

CIRCULAR ASFI/ 608/2019  
La Paz, 10 ABR. 2019

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN, AL REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN Y AL REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y al **REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales consideran principalmente los siguientes aspectos:

**1. Reglamento para el Envío de Información**

**a. Sección 4: Información Mensual**

En el Artículo 2° "Plazo de envío de la información mensual", se incluye la obligación de remitir el Detalle de ingresos y gastos del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo y del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (código M028).

En el Artículo 4° "Estratificación de Depósitos", se reemplaza el término "Instituciones del Sector Privado" por "Clientes Institucionales".

**b. Sección 6: Información Semestral**

En el Artículo 2° "Plazo de envío de la información semestral", se incluye la obligación de la entidad supervisada de remitir el detalle de inversiones del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo y del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (código SM14).

Pág. 1 de 3

AGL/FQH/AAA



**c. Sección 7: Información Anual**

En el Artículo 1° "Plazo de envío de la información anual", se incluye la obligación de remitir el Informe de Auditoría Interna respecto a la administración del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo y del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (código SM14).

**d. Sección 11: Otras Disposiciones**

En el Artículo 4° "Envío de información mediante correo electrónico", se precisa la redacción respecto al envío de información mediante correo electrónico.

**e. Anexo 1.A: Matriz de Información Periódica**

Se actualiza la matriz de información periódica, conforme las incorporaciones detalladas precedentemente.

**f. Anexo 4.3: Inversiones Temporarias y Anexo 4.19 Inversiones Permanentes**

Se adicionan columnas en los anexos para el registro de información relacionada a: la fecha de emisión, el valor nominal del título o documento, la cantidad de títulos o documentos, el organismo de supervisión y el registro de inscripción.

**g. Anexo 4.27A: Reporte de Información Relacionada a Fideicomisos**

Se precisa la descripción de la columna "Variación del Capital Fiduciario".

**h. Anexo 18.A: Estratificación de Depósitos del Público Consolidado y Anexo 18.B: Estratificación de Depósitos del Público Departamentalizado**

Se reemplaza el término "Instituciones del Sector Privado" por "Clientes Institucionales".

**i. Anexo 23: Detalle de Inversiones de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social**

Se incorpora el reporte "Detalle de Inversiones de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social", para el envío de la información relativa a las inversiones de estos fondos.

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

**Anexo 1: Información Sujeta a Multa**

Se actualiza el detalle de reportes sujetos a multa, conforme a las incorporaciones realizadas en el Reglamento para el Envío de Información.

AGL/FQH/AAA

Pág. 2 de 3



### 3. Reglamento de Control Interno y Auditores Internos

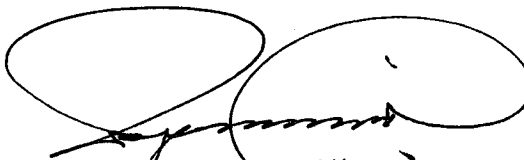
#### a. Sección 7: Plan Anual de Trabajo

Se incorpora el Artículo 5° "Fondos de Garantía", sobre la obligación de las unidades de auditoría interna de pronunciarse respecto a la correcta administración del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo y del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social.

#### b. Anexo 1: Actividades Programadas de la Unidad de Auditoría Interna

Se incorpora entre las actividades programadas por la Unidad de Auditoría Interna, la de elaborar un Informe respecto a la administración del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo y del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social.

Atentamente.



Lic. Wette Espinoza Vásquez  
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero





RESOLUCIÓN ASFI/  
La Paz, 10 ABR. 2019

291 /2019

### VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos de 9 de octubre de 2014, así como el Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, las Resoluciones SB N° 029/2001, SB N° 072/2003, SB N° 168/2007, ASFI/458/2018, ASFI/1310/2018 y ASFI/1371/2018, de 15 de marzo de 2001, 23 de julio de 2003, 26 de diciembre de 2007, 28 de marzo, 25 de septiembre y 12 de octubre de 2018, respectivamente, el Informe ASFI/DNP/R-66698/2019 de 3 de abril de 2019, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y al **REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

### CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, establece que: *“Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la ley”*.

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado, determina que: *“Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. 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 párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, dispone que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

AGL/MMV

Pág. 1 de 6



Que, el parágrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, dispone que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, establece que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 24438 de 19 de octubre de 2018, el señor Presidente Constitucional del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Lic. Ivette Espinoza Vásquez como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

#### CONSIDERANDO:

Que, el parágrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), dispone entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las siguientes:

"d) *Vigilar el cumplimiento de las normas que regulan la actividad de intermediación financiera y los servicios financieros complementarios.*

(...)

t) *Emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras"*.

Que, el parágrafo I del Artículo 29 de la LSF, dispone que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI requerirá de cada entidad bajo su ámbito de competencia el o los documentos, reportes u otros necesarios, en el marco de sus atribuciones"*.

Que, el parágrafo II del Artículo 43 de la LSF, dispone sobre la sanción con multa, que: *"En el caso de deficiencias de encaje legal y retrasos en la presentación de información periódica por parte de las entidades financieras a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, las multas determinadas se aplicarán, de acuerdo a normativa expresa emitida al efecto"*.

ASL/MMV

Pág. 2 de 6



Que, los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos de 9 de octubre de 2014, así como el Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, determinaron, entre otros lineamientos, que la fiscalización de los Fondos de Garantía esté a cargo de ASFI, además de establecer que la unidad de auditoría interna de cada entidad de intermediación financiera, se pronuncie respecto a la correcta administración de los Fondos de Garantía.

Que, los citados Decretos Supremos, establecieron directrices para que los recursos de los Fondos de Garantía se constituyan en patrimonios autónomos, independientes de las Entidades de Intermediación Financiera constituyentes, siendo administrados y contabilizados en forma separada, además de precisar lineamientos en cuanto a su administración.

