



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

CIRCULAR SB/ 548 /2007

La Paz, 6 DE DICIEMBRE DE 2007

DOCUMENTO :D-49716

ASUNTO :NORMAS GENERALES

TRAMITE :T-442927 - CN/SBEF/548/2007 MODIFICACION

Señores

Presente

**REF: REGLAMENTO DE CONTROL DE LA POSICIÓN
CAMBIARIA DEL SISTEMA FINANCIERO**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia de la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al Reglamento de Control de la Posición Cambiaria del Sistema Financiero, el mismo que entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2008.

Dicho reglamento será incorporado en el Título IX, Capítulo V de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Atentamente.




Marcelo Zabala Estrada
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras

Adj. Lo indicado
SPA/SQB



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

RESOLUCION SB N° 154 /2007
La Paz, **06 DIC. 2007**

VISTOS:

La Resolución de Directorio del Banco Central de Bolivia N° 122/2007 de 25 de septiembre de 2007, las modificaciones propuestas al **REGLAMENTO DE CONTROL DE LA POSICIÓN CAMBIARIA DEL SISTEMA FINANCIERO**, los informes técnico y legal Nos. IEN/D-48887 e IEN/D-49149 de 3 y 4 de diciembre de 2007, emitidos por la Intendencia de Estudios y Normas y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución SB N° 067/2003 de 17 de julio de 2003, se aprobó el Reglamento de Control de la Posición Cambiaria del Sistema Financiero, para su aplicación y cumplimiento por las entidades financieras.

Que, el Banco Central de Bolivia en cumplimiento a las atribuciones conferidas por la Ley N° 1670 de 31 de octubre de 1995, ha emitido la Resolución de Directorio N° 122/2007 de 25 de septiembre de 2007, introduciendo el cálculo de la posición cambiaria en unidades de fomento a la vivienda y modificando el límite de la posición larga en moneda extranjera, mantenimiento de valor respecto al dólar estadounidense y otras monedas extranjeras, así como la forma de cálculo de los límites.

Que, la Intendencia de Estudios y Normas mediante informes técnico y legal Nos. IEN/D-48887 e IEN/D-49149 de 3 y 4 de diciembre de 2007, ha expresado que el documento elaborado incorpora la nueva reglamentación de posición de cambios aprobada por el Directorio del Banco Central de Bolivia, habiendo sido adecuada y modificada en las partes pertinentes.

Que, la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488, ratificada por la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, reconoce a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras competencia privativa e indelegable para emitir regulaciones prudenciales relacionadas con la intermediación financiera y de servicios auxiliares.



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

POR TANTO:

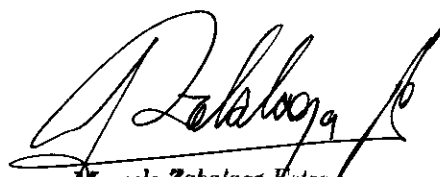
El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras, con la facultad que le confiere la Ley N° 1488 de 14 de abril de 1993, y demás disposiciones complementarias:

RESUELVE:

Aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO DE CONTROL DE LA POSICIÓN CAMBIARIA DEL SISTEMA FINANCIERO**, de acuerdo al texto contenido en Anexo, que forma parte de la presente Resolución, que será incorporado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Regístrese, comuníquese y archívese.




Marcelo Zabala Estrada
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras

SPA/SQB

CAPÍTULO V: CONTROL DE POSICIÓN CAMBIARIA¹**SECCIÓN 1: DISPOSICIONES GENERALES**

Artículo 1° - Objeto.- El presente Reglamento tiene por objeto normar los aspectos relativos al control de la posición cambiaria en denominaciones distintas a moneda nacional en las entidades de intermediación financiera (EIF).

Artículo 2° - Definiciones.- Se adoptan las siguientes definiciones concordantes con lo establecido en el Reglamento de Posición de Cambios de Entidades Financieras Bancarias y No Bancarias aprobado por [Resolución N° 122/2007 de Directorio del Banco Central de Bolivia](#), así como con el [Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras](#) y sus modificaciones, aprobadas mediante [Resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras \(SBEF\)](#):

Día hábil: De lunes a viernes, no incluye sábados, domingos ni feriados.

Moneda Nacional (MN): Moneda que se refiere exclusivamente al Boliviano.

Moneda Extranjera (ME): Unidad monetaria de los Estados Unidos de Norteamérica denominada Dólar estadounidense.

Otras Monedas Extranjeras (OME), son las otras monedas señaladas en la tabla de cotizaciones del Banco Central de Bolivia distintas del Dólar estadounidense.

UFV: Unidad de Fomento de Vivienda

Moneda Nacional con Mantenimiento de Valor (MVDOL): Unidad de cuenta que permite el mantenimiento de valor del Boliviano respecto del Dólar estadounidense.

Moneda Nacional con Mantenimiento de Valor con relación a la Unidad de Fomento de Vivienda (MNUFV): Denominación que permite el mantenimiento del valor del Boliviano con relación a la [Unidad de Fomento de Vivienda](#).

