero.

<b>200.00</b>	<b>Pasivos</b>
<b>230.00</b>	<b>Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>

4

Q 303

**235.07 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en caja de ahorros que mantienen en la entidad, entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**235.08 DEPÓSITOS EN CAJA DE AHORROS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos en caja de ahorros que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país (incluyendo a las entidades financieras de segundo piso), cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**235.09 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS NO SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad.

**235.10 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país (incluyendo a las entidades financieras de segundo piso), cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente.

**235.11 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS CON ANOTACIÓN EN CUENTA NO SUJETOS A ENCAJE**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y por lo tanto, no corresponde constituir un segundo encaje por parte de la entidad. Estos Depósitos a Plazo Fijo están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta en una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**235.12 DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS CON ANOTACIÓN EN CUENTA SUJETOS A ENCAJE**

*[Handwritten mark]*

*1008*

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los depósitos a plazo fijo que mantienen en la entidad, otras entidades financieras del país cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y por lo tanto, la entidad debe constituir el encaje correspondiente. Estos Depósitos a Plazo Fijo están debidamente inscritos en el Sistema de Anotación en Cuenta en una Entidad de Depósito de Valores autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**235.13 OPERACIONES INTERBANCARIAS**

**DESCRIPCIÓN**

Registra los saldos pasivos originados por operaciones interbancarias, es decir por la captación de fondos por plazos menores o iguales a treinta (30) días calendario, entre entidades de intermediación financiera sujetas a supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**235.14 OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO NO SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los saldos de los depósitos en caja de ahorro y plazo fijo de Entidades Financieras cuyas captaciones están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.

**235.15 OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO SUJETAS A ENCAJE LEGAL RESTRINGIDAS**

**DESCRIPCIÓN**

En esta subcuenta se registran los saldos de los depósitos en caja de ahorro y plazo fijo de Entidades Financieras cuyas captaciones no están sujetas a encaje legal y se encuentran restringidas en su disponibilidad.

---

200.00	Pasivos
230.00	Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

✓

heg

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

**SECCIÓN 2: PASIVOS SUJETOS A ENCAJE LEGAL**

**Artículo 1º - (Obligaciones con el público y con empresas con participación estatal y financiamientos externos a corto plazo)** Los pasivos con el público y con empresas con participación estatal y financiamientos externos, sujetos a encaje legal, se registran en las siguientes subcuentas:

Obligaciones con el Público y con Empresas con Participación Estatal a la Vista;

- 211.01 Depósitos en cuenta corriente
- 211.02 Cuentas corrientes inactivas
- 211.03 Depósitos a la vista
- 211.05 Cheques certificados
- 211.06 Giros y transferencias por pagar
- 211.07 Cobranzas por reembolsar
- 211.08 Valores vencidos
- 211.14 Depósitos fiduciarios en cuenta corriente
- 211.15 Depósitos fiduciarios a la vista
- 281.01 Depósitos en cuenta corriente
- 281.02 Cuentas corrientes inactivas
- 281.03 Depósitos a la vista
- 281.04 Cheques certificados
- 281.05 Depósitos fiduciarios en cuenta corriente
- 281.06 Depósitos fiduciarios a la vista

Obligaciones con el Público y con Empresas con Participación Estatal por Cuentas de Ahorros;

- 212.01 Depósitos en caja de ahorros
- 212.02 Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad
- 212.03 Obligaciones con participantes de planes de ahorro
- 212.04 Depósitos fiduciarios en caja de ahorro
- 282.01 Depósitos en caja de ahorros
- 282.02 Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad
- 282.03 Depósitos fiduciarios en caja de ahorro

Circular	SB-288-99 (04-99)	Inicial	ASF1-011-09 (08-09)	Modificación 8
	SB-003-01 (01-01)	Modificación 1	ASF1-063-11 (01-11)	Modificación 9
	SB-367-01 (12-01)	Modificación 2	ASF1-078-11 (06-11)	Modificación 10
	SB-376-02 (02-02)	Modificación 3	ASF1-112-12 (03-12)	Modificación 11
	SB-497-05 (05-05)	Modificación 4	ASF1-114-12 (03-12)	Modificación 12
	SB-563-08 (01-08)	Modificación 5	ASF1-116-12 (04-12)	Modificación 13
	SB-608-09 (01-09)	Modificación 6	ASF1-139-12 (08-12)	Modificación 14
	SB-620-09 (04-09)	Modificación 7	ASF1-174-13 (05-13)	Modificación 15
			ASF1203/13 (10/13)	Modificación 16