Que, en conformidad a las citadas disposiciones, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, emitió el Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos al Sector Productivo, así como el Reglamento de los Fondos de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, ambos aprobados mediante Resolución Ministerial N° 634 de 22 de julio de 2016, normando aspectos referidos al funcionamiento de los Fondos de Garantía, detallando, entre otros, el tratamiento de los gastos y costos, así como los límites de inversiones de los recursos de estos fondos.

Que, a través de Resolución SB N° 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para el Envío de Información a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, al presente denominado **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, con Resolución ASFI/1371/2018 de 12 de octubre de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**.

Que, a través de Resolución SB N° 029/2001 de 15 de marzo de 2001, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento de Multas por Retraso en el Envío de Información, ahora denominado **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, con Resolución ASFI/1310/2018 de 25 de septiembre de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**.

AGL/MMV

Pág. 3 de 6



Que, mediante Resolución SB N° 072/2003 de 23 de julio de 2003, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento de Control Interno y Auditoría Interna, al presente denominado **REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**, contenido en el Capítulo II, Título IX, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, con Resolución ASFI/458/2018 de 28 de marzo de 2018, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó las últimas modificaciones al **REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**.

Que, el numeral 5, inciso f., Artículo 4°, Sección 4 del **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, establece que: *"Depósitos de Clientes Institucionales: Se refiere a los depósitos recibidos de las Administradoras de Fondos de Pensiones, Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Agencias de Bolsa, Compañías de Seguros, Entidades de Depósitos de Valores y Empresas de Servicios Financieros Complementarios"*.

#### **CONSIDERANDO:**

Que, en sujeción a lo establecido en el párrafo I del Artículo 29 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), que faculta a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a requerir de cada entidad supervisada el o los documentos, reportes u otros necesarios, en el ámbito de sus atribuciones previstas en el Artículo 23 de la citada Ley y debido a que, por lo estipulado en los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos de 9 de octubre de 2014 y el Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, ASFI se encuentra a cargo de la fiscalización del Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo (FOGACP) y del Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP), es pertinente la incorporación de reportes adicionales en el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, que permitan una efectiva supervisión en la administración de los recursos de estos fondos.

Que, por lo señalado en el párrafo anterior y en el marco de lo dispuesto en el párrafo II, Artículo 43 de la LSF, en lo que respecta a la aplicación de multas por retrasos en la presentación de información periódica por parte de las entidades financieras a ASFI y con el propósito de armonizar el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, con el **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, se deben incluir en este último, directrices en cuanto a los reportes relacionados al FOGACP y al FOGAVISP.

Que, con base en lo dispuesto en el Artículo 29 de la LSF y con el propósito de contar con mayores elementos que permitan validar información relacionada con las inversiones realizadas por las entidades supervisadas con títulos valores o valores,

Pág. 4 de 6



en cuanto a la fecha de emisión, valor nominal y cantidad de títulos, entre otros, corresponde modificar los anexos de inversiones temporarias y permanentes del **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, para fines de control y supervisión.

Que, toda vez que el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, en su Sección 4, Artículo 4°, inciso f., numeral 5, considera entre los diferentes tipos de entidades a los "Clientes Institucionales" y con el propósito de homogenizar en la regulación la aplicación de dicho denominativo, es pertinente uniformar el mismo a lo largo del citado Reglamento.

Que, en el marco de lo dispuesto en los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos de 9 de octubre de 2014 y el Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015, en lo relativo a que la unidad de auditoría interna de cada entidad de intermediación financiera, se pronuncie respecto a la correcta administración de los Fondos de Garantía, corresponde incorporar lineamientos para tal efecto, en el **REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**, debiendo dicha unidad considerar estos aspectos al momento de la elaboración de sus planes anuales de auditoría, así como su posterior envío a ASFI, para fines de administración de los recursos de estos fondos.

Que, toda vez que los cambios detallados en los reglamentos antes citados, requerirán de ajustes en los sistemas tecnológicos de las Entidades de Intermediación Financiera y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, es pertinente establecer plazos específicos para la entrada en vigencia de las modificaciones que se plantean, según los plazos para los reportes de información requeridos.

#### CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-66698/2019 de 3 de abril de 2019, se determinó aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y al **REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

#### POR TANTO:

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

AGL/MMV

Pág. 5 de 6

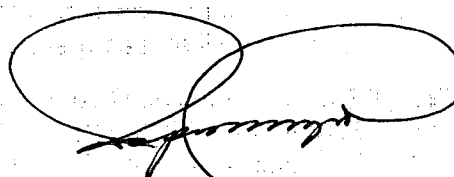




## RESUELVE:

- PRIMERO.-** Aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.
- SEGUNDO.-** Aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.
- TERCERO.-** Aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO DE CONTROL INTERNO Y AUDITORES INTERNOS**, contenido en el Capítulo II, Título IX, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución, disponiendo su vigencia a partir del 18 de abril de 2019.
- CUARTO.-** Disponer que las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, aprobadas por la presente Resolución, entrarán en vigencia a partir del 9 de mayo de 2019, con la excepción de la incorporación del reporte A034 "Informe de Auditoría Interna respecto a la administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social", la cual entrará en vigencia a partir del 18 de abril de 2019.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.



Lic. Ivette Espinoza Vásquez  
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



Pág. 6 de 6



AGL/MMV

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 • Telf: (591-2) 2174444-2431919 • Fax: (591-2) 2430028 • Casilla N° 447 • Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 • Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo, Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 • Telf: (591-2) 2311818 • Casilla N° 6118. **El Alto:** Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) • Telf: (591-2) 2821464. **Potosí:** Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 • Telf: (591-2) 6230858. **Oruro:** Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 • Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 • Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. **Cobija:** Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central • Telf: (591-3) 8424841. **Trinidad:** Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central • Telf/Fax (591-3) 4629659. **Cochabamba:** Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo • Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. **Sucre:** Centro de consulta, Ex Edificio ECOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N • Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774 • Fax: (591-4) 6439776. **Taraja:** Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema • Telf: (591-4) 6113709 • Línea gratuita: 800 103 103 • Sitio web: [www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo) • Correo electrónico: [asfi@asfi.gob.bo](mailto:asfi@asfi.gob.bo).

