



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

CIRCULAR SB/ 510 /2005

La Paz,

12 DE DICIEMBRE DE 2005

DOCUMENTO: 307

Asunto: DISPOSICIONES LEGALES

TRAMITE: 116292 - SF MODIFICACIONES TITULO II TRANSPARENCIA

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES TITULO II - TRANSPARENCIA
DE LA INFORMACION**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente Circular las siguientes modificaciones de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras:

- Se sustituye el Capítulo I del Título II
- Se elimina el Capítulo II del Título II
- Se sustituye el Capítulo III del Título II
- Se elimina el Capítulo IV del Título II
- Se sustituye el Capítulo V del Título II
- Se elimina el Capítulo VI del Título II

Atentamente,


Lic. Estanislao Camacho Ugarte
INTENDENTE GENERAL
Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras





CSP/LRH

TITULO II**TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN****TABLA DE CONTENIDO**

	Pág.
Capítulo I: Informes periódicos a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	
Sección 1: Aspectos generales	1/4
Sección 2: Transparencia de la información	1/1
Capítulo II:	1/1
Capítulo III: Informes y balances semestrales requeridos	1/4
Capítulo IV:	1/1
Capítulo V: Reporte de estratificación de depósitos	1/2
Capítulo VI:	1/1
Capítulo VII: Información sobre deuda externa	1/1
Capítulo VIII: Información de comisiones por servicios	1/1
Capítulo IX: Memoria anual de las entidades financieras y empresas de servicios auxiliares	1/1
Capítulo X: Publicidad	1/1
Capítulo XI: Reglamento del Sistema de Difusión de Normativa y Consultas	
Sección 1: Aspectos generales	1/2
Sección 2: Funcionamiento del sistema de difusión de normativa y consultas	1/1

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO I: INFORMES PERIÓDICOS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS¹

SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES

Artículo 1° - Objeto.- De acuerdo a lo dispuesto en el [Artículo 93° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras](#) y en el [punto III del Capítulo II del Decreto Supremo N° 25138](#), y con el objeto de contar con información en forma oportuna, tanto para uso de este Organismo Fiscalizador como de otras reparticiones del Estado, a partir de la información correspondiente al mes de enero de 2001, los estados financieros y reportes mensuales enviados a través del Sistema de Información Financiera (SIF) y en forma impresa, se remitirán por una sola vez en los plazos que se señalan en el presente Capítulo.

ENVÍO DE INFORMACIÓN

Artículo 2° - Remisión vía electrónica de información diaria.-

- a) Información diaria reportada vía electrónica a la [SBEF](#) a través del Sistema de Información Financiera (SIF), correspondiente al archivo *Encaje .zip* y *TBMMDD.zip*:

Detalle de información contenida en archivo (encaje .zip) ^(*)	Bancos	Mutuales	Cooperativas	Empresas de Leasing Financiero	Entidades de 2° piso	FFP's
Ponderación de Activos	X	X	X	X	X	X
Depósitos por departamentos	X	X	X			X
Anexo R (Obligaciones con EIFs)	X	X	X			X
Encaje legal	X	X	X			X
Detalle de información contenida en archivo (TBMMDD.ZIP)						
Tasas de interés (diario) (**)	X	X	X		X	X

^(*) Sólo deberá ser remitida la información vía electrónica.

^(**) Carta Circular SB/343/2003

¹ Modificación 8

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Plazo de envío de dicha información:

Información correspondiente a:	Plazo de envío ^(*)
Días 1 y 2 de cada mes	Hasta las Hrs. 14:00 del siguiente día hábil al plazo mencionado para el envío de la información correspondiente a fin de mes
A partir del día 3 de cada mes hasta el penúltimo día hábil de cada mes.	Hasta las Hrs. 14: 00 del día siguiente.

^(*) En caso de presentarse días feriados, el reporte de la información se realizará el siguiente día hábil.

- b) Información adicional diaria reportada vía electrónica a la **SBEF** a través del Sistema de Información Financiera (SIF), correspondiente al archivo *(IAAÑOMESDIAASIGLA.ZIP)*:

Detalle de información contenida en archivo (IAAÑOMESDIAASIGLA.ZIP)	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's
Información diaria adicional	X	X	X	X

Plazo de envío de dicha información:

Información correspondiente a:	Plazo de envío ^(*)
Información del día	Hasta las Hrs. 23:00 del mismo día

^(*) En caso de presentarse días feriados, el reporte de la información se realizará el siguiente día hábil.

Nota.- El período de inicio y finalización del envío correspondiente a dicha información será comunicado oficialmente por la SBEF.

Artículo 3° - Remisión vía electrónica de información semanal.- Información semanal reportada vía electrónica a la **SBEF** a través del Sistema de Información Financiera (SIF), correspondiente al archivo *Encaje .zip*:

Detalle de información referida a Liquidez (encaje.ZIP)	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's
Análisis de límites de liquidez ^(*)	X	X	X	X
Flujo de caja proyectado ^(**)	X	X	X	X

^(*) Referirse Título IX, Capítulo XVII, Sección 2, Art. 2°

^(**) Referirse Título IX, Capítulo XVII, Sección 2

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Plazo de envío de dicha información:

Información correspondiente a:	Plazo de envío (*)
Límites al día viernes	Hasta las Hrs. 14:00 del día lunes
Flujo proyectado	Hasta las Hrs. 14:00 del día lunes

(*)En caso de presentarse días feriados, el reporte de la información se realizará el siguiente día hábil.

Artículo 4° - Remisión vía electrónica de información mensual.- Información mensual reportada vía electrónica a la [SBEF](#) a través del Sistema de Información Financiera (SIF) y a la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC), correspondiente a los archivos *Balance .zip* y *CRAMMDD.zip*:

Detalle de información contenida en archivo (<i>balance .zip</i>)	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's	Almacenes	Empresas de Leasing Financiero	Entidades de 2° piso	Entidades en liquidación
Ponderación de Activos	X	X	X	X		X	X	
Estados Financieros	X	X	X	X	X	X	X	X
Estratificación de Depósitos	X	X	X	X				
Programación Monetaria	X	X	X	X				
Cartera por tipo de crédito	X	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		

(*) Cooperativas sin licencia de funcionamiento.

Detalle de información Contenida en archivo (<i>crammdd.zip</i>)(*)	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's	Empresas de Leasing Financiero	Entidades de 2° piso	Entidades en liquidación
Central de Riesgos	X	X	X	X	X		X

(*) CRAMMDD.ZIP, donde AMMDD, corresponde al periodo del reporte.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Plazo de envío de dicha información:

Información correspondiente a:	Plazo de envío(*)
Información con datos a fin de mes archivo (Balance.zip)	Hasta las Hrs. 24:00 del segundo día hábil del mes siguiente, según Anexo 1
Información con datos a fin de mes archivo (CRAMMDD.ZIP)	Hasta las Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 1

(*) En caso de presentarse días feriados, el reporte de la información se realizará el siguiente día hábil.

Se elimina el envío de la información diaria (archivo *Encaje .zip*) correspondiente al último día hábil de cada mes, debido a que ésta se incluye en el reporte mensual archivo (*Balance .zip*).

Artículo 5° - Otra información a ser remitida a la SBEF

Detalle de Reportes	Periodicidad	Forma de envío	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's	Almacenes	Almacenes de Empresas de Leasing Financiero	Entidades de 2º piso	Buros de crédito	Cámaras de Compensación
Deuda Agregada	3er. Viernes de cada mes	Electronico	×	×	×	×					
Memoria Anual (Título II, Capítulo IX)	Anual	Impreso	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Calce de plazos	Mensual	Electrónico	×	×	×	×		×			
Estados Financieros	Semestral ^(*)	Impreso								×	×
Altas y Bajas de certificados de aportación (Carta Circular SB/257/94)	Semestral	Impreso			×						
Estratificación de Depósitos departamentalizado (Título II, Capítulo V)	Trimestral	SIF	×	×	×	×					
Deuda Externa (Título II, Capítulo VII)	Trimestral	Mail	×	×	×	×		×			
Acta de Valuación y Calificación de Cartera (Título V, Capítulo I)	Trimestral ^(*)	Impreso	×	×	×	×		×			

(*) Pasados treinta días finalizado el trimestre.

(**) De acuerdo a los plazos establecidos para información semestral [Título II Capítulo III](#)

Plazo de envío de dicha información:

Información correspondiente a:	Plazo de envío (*)	
Diario	Hasta las 14:00 p.m. del siguiente día hábil.	
Mensual	De acuerdo Anexo I del presente reglamento	
Trimestral	Enero, Febrero y Marzo	10 de abril
	Abril, Mayo y Junio	10 de julio
	Julio, Agosto y Septiembre	10 de octubre

(*) En caso de presentarse días feriados, el reporte de la información se realizará el siguiente día hábil

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Artículo 6° - Cuando la [SBEF](#) establezca plazos expresados en días para la remisión de reportes y/o información, deberá entenderse siempre que el plazo se refiere a días hábiles administrativos y si éste fuese feriado o no laborable, se extenderá dicho plazo hasta el día hábil administrativo siguiente. Cuando los plazos se establezcan en horas, se entenderá por día de veinticuatro (24) horas.

Artículo 7° - Sanciones.- El envío de información veraz, consistente y oportuna a la Entidad de Control es responsabilidad del Directorio u Órgano Equivalente de las entidades, así como de sus máximos ejecutivos: Gerente General, Vice-Presidente de Operaciones o cargos equivalentes.

Cualquier incumplimiento a lo precedentemente dispuesto, será sancionado con la aplicación de los [Artículos 29° y 57° del Título XIII, Capítulo II, Sección 2](#) de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, referido al Reglamento de Sanciones Administrativas. Las multas por retraso en la entrega de información recaerán sobre los ejecutivos mencionados y no podrán repetirse a los funcionarios encargados de su elaboración.