Libro 2º  
Título II  
Capítulo VIII  
Sección 2  
Página 1/9

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

## Obligaciones con el Público y con Empresas con Participación Estatal a Plazo Fijo;

- 213.01 Depósitos a plazo fijo a 30 días
- 213.02 Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días
- 213.03 Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días
- 213.04 Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días
- 213.05 Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días
- 213.06 Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días (los que correspondan)
- 213.07 Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días (sólo los no registrados en el BCB)
- 213.08 Depósitos a plazo fijo mayor a 1080 días (sólo los no registrados en el BCB)
- 283.01 Depósitos a plazo fijo a 30 días
- 283.02 Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días
- 283.03 Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días
- 283.04 Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días
- 283.05 Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días
- 283.06 Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días (los que correspondan)
- 283.07 Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días (sólo los no registrados en el BCB)
- 283.08 Depósitos a plazo fijo mayor a 1080 días (sólo los no registrados en el BCB)
- 215.01 Depósitos a plazo fijo a 30 días con anotación en cuenta
- 215.02 Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días con anotación en cuenta
- 215.03 Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días con anotación en cuenta
- 215.04 Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días con anotación en cuenta
- 215.05 Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días con anotación en cuenta
- 215.06 Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días con anotación en cuenta (los que correspondan)
- 215.07 Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días con anotación en cuenta (sólo los no registrados en el BCB)
- 215.08 Depósitos a plazo fijo mayor a 1080 días con anotación en cuenta (sólo los no registrados en el BCB)
- 285.01 Depósitos a plazo fijo a 30 días con anotación en cuenta
- 285.02 Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días con anotación en cuenta
- 285.03 Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días con anotación en cuenta
- 285.04 Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días con anotación en cuenta

Circular	SB 288-99 (04-99)	Inicial	ASF1 011-09 (08-09)	Modificación 8
	SB 003-01 (01-01)	Modificación 1	ASF1 063-11 (01-11)	Modificación 9
	SB 367-01 (12-01)	Modificación 2	ASF1 078-11 (06-11)	Modificación 10
	SB 376-02 (02-02)	Modificación 3	ASF1 112-12 (03-12)	Modificación 11
	SB 497-05 (05-05)	Modificación 4	ASF1 114-12 (03-12)	Modificación 12
	SB 563-08 (01-08)	Modificación 5	ASF1 116-12 (04-12)	Modificación 13
	SB 608-09 (01-09)	Modificación 6	ASF1 139-12 (08-12)	Modificación 14
	SB 620-09 (04-09)	Modificación 7	ASF1 174-13 (05-13)	Modificación 15
			ASF1203/13 (10-13)	Modificación 16

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- 285.05 Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días con anotación en cuenta
- 285.06 Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días con anotación en cuenta (los que correspondan)
- 285.07 Depósitos a plazo fijo de 721 a 1080 días con anotación en cuenta (sólo los no registrados en el BCB)
- 285.08 Depósitos a plazo fijo mayor a 1080 días con anotación en cuenta (sólo los no registrados en el BCB)

Obligaciones con el Público y con Empresas con Participación Estatal Restringidas;

- 214.02 Cuentas corrientes clausuradas
- 214.03 Depósitos en caja de ahorro afectados en garantía
- 214.04 Depósitos a plazo afectados en garantía
- 214.08 Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta restringidos
- 284.02 Cuentas corrientes clausuradas
- 284.03 Depósitos en caja de ahorro afectados en garantía
- 284.04 Depósitos a plazo afectados en garantía
- 284.08 Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta restringidos

Otras cuentas por pagar;

- 242.01 Cheques de gerencia

Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento;

- 231.04 Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetos a encaje
- 231.06 Otras Obligaciones a la vista con entidades financieras del país sujetas a encaje
- 231.08 Financiamientos de entidades del exterior a la vista
- 231.09 Oficina matriz y sucursales a la vista
- 231.10 Bancos y corresponsales del exterior a la vista
- 235.08 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje
- 235.10 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país sujetos a encaje
- 235.12 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje
- 235.13 Operaciones interbancarias (en caso que no se haya constituido en origen)
- 237.01 Financiamientos de entidades del exterior a corto plazo de libre disponibilidad