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**SECCIÓN 4: INFORMACIÓN MENSUAL**

**Artículo 1° - (Contenido de la información mensual)** Las entidades supervisadas deben remitir mensualmente, la información detallada en el Anexo 1.a “Matriz de Información Periódica” del presente Reglamento, conforme a los tipos de envío, formatos, nombres de archivos y sistemas señalados en el mismo, así como el nombre de grupo asignado al conjunto de archivos electrónicos, según el tipo de información que corresponda, para su envío.

**Artículo 2° - (Plazo de envío de la información mensual)** Las entidades supervisadas deben enviar la información mensual, detallada en el Anexo 1.a “Matriz de Información Periódica” del presente Reglamento, en los siguientes plazos:

Código(s)	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Información que se envía impresa y/o por correo electrónico	Plazo para el envío
MB**1	Mensual Balance		Segundo día hábil del mes siguiente, según el Anexo 2 del presente Reglamento.
MC**1	Mensual Central de Información Crediticia		Cuarto día hábil del mes siguiente.
M019	Mensual Tasas Pasivas		Quinto día hábil del mes siguiente, según el Anexo 2 del presente Reglamento.
M020	Mensual PR Reclamos		
M021	Mensual PR Soluciones		
M022	ESFC – Balance Mensual		
M023	Balance Mensual – Estados Financieros		
M026		Parte mensual consolidado de certificados de depósito y bonos de prenda.	Quinto día hábil del mes siguiente, según el Anexo 2 del presente Reglamento.
M028		Detalle de ingresos y gastos de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social	Quinto día hábil del mes siguiente, según el Anexo 2 del presente Reglamento.

<sup>1</sup> Grupo de archivos detallados en el Anexo 1.a del presente Reglamento.

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

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

**Artículo 4° - (Estratificación de depósitos)** Para la elaboración de los reportes de estratificación de depósitos, la entidad supervisada debe considerar lo siguiente:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- a. El formato contenido en los Anexos 18.A y 18.B del presente Reglamento;
- b. Los importes de los depósitos se deben registrar en miles de bolivianos, tomando en cuenta que los rangos se expresan en dólares estadounidenses;
- c. A efectos de realizar el cálculo 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;
- d. Para nombrar los archivos se debe utilizar la codificación asignada a cada entidad;
- e. La información sobre estratificación de depósitos, debe estar íntegramente validada y cuadrada con los saldos de balance así como con los registros de depósitos;
- f. La estratificación de los depósitos se debe realizar tomando en cuenta: el plazo pactado, el monto, la moneda, el número de cuentas o depósitos y el origen de los mismos de acuerdo con el siguiente detalle:
  1. **Depósitos de Entidades Financieras:** Se refiere a los depósitos efectuados por las Entidades de Intermediación Financiera incluidos el Banco de Desarrollo Productivo;
  2. **Depósitos de Entidades del Sector Público:** Corresponde a los depósitos realizados por entidades 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, de entidades del sector público y de clientes institucionales;
  4. **Depósitos de Personas Naturales:** Se refiere a los depósitos realizados por personas naturales;
  5. **Depósitos de Clientes Institucionales:** Se refiere a los depósitos recibidos de las Administradoras de Fondos de Pensiones, Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Agencias de Bolsa, Compañías de Seguros, Entidades de Depósitos de Valores y Empresas de Servicios Financieros Complementarios.

**Artículo 5° - (Reporte de posición en moneda extranjera)** La entidad supervisada sujeta al envío mensual del Reporte de Posición en Moneda Extranjera, conforme se detalla en el Anexo 1.a "Matriz de Información Periódica" del presente Reglamento, debe elaborar mensualmente el Reporte de Posición en Moneda Extranjera, realizando el registro de la posición por moneda extranjera y en metales preciosos que mantiene, considerando los aspectos señalados en el Artículo 4° de la Sección 2 del presente Reglamento.

**Artículo 6° - (Otras formas de financiamiento computable)** La entidad supervisada debe reportar en la tabla "Otras formas de financiamiento computable" (archivo "IFAAAAMMDDAA.CodEnvio"), el detalle de inversiones realizadas en cuotas de participación de Fondos de Inversión Cerrados que tengan por objeto invertir en valores u otro tipo de instrumentos que permitan financiar al sector productivo, en valores emitidos en procesos de titularización que tengan por objeto financiar al sector productivo, así como en valores de empresas cuya actividad económica se encuentra comprendida en el sector productivo, considerando lo dispuesto en el Artículo 6°, Sección 2 del Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Productivo, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Para el envío de la información citada en el párrafo precedente, la entidad supervisada debe tomar en cuenta la estructura de datos, así como los valores permitidos, las validaciones y/o las aclaraciones establecidas para ésta, en el Manual de Envío de Información Electrónica a través del SCIP.

**Artículo 7° - (Información no presentada)** La información con periodicidad mensual, que no sea recibida en la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), dentro de los noventa (90) días calendario, posteriores, al plazo establecido para su envío, conforme lo detallado en el Artículo 2° de esta Sección, será considerada como “no presentada” para efectos del cálculo de multas por retraso en el envío de información.

OG

### SECCIÓN 6: INFORMACIÓN SEMESTRAL

**Artículo 1° - (Contenido de la información semestral)** Las entidades supervisadas deben remitir semestralmente, la información detallada en el Anexo 1.a “Matriz de Información Periódica” del presente Reglamento, conforme a los tipos de envío, formatos, nombres de archivos y sistemas señalados en el mismo, así como el nombre de grupo asignado al conjunto de archivos electrónicos según el tipo de información que corresponda, para su envío.