Artículo 8° - Otras disposiciones.- Cabe mencionar que todo reporte que no se encuentre mencionado en la presente norma y sus respectivos anexos , continuará con los plazos y forma de envío establecidos en su normativa respectiva.

<i>Circular</i>	<i>SB/341/01 (01/01)</i>	<i>Inicial</i>	<i>SB/407/02 (09/02)</i>	<i>Modificación 5</i>	Título II
	<i>SB/345/01 (04/01)</i>	<i>Modificación 1</i>	<i>SB/451/03 (12/03)</i>	<i>Modificación 6</i>	Capítulo I
	<i>SB/351/01 (06/01)</i>	<i>Modificación 2</i>	<i>SB/455/04 (01/04)</i>	<i>Modificación 7</i>	Sección 1
	<i>SB/361/01 (11/01)</i>	<i>Modificación 3</i>	<i>SB/510/05 (12/05)</i>	<i>Modificación 8</i>	Página 5/5
	<i>SB/400/02 (08/02)</i>	<i>Modificación 4</i>			

SECCIÓN 2: TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN

Artículo 1° - Publicaciones.- Con la finalidad de brindar información completa y oportuna a los tomadores de decisiones y público en general sobre los niveles de eficiencia, rentabilidad, riesgo, gestión y situación patrimonial de las entidades financieras, la [Superintendencia](#) podrá incorporar en las emisiones regulares de sus boletines periódicos, en su Memoria Anual o en un diario de circulación nacional, según sea el caso, la siguiente información:

1. Los dictámenes o informes de auditoria externa de los bancos y entidades financieras, en el caso de existir observaciones a sus estados financieros.
2. Un registro de los bancos y entidades financieras que han sido pasibles a la imposición de sanciones administrativas, toda vez que se hayan vencido los plazos para la imposición de recursos y apelaciones.
3. Un registro de las personas impedidas de constituir, dirigir y participar en la gestión y/o dirección de una entidad bancaria o financiera.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO II: ¹

¹ Modificación 2 – Capítulo eliminado según lo señalado por la Circular SB/510/2005.

 RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO III: INFORMES Y BALANCES SEMESTRALES REQUERIDOS¹

Artículo 1° - En aplicación de los [Artículos 93°, 95° y 96° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras](#), las entidades financieras y las empresas de servicios auxiliares deberán cumplir las siguientes instrucciones para la preparación del balance semestral, anual y reportes de información al 30 de junio y 31 de diciembre de cada año, respectivamente:

1. Atención al público

1.1 Balance al 30 de junio

Con motivo de la elaboración del balance de cierre de semestre al 30 de junio, la atención al público no será suspendida, la misma se realizará en horario normal.

1.2 Balance al 31 de diciembre

Con motivo de la elaboración del balance de cierre de gestión al 31 de diciembre, la atención al público será suspendida.

Esta disposición deberá publicarse, en lugar visible, en todas las oficinas de las entidades (oficina principal, sucursales y agencias) con una anticipación de diez (10) días corridos, mediante avisos en pizarra y ventanillas.

2. Forma de presentación de la información

La información correspondiente a los estados financieros al 30 de junio y al 31 de diciembre deberán ser remitidos vía electrónica según lo dispuesto en el artículo 4° de la sección 1 Capítulo I, Título II de la presente Recopilación de Normas.

Asimismo, la información correspondiente a los anexos semestrales deberá ser remitida, según sus plazos establecidos en el presente Capítulo, en forma impresa y vía electrónica al mail circular@alfa.supernet.bo, en formato comprimido (*WinZip*), en donde todos los anexos que correspondan a la entidad deberán encontrarse en una carpeta cuyo nombre deberá especificar la sigla de la entidad más la extensión *ZIP*.

La información deberá ser presentada de acuerdo a los formatos publicados en la sección “Normas y Reglamentos de la SBEF” de la página *WEB* de la Red *Supernet*, incluyendo los anexos sin movimiento. Asimismo cada anexo impreso deberá estar firmado por el encargado de su elaboración, el contador general y el Gerente General de la entidad.

¹ Modificación 8

<i>Circular</i> SB/288/99 (04/99)	<i>Inicial</i>	SB/451/03 (12/03)	<i>Modificación 5</i>	Título II
SB/321/00 (07/00)	<i>Modificación 1</i>	SB/452/03 (12/03)	<i>Modificación 6</i>	Capítulo III
SB/353/01 (06/00)	<i>Modificación 2</i>	SB/455/04 (01/04)	<i>Modificación 7</i>	Página 1/4
SB/411/02 (11/02)	<i>Modificación 3</i>	SB/510/05 (12/05)	<i>Modificación 8</i>	
SB/432/03 (06/03)	<i>Modificación 4</i>			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

3. Los informes periódicos a ser presentados a la **Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras**, según corresponda:

La información mensual será presentada de acuerdo al **Título II, Capítulo I, Sección 1** de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

4. Información semestral a ser presentada a la **Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras** hasta el 10 de julio y 10 de enero de cada año, según corresponda:

FORMA	DENOMINACIÓN	FRECUENCIA
C	Estado de flujo de efectivo	Semestral
D	Estado de cambios en el patrimonio neto	Semestral
E	Notas a los Estados Financieros	Semestral

5. Información a presentar a la **Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras** hasta el 20 de julio y 20 de enero de cada año, según corresponda:

5.1 En el **Anexo A** del presente Capítulo se detalla la información que deberán presentar las entidades del sistema, cuyo formato se adjunta en los **Anexos del I-1 al II-14 del Capítulo III, Título II**.

6. Información financiera complementaria

En cumplimiento a lo dispuesto con las normas vigentes, las entidades bancarias, mutuales de ahorro y préstamo, cooperativas de ahorro y crédito, fondos financieros privados, empresas de leasing financiero y Entidades de segundo piso, si corresponde, deben preparar la información financiera complementaria a los estados financieros al 31 de diciembre de cada año. Esta información, debidamente aprobada, **deberá ser remitida en forma impresa hasta el día 1ro. de marzo del siguiente año**, conjuntamente con un Informe de Auditoría Interna al respecto.

Esta información complementa la presentada en los estados financieros y debe contener, lo siguiente:

6.1 Descripción de la estructura organizacional de la entidad o cambios realizados durante el ejercicio: organigrama, detalle y descripción del tipo de oficinas o agencias urbanas y rurales, áreas especializadas de servicios a clientes y productos crediticios.

6.2 Explicación de las principales variaciones en el estado de situación patrimonial, estado de resultados y estado de cambios en la situación financiera, considerando las operaciones realizadas o las causas que las originan y los componentes significativos.

6.3 Informe y comentarios de la situación de la entidad en el sistema financiero y entorno económico general.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

6.4 Informe sobre los riesgos de crédito:

- Descripción de políticas de colocación crediticia respecto al mercado, tasas, garantías, sectores económicos u otros aspectos, así como explicación de los riesgos de crédito significativos.
- La concentración crediticia por grupos económicos y prestatarios y rangos de monto.
- Clasificación de cartera por sujeto de crédito: empresariales, empresas unipersonales, personas naturales, grupos solidarios.

6.5 Informe sobre riesgos de mercado: de interés, de competencia e imagen y cambiario, incluyendo una explicación o revelación de:

- Políticas de definición y aplicación de tasas de interés en función a los riesgos de mercado.
- Promedio de tasas activas y pasivas aplicadas durante el ejercicio.
- Tendencias en las últimas gestiones y perspectivas en el corto plazo.
- Efectos sobre la situación de la entidad respecto a la competencia.
- Situación de la entidad respecto a niveles de liquidez del sistema.

6.6 Explicación de las variaciones de la ponderación de activos y suficiencia patrimonial y de los procedimientos o medidas aplicadas por la entidad para control de dicha suficiencia y para la adecuación a los nuevos requerimientos.

6.7 Informe de la situación de liquidez: requerimientos mínimos, calce de plazos (vencimientos de activos y pasivos por plazo restante), fuentes de disponibilidad inmediata, indicadores de liquidez, situación de la entidad con relación a los niveles de liquidez del sistema.

6.8 Explicación de otros indicadores financieros: solvencia, rentabilidad, endeudamiento, eficiencia, explicando su incidencia y variaciones.

6.9 Análisis departamentalizado de colocaciones, captaciones y resultados, considerando los más importantes y el resto, en montos y porcentajes.

6.10 Descripción de la situación de inversiones en empresas subsidiarias: explicación de la situación financiera y patrimonial de estas empresas y del dictamen de auditoría externa, presentación resumida del balance y del estado de resultados, operaciones realizadas con las mismas, método de valuación, valor de mercado y valor contabilizado. En este análisis se deben considerar las empresas cuyos estados

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

financieros fueron consolidados con los de la entidad.

- 6.11** Descripción de inversiones en instrumentos bursátiles: descripción de la operación, interés, plazos, método de valuación, valor de mercado, valor contabilizado y otras características.
- 6.12** Descripción de los [Bienes Realizables](#): detalle, permanencia y periodo en oferta
- 6.13** Líneas de financiamiento internas y externas, obtenidas, utilizadas y no utilizadas, describiendo la fuente, objeto, plazos de pago y utilización.
- 6.14** Explicación de los cambios importantes, en la evolución de depósitos del público, durante las dos últimas gestiones, complementando la respectiva nota a los estados financieros.
- 6.15** Presupuestos y su ejecución, con explicación de las principales variaciones.

Los anexos publicados en la página Web podrán ser utilizados para la presentación de esta información en el informe de auditoria externa. Asimismo, esta información debe presentarse en forma comparativa con datos equivalentes de la gestión anterior.