Activo: Agrupa las cuentas representativas de bienes y derechos de la entidad, cuyo saldo se registra contablemente en el Capítulo 1 (código [100.00](#)) del Balance General.

Pasivo: Agrupa las cuentas representativas de las obligaciones directas de la entidad, cuyo saldo se registra contablemente en el Capítulo 2 (código [200.00](#)) del Balance General.

Patrimonio Contable: Es la participación de los propietarios en el activo de la entidad, cuyo saldo se registra contablemente en el Capítulo 3 (código [300.00](#)) del Balance General. Las cuentas que forman parte de este Capítulo son registradas en moneda nacional utilizando el código de moneda M=1.

Posición Larga: Es el excedente de activos sobre pasivos en una determinada moneda o unidad de cuenta.

Posición Corta: Es el excedente de pasivos sobre activos en una determinada moneda o unidad de cuenta.

Posición Equilibrada: Es la igualdad o equilibrio entre activos y pasivos en una determinada moneda o unidad de cuenta.

¹ Modificación 3

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Posición Cambiaria: Posición larga, corta o equilibrada.

SECCIÓN 2: FORMA DE CÁLCULO Y LÍMITES

Artículo 1° - Cálculo.- El cálculo de la posición cambiaria de una entidad financiera se realizará en forma diaria sobre la base de los saldos de cada moneda o unidad de cuenta registrados en su sistema contable al cierre de cada día hábil. La posición cambiaria se expresará en moneda nacional y será presentada de manera separada para MNUFV y para la suma de ME, MVDOL y OME.

El cálculo debe ser objeto de control diario por parte del Gerente de Operaciones o la instancia equivalente en cada entidad. Para tal propósito, la entidad financiera debe elaborar el informe diario sobre la posición cambiaria, debiendo el mismo archivar en un Libro o Registro Especial, firmado por el Gerente de Operaciones o la instancia equivalente y el Contador General, y permanecer a disposición de los inspectores del Organismo Supervisor en los casos que se requiera.

Artículo 2° - Límites de Posición Cambiaria.- Las EIF podrán mantener su posición cambiaria adecuada a criterios prudenciales, observando las siguientes reglas:

- a) Se permitirá una posición larga para la suma de ME, MVDOL y OME hasta el equivalente del 70% (SETENTA POR CIENTO) del valor del patrimonio contable.
- b) Se permitirá una posición corta para la suma de ME, MVDOL y OME hasta el equivalente del 20% (VEINTE POR CIENTO) del valor del patrimonio contable.
- c) Se permitirá una posición larga en MNUFV hasta el equivalente del 20% (VEINTE POR CIENTO) del valor del patrimonio contable.

Artículo 3° - Seguimiento.- La Gerencia de Entidades Financieras del [Banco Central de Bolivia](#), realizará el seguimiento diario de la posición cambiaria de las entidades financieras, con base en la información remitida por las entidades a la [SBEF](#) a través del Sistema de Información Financiera (SIF).

Artículo 4° - Suspensión de Operaciones.- Para los casos en que una entidad financiera incumpla los límites establecidos en el artículo precedente, se aplicará lo siguiente:

- a) Si la entidad financiera sobrepasó los límites permitidos por más de dos días hábiles consecutivos, la Gerencia de Entidades Financieras del [Banco Central de Bolivia](#) informará a las Gerencias correspondientes para que éstas suspendan, por un período igual al de la infracción, la participación de dicha entidad en las siguientes operaciones con el [BCB](#):
 - i. Compra y venta de moneda extranjera.
 - ii. Operaciones de Mercado Abierto y de Mesa de Dinero, incluyendo reportos.
- b) Si la entidad financiera sobrepasó los límites permitidos por un período superior a (15) quince días consecutivos, la Gerencia de Entidades Financieras del Banco Central de Bolivia informará al Gerente General con el objeto de que instruya a las Gerencias de área respectivas, suspender por un período igual al de la infracción, la participación en el Convenio de Pagos y Créditos Recíprocos de la [ALADI](#), además de imponer las sanciones establecidas en el inciso a) precedente.

SECCIÓN 3: OTRAS DISPOSICIONES

Artículo 1° - Excepción.- El Banco de Desarrollo Productivo (BDP) queda exento de la aplicación del presente Reglamento.

Artículo 2° - Reporte de información.- Las EIF reportarán diariamente a la [SBEF](#), información a través del Sistema de Información Financiera (SIF), bajo la forma establecida en el [Título II](#) sobre Transparencia de Información contenido en la [RNBEF](#).

En los casos en que una EIF o la [SBEF](#) detecte diferencias entre los datos informados por la entidad y las cifras registradas en su contabilidad, la entidad deberá presentar reportes rectificatorios.

Artículo 3° - Auditoría interna.- El Plan de Trabajo anual del departamento de Auditoría Interna deberá contemplar la realización de controles a dicho sistema de información; estas tareas de revisión deben estar respaldadas con informes del Auditor Interno al Directorio de la entidad o su instancia equivalente.

Artículo 4° - Sanciones.- El incumplimiento o inobservancia al presente Reglamento dará lugar a la aplicación del [Reglamento de Sanciones Administrativas](#) contenido en la [RNBEF](#).