**Artículo 2° - (Plazo de envío de la información semestral)** Las entidades supervisadas deben enviar la información semestral, detallada en el Anexo 1.a “Matriz de Información Periódica” del presente Reglamento, en los siguientes plazos:

Código(s)	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Información que se envía impresa y/o por correo electrónico	Plazo para el envío*
SM03		Anexos semestrales	Primer semestre: 20 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM05		Del Conglomerado financiero	Primer semestre: 20 de agosto Segundo semestre: 31 de marzo
SM09	Semestral Efectivo Debitado No Dispensado		Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM10	Disponibilidad Cajeros		Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM11		Información Semestral de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo	Primer semestre: 31 de agosto Segundo semestre: 28 de febrero
SM12		Parte semestral de certificados de depósito, de bonos de prenda y de mercadería almacenada	Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM14		Detalle de inversiones de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social	Primer semestre: 20 de julio Segundo semestre: 31 de enero

\* En caso de días feriados, sábados o domingos enviar el siguiente día hábil.

**Artículo 3° - (Anexos semestrales)** La información debe ser presentada de acuerdo a los formatos establecidos por ASFI, incluyendo los anexos sin movimiento. Asimismo, cada anexo impreso debe estar firmado por el encargado de su elaboración y el Gerente General de la entidad supervisada (o sus equivalentes), así como por el Contador General cuando así se especifique en el formato.

En el Anexo 4 “Cuadro Resumen” del presente Reglamento, se detalla la información que deben presentar las entidades, según los formatos contenidos en los Anexos del 4.1 al 4.29 y del 5 al 10, del mismo.

**Artículo 4° - (Fecha de corte de la información semestral)** En todos los casos la fecha de corte de la información semestral es el último día del semestre (30 de junio o 31 de diciembre).

**Artículo 5° - (Información no presentada)** La información con periodicidad semestral, que no sea recibida en la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), dentro de los noventa (90) días calendario, posteriores, al plazo establecido para su envío, conforme lo detallado en el Artículo 2° de esta Sección, será considerada como “no presentada” para efectos del cálculo de multas por retraso en el envío de información.

26

### **SECCIÓN 7: INFORMACIÓN ANUAL**

**Artículo 1° - (Contenido de la información anual)** Las entidades supervisadas deben remitir anualmente la información detallada en el Anexo 1.a “Matriz de Información Periódica” del presente Reglamento, conforme a los tipos de envío, formatos, nombres de archivos y sistemas señalados en el mismo.

**Artículo 2° - (Plazo de envío de la información anual)** Las entidades supervisadas deben enviar la información anual, detallada en el Anexo 1.a “Matriz de Información Periódica” del presente Reglamento, en los siguientes plazos:

Código	Información	Plazo para el envío *
A001	Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación.	30 de junio
A002	Memoria anual con la explicación de la gestión y evolución patrimonial del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada.	30 de junio
A003	Estados financieros con dictamen e informes de auditoría externa.	1 de marzo
A004	Estados financieros con dictamen de auditoría externa del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada.	1 de marzo
A005	Información complementaria.	1 de marzo
A006	Informe anual del Síndico, Inspector de Vigilancia o Fiscalizador Interno.	1 de marzo
A007	Designación del auditor externo contratado para la gestión en curso, incluyendo copia de la siguiente documentación: propuesta técnica, contrato suscrito y acta de designación.	15 de julio
A008	Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación.	20 de diciembre
A011	Informe de gestión de riesgos del conglomerado.	31 de marzo
A012	Informe anual de gestión del punto de reclamo.	31 de marzo
A014	Informe sobre la gestión integral de riesgos acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleja la aprobación del mismo.	31 de marzo
A015	Informe de gobierno corporativo acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleja la aprobación del mismo.	31 de marzo
A016	Programa de Educación Financiera.	31 de enero
A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano Equivalente sobre la distribución de utilidades, o en su caso, el tratamiento de las pérdidas.	10° día hábil de abril
A019	Detalle de usuarios Administradores de Claves del Módulo de Administración y Solicitud de Claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada.	31 de enero
A020	Informe de Responsabilidad Social Empresarial.	30 de junio
A021	Calificación Anual de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial.	30 de junio

OC

AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Código	Información	Plazo para el envío *
A022	Informe de Cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información.	15 de enero
A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades.	15 de noviembre
A026	Balance Social	30 de junio
A027	Informe sobre los servicios financieros orientados a la función social	30 de junio
A028	Inventario de software	31 de marzo
A029	Estados Financieros (Formas C, D y E)	31 de enero
A030	Declaraciones juradas	31 de julio
A031	Reporte de Tiempos máximos de atención de créditos	31 de enero
A032	Estados de Cuenta de Fideicomisos que administra	31 de enero
A033	Anexos Anuales	31 de enero
A034	Informe de Auditoría Interna respecto a la administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social	30 de abril

\* En caso de días feriados, sábados o domingos enviar el siguiente día hábil.

**Artículo 3º - (Memoria anual)** La Memoria Anual debe ser aprobada por la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano Equivalente y publicada hasta el día 30 de junio siguiente al cierre de cada gestión.

La información de la Memoria Anual deberá ser presentada de manera que refleje fielmente la situación financiera y económica de la entidad pudiendo contener análisis histórico y evaluaciones de los rubros más importantes. Dicha información debe ser presentada utilizando términos adecuados y evitando hacer comparaciones con otras entidades del sistema financiero nacional.

Para la elaboración y presentación de la Memoria Anual, la entidad supervisada debe considerar lo señalado en el inciso H. Memoria Anual del Título I Disposiciones Generales del Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF).