7. Información que permanecerá en la entidad financiera

Además de lo requerido, se deberá preparar la siguiente información:

- 7.1** Legajos de Balance de acuerdo con el Manual de Cuentas ([inciso J.2.](#) de Disposiciones generales). Un ejemplar de este legajo deberá enviarse a las oficinas en la ciudad de La Paz y a la oficina principal. Esta información deberá contener datos suficientes de las partidas componentes de las mismas, como ser: fecha de la operación, descripción, datos principales, monto original, monto actualizado, etc.
- 7.2** Mayores de todas las cuentas analíticas componentes del [Estado de Situación Patrimonial](#) y del [Estado de Resultados](#).
- 7.3** Formularios de evaluación y calificación de cartera e información mínima que deben contener las carpetas de crédito, según lo establecido en los reglamentos respectivos.

La falta de aplicación de las normas establecidas en el [Manual de Cuentas](#) y de cumplimiento de esta Recopilación de Normas serán evaluadas por la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#) y darán lugar a la aplicación del [Reglamento de Sanciones Administrativas](#).

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO IV: ¹

¹ Modificación 2 – Capítulo eliminado según lo señalado por la Circular SB/510/2005.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO V: REPORTE DE ESTRATIFICACIÓN DE DEPÓSITOS¹

Artículo 1° - Aspectos generales. Las Entidades de Intermediación Financiera deben remitir a la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras](#) el reporte de estratificación de depósitos, en forma mensual y de manera departamentalizada en forma trimestral, cumpliendo los plazos establecidos en el [Título II, Capítulo I, Sección 1](#) de la presente Recopilación de Normas. Para tal efecto, las entidades financieras deberán usar el formato adjunto en el [Anexo 1, Título II del Capítulo V](#), de la presente Recopilación de Normas.

Artículo 2° - Moneda y tipo de cambio. Los importes de los depósitos deberán registrarse 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.

Artículo 3° - Clasificación de los depósitos. Para el registro de esta información se deberá estratificar los depósitos tomando en cuenta su plazo pactado, monto, moneda, número de cuentas o depósitos y la procedencia de los mismos de acuerdo con el siguiente detalle:

- 1. Depósitos de Entidades Financieras:** Se refieren a los depósitos efectuados por otras entidades de intermediación financiera y [NAFIBO SAM](#).
- 2. 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 e instituciones abajo descritas.
- 4. Depósitos de Personas Naturales:** Se refieren a los realizados por personas y público en general.
- 5. Depósitos Institucionales:** 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.

Las entidades financieras utilizarán el formato señalado en [Artículo 1°](#) de este Capítulo, según corresponda de acuerdo con las operaciones de depósito que efectúen. Asimismo, para nombrar los archivos deberán utilizar la codificación asignada para cada entidad.

¹ Modificación 2

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Artículo 4° - Información exacta. La información sobre estratificación de depósitos, deberá estar íntegramente validada y cuadrada con los saldos de balance así como con los registros de depositantes.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO VI: ¹

¹ *Modificación 1 - Capítulo eliminado por la Circular SB/510/2005.*

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

ANEXOS**TABLA DE CONTENIDO****TÍTULO II: TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN****CAPÍTULO I: INFORMES PERIÓDICOS A LA SUPERINTENDENCIA**

Anexo 1	Plazos para envío de información—Gestión 2005 y 2006	A – 1	*	1/1
---------	--	-------	---	-----

CAPÍTULO III: INFORMES Y BALANCES SEMESTRALES REQUERIDOS

Anexo 1.1	Evolución mensual de recuperación y desembolsos de cartera directa	A – I-1	*	1/1
Anexo 1.1A	Detalle de recursos canalizados al sistema financiero según estado de cartera	A – I-1A	*	1/1
Anexo 1.1B	Clasificación de cartera según destino del crédito y calificación	A – I-1B	*	1/1
Anexo 1.1C	Clasificación de cartera según fuente de financiamiento y calificación	A – I-1C	*	1/1
Anexo 1.1D	Cartera directa, fideicomisos y cartera en administración financiadas con recursos del FONVIS	A – I-1D	*	1/1
Anexo 1.1E	Clasificación de cartera según destino del crédito, estado y plazo	A – I-1E	*	1/1
Anexo 1.2	Inversiones temporarias	A – I-2	*	1/1
Anexo 1.3	Bancos y corresponsales del exterior	A – I-3	*	1/1
Anexo 1.4	Inversiones de entidades financieras del exterior	A – I-4	*	1/1
Anexo 1.5	Inversiones en entidades públicas no financieras del país	A – I-5	*	1/1
Anexo 1.6	Inversiones de otras entidades no financieras	A – I-6	*	1/1
Anexo 1.7	Otros pagos anticipados	A – I-7	*	1/1
Anexo 1.8	Comisiones por cobrar	A – I-8	*	1/1

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

ANEXOS

TABLA DE CONTENIDO

Anexo 1.9 Gastos por recuperar	A – I-9 * 1/1
Anexo 1.10 Otras partidas pendientes de cobro	A – I-10 * 1/1
Anexo 1.11 Bienes adquiridos o contruidos para la venta	A – I-11 * 1/1
Anexo 1.12 Bienes recibidos en recuperación de créditos	A – I-12 * 1/1
Anexo 1.13 Bienes recibidos en recuperación de créditos vendidos en la gestión	A – I-13 * 1/1
Anexo 1.14 Bienes fuera de uso	A – I-14 * 1/1
Anexo 1.15 Otros bienes realizables	A – I-15 * 1/1
Anexo 1.16 Inversiones en entidades financieras del exterior	A – I-16 * 1/1
Anexo 1.17 Inversiones en entidades públicas no financieras del país	A – I-17 * 1/1
Anexo 1.18 Inversiones en otras entidades no financieras	A – I-18 * 1/1
Anexo 1.19 Cargos diferidos	A – I-19 * 1/1
Anexo 1.20 Partidas pendientes de imputación	A – I-20 * 1/1
Anexo 1.21 Obligaciones con entidades financieras no sujetas a encaje	A – I-21 * 1/1
Anexo 1.22 Estratificación de depósitos	A – I-22 * 1/1
Anexo 1.23 Obligaciones con entidades financieras	A – I-23 * 1/1
Anexo 1.24 Calce financiero	A – I-24 * 1/1
Anexo 1.25 Operaciones de fideicomiso	A – I-25 * 1/1
Anexo 1.26 Boletas de garantía contragarantizadas	A – I-26 * 1/1
Anexo 2.1 Información institucional	A – II-1 * 1/1
Anexo 2.2 Número de sucursales y agencias	A – II-2 * 1/1

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

ANEXOS**TABLA DE CONTENIDO**

Anexo 2.3	Planilla de sueldos discriminada por oficina y sucursal	A – II-3	*	1/1
Anexo 2.4	Composición accionaria de las entidades financieras	A – II-4	*	1/1
Anexo 2.5	Composición accionaria de personas jurídicas con mas del 5% de participación en la entidad financiera	A – II-5	*	1/1
Anexo 2.6	Declaración jurada de vinculación económica	A – II-6	*	1/1
Anexo 2.7	Declaración jurada de vinculación por parentesco	A – II-7	*	1/1
Anexo 2.8	Declaración jurada de vinculación económica por garantías	A – II-8	*	1/1
Anexo 2.9	Declaración jurada de vinculación por dirección y/o gestión	A – II-9	*	1/1
Anexo 2.10	Declaración jurada de vinculación por propiedad	A – II-10	*	1/1
Anexo 2.11	Concentración y vinculación crediticia	A – II-11	*	1/1
Anexo 2.12	Acreencias de partes vinculadas	A – II-12	*	1/1
Anexo 2.13	Patrimonio	A – II-13	*	1/1
Anexo 2.14	Relación de transacciones con cheques y tarjetas de crédito	A – II-14	*	1/1

CAPÍTULO IV:

Capítulo eliminado según lo señalado por la Circular SB/510/2005.

CAPÍTULO V: REPORTE DE ESTRATIFICACIÓN DE DEPÓSITOS

Anexo 1	Estratificación de depósitos	A – 1	*	1/2
---------	------------------------------	-------	---	-----

CAPÍTULO VII: INFORMACIÓN SOBRE DEUDA EXTERNA

Anexo 1	Obligaciones con entidades financieras del exterior	A – 1	*	1/1
Anexo 2	Formularios 1 al 7 “Registro de la Deuda Externa Pública y	F – 1	*	1/7

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

ANEXOS

TABLA DE CONTENIDO

Privada”

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO II, CAPÍTULO I, SECCIÓN 1

**ANEXO I: PLAZOS PARA ENVÍO DE INFORMACIÓN–
GESTIÓN 2005 Y 2006**

Datos al cierre al :	Plazo de envío hasta el SEGUNDO DIA HABIL DEL SIGUIENTE MES	Plazo de envío hasta el QUINTO DIA HABIL DEL SIGUIENTE MES	Plazo de envío solo impresos hasta el SEPTIMO DIA HABIL DEL SIGUIENTE MES (*)
30-Nov-05	2/12/2005	7/12/2005	9/12/2005
31-Dic-05	3/01/2006	6/01/2006	10/01/2006
31-Ene-06	2/02/2006	7/02/2006	9/02/2006
28-Feb-06	2/03/2006	7/03/2006	9/03/2006
31-Mar-06	4/04/2006	7/04/2006	11/04/2006
30-Abr-06	3/05/2006	8/05/2006	10/05/2006
31-May-06	2/06/2006	7/06/2006	9/06/2006
30-Jun-06	4/07/2006	7/07/2006	11/07/2006
31-Jul-06	2/08/2006	7/08/2006	9/08/2006
31-Ago-06	4/09/2006	7/09/2006	11/09/2006
30-Sep-06	3/10/2006	6/10/2006	10/10/2006
31-Oct-06	3/11/2006	8/11/2006	10/11/2006
30-Nov-06	2/12/2006	5/12/2006	9/12/2006