Circular	SB/288/99 (04/99)	Inicial	ASF/011/09 (08/09)	Modificación 8	Libro 2° Título II Capítulo VIII Sección 2 Página 3/9
	SB/003/01 (01/01)	Modificación 1	ASF/063/11 (01/11)	Modificación 9	
	SB/367/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/078/11 (06/11)	Modificación 10	
	SB/376/02 (02/02)	Modificación 3	ASF/112/12 (03/12)	Modificación 11	
	SB/497/05 (05/05)	Modificación 4	ASF/114/12 (03/12)	Modificación 12	
	SB/563/08 (01/08)	Modificación 5	ASF/116/12 (04/12)	Modificación 13	
	SB/608/09 (01/09)	Modificación 6	ASF/139/12 (08/12)	Modificación 14	
	SB/620/09 (04/09)	Modificación 7	ASF/174/13 (05/13)	Modificación 15	
			ASF/203/13 (10/13)	Modificación 16	

1008



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- 237.02 Financiamientos de entidades del exterior a corto plazo para operaciones de comercio exterior (por la parte que no mantenga calce exacto con operaciones activas)
- 237.08 Oficina matriz y sucursales a corto plazo de libre disponibilidad
- 237.09 Oficina matriz y sucursales a corto plazo para operaciones de comercio exterior (por la parte que no mantenga calce exacto con operaciones activas)

**Artículo 2º - (Otras obligaciones con el público y con empresas con participación estatal)**

Los pasivos con el público y con empresas con participación estatal correspondientes a otros depósitos se registran en las siguientes subcuentas:

- 211.09 Depósitos judiciales
- 211.10 Fondos de terceros para operaciones en el Bolsín
- 211.11 Fondos de terceros para operaciones bursátiles
- 211.12 Fondos a entregar a terceros por la colocación de títulos valores
- 211.16 Cuenta de Pago de Billeteras Móviles
- 211.17 Cuenta Tarjeta Prepagada
- 211.99 Otras obligaciones con el público a la vista
- 214.01 Retenciones judiciales
- 214.05 Depósitos en garantía prepago cartas de crédito
- 214.06 Otros depósitos en garantía
- 214.99 Otras obligaciones con el público restringidas
- 231.15 Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras a la vista sujetas a encaje legal restringidas
- 235.15 Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras a plazo sujetas a encaje legal restringidas
- 241.07 Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito
- 281.99 Otras obligaciones con el público a la vista
- 284.01 Retenciones judiciales
- 284.05 Depósitos en garantía prepago cartas de crédito
- 284.06 Otros depósitos en garantía
- 284.99 Otras obligaciones con el público restringidas

**Artículo 3º - (Pasivos no sujetos a Encaje Legal)** No estarán sujetos a encaje legal los pasivos de las entidades financieras contabilizados en:

<i>Circular</i>	<i>SB 288/99 (04/99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>ASF/011/09 (08/09)</i>	<i>Modificación 8</i>	Libro 2º Título II Capítulo VIII Sección 2 Página 4/9
	<i>SB 003/01 (01/01)</i>	<i>Modificación 1</i>	<i>ASF/063/11 (01/11)</i>	<i>Modificación 9</i>	
	<i>SB 367/01 (12/01)</i>	<i>Modificación 2</i>	<i>ASF/078/11 (06/11)</i>	<i>Modificación 10</i>	
	<i>SB 376/02 (02/02)</i>	<i>Modificación 3</i>	<i>ASF/112/12 (03/12)</i>	<i>Modificación 11</i>	
	<i>SB 497/05 (05/05)</i>	<i>Modificación 4</i>	<i>ASF/114/12 (03/12)</i>	<i>Modificación 12</i>	
	<i>SB 563/08 (01/08)</i>	<i>Modificación 5</i>	<i>ASF/116/12 (04/12)</i>	<i>Modificación 13</i>	
	<i>SB 608/09 (01/09)</i>	<i>Modificación 6</i>	<i>ASF/139/12 (08/12)</i>	<i>Modificación 14</i>	
	<i>SB 620/09 (04/09)</i>	<i>Modificación 7</i>	<i>ASF/174/13 (05/13)</i>	<i>Modificación 15</i>	
			<i>ASF/203/13 (10/13)</i>	<i>Modificación 16</i>	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- 211.04 Acreedores por documentos de cobro inmediato
- 211.13 Cheques funcionario público (nominativo por entidad)
- 214.07 Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra
- 218.00 Cargos devengados por pagar obligaciones con el público
- 220.00 Obligaciones con instituciones fiscales
- 230.00 Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento, excepto las siguientes subcuentas:
- 231.04 Depósitos en cuenta corriente de entidades financieras del país sujetas a encaje
- 231.06 Otras obligaciones a la vista con entidades financieras del país sujetas a encaje
- 231.08 Financiamientos de entidades del exterior a la vista
- 231.09 Oficina matriz y sucursales a la vista
- 231.10 Bancos y corresponsales del exterior a la vista
- 231.15 Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras a la vista sujetas a encaje legal restringidas
- 235.08 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje
- 235.10 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país sujetos a encaje
- 235.12 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje
- 235.13 Operaciones interbancarias (en caso que no se haya constituido encaje en origen)
- 235.15 Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras a plazo sujetas a encaje legal restringidas
- 237.01 Financiamientos de entidades del exterior a corto plazo de libre disponibilidad
- 237.02 Financiamientos de entidades del exterior a corto plazo para operaciones de comercio exterior (para operaciones con calce exacto con operaciones activas)
- 237.08 Oficina matriz y sucursales a corto plazo de libre disponibilidad
- 237.09 Oficina matriz y sucursales a corto plazo para operaciones de comercio exterior (para operaciones con calce exacto con operaciones activas)
- 240.00 Otras cuentas por pagar, excepto las siguientes subcuentas:
- 241.07 Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito

Circular	SB 288/99 (04/99)	Inicial	ASF/011/09 (08/09)	Modificación 8	Libro 2° Título II Capítulo VIII Sección 2 Página 5/9
	SB 003/01 (01/01)	Modificación 1	ASF/063/11 (01/11)	Modificación 9	
	SB 367/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/078/11 (06/11)	Modificación 10	
	SB 376/02 (02/02)	Modificación 3	ASF/112/12 (03/12)	Modificación 11	
	SB 497/05 (03/05)	Modificación 4	ASF/114/12 (03/12)	Modificación 12	
	SB 563/08 (01/08)	Modificación 5	ASF/116/12 (04/12)	Modificación 13	
	SB 608/09 (01/09)	Modificación 6	ASF/139/12 (08/12)	Modificación 14	
	SB 620/09 (04/09)	Modificación 7	ASF/174/13 (05/13)	Modificación 15	
			ASF/203/13 (10/13)	Modificación 16	

A08

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

242.01	Cheques de gerencia
250.00	Previsiones
260.00	Valores en circulación
270.00	Obligaciones subordinadas
284.07	Obligaciones por títulos valores vendidos con pacto de recompra
288.00	Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas con participación estatal

Los montos que las entidades de intermediación financiera reciban en calidad de depósitos de otras entidades de intermediación financiera a través de operaciones interbancarias, serán considerados como pasivos no sujetos a encaje legal, siempre que la entidad depositante ya hubiera constituido encaje legal por tales recursos.

**Artículo 4º - (Exenciones)** El régimen de exenciones de encaje legal comprende lo siguiente:

- 1) Están exentos del requerimiento de constitución de encaje legal:
  - a) Los pasivos de corto plazo con el exterior, contratados exclusivamente para operaciones de comercio exterior con calce exacto entre activo y pasivo para cada operación, en términos de plazos y montos, contabilizados en las subcuentas 237.02 "Financiamiento de entidades del exterior a corto plazo para operaciones de comercio exterior", y 237.09 "Oficina matriz y sucursales a corto plazo para operaciones de comercio exterior";
  - b) Los depósitos a plazo fijo en moneda nacional y MNUFV, con plazo original de vencimiento mayor a un año, registrados en el BCB y;
  - c) Los depósitos a plazo fijo en moneda extranjera y MVDOL, con plazo original de vencimiento mayor a dos años, registrados en el BCB.
- 2) Están exentos del encaje legal en efectivo:
  - a) Los depósitos a plazo fijo en moneda extranjera y MVDOL, con plazo original de vencimiento mayor a un año y hasta dos años, registrados en el BCB.