**Artículo 4º - (Información complementaria)** La información complementaria tiene carácter privado y será utilizada por ASFI, únicamente con fines de supervisión y regulación. Las entidades supervisadas, en función a las operaciones que realizan y a los servicios que prestan, deben enviar la información que se establece a continuación:

a. Análisis estratégico de la entidad que incorpore al menos los siguientes aspectos:

1. Incursión en nuevos segmentos de mercado o abandono de algunos segmentos;
2. Detalle de los productos activos y pasivos, así como los servicios que brinda, señalando la fecha de su implementación y características;
3. Detalle de los productos y servicios suspendidos durante la gestión;
4. Planes relacionados a la cobertura geográfica;
5. Expectativa sobre la demanda de los productos y servicios que ofrece la entidad;



6. Las acciones que llevará a cabo para implementar la Responsabilidad Social Empresarial en la organización.
- b. Estructura organizacional de la entidad, explicando los cambios realizados durante el ejercicio, así como las altas y bajas de ejecutivos. Se deberán señalar las razones que motivaron los cambios en la estructura organizacional de la entidad;
- c. Principales variaciones en los estados financieros, señalando las causas que las originaron, así como de los indicadores financieros comparados con los obtenidos en la gestión anterior: solvencia, rentabilidad, endeudamiento, crecimiento y eficiencia, explicando las variaciones respecto a gestiones anteriores y entidades similares. Análisis departamentalizado de colocaciones y captaciones;
- d. Explicación de las variaciones significativas en los activos ponderados por riesgo y la estructura del patrimonio neto a efectos del cálculo del Coeficiente de Adecuación Patrimonial;
- e. Informe sobre los riesgos en la cartera de crédito:
  1. Descripción de políticas de crédito, fijación de tasas, garantías requeridas;
  2. Límites internos de concentración de riesgo por sectores económicos, geográficos u otros aspectos;
  3. Clasificación de cartera por sujeto de crédito: empresariales, empresas unipersonales, personas naturales, grupos solidarios;
  4. Explicación de causas en los cambios de los principales indicadores de calidad de la cartera.
- f. Informe sobre riesgos de mercado: de tasas de interés y tipo de cambio, incluyendo una explicación o revelación de:
  1. Políticas de definición y aplicación de tasas de interés;
  2. Políticas de definición y aplicación de tipos de cambio;
  3. Análisis del impacto en los resultados obtenidos en la gestión por los cambios en la tasa de interés y en el tipo de cambio;
  4. Descalce por moneda durante la gestión. Elaborar un cuadro evolutivo mensual;
  5. Expectativa sobre el comportamiento de la tasa de interés y del tipo de cambio en el corto plazo. De cumplirse dicha expectativa, establecer el impacto en los estados financieros;
  6. La gestión del riesgo de mercado realizada por la entidad (identificación, medición, monitoreo, control y divulgación).
- g. Informe del riesgo de liquidez:
  1. Cumplimiento a la política de liquidez de la entidad;
  2. Causales que generaron desviaciones y/o incumplimiento a límites fijados en su política;
  3. Principales desviaciones en los flujos de caja elaborados respecto a datos reales;

AC

4. Aspectos relevantes del plan de contingencia tales como las líneas de financiamiento obtenidas, internas y externas, ya sea que éstas hayan sido utilizadas o no.
- h. Informe sobre riesgo operativo:
    1. Detalle de las líneas de negocios con las que cuenta la entidad supervisada;
    2. Descripción de las principales pérdidas que tuvo la entidad durante la gestión, agrupadas por los tipos de eventos de pérdida detallados en el Artículo 2° Sección 5 de las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo Operativo, contenidas en el Capítulo II, Título V, Libro 3° de la RNSF;
    3. Análisis sobre la gestión del riesgo operativo, especificando si el mismo es de carácter cualitativo o cuantitativo, dicho análisis debe considerar las etapas comprendidas en el Artículo 3°, Sección 2 de las Directrices Básicas para la Gestión Integral de Riesgos contenidas en el Capítulo I, Título I, Libro 3° de la RNSF.
  - i. Informe sobre el cumplimiento a la política de inversiones;
  - j. Informe sobre bienes realizables en el que se establezca:
    1. Tiempo de tenencia promedio;
    2. Impacto en resultados originados en la incorporación, tenencia y venta de estos bienes;
    3. Descripción del plan de venta de los bienes realizables, la estrategia comercial, la metodología para la fijación de precios y la política de venta al crédito.
  - k. Explicación de los cambios importantes en la evolución de depósitos del público, durante las dos últimas gestiones;
  - l. Informe sobre el cumplimiento de las proyecciones de los estados financieros en el que se expliquen las principales variaciones respecto a los datos reales;
  - m. Proyecciones de los estados financieros (balance y estado de resultados) y principales indicadores de la siguiente gestión. Se deben señalar los principales supuestos;
  - n. Tarifario detallado de todos los productos y servicios que ofrece la entidad. Descripción de la metodología utilizada por la entidad para fijar precios;
  - o. Informe sobre la evaluación de la gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo (RLDFT), el cual debe incluir una explicación de:
    1. La elaboración o modificación de las políticas, normas y procedimientos internos para la gestión del RLDFT;
    2. Diseño e implementación del modelo de gestión del RLDFT adoptado, señalando su adecuación al tamaño, complejidad, características y volumen de operaciones de la entidad;
    3. Mecanismos y procedimientos aplicados para la prevención del RLDFT, la detección de operaciones sospechosas o inusuales y la identificación del beneficiario económico;
    4. Programas de capacitación brindados en materia de prevención, señalando su adecuación a los roles del Directorio, ejecutivos y demás funcionarios en la gestión del RLDFT, así como la descripción de la metodología de capacitación aplicada.