(*) *En caso de presentarse días feriados, el reporte de la información se realizará el siguiente día hábil administrativo .*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Título II Capítulo III - Anexo A

DETALLE DE CUENTAS	ANEXOS						ENL 2do Pto	Almacenes	Empresas de Laborio	Banco de Crédito
	Título II Capítulo III	Bancos	Mutuos	Cooperativas	FFP's					
ESTADOS DE CUENTA										
Evolución mensual de recuperación y desembolsos de cartera directa.	I-1	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Detalle de recursos canalizados al sistema financiero según origen de cartera.	I-1A	□	□	□	□	□	✓□	□	□	□
Clasificación de cartera según destino del crédito y calificación.	I-1B	□	□	□	□	□	✓□	□	□	□
Clasificación de cartera según fuente de financiamiento y calificación.	I-1C	□	□	□	□	□	✓□	□	□	□
130 Cartera directa, fideicomisos y cartera en 870 administración financieras con recursos del FONVIS.	I-1D	BSOBLA				✓				
130 Clasificación de cartera según destino del crédito, estado y plazo.	I-1E	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
120 Inversiones temporarias.	I-2	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
115 Bancos y corresponsales del exterior.	I-3	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
123 Inversiones en entidades financieras del Exterior.	I-4	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
124 Inversiones en entidades públicas no financieras del país.	I-5	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
126 Inversiones en otras entidades no financieras.	I-6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
142.88 Otros pagos anticipados.	I-7	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
143.01 Comisiones por cobrar.	I-8	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
143.04 Gastos por recuperar.	I-9	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
143.99 Otras partidas pendientes de cobro.	I-10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
151 Bienes adquiridos o construídos para la venta.	I-11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
152 Bienes recibidos en recuperación de créditos.	I-12	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Bienes recibidos en recuperación de créditos, vendidos en la gestión.	I-13	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
153 Bienes fuera de uso.	I-14	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
157.01 Otros bienes realizables.	I-15	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
163 Inversiones en entidades financieras del exterior.	I-16	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Inversiones en entidades públicas no financieras del país.	I-17	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
166 Inversiones en otras entidades no financieras.	I-18	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
182 Cargos diferidos.	I-19	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
183 Partidas pendientes de imputación.	I-20	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Obligaciones con entidades financieras no sujetas a encaje.	I-21	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Esatificación de depósitos.	I-22	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
230 Obligaciones con entidades financieras.	I-23	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Calca financiero considerando el vencimiento restante de las partidas.	I-24	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
870 Detalle de operaciones de fideicomiso.	I-25	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
622 Boletas de garantía contraguarantizadas.	I-26	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Título II Capítulo III - Anexo A

DETALLE DE CUENTAS		ANEXOS									
Título II Capítulo III		Bancos	Mutuales	Cooperativas	CFP's	Ent. 2do Piso	Almacenes	Empresas de Luz y/o Financiero	Bancos de Crédito		
E. INFORMACIÓN INSTITUCIONAL											
Información Institucional.	II-1	✓			✓	✓	✓	✓	✓		
Número de sucursales y agencias.	II-2	✓	✓	✓	✓				✓		
Planilla de sueldos, discriminada por oficina principal y por cada sucursal.	II-3	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
Composición accionaria de las entidades financieras.	II-4	✓				✓	✓	✓	✓		
Detalle de las personas naturales o jurídicas que durante el segundo semestre de la gestión del informe alcanzaron el cinco por ciento (5%) o más del capital pagado de la entidad. Desagregado a nivel de personas naturales para el caso de personas jurídicas.	II-5	✓				✓	✓		✓		
Declaraciones juradas correspondientes a: los nuevos y antiguos accionistas, directores, síndicos y ejecutivos a partir del 1° de enero de la gestión del informe. Asimismo, las entidades financieras y las de servicios financieros auditados deberán remitir las declaraciones juradas de Directores, Síndicos u Órganos equivalentes y Ejecutivos de la entidad financiera, así como en caso de ser sociedades anónimas, de los accionistas cuya participación sea igual o mayor al diez por ciento (10%) del capital pagado, vinculados económicamente a la entidad por propiedad, gestión y garantías otorgadas a personas naturales o jurídicas, de acuerdo con los criterios establecidos en el Artículo 50° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras.	II-6 II-7 II-8 II-9 II-10										
La información de grupos prestatarios vinculados y no vinculados a la entidad financiera, debe ser elaborada por el área de créditos en base a las declaraciones juradas presentadas a las entidades financieras por cada persona vinculante, conforme a lo establecido en el primer párrafo del presente punto. Dicha información consignará la firma del Gerente General como responsable y será presentado al Directorio para su aprobación, remitiendo a la Superintendencia la respectiva copia notariada del acta de aprobación.	II-11	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
Acreencias de personas vinculadas a la entidad.	II-12	✓									
300 Patrimonio.	II-13			✓							
Relación de transacciones con cheques y tarjetas de crédito de las entidades bancarias y no bancarias.	II-14	✓									

(*) Con excepción de dichas entidades

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo I-1 - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

EVOLUCION MENSUAL DE RECUPERACION Y DESEMBOLSOS DE CARTERA DIRECTA - EN BOLIVIANOS

EVOLUCION MENSUAL DE RECUPERACION Y DESEMBOLSOS DE CRÉDITOS PRÉSTAMO EN SEGUROS					
MESES	CUOTAS RECUPERABLES EN EL MES (1)	RECUPERACIONES EN EL MES			DESEMBOLSOS NUEVOS
		POR PAGOS ANTICIPADOS	POR PAGOS AL VENCIMIENTO	RECUPERACIONES DE CARTERA EN MORA (2)	
TOTALES					

(1) Corresponde al importe de las amortizaciones cuyo vencimiento se produjo durante el mes.

(2) Corresponde a recuperaciones de cartera con atraso a 30 días, cartera vencida y en ejecución con vencimientos anteriores al mes que se reporta.

NOTA: LOS FIRMANTE 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 I-1A - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

DETALLE DE RECURSOS CANALIZADOS AL SISTEMA FINANCIERO SEGUN ESTADO DE LA CARTERA - EN BOLIVIANOS

DESTINO DE RECURSOS	CARTERA DIRECTA				FIDEICOMISOS				ADMINISTRACION DE CARTERA				IMPORTE RECURSOS				TOTAL
	VIGEN.	VENC.	EJECUC.	INTER. DEVEN.	VIGEN.	VENC.	EJECUC.	INTER. DEVEN.	VIGEN.	VENC.	EJECUC.	INTER. DEVEN.	VIGEN.	VENC.	EJECUC.	INTER. DEVEN.	
BANCOS																	
MUTUALES DE A & P PARA LA VIVIENDA																	
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO																	
FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS																	
OTROS (especificar)																	
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, 136.00,137.00 y 137.00

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 I-1B - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CLASIFICACIÓN DE CARTERA SEGUN DESTINO DEL CREDITO Y CALIFICACION - EN BOLIVIANOS

DESTINO DEL CREDITO	A		B		C		D		E		G		H		IMPORTE CARTERA		
	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	PARTIC. (%)	MONTO	PARTIC. (%)
A. SUJETOS DE CREDITO																	
1. Prefecturas (ex-Corporaciones de Desarrollo)																	
2. Alcaldías																	
3. Servicios Autónomos Municipales																	
4. Cooperativas de Servicio Público																	
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)																	

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).

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo I-1C - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CLASIFICACIÓN DE CARTERA SEGUN FUENTE DE FINANCIAMIENTO Y CALIFICACION - EN BOLIVIANOS

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	A		B		C		D		E		F		G		H		IMPORTE CARTERA				PREVISIONES			
	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	PARTIC. (%)	MONTO	PARTIC. (%)	MONTO	PARTIC. (%)		
PRODURSA BID 601/OC-BO																								
PRODURSA BID 846/SF-BO																								
PRODURSA BID ATN/SF-3596-BO																								
TGN Funcionamiento e Inversión)																								
Ex- DIFAD (Funcionamiento e Inversión)																								
OTROS (especificar)																								
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).																								

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 I-1E - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CLASIFICACION DE CARTERA SEGUN DESTINO DEL CREDITO Y PLAZO - 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		PRESTATARIOS	
	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	N° PREST.	MONTO	PARTICIP. (%)	NUMERO	PARTICIP. (%)
1. Adquisición de terreno 2. Adquisición de vivienda 3. Construcción de vivienda 4. Ampliación de vivienda 5. Refacción de Vivienda 6. Equipamiento 7. Servicios de infraestructura 8. Anticrético 9. Otros vivienda 10. Vivienda rural 11. Consumo 12. Productivos 13. Otros (especificar)										
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).

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 I-2 Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

INVERSIONES - EN BOLIVIANOS

INVERSIONES TEMPORARIAS					
FECHA DE CONTRATACION O COMPRA	ENTIDAD	MONTO	TASA	FECHA DE VENCIMIENTO	
	(Detallar para cada cuenta)				
totales					

(1) VPP = Valor patrimonial proporcional
VP = Valor presente
CAA = Costo de adquisición actualizado
VM = Valor de mercado
(2) Importe correspondiente a la subcuenta 169.06

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 I-4 - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR (CTA. 123.00) - EN BOLIVIANOS

FECHA DE CONTAB.	ENTIDAD FINANCIERA	PAIS	MONEDA DE CONTRAT.	TITULO O DOC.	N° DEL TITULO O DOC.	FORMA DE ADQUIS.	TASA DE INTERES	FORMA DE RENDIMIENTO	PERIODO PAGO DE INTER.	FECHA DE OPERAC.	FECHA DE VENCIM.	PLAZO	PREVISION	TIPO DE CAMBIO	COTIZACION AL INICIO	IMPORTE
						(1)		(2)							(3)	(4)
TOTALES																

- (1) Deberá indicar tipo de adquisición: primaria o secundaria, según corresponda.
(2) Deberá indicar el tipo de rendimiento: fijo ó variable, según corresponda.
(3) Deberá registrar la cotización al inicio de la operación.
(4) Deberá coincidir con el saldo de la cuenta 123.00.