Plazo original del DPF	Moneda Nacional y MNUFV		Moneda Extranjera y MVDOL		
	Encaje en títulos	Encaje en efectivo	Encaje en títulos	Encaje en efectivo	Encaje adicional
De 30 a 60 días	Encaja	Encaja	Encaja	Encaja	Encaja
Mayor a 60 días, hasta 180 días	Encaja	Encaja	Encaja	Encaja	Encaja
Mayor a 180 días, hasta 360 días	Encaja	Encaja	Encaja	Encaja	Encaja
Mayor a 360 días, hasta 720 días	No encaja (*)	No encaja (*)	Encaja	No encaja (*)	Encaja
Mayor a 720 días	No encaja (*)	No encaja (*)	No encaja (*)	No encaja (*)	Encaja

(\*) Solamente si está registrado en el BCB.

**Artículo 5º - (Registro de depósitos a plazo fijo)** Para calificar y obtener el beneficio idos en el régimen de exenciones descrito en el Artículo 4º precedente, las entidades de intermediación financiera obligatoriamente deben registrar estos depósitos, en forma diaria y en detalle, en el

Circular	SB 288/99 (04/99)	Inicial	ASF/1011/09 (08/09)	Modificación 8
	SB 003/01 (01/01)	Modificación 1	ASF/063/11 (01/11)	Modificación 9
	SB 367/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/078/11 (06/11)	Modificación 10
	SB 376/02 (02/02)	Modificación 3	ASF/112/12 (03/12)	Modificación 11
	SB 497/05 (05/05)	Modificación 4	ASF/114/12 (03/12)	Modificación 12
	SB 563/08 (01/08)	Modificación 5	ASF/116/12 (04/12)	Modificación 13
	SB 608/09 (01/09)	Modificación 6	ASF/139/12 (08/12)	Modificación 14
	SB 620/09 (04/09)	Modificación 7	ASF/174/13 (05/13)	Modificación 15
			ASF/203/13 (10/13)	Modificación 16

Libro 2º  
Título II  
Capítulo VIII  
Sección 2  
Página 6/9

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

BCB. El registro debe realizarse mediante el envío de la información a través del Sistema de Tasas de Interés del BCB. De no proceder a dicho registro, estos depósitos estarán sujetos a encaje legal y tendrán el tratamiento establecido para el resto de depósitos.

**Artículo 6° - (Retiros anticipados y fraccionamiento de depósitos a plazo fijo)** En sujeción a lo dispuesto por el Artículo 13° de la Sección 2 del Reglamento sobre Depósitos a Plazo Fijo, contenido en el Libro 2°, Título II, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, que prohíbe la cancelación anticipada parcial o total de depósitos comprendidos dentro del régimen de exenciones de encaje legal, las entidades de intermediación financieras que rediman estos depósitos en plazos menores a su plazo original, están obligadas a informar al BCB y a presentar a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero partes rectificatorias de encaje legal, por todos los períodos transcurridos desde la fecha de emisión del depósito redimido hasta la fecha de cancelación, en los términos establecidos en el Artículo 3°, Sección 5 del presente Reglamento, con el propósito de que el Organismo Supervisor evalúe el impacto del incumplimiento y determine las sanciones que correspondan.

A los efectos del encaje legal, el fraccionamiento de depósitos a plazo fijo registrados en el BCB se considera como una redención anticipada del depósito original y la apertura de nuevos depósitos, excepto si se fraccionan en los términos establecidos en el Artículo 14°, Sección 2 del Reglamento sobre Depósitos a plazo fijo, contenido en el Libro 2°, Título II, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

**Artículo 7° - (Deducciones de Encaje Legal)** Del encaje legal requerido para MN y MNUFV, los Bancos y Fondos Financieros Privados podrán deducir el incremento en la cartera bruta destinada al sector productivo en MN y MNUFV respecto al saldo registrado en la fecha base establecida en el Artículo 10° de la presente Sección, hasta el equivalente del 100% de encaje legal requerido en efectivo en primera instancia y, posteriormente, hasta el equivalente del 40% de encaje legal requerido en títulos.

Para cada fecha se realizará el cálculo del incremento de la cartera productiva, en función a la diferencia entre el saldo de la cartera bruta destinada al sector productivo registrado al cierre del mes anterior a la fecha de cálculo y el saldo de la cartera bruta destinada al sector productivo registrado al cierre del periodo base.