**Artículo 5° - (Declaraciones juradas)** Las declaraciones juradas correspondientes a accionistas con participación mayor o igual al 10%, directores, síndicos y ejecutivos (o instancias equivalentes) titulares y suplentes, deben ser presentadas anualmente con corte al 30 de junio, de acuerdo a los formatos establecidos por ASFI.

En el Anexo 4 "Cuadro Resumen" del presente Reglamento, se detallan las declaraciones que deben presentar las entidades supervisadas, conforme los formatos que se encuentran en los Anexos 11 al 14 del mismo.

La entidad supervisada debe remitir a ASFI las declaraciones juradas de los directores, síndicos y ejecutivos (u órganos equivalentes) titulares y suplentes, que asuman funciones en el segundo semestre de la gestión, en fecha posterior a la presentación de éstas, establecida en el presente Reglamento, hasta el quinto día hábil de posesionado en el cargo, con información al último día del mes anterior a su posesión.

**Artículo 6° - (Reporte de tiempos máximos de atención de créditos)** La información debe ser enviada de acuerdo al formato establecido en los Formularios TC-1 y TC-2 del Anexo 15 "Reporte de tiempos máximos de atención de créditos" del presente Reglamento.

Por otra parte, los formularios impresos deben estar firmados por el funcionario encargado de su elaboración y el Gerente General de la entidad supervisada.

Cualquier modificación efectuada en el transcurso de la gestión, posterior a la presentación del reporte, debe ser comunicada a ASFI en un plazo no mayor a las 48 horas de formalizado el cambio.

**Artículo 7° - (Anexos anuales)** La información debe ser presentada de acuerdo a los formatos establecidos por ASFI, incluyendo los anexos sin movimiento. Asimismo, cada anexo impreso debe estar firmado por el encargado de su elaboración, el Gerente General de la entidad supervisada (o sus equivalentes), así como por el Contador General cuando así se especifique en el formato.

En el Anexo 4 "Cuadro Resumen" del presente Reglamento, se detalla la información que deben presentar las entidades, según los formatos contenidos en los Anexos del 4.1 al 4.29 y del 5 al 10, del mismo.

**Artículo 8° - (Fecha de corte de la información anual)** La fecha de corte de la información anual es el 31 de diciembre, salvo disposición que especifique lo contrario.

**Artículo 9° - (Información no presentada)** La información con periodicidad anual, que no sea recibida en la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), dentro de los noventa (90) días calendario, posteriores, al plazo establecido para su envío, conforme lo detallado en el Artículo 2° de esta Sección, será considerada como "no presentada" para efectos del cálculo de multas por retraso en el envío de información.

### **SECCIÓN 11: OTRAS DISPOSICIONES**

**Artículo 1º - (Responsabilidad)** Es responsabilidad de la entidad supervisada:

- a. Adoptar las medidas necesarias para la seguridad en el envío de información a ASFI, salvaguardando la confidencialidad, integridad y legibilidad de la misma;
- b. Asegurar la exactitud y veracidad de la información enviada a ASFI, al BCB y la que permanece en la entidad;
- c. Cumplir con los plazos para el envío de información establecidos en el presente reglamento;
- d. Mantener actualizada la información registrada en los sistemas de captura de información;
- e. Presentar o remitir la información detallada en los Anexos 1.a “Matriz de Información Periódica” o 1.b “Matriz de Información Periódica de Casas de Cambio”, del presente Reglamento, conforme a los tipos de envío, periodicidad, formatos, nomenclatura de archivos, plazos y sistemas definidos, a partir del día en el cual la Entidad Supervisada inició sus operaciones.

Al efecto, para el envío de la información diaria la Entidad Supervisada debe considerar lo establecido en los incisos a. al d. del Artículo 3º, Sección 2 del presente Reglamento.

**Artículo 2º - (Multas)** El incumplimiento a los plazos previstos en el presente Reglamento, dará lugar a la aplicación del Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.

**Artículo 3º - (Régimen de sanciones)** Independientemente de la aplicación del Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información, el incumplimiento o inobservancia al presente Reglamento dará lugar al inicio del proceso administrativo sancionatorio, cuando corresponda.

El inicio del proceso sancionatorio, en el marco de lo dispuesto en el Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, no exime a las entidades supervisadas de cumplir con su obligación de remitir la información periódica establecida en la normativa vigente.

**Artículo 4º - (Envío de información mediante correo electrónico)** Para el envío mediante correo electrónico de la información, detallada en los Anexos 1.a “Matriz de Información Periódica” o 1.b “Matriz de Información Periódica de Casas de Cambio”, del presente Reglamento, la entidad supervisada debe considerar los siguientes aspectos:

- a. La información debe ser remitida a la dirección “circular@asfi.gob.bo”, en archivo(s) comprimido(s) (en formato zip o rar);
- b. Las Empresas de Servicios Financieros Complementarios con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI, que no cuenten con acceso a la red Supernet, deben remitir la información periódica dispuesta en el presente Reglamento, a la dirección “circularesfc@asfi.gob.bo”, en archivo(s) comprimido(s) con formato “zip” o “rar”;
- c. La “Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo” debe ser enviada a la dirección “riesgolavado@asfi.gob.bo”, en un archivo comprimido con formato “zip” o “rar”;

- d. Al efecto, los archivos comprimidos que contienen la información reportada, deben llevar en la parte inicial del nombre, la abreviatura de la entidad de acuerdo a la codificación asignada en la tabla "RPT007 - ENTIDADES FINANCIERAS" del Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC (Por ejemplo: BNB\_FormasCDE.zip, CCP\_AnexosAnuales.rar, AWM\_CertDepBonoPrenda.zip, AIS\_MercAlmacenada.rar).

Para la información que se remite en forma impresa y por correo electrónico, se debe imprimir el mensaje de correo electrónico con el que se realizó el envío de la información a ASFI y adjuntarlo al documento impreso.