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 I-5 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

INVERSIONES EN ENTIDADES PUBLICAS NO FINANCIERAS DEL PAIS (CTA. 124.00) - EN BOLIVIANOS

FECHA DE CONTAB.	ENTIDAD	MONEDA DE CONTRAT.	TITULO O DOC.	N° DEL TITULO O DOC.	FORMA DE ADQUIS.	TASA DE INTERES	FORMA DE RENDIMIENTO	PERODO PAGO DE INTER.	FECHA DE OPERACION	FECHA DE VENCIM.	PLAZO	PREVISION	TIPO DE CAMBIO	COTIZACION AL INICIO	IMPORTE
					(1)		(2)							(3)	(4)
TOTALES															

- (1) Deberá indicar tipo de adquisición: primaria o secundaria, según corresponda.
(2) Deberá indicar el tipo de rendimiento: fijo o variable, según corresponda.
(3) Deberá registrar la cotización al inicio de la operación.
(4) Deberá coincidir con el saldo de la cuenta 124.00.

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 I-6 - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS (CTA. 126.00) - EN BOLIVIANOS																
FECHA DE CONTAB.	ENTIDAD	PAIS	MONEDA DE CONTRAT.	TITULO O DOC.	N° DEL TITULO O DOC.	FORMA DE ADQUIS.	TASA DE INTERES	FORMA DE RENDIMIENTO	PERIODO PAGO DE INTER.	FECHA DE OPERACION	FECHA DE VENCIM.	PLAZO	PREVISIO N	TIPO DE CAMBIO	COTIZACION AL INICIO	IMPORTE
						(1)		(2)							(3)	(4)

- (1) Deberá indicar tipo de adquisición: primaria o secundaria, según corresponda.
(2) Deberá indicar el tipo de rendimiento: fijo ó variable, según corresponda.
(3) Deberá registrar la cotización al inicio de la operación.
(4) Deberá coincidir con el saldo de la cuenta 126.00.

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 I-11 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

BIENES ADQUIRIDOS O CONSTRUIDOS PARA LA VENTA (CTA. 151.00) - EN BOLIVIANOS

FECHA DE ADQUISICION	FECHA DE CONTABILIZACION	DESCRIPCION	UBICACION FISICA	N° DE REGISTRO EN DERECHOS REALES	VALOR ASEGURADO	COMPANIA DE SEGUROS	VALOR CONTABLE	PREVISION (1)
		<u>INMUEBLES</u>						
		Dentro del plazo de tenencia						
		Excedidos en el plazo de tenencia						
		<u>OTROS BIENES</u>						
		Dentro del plazo de tenencia						
		Excedidos en el plazo de tenencia						
TOTALES								

(1) Importe correspondiente a la Subcuenta contable 159.01
Este cuadro debe presentar los datos requeridos de acuerdo con las cuentas analíticas de las cuentas contable 151.01 y 151.99, de manera que pueda diferenciarse de otros bienes: los inmuebles, lotes de terreno, obras en construcción, obras construidas.
El presente cuadro es para el reporte exclusivo de Mutuales de Ahorro y Préstamo para la Vivienda y Cooperativas de Ahorro y Crédito.

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 I-12 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS (CTA. 152.00) - EN BOLIVIANOS

FECHA DE ADJUDICACION	FECHA DE CONTABILIZACION	DESCRIPCION	UBICACION FISICA	N° DE REGISTRO EN DD.RR.	VALOR ASEGURADO	CIA. DE SEGUROS	SALDO DEL CREDITO	FECHA ULTIMO AVALUO	VALOR DE REALIZACION SIG AVALUO	VALOR CONTAB.	PREVISION	IMPUESTO DEVENG. POR LA GESTION	COSTO DE MANTEN. DE LA GESTION
		BIENE MUEBLES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS (SUBCTA. 152.01) (Para cada operación se deberá detallar el tipo de bien, la cantidad, nombre del deudor, número de operación y si existe alguna observación a la documentación legal).					(1)				(2)		
		BIENES INMUEBLES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS (SUBCTA. 152.02) (Para cada operación se deberá detallar el tipo de inmueble, la cantidad, nombre del deudor, número de operación y si existe alguna observación a la documentación legal).											
		PARTICIPACIÓN EN EMPRESAS REESTRUCTURADAS (SUBCTA 152.03)											
TOTALES													

(1) Se deberá registrar el saldo del crédito al momento de la incorporación del bien.
(2) importe correspondiente a la Subcuenta contable 159.02

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 I-14 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

BIENES FUERA DE USO (CTA. 153.00) - EN BOLIVIANOS										
FECHA DE ADJUDICACION	FECHA DE CONTABILIZACION	DESCRIPCION	UBICACION FISICA	N° DE REGISTRO EN DD.RR.	VALOR ASEGURADO	CIA. DE SEGUROS	VALOR CONTAB.	PREVISION (1)	IMPUESTO DEVENG. POR LA GESTION	COSTO DE MANTEN. DE LA GESTION
		<u>MOBILIARIO, EQUIPOS Y VEHICULOS (CTA. 153.01)</u> (Detalle)								
		<u>INMUEBLES (CTA. 153.02)</u> (Detalle)								
		<u>OTROS BIENES (CTA. 153.99)</u> (Detalle)								
TOTALES										

(1) importe correspondiente a la Subcuenta contable 159.03

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 I-15 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

OTROS BIENES REALIZABLES (CTA. 157.01) - EN BOLIVIANOS

FECHA DE ADJUDICACION	FECHA DE CONTABILIZACION	DESCRIPCION	UBICACION FISICA	N° DE REGISTRO EN DO RR.	VALOR ASEGURADO	CIA DE SEGUROS	VALOR CONTAB.	PREVISION (1)	IMPUESTO DEVENG. POR LA GESTION	COSTO DE MANTEN. DE LA GESTION
TOTALES										

(1) Importe correspondiente a la Subcuenta contable 159.04

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.

Anexo I-16- Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR (CTA. 163.00) - EN BOLIVIANOS

INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR (C.T.A. 103.00) - EN BOLIVIANOS											
ENTIDAD FINANCIERA	PAIS	FECHA DE OPERACION	FECHA DE CONTABILIZACION	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	MONEDA DE CONTRATACION	TIPO DE CAMBIO	IMPORTE	TITULO O DOCUMENTO	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES
TOTALES											

NOTA: LOS FIRMANTE 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 I-17 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

INVERSIONES EN ENTIDADES PUBLICAS NO FINANCIERAS DEL PAIS (CTA. 124.00) - EN BOLIVIANOS

FECHA DE CONTAB.	ENTIDAD	MONEDA DE CONTRAT.	TITULO O DOC.	N° DEL TITULO O DOC.	FORMA DE ADQUIS.	TASA DE INTERES	FORMA DE RENDIMIENTO	PERIODO PAGO DE INTER.	FECHA DE OPERACION	FECHA DE VENCIM.	PLAZO	TIPO DE CAMBIO	COTIZACION AL INICIO	IMPORTE
					(1)		(2)						(3)	(4)
TOTALES														

- (1) Deberá indicar tipo de adquisición: primaria o secundaria, según corresponda.
(2) Deberá indicar el tipo de rendimiento: fijo ó variable, según corresponda.
(3) Deberá registrar la cotización al inicio de la operación.
(4) Deberá coincidir con el saldo de la cuenta 124.00.

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 I-18 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS (CTA. 166.00) - EN BOLIVIANOS

FECHA DE LA OPERACION	DETALLE	ACTIVIDAD DE LA SOCIEDAD	NUMERO DE ACCIONES	PORCENTAJE DE PARTICIPACION	TIPO DE VALUACION (1)	IMPORTE	PREVISION (2)
	PARTICIPACION EN ENTIDADES DE PUBLICOS (CTA. 166.01)						
	PARTICIPACION EN ENTIDADES SIN FINES DE LUCRO (CTA. 166.02)						
	TITULOS VALORES DE ENTIDADES PRIVADAS NO FINANCIERAS DEL PAIS (CTA. 166.03)						
TOTALES							

(1) VPP = Valor patrimonial proporcional
VP = Valor presente
CAA = Costo de adquisición actualizado
VM = Valor de mercado
(2) Importe correspondiente a la subcuenta 169.06

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 I-19- Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CARGOS DIFERIDOS (CTA. 182.00) - EN BOLIVIANOS			
FECHA DE LA OPERACION	FECHA DE CONTABILIZACION	CONCEPTO (GLOSA DETALLADA DE LA NATURALEZA DE LA OPERACION)	IMPORTE
		GASTOS DE ORGANIZACION (SUBCTA. 182.01) Detalle:	
		(AMORTIZACION ACUMULADA)	
		MEJORAS E INSTALACIONES EN INMUEBLES ALQUILADOS (SUBCTA. 182.02) Detalle:	
		(AMORTIZACION ACUMULADA)	
		OTROS CARGOS DIFERIDOS (SUBCTA 182.03) Detalle:	
		(AMORTIZACION ACUMULADA) COSTO DE DESARROLLO DE SISTEMAS (SUBCTA 182.04) Detalle:	
		(AMORTIZACION ACUMULADA)	
TOTALES			