Del encaje legal requerido para MN y MNUFV, las Mutuales y Cooperativas podrán deducir el incremento en la cartera bruta en MN y MNUFV respecto al saldo registrado en la fecha base establecida en el Artículo 10° de la presente Sección, hasta el equivalente del 100% de encaje legal requerido en efectivo en primera instancia y, posteriormente, hasta el equivalente del 40% de encaje legal requerido en títulos.

Se excluye del cálculo de deducción a los depósitos sujetos a la tasa de encaje legal de 100% detallados en el Artículo 2° de la Sección 2 del presente Título.

**Artículo 8° - (Obligaciones sujetas a encaje legal adicional en títulos)** El monto de las obligaciones sobre las cuales las entidades financieras deben constituir un encaje legal adicional en títulos en moneda extranjera, se obtiene según el siguiente esquema de cálculo:

1. Para cada fecha, la entidad de intermediación financiera debe obtener el importe de las OSEA-ME. Para ello, al monto resultante de la sumatoria de las obligaciones en

<i>Circular</i>	<i>SB 288 99 (04 99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>ASF1 011 09 (08/09)</i>	<i>Modificación 8</i>	<i>Libro 2°</i>
	<i>SB 003 01 (01/01)</i>	<i>Modificación 1</i>	<i>ASF1 063 11 (01/11)</i>	<i>Modificación 9</i>	<i>Título II</i>
	<i>SB 367 01 (12 01)</i>	<i>Modificación 2</i>	<i>ASF1 078 11 (06/11)</i>	<i>Modificación 10</i>	<i>Capítulo VIII</i>
	<i>SB 376 02 (02 02)</i>	<i>Modificación 3</i>	<i>ASF1 112 12 (03/12)</i>	<i>Modificación 11</i>	<i>Sección 2</i>
	<i>SB 497 05 (05 05)</i>	<i>Modificación 4</i>	<i>ASF1 114 12 (03/12)</i>	<i>Modificación 12</i>	<i>Página 7/9</i>
	<i>SB 563 08 (01 08)</i>	<i>Modificación 5</i>	<i>ASF1 116 12 (04/12)</i>	<i>Modificación 13</i>	
	<i>SB 608 09 (01 09)</i>	<i>Modificación 6</i>	<i>ASF1 139 12 (08/12)</i>	<i>Modificación 14</i>	
	<i>SB 620 09 (04 09)</i>	<i>Modificación 7</i>	<i>ASF1 174 13 (05/13)</i>	<i>Modificación 15</i>	
			<i>ASF1203 13 (10/13)</i>	<i>Modificación 16</i>	

2. El procedimiento del punto 1 precedente debe realizarse también para la fecha base establecida en el Artículo 9º de la presente Sección.
3. El monto de las obligaciones sujetas a encaje legal adicional en títulos, las cuales constituyen la base de encaje legal adicional (BEA) para cada fecha, se obtiene restando al saldo de las OSEA-ME el saldo del porcentaje de las OSEA-ME de la fecha base, conforme el siguiente cronograma, aprobado por la Resolución de Directorio N° 007/2012 de 10 de enero de 2012 emitido por el Banco Central de Bolivia:

Periodo de requerimiento		Porcentaje de las OSEA-ME de la Fecha Base
Fecha Inicio	Fecha Finalización	
05/03/2012	18/03/2012	100.0%
02/04/2012	15/04/2012	92.5%
06/08/2012	19/08/2012	85.0%
10/12/2012	23/12/2012	77.5%
04/03/2013	17/03/2013	70.0%
05/08/2013	18/08/2013	62.5%
09/12/2013	22/12/2013	55.0%
03/03/2014	16/03/2014	47.5%
04/08/2014	17/08/2014	40.0%
08/12/2014	21/12/2014	32.5%
13/04/2015	26/04/2015	25.0%
03/08/2015	16/08/2015	17.5%
07/12/2015	20/12/2015	10.0%
11/04/2016	24/04/2016	2.5%
01/08/2016	14/08/2016	0.0%

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Para las entidades que obtengan licencia de funcionamiento de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en fecha posterior a la mencionada en el párrafo anterior, la fecha base de cálculo de la deducción del encaje legal requerido corresponderá, al último día del mes en que la entidad hubiera obtenido la citada licencia.