[illegible]

[illegible]

## RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Libro 5º, Título II, Capítulo III

## Anexo 1.a: Matriz de Información Periódica

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Nombre del grupo de análisis estadísticos	Sistema, Modelo o Aplicación	Tipo de Envío	Archivo que contiene la información enviada	Normativa relacionada en la RUSF o MCEF	Sociedad	Artículo	Anexo que contiene el formato de envío	Bancos Múltiple	Bancos Pyme	Entidades Financieras de Vivienda	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Empresas de Arrendamiento Financiero	Canarias de Compensación y Liquidación	Empresas de Transporte de Materiales	Empresas de Servicios de Pago Móvil	Empresas de Giro y Remesas de Dinero	Administradoras de Tarjetas Electrónicas	Nota aclaratoria
ANUAL	A008	Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación							7	1º											*	
	A011	Informe de gestión del cumplimiento							LO109C02												*	
	A012	Informe anual de gestión del punto de reclamo							LO109C01												*	(10)
	A014	Informe sobre la gestión integral de riesgo acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleje la aprobación del mismo							LO101C01												*	(1)
	A015	Informe de gobierno corporativo acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleje la aprobación del mismo							LO101C02												*	
	A016	Programa de educación financiera							LO101C01												*	
	A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano equivalente sobre la distribución de utilidades o en su caso, el transcurso de las pérdidas							LO102C03												*	
	A019	Detalle de usuarios administradores de claves del módulo de administración y solicitud de claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada							LO102C03												*	
	A020	Informe de responsabilidad social empresarial							LO101C02												*	
	A021	Calificación anual de desempeño de responsabilidad social empresarial							LO101C02												*	
	A022	Informe de cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la gestión de seguridad de la información							LO101C02												*	
	A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades							LO101C02												*	
	A026	Balance Social							LO101C01												*	
	A027	Informe sobre los servicios financieros orientados a la función social							LO101C01												*	
	A028	Inventario de software							LO101C01												*	
	A029	Estados Financieros (Formas C, D y E)							LO101C01												*	
	A030	Declaraciones juradas							MCEF												*	
	A031	Reporte de tiempos máximos de atención de créditos							LO102C03												*	(1)
	A032	Estados de cuenta de fiduciarios que administra							LO102C03												*	(11)
	A033	Anexos anuales							MCEF												*	
	A034	Informe de Auditoría Interna respecto a la administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo Pyme Viviente de Interés Social							LO102C03												*	(13)

## Nota aclaratoria:

(1)	Los Bancos de Desarrollo Productivo reportarán esta información a partir de la fecha en que inician actividades de primer piso.
(2)	Las Empresas de Giro y Remesas de Dinero deben enviar esta información, cuando gestion el servicio de cambio de moneda.
(3)	El Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento tenía como denominación "Información SPVS".
(4)	Los archivos que contienen la información crediticia o financiera del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social deben ser remitidos por la entidad supervisada que los administra (Bancos Públicos, Múltiple o Pyme), consignando el "Código de Envío" correspondiente al (los) Fondo(s) de Garantía, según la tabla RPTD07 - Entidades Financieras del Manual de Envío de Información Electrónica a la CIC.
(7)	Las Instituciones Financieras de Desarrollo reportarán esta información a partir de la fecha en que realicen captación de depósitos del público.
(9)	En el caso de Empresas de Giro y Remesas de Dinero (EGRD), únicamente deben enviar el reporte las EGRD conformadas como Sociedades Anónimas.
(10)	Aplica únicamente para los Bancos que son parte de Conglomerados Financieros.
(11)	Aplica únicamente para las Entidades de Intermediación Financiera que administran patrimonio autónomo.
(12)	Aplica únicamente para las entidades supervisadas que cuentan con Cajeros Automáticos.
(13)	Aplica únicamente para las entidades supervisadas que administran el (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social.

## Tipo de Envío

E	Electrónico
I	Impreso
I-C	Impreso y Correo Electrónico





LIBRO 5º: TÍTULO II: CAPÍTULO III  
ANEXO 4.19: INVERSIONES PERMANENTES

ENTIDAD: \_\_\_\_\_  
FECHA DE CIERRE: \_\_\_\_\_

INVERSIONES PERMANENTES (CTA. 161.00+162.00+163.00+164.00+165.03+166.04+166.05+167.00) - EN BOLIVIANOS

SUBCIENTA	FECHA DE EMISION	FECHA DE CONTAB.	EMISOR	CALIFICACION	EMPRESA CALIFICADORA	PAIS	MONEDA	TITULO O CONTRAL	N° DEL TITULO O DOC.	FORMA DE ADQUISICION	TASA DE INTERES	FORMA DE RENDIMIENTO	PERIODO PAID DE INTERES	FECHA DE VENCIMIENTO	TIPO DE CAMBIO	PREVISION	COTIZACION AL INICIO	VALOR NORMAL DEL TITULO O DOC.	CANTIDAD DE TITULOS O DOC.	IMPORTE	CRITERIO DE VALUACION	VALOR ACTUALIZADO	VALOR PRESENTE	VALOR DE MERCADO	MONTO ORIGINAL	CLAVE DE CUENTA	ORGANISMO DE SUPERVISION	REGISTRO DE INSCRIPCION	
(1)										(2)		(3)				(4)	(5)			(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)			(12)	(13)
SUBTOTAL 161.00																													
SUBTOTAL 162.00																													
SUBTOTAL 163.00																													
SUBTOTAL 164.00																													
SUBTOTAL 165.03+166.04+166.05																													
SUBTOTAL 167.00																													
GRAN TOTAL																													