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 I-20 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION ACTIVAS (CTA. 183.00) - EN BOLIVIANOS		
FECHA DE LA OPERACION	FECHA DE CONTABILIZACION	CONCEPTO (GLOSA DETALLADA DE LA NATURALEZA DE LA OPERACION)
		REMESAS EN TRANSITO (SUBCTA. 183.01)
		FALLAS DE CAJA (SUBCTA. 183.02)
		DOCUMENTOS EXTRAVIADOS (SUBCTA 183.03)
		OPERACIONES FUERA DE HORA (SUBCTA. 183.04)
		FONDOS FLUOS NO REPUESTOS (SUBCTA. 183.05)
		FONDOS ASIGNADOS A CAJEROS AUTOMATICOS (SUBCTA. 183.06)
		OPERACIONES POR LIQUIDAR (SUBCTA. 183.07)
		OFICINA CENTRAL Y SUCURSALES (SUBCTA. 183.08)
		PARTIDAS PENDIENTES DE TARJETAS DE CREDITO (SUBCTA. 183.09)
		OTRAS PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION (SUBCTA. 183.99)
TOTALES		IMPORTE

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 I-21 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
 FECHA DE CIERRE: _____

OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS NO SUJETAS A ENCAJE - EN BOLIVIANOS

FECHA DE CONTABILIZACION	ENTIDAD FINANCIERA	MONEDA DE CONTRATACION	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	IMPORTE
DEPOSITOS EN CUENTA CORRIENTE DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS NO SUJETAS A ENCAJE (SUBCTA. 231.03)							
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS NO SUJETAS A ENCAJE (SUBCTA. 231.05)							
DEPOSITOS EN CAJA DE AHORROS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS NO SUJETAS A ENCAJE (SUBCTA. 235.07)							
DEPOSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS NO SUJETAS A ENCAJE (SUBCTA. 235.09)							
DEPOSITOS A PLAZO FIJO DE ENTIDADES FINANCIERAS CON ANOTACION EN CUENTA NO SUJETAS A ENCAJE (SUBCTA. 235.11)							
TOTALES							

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 I-22- Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD :
FECHA DE CIERRE:

ESTRATIFICACION DE DEPÓSITOS												
POR MONTO	Cajas de ahorro				DPF's				Total Depósitos			
	Socios		Total Parcial		Socios		Total Parcial		Público		Total	
	MN	\$us/MV	Total	MN	\$us/MV	Total	MN	\$us/MV	Total	MN	\$us/MV	Total
Mayores a US\$ 2.000.001												
Entre US\$ 1.000.001 y US\$ 2.000.000												
Entre US\$ 500.001 y US\$ 1.000.000												
Entre US\$ 200.001 y US\$ 500.000												
Entre US\$ 100.001 y US\$ 200.000												
Entre US\$ 50.001 y US\$ 100.000												
Entre US\$ 30.001 y US\$ 50.000												
Entre US\$ 20.001 y US\$ 30.001												
Entre US\$ 15.001 y US\$ 20.000												
Entre US\$ 10.001 y US\$ 15.000												
Entre US\$ 5.001 y US\$ 10.000												
Entre US\$ 1.001 y US\$ 5.000												
Entre US\$ 501 y US\$ 1.000												
Menores o iguales a US\$ 500												
TOTAL												

POR NUMERO DE CUENTAS	Cajas de ahorro				DPF's				Total Depósitos			
	Socios		Total Parcial		Socios		Total Parcial		Público		Total	
	MN	\$us/MV	Total	MN	\$us/MV	Total	MN	\$us/MV	Total	MN	\$us/MV	Total
Mayores a US\$ 2.000.001												
Entre US\$ 1.000.001 y US\$ 2.000.000												
Entre US\$ 500.001 y US\$ 1.000.000												
Entre US\$ 200.001 y US\$ 500.000												
Entre US\$ 100.001 y US\$ 200.000												
Entre US\$ 50.001 y US\$ 100.000												
Entre US\$ 30.001 y US\$ 50.000												
Entre US\$ 20.001 y US\$ 30.001												
Entre US\$ 15.001 y US\$ 20.000												
Entre US\$ 10.001 y US\$ 15.000												
Entre US\$ 5.001 y US\$ 10.000												
Entre US\$ 1.001 y US\$ 5.000												
Entre US\$ 501 y US\$ 1.000												
Menores o iguales a US\$ 500												
TOTAL												

(1) El presente cuadro es para el registro exclusivo de Cooperativas de Ahorro y Crédito

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 I-23 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS - EN BOLIVIANOS						
FECHA DE CONTABILIZACION	ENTIDAD FINANCIERA	MONEDA DE CONTRATACION	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS.						
(Detalle)						
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA.						
(Lineas de Crédito)						
(Detalle)						
OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO.						
(Detalle)						
OBLIGACIONES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.						
(Detalle)						
TOTALES						

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 I-24 - Título II - Capítulo III

ENTIDAD:

CALCE FINANCIERO CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL () - EN BOLIVIANOS
REPORTE CORRESPONDIENTE AL MES DE:

RUBROS							1. DISPONIBILIDADES (1)	2. INVERSIONES TEMPORARIAS (2)	3. CARTERA VIGENTE (3)	4. INVERSIONES PERMANENTES (4)	ACTIVOS		PASIVOS		17. CUENTAS CONTINGENTES		ACTIVOS/PASIVOS
A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	TOTAL											
							5. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA						6. OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS (17)				
							Depósitos en cuenta corriente (5)						16. OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS (17)				
							Otros depósitos a la vista (6)						15. FINANCIAMIENTOS EXTERNOS (16)				
							CAJA DE AHOROS (7)						14. FINANCIAMIENTOS INTERNOS (15)				
							7. DEPOSITOS A PLAZO FIJO (8)						13. FINANCIAMIENTOS DE OTRAS ENT. FINANC. DEL PAIS (14)				
							8. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS (9)						12. FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DE SEGUNDO PISO (13)				
							9. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES (10)						11. FINANCIAMIENTOS FONDESIF (12)				
							10. FINANCIAMIENTOS BCB (11)						11. FINANCIAMIENTOS FONDESIF (12)				
							11. FINANCIAMIENTOS BCB (11)						10. FINANCIAMIENTOS BCB (11)				
							12. FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DE SEGUNDO PISO (13)						9. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES (10)				
							13. FINANCIAMIENTOS DE OTRAS ENT. FINANC. DEL PAIS (14)						8. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS (9)				
							14. FINANCIAMIENTOS INTERNOS (15)						7. DEPOSITOS A PLAZO FIJO (8)				
							15. FINANCIAMIENTOS EXTERNOS (16)						6. CAJA DE AHOROS (7)				
							16. OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS (17)						5. OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA				
													4. INVERSIONES PERMANENTES (4)				
													3. CARTERA VIGENTE (3)				
													2. INVERSIONES TEMPORARIAS (2)				
													1. DISPONIBILIDADES (1)				

* Consignar el primer día del mes siguiente.

(1) El total debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 111.00, 112.00, 113.00, 114.00, 115.00 y 117.00.

(2) El total debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 121.00, 122.00, 123.00, 124.00, 126.00 y 127.00.

(3) El total debe coincidir con la sumatoria de la cuenta contable 131.00.

La información de este rubro debe consignarse en forma de flujos futuros basados en los vencimientos y amortizaciones de los créditos.

(4) El total debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 161.00, 162.00, 163.00, 164.00, 165.00, 166.00 y 167.00.

(5) El total debe coincidir con la sumatoria de las subcuentas contables 211.01 y 211.02.

(6) El total debe coincidir con la sumatoria de las subcuentas contables 211.03, 211.04, 211.05, 211.06, 211.07, 211.08, 211.09, 211.10, 211.11, 211.12 y 211.99.

(7) El total debe coincidir con el saldo de la cuenta contable 212.00

(8) El total debe coincidir con el saldo de la cuenta contable 213.00

(9) El total debe coincidir con el saldo de la cuenta contable 214.00

(10) El total debe coincidir con el saldo de la cuenta contable 220.00

(11) El total debe coincidir con la sumatoria de la subcuenta contable 231.01 y cuenta contable 232.00.

(12) El total debe coincidir con el saldo de la cuenta contable 233.00

(13) El total debe coincidir con la sumatoria de la subcuenta contable 231.02 y cuenta contable 234.00.

(14) El total debe coincidir con la sumatoria de las subcuentas contables 231.03, 231.04, 231.05, 231.06 y la cuenta contable 235.00.

(15) El total debe coincidir con la sumatoria de la subcuenta contable 231.07 y cuenta contable 236.00.

(16) El total debe coincidir con la sumatoria de las subcuentas contables 231.08, 231.09, 231.10 y la cuenta contable 237.00.

(17) El total debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 260.00 y 270.00.