<i>Circular</i>	SB 288/99 (04/99)	Inicial	ASF/011/09 (08/09)	Modificación 8
	SB 003/01 (01/01)	Modificación 1	ASF/063/11 (01/11)	Modificación 9
	SB 367/01 (12/01)	Modificación 2	ASF/078/11 (06/11)	Modificación 10
	SB 376/02 (02/02)	Modificación 3	ASF/112/12 (03/12)	Modificación 11
	SB 497/05 (05/05)	Modificación 4	ASF/114/12 (03/12)	Modificación 12
	SB 563/08 (01/08)	Modificación 5	ASF/116/12 (04/12)	Modificación 13
	SB 608/09 (01/09)	Modificación 6	ASF/139/12 (08/12)	Modificación 14
	SB 620/09 (04/09)	Modificación 7	ASF/174/13 (05/13)	Modificación 15
			ASF/203/13 (10/13)	Modificación 16

Libro 2°  
Título II  
Capítulo VIII  
Sección 2  
Página 9/9

Ad

LIBRO 2.º, TÍTULO II, CAPÍTULO VIII  
MODELO DE LIBRO AUXILIAR DE ENCAJE LEGAL.

## ANEXO I:

**MODELO DE LIBRO AUXILIAR DE ENCAJE LEGAL  
(POR MONEDAS SEGÚN CORRESPONDA)  
(en Bolivianos)**

[illegible]

PASIVOS SUJETOS A ENCAJE LEGAL							
DEPOSITOS EN CAJA DE AHORROS							
FECHA	Depósitos en Caja de Ahorros	Depósitos en Cajas de Ahorro por incapacidad	Depósitos en Cajas de Ahorro por incapacidad	Depósitos en Cajas de Ahorro por incapacidad	Depósitos en Cajas de Ahorro por incapacidad	Ajustes	Total
212.01	212.02	212.03	212.04	282.01	282.02	282.03	

[illegible]

PASIVOS SUJETOS A ENCAJE LEGAL												
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS												
FECHA	Cuentas Corrientes Clausuradas	Depósitos en Caja afectados en garantía	Depósitos a Plazo afectados en garantía	Depósitos a Plazo Clausurados	Depósitos en Caja Aficionados en garantía	Depósitos a Plazo Clausurados	Depósitos a Plazo no afectados en garantía	Ajustes	Total	Chèques de Garantía	Ajustes	Total
21.02	214.03	214.03	214.04	284.02	284.03	284.04	284.06			242.01		

PASIVOS SUJETOS A ENCAJE LEGAL													
OBLIGACIONES DE FINANCIAMIENTO													
FECHA	Dep. en Cuenta Corriente de ent. Fin. del país sujetos a encaje	Otras oblig. a la vez con art. Fin. del país sujetos a encaje	Financiamiento de ent. del exterior a la vez	Oficina matriz y sucursales a la vez del ext. a la vista	Bancos y correspondientes del ext. a la vista	Dep. en caja de ahorros de ent. Fin. del país sujetos a encaje	Dep. a plazo fijo de ent. Fin. del país sujetos a encaje	Operaciones de intermediación (no contempladas en art. en cuenta sujetos a encaje)	Fin. de Entidades del exterior a corto plazo de libre disponibilidad (en cable exacto)	Oficina matriz y sucursales a corto plazo para operar de libre disponibilidad (en cable exacto)	Oficina matriz y sucursales a corto plazo para operar de libre disponibilidad (en cable exacto)	Ajustes	Total
	231.04	231.06	231.08	231.09	231.10	235.08	235.10	235.12	235.13	237.01	237.08	237.09	

PASIVOS SUJETOS A ENCARGE LEGAL															
FECHA:	OTROS DEPOSITOS														
	Depositos Judiciales	Depositos en garantía Prepagado Certas de Crédito	Otros Depósitos en Garantía	Obligaciones con el Público Restringidas	Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras a la vista sujetas a algún restricción	Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras a plazo sujetas a algún restricción	Colores Anticipados a Clientes de Tarjetas de Crédito	Otros Obligaciones con el Público a la vista	Referencias Judiciales	Depositos en Garantía Prepagado Certas de Crédito	Depositos en Garantía en el Publico Restringida s	Otros			
211.09	211.09	211.10	211.11	211.12	211.99	214.01	214.05	214.06	214.99	231.15	241.07	261.99	284.05	284.06	284.09