(1) En caso de inversiones en títulos, valores emitidos en el exterior, anotar el Registro equivalente al "Registro de Mercado de Valores" del país donde se emiten.  
(2) Deberá registrar el periodo que se adquiere.  
(3) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(4) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(5) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(6) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(7) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(8) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(9) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(10) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(11) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(12) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(13) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(14) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.  
(15) Deberá registrar el tipo de instrumento, según lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Elaborado por: \_\_\_\_\_

Controlador General

General General

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



LIBRO 5. TÍTULO II. CAPÍTULO III  
ANEXO 8.A. ESTRUCTIFICACIÓN DE DEPÓSITOS DEL PÚBLICO CONSOLIDADO

(En miles de bolivianos)

ENTIDAD:

RANGO	ENTIDADES FINANCIERAS				ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO				DE PERSONAS JURÍDICAS				DE PERSONAS NATURALES				DE CUENTAS INSTITUCIONALES				TOTAL DEPÓSITOS			
	MN	ME	MV	MV UPV	N° DE CUENTAS	MN	ME	MV	MV UPV	N° DE CUENTAS	MN	ME	MV	MV UPV	N° DE CUENTAS	MN	ME	MV	MV UPV	TOTAL	N° DE CUENTAS			
DEPÓSITOS A LA VISTA (1)																								
Menores 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\$ 20.001 y US\$ 50.000																								
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 DEPÓSITOS A LA VISTA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
DEPÓSITOS EN CUENTAS DE AHORRO (2)																								
Menores 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\$ 20.001 y US\$ 50.000																								
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 DEP. EN CUENTAS DE AHORRO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
DEPÓSITOS A PLAZO (3)																								
Menores 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\$ 20.001 y US\$ 50.000																								
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 DEP. EN CUENTAS A PLAZO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
DEPÓSITOS EN GARANTÍA (4)																								
Menores 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\$ 20.001 y US\$ 50.000																								
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 DEPÓSITOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
TOTAL DEPÓSITOS	0	0	0	0	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 + 224.01 + 224.02 + 224.03 + 231.03 + 231.04 + 281.01 + 281.02 + 281.03 + 284.02.

(2) El total de depósitos en caja de ahorros debe coincidir con el saldo de las cuentas contables: 212.01 + 212.02 + 235.07 + 235.08 + 282.01 + 282.02.

(3) El total de depósitos a plazo debe coincidir con el saldo de las cuentas contables: 213.00 + 235.09 + 235.10 + 235.12 + 283.00 + 285.00.

(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 + 284.03 + 284.05 + 284.06 + 284.08.

LIBRO 5- TÍTULO II- CAPÍTULO III  
ANEXO 18-B: ESTRATIFICACIÓN DE DEPÓSITOS DEL PÚBLICO DEPARTAMENTALIZADO  
AL

(En miles de bolivianos)

ENTIDAD:

RANGO	ENTIDADES FINANCIERAS				ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO				DE PERSONAS JURÍDICAS				DE PERSONAS NATURALES				DE CLIENTES INSTITUCIONALES				TOTAL DEPÓSITOS						
	MN	ME	MV	MV UFV	N° DE CUENTAS	MN	ME	MV	MV UFV	N° DE CUENTAS	MN	ME	MV	MV UFV	N° DE CUENTAS	MN	ME	MV	MV UFV	N° DE CUENTAS	MN	ME	MV	MV UFV	TOTAL	N° DE CUENTAS	
DEPÓSITOS A LA VISTA (1)																											
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\$ 30.000																											
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																											
Menores o iguales a US\$ 1.000																											
Menores o iguales a US\$ 500																											
TOTAL DEPÓSITOS EN CUENTAS DE AHORRO (2)																											
DEPÓSITOS A PLAZO (3)																											
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\$ 30.000																											
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																											
Menores o iguales a US\$ 500																											
TOTAL DEP. EN CUENTAS DE AHORRO																											
DEPÓSITOS EN GARANTÍA (4)																											
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\$ 30.000																											
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																											
Menores o iguales a US\$ 500																											
TOTAL DEPÓSITOS EN GARANTÍA																											

(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 + 281.01 + 281.02 + 281.03 + 284.02

(2) El total de depósitos en caja de ahorros debe coincidir con el saldo de las cuentas contables: 212.01 + 212.02 + 235.07 + 235.08 + 282.01 + 282.02

(3) El total de depósitos a plazo debe coincidir con el saldo de las cuentas contables: 213.00 + 235.09 + 235.10 + 235.11 + 235.12 + 283.00 + 285.00

(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 + 284.03 + 284.04 + 284.05 + 284.06 + 284.08



## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO IV  
ANEXO 1: INFORMACIÓN SUJETA A MULTA

PERIODICIDAD	CÓDIGO	DETALLE DE LA INFORMACIÓN	NOMBRE DEL GRUPO DE ARCHIVOS ELECTRÓNICOS	TIPO DE ENVÍO	CATEGORÍA DE MULTA
DIARIA	D001	Balance diario - Ponderación de activos	Diario Encaje	E	1
	D002	Balance diario - Encaje legal			1
	D003	Depósitos por departamentos			1
	D004	Anexo R (Obligaciones con EIF)			1
	D005	Reporte de posición en moneda extranjera			1
	D006	Reporte de tasas de interés	Diario Tasas de Interés Activas	E	1 (a)
	D007	Reporte de tasas interbancarias	Diario Operaciones Interbancarias	E	1
	D008	Reporte de tipos de cambio	Diario Tipo de Cambio	E	1
	D009	Información diaria adicional	Diario Información Adicional	E	1
	D010	Transacciones de compra y venta de moneda extranjera	CC - Diario	E	4 (c)
	D011	Reporte de transferencias al y del exterior	Transferencias Al y Del Exterior	E	2
SEMANAL	S001	Análisis de límites de liquidez	Semanal Reportes Liquidez	E	1
	S002	Flujo de caja proyectado			1
	S003	Ratios de sensibilidad al riesgo