NOTA: Las entidades financieras a efectos de equilibrar su calce financiero, podrán, en el caso de cuentas corrientes y de ahorro, determinar porcentajes que permanecen en la entidad por plazos mayores a 30 días.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo I-26 - Título II - Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

BOLETAS DE GARANTIA CONTRAGARANTIZADAS (CTA. 922.00) - EN BOLIVIANOS												
BOLETAS DE GARANTIA						CARTA DE CREDITO STAND BY QUE LA AMPARA						
NUMERO	POR CUENTA DE	A FAVOR DE	CONCEPTO	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	IMPORTE DE CONTRATACION			FECHA DE VENCIMIENTO	MONEDA DE CONTRATACION	TIPO DE CAMBIO	IMPORTE
						MONEDA	MONTO	TIPO DE CAMBIO				
			</									

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-1 - Título II Capítulo III
INFORMACION INSTITUCIONAL

SISTEMA:	
ENTIDAD:	
AL:	

Fecha de fundación:	
Oficina principal:	
Dirección:	
Casilla:	
Teléfono:	
Fax:	
E-mail:	

AUDITOR EXTERNO:	
------------------	--

INFORMACION ADICIONAL	
Filiales (1):	

CAJEROS AUTOMATICOS	
Administrador ATC(2):	(Ej. ATC, Linser, etc.)
Débito (3):	(Ej. Enlace, etc.)
Crédito (4):	(Ej. VISA, Mastercard, etc.)
Total número de depositantes:	
Total número de prestatarios:	
Total número de empleados:	

PERSONAL DEL AREA DE CREDITO Y CARTERA CONSOLIDADO	
Número de Oficiales de crédito	
Número de créditos desembolsados, durante el periodo del al del año	

SUCURSALES Y/O AGENCIAS (5)	
Urbanas:	
Provinciales :	

- (1)Nombre de las filiales, si las hubiere
- (2)Nombre del administrador de tarjetas de crédito, si las hubiere
- (3)Nombre de la tarjeta de debito, si las hubiere
- (4)Nombre de la tarjeta de crédito, si las hubiere
- (5)Favor colocar el numero de las sucursales y/o agencias en el departamento que corresponda, dentro del grafico, si las hubiere



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-2 - Título II Capítulo III
INFORMACION INSTITUCIONAL

NUMERO DE SUCURSALES Y/O AGENCIAS

ENTIDAD:

FECHA DE CIERRE: _____

AGENCIAS URBANAS(1)

LA PAZ

SANTA CRUZ

COCHABAMBA

SUCRE

POTOSI

ORURO

BENI

TARAJA

PANDO

EL ALTO

AGENCIAS PROVINCIALES(1)

ATOCHA

BERMEJO

CAMARGO

CAMIRI

CARANAVI

CHULUMANI

ARROYO CONCEPCION

COPACABANA

COROICO

EL TORNO

ENTRE RIOS

GUAYARAMERIN

LLALLAGUA

MAGDALENA

MONTERO

MONTAGUDO

PATACAMAYA

PUERTO QUIJARRO

QUILLACOLLO

REYES

RIBERALTA

ROBORE

SAN BORJA

SANTA ANA DE YACUMA

SAN IGNACIO DE VELASCO

SAN JULIAN

SAN JOSE DE CHIKITOS

SAN MATIAS

TUPIZA

UYUNI

VALLEGRANDE

VIACHA

VILLAMONTES

VILLAZON

WARNES

YACUIBA

YAPACANI

TOTAL SUCURSALES

TOTAL NUMERO EMPLEADOS CONSOLIDADO

(1) En caso de contar con alguna agencia en algún lugar geográfico que no se mencione en el presente anexo, incorporar el mismo.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-4 - Título II Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

COMPOSICION ACCIONARIA DE LA ENTIDAD FINANCIERA - EN BOLIVIANOS

CARNET IDENTIDAD (parte numérica y extensión)	NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL ACCIONISTA (2)	NACIONALIDAD	VALOR NOMINAL DE LA ACCION	CANTIDAD DE ACCIONES	VALOR DEL PAQUETE ACCIONARIO (3)	PORCENTAJE DE PARTICIPACION (%) (4)
TOTALES						

(3) El monto total de valor del paquete accionario deberá igualar con el saldo de la cuenta contable 311.00 Capital pagado.

(4) Las personas jurídicas que alcancen un porcentaje de participación igual o mayor al 5%, deberán llenar el ANEXO XXV/II-4.

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 II-5 - Título II Capítulo III

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
RAZON SOCIAL DE LA PERSONA JURIDICA: _____
FECHA DE CIERRE: _____

COMPOSICION ACCIONARIA DE PERSONAS JURIDICAS QUE SUPEREN EL 5% DE PARTICIPACION EN LA ENTIDAD FINANCIERA - AL _____

C.I. o R.U.C. (parte numérica y extensión) (1)	NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL ACCIONISTA (2)	NACIONALIDAD	PORCENTAJE DE PARTICIPACION EN LA INSTITUCION (%)
TOTALES			

FIRMA DEL DECLARANTE (*): _____
C.I. (*): _____
NOMBRE (*): _____
CARGO (*): _____

(*) Para personas jurídicas, el declarante debe efectuar una aclaración del nombre y cargo que lo relaciona con la empres

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-6 - Título II Capítulo III

APELLIDOS Y NOMBRES: _____
CARGO Y/O FUNCION: _____
NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____

DECLARACION JURADA - AL _____

Declaro tener vinculación económica por ... (otras vinculaciones de acuerdo con los criterios establecidos en el Art. 50 de la LBEF).

C.I. o R.U.C.	NOMBRE O RAZON SOCIAL (1)	ENTIDAD FINANCIERA	MONTO GARANTIZADO	VENCIMIENTO
TOTALES				

La presente declaración jurada, enviste la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Art. 1322 del Código Civil y el Art. 426 del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud y/o falsedad a las penalidades establecidas en el Artículo 169 del Código Penal como falso testimonio.

FIRMA DEL DECLARANTE (*): _____
C.I. (*): _____
NOMBRE (*): _____
CARGO (*): _____

(*) Para personas jurídicas, el declarante debe efectuar una aclaración del nombre y cargo que lo relaciona con la empresa.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-7 - Título II Capítulo III

APELLIDOS Y NOMBRES: _____
CARGO Y/O FUNCION: _____
NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____

DECLARACION JURADA AL:

Declaro tener vinculación por parentesco con las siguientes personas:

C.I.	APELLIDOS Y NOMBRES	PARENTESCO	MONTO ADEUDADO	MONTO GARANTIZADO	VENCIMIENTO
TOTALES					

La presente declaración jurada, enviste la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Art. 1322 del Código Civil y el Art. 426 del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud y/o falsedad a las penalidades establecidas en el Artículo 169 del Código Penal como falso testimonio.

FIRMA DEL DECLARANTE (*): _____
C.I. (*): _____
NOMBRE (*): _____
CARGO (*): _____

(*) Para personas jurídicas, el declarante debe efectuar una aclaración del nombre y cargo que lo relaciona con la empresa.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-8 - Título II Capítulo III

APELLIDOS Y NOMBRES: _____
CARGO Y/O FUNCION: _____
NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____

DECLARACION JURADA - AL _____

Declaro tener vinculación económica por garantías otorgadas por operaciones en el sistema financiero a las siguientes personas naturales y jurídicas.

C.I. o R.U.C.	RAZON SOCIAL (1)	ENTIDAD FINANCIERA	MONTO GARANTIZADO	VENCIMIENTO
TOTALES				

La presente declaración jurada, enviste la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Art. 1322 del Código Civil y el Art. 426 del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud y/o falsedad a las penalidades establecidas en el Artículo 169 del Código Penal como falso testimonio.

FIRMA DEL DECLARANTE (*): _____
C.I. (*): _____
NOMBRE (*): _____
CARGO (*): _____

(*) Para personas jurídicas, el declarante debe efectuar una aclaración del nombre y cargo que lo relaciona con la empresa.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-10 - Título II Capítulo III

APELLIDOS Y NOMBRES: _____
CARGO Y/O FUNCION: _____
NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____

DECLARACION JURADA - AL _____

Declaro tener vinculación por propiedad con las siguientes personas jurídicas:

NUMERO DE RUC	RAZON SOCIAL DE LA PERSONA JURIDICA	PORCENTAJE DE PARTICIPACION (%)
TOTALES		

La presente declaración jurada, enviste la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Art. 1322 del Código Civil y el Art. 426 del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud y/o falsedad a las penalidades establecidas en el Artículo 169 del Código Penal como falso testimonio.

FIRMA DEL DECLARANTE (*): _____

C.I. (*): _____

NOMBRE (*): _____

CARGO (*): _____

(*) Para personas jurídicas, el declarante debe efectuar una aclaración del nombre y cargo que lo relaciona con la empresa.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-11 - Título II Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CONCENTRACION Y VINCULACION CREDITICIA

PATRIMONIO NETO AL:		NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL DEUDOR	MONTO ADEUDADO POR CARTERA DIRECTA (1)	MONTO ADEUDADO POR CARTERA CONTINGENTE (2)	GARANTIAS OTORGADAS EN LA PROPIA ENTIDAD	MONTO TOTAL ADEUDADO (3)	PORCENTAJE SOBRE EL PATRIMONIO NETO (%)	CALIFICACION DE CARTERA s/g EL BANCO	GARANTIA		PERSONA VINCULANTE (NATURAL O JURIDICA)	TIPO DE VINCULACION (5)
C.I. R.U.C.									TIPO (4)	(VALOR)		
		GRUPO ECONOMICO:										
		- NO VINCULADO:										
		1.-										
		2.-										
		3.-										
		4.-										
		5.-										
		6.-										
		...										
		n.-										
		SUBTOTAL:										
		- VINCULADO:										
		1.-										
		2.-										
		3.-										
		4.-										
		5.-										
		6.-										
		...										
		n.-										
		SUBTOTAL:										
		TOTAL										

NOTA - Si se trata de un prestatario deberá consignarse su nombre o razón social.
En caso de grupos prestatarios, representativos, debe consignarse el nombre del grupo y el detalle de las personas (jurídicas o naturales) que lo componen, tenga o no deuda en la entidad.

(3) = (1) + (2)
(4) Según tabla N° 39 de la Central de Riesgos
(5) Según tabla N° 29 de la Central de Riesgos, y artículo 50° de la LBEF

GERENTE GENERAL
NOMBRE Y SELLO

GERENTE DE RIESGOS
NOMBRE Y SELLO

LA PRESENTE DECLARACION JURADA, ENVISTE LA CONDICION DE CONFESION, VERDAD Y CERTEZA JURIDICA, DE CONFORMIDAD CON EL ART. 1322 DEL CODIGO

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-12 - Título II Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

ACREENCIAS DE PARTES VINCULADAS

Nombre o Razon Social del Acreedor	Tipo de Acreencia(1)	Importe (En Bs)	Moneda	Fecha Apertura	Plazo (2)	Tasa de Interes	Grupo Vinculante
TOTALES							

(1) Depósitos a la Vista, Caja de Ahorro, Plazo Fijo, Cuentas por Pagar u Otras Acreencias
(2) Para Depósitos a Plazo Fijo, Cuentas por Pagar y Otras Acreencias si corresponde

NOMBRE DE LA ENTIDAD:

FÉCHA DE CIERRE: _____

PATRIMONIO (CTA. 300.00) - EN BOLIVIANOS

[illegible]

NOTA: LOS FIRMANTE 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.

(1): Indicar el Instrumento Legal en el que se basa la constitución de reservas (Ejemplo: Ley General de Sociedades Cooperativas Art. 82).

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo II-14 - Título II - Capítulo III

ENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

Tabla A6: Dispensadores de efectivo, Cajeros automáticos (ATMs)*

(*)Información a	
Números de redes	
Nacionales	# Número de redes de Cajeros Automáticos que funcionaba a nivel nacional
Regionales	# Número de redes de Cajeros Automáticos que funcionan a nivel regional
Números de terminales	# Número total de terminales de cajeros automáticos (nacional y regional)
Volumen de operaciones	# Número de transacciones realizadas en los Cajeros automáticos en el período
Valor de las operaciones (en millones de USD)	\$ Valor total de las transacciones realizadas en los Cajeros Automáticos durante el período

Tabla A7: Número de tarjetas de pago en Circulación*

(*)Información a	
Tarjetas con función de retiro de efectivo	# Número de tarjetas que permiten retirars en efectivo vigentes durante el período
Tarjetas con función de débito/crédito de las cuales:	
Tarjetas de débito	# Número de tarjetas de débito vigentes durante el período
Tarjetas de crédito	# Número de tarjetas de crédito vigentes durante el período
Tarjetas con función de garantizar cheques	NA
Tarjetas de minoristas y de fidelidad	NA
Tarjetas con capacidad para almacenar valor	\$ Número de tarjetas monederos electrónicos vigentes durante el período

Tabla A8: Indicadores de Utilización de Medios de Pago distintos del efectivo *(Volumen de Operaciones)

(*)Información a	
Cheques emitidos: (en miles)	
en moneda local	# Número de cheques emitidos en Bolivianos en el período
en moneda extranjera	# Número de cheques emitidos en Dólares y Mant de Valor en el período
Pagos con tarjetas	
Débito	# Número de pagos Realizados con tarjetas de debito en el periodod
Crédito	# Número de pagos Realizados con tarjetas de crédito en el período

Tabla A9: Indicadores de Utilización de Medios de Pago distintos del efectivo *(Volumen de las Operaciones en Millones)

(*)Información a	
Cheques emitidos: (en miles)	
en moneda local	\$ Valor de los cheques emitidos en Bolivianos en el período
en moneda extranjera	\$ Valor de los cheques emitidos en Dólares y Mant de Valor en el período
Pagos con tarjetas	
Débito	\$ Valor de los pagos Realizados con tarjetas de débito en el período
Crédito	\$ Valor de los pagos Realizados con tarjetas de crédito en el período
Valor Almacenado	\$ Valor remate del crédito de las tarjetas, a fin del período

* NOTA :La información deberá ser presentada al 31 de diciembre o 30 de junio según corresponda el período a ser reportado.
** NOTA : La Información reportada debe incluir aquella que es administrada exclusivamente por las entidades de intermediación financiera, y NO así aquella que es manejada por los administradores de tarjetas de crédito (LinkSer y ATC)

RECOPIACIÓN DE NORMAS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo I - Título II - Capítulo V

INSTITUCIÓN: _____
ESTRATIFICACIÓN DE DEPÓSITOS AL: _____
(en Miles de Bolivianos)

RANGO	ENTIDADES FINAN.			DE PERSONAS JURÍDICAS			DE PERSONAS NATURALES			INSTT. SECTOR PÚBLICO			INSTITUCIONALES			TOTAL DEPÓSITOS				
	MN	ME	MV	MN	ME	MV	MN	ME	MV	MN	ME	MV	MN	ME	MV	MN	ME	MV	TOTAL	Nº DE CUENTAS
DEPÓSITOS A LA VISTA (1)																				
Mayor a US\$ 2.000.000																				
Entre US\$ 1.000.000 y US\$ 2.000.000																				
Entre US\$ 500.000 y US\$ 1.000.000																				
Entre US\$ 200.000 y US\$ 500.000																				
Entre US\$ 100.000 y US\$ 200.000																				
Entre US\$ 50.000 y US\$ 100.000																				
Entre US\$ 30.000 y US\$ 50.000																				
Entre US\$ 20.000 y US\$ 30.000																				
Entre US\$ 15.000 y US\$ 20.000																				
Entre US\$ 10.000 y US\$ 15.000																				
Entre US\$ 5.000 y US\$ 10.000																				
Entre US\$ 1.000 y US\$ 5.000																				
Entre US\$ 500 y US\$ 1.000																				
Menores o iguales a US\$ 500																				
TOTAL DEPÓSITOS A LA VISTA																				
DEPÓSITOS EN CUENTAS DE AHORRO (2)																				
Mayor a US\$ 2.000.000																				
Entre US\$ 1.000.000 y US\$ 2.000.000																				
Entre US\$ 500.000 y US\$ 1.000.000																				
Entre US\$ 200.000 y US\$ 500.000																				
Entre US\$ 100.000 y US\$ 200.000																				
Entre US\$ 50.000 y US\$ 100.000																				
Entre US\$ 30.000 y US\$ 50.000																				
Entre US\$ 20.000 y US\$ 30.000																				
Entre US\$ 15.000 y US\$ 20.000																				
Entre US\$ 10.000 y US\$ 15.000																				
Entre US\$ 5.000 y US\$ 10.000																				
Entre US\$ 1.000 y US\$ 5.000																				
Entre US\$ 500 y US\$ 1.000																				
Menores o iguales a US\$ 500																				
TOTAL DEP. EN CUENTAS DE AHORRO																				
DEPÓSITOS A PLAZO (3)																				
Mayor a US\$ 2.000.000																				
Entre US\$ 1.000.000 y US\$ 2.000.000																				
Entre US\$ 500.000 y US\$ 1.000.000																				
Entre US\$ 200.000 y US\$ 500.000																				
Entre US\$ 100.000 y US\$ 200.000																				
Entre US\$ 50.000 y US\$ 100.000																				
Entre US\$ 30.000 y US\$ 50.000																				
Entre US\$ 20.000 y US\$ 30.000																				
Entre US\$ 15.000 y US\$ 20.000																				
Entre US\$ 10.000 y US\$ 15.000																				
Entre US\$ 5.000 y US\$ 10.000																				
Entre US\$ 1.000 y US\$ 5.000																				
Entre US\$ 500 y US\$ 1.000																				
Menores o iguales a US\$ 500																				
TOTAL DEPÓSITOS A PLAZO																				

RECOPIACIÓN DE NORMAS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo I - Título II - Capítulo V

INSTITUCIÓN: _____
ESTRATIFICACIÓN DE DEPÓSITOS AL _____
(En Miles de Bolivianos)

RANGO	ENTIDADES FINAN.			DE PERSONAS JURÍDICAS			DE PERSONAS NATURALES			INSTIT. SECTOR PÚBLICO			INSTITUCIONALES			TOTAL DEPÓSITOS		
	MN	ME	MV	Nº DE CUENTAS	MN	ME	MV	Nº DE CUENTAS	MN	ME	MV	Nº DE CUENTAS	MN	ME	MV	Nº DE CUENTAS	ME	Nº DE CUENTAS
DEPÓSITOS EN GARANTÍA (4)																		
Mayores a US\$ 2.000.000																		
Entre US\$ 1.000.000 y US\$ 2.000.000																		
Entre US\$ 500.000 y US\$ 1.000.000																		
Entre US\$ 200.000 y US\$ 500.000																		
Entre US\$ 100.000 y US\$ 200.000																		
Entre US\$ 50.000 y US\$ 100.000																		
Entre US\$ 30.000 y US\$ 50.000																		
Entre US\$ 20.000 y US\$ 30.000																		
Entre US\$ 15.000 y US\$ 20.000																		
Entre US\$ 10.000 y US\$ 15.000																		
Entre US\$ 5.000 y US\$ 10.000																		
Entre US\$ 1.000 y US\$ 5.000																		
Entre US\$ 500 y US\$ 1.000																		
Menores o iguales a US\$ 500																		
TOTAL DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) El total de depósitos a la vista debe coincidir con el saldo de las cuentas contables: 211.01 + 211.02 + 211.03 + 214.02 + 221.01 + 221.02 + 224.02 + 224.03 + 231.03 + 231.04

(2) El total de depósitos en caja de ahorros debe coincidir con el saldo de la cuentas contables: 212.01 + 212.02 + 222.00 + 235.07 + 235.08

(3) El total de depósitos a plazo debe coincidir con el saldo de la cuentas contables: 213.00 + 235.09 + 235.10 + 215.00 + 235.11 + 235.12

(4) El total de depósitos en garantía debe coincidir con el saldo de las cuentas contables: 214.03 + 214.04 + 214.05 + 214.06 + 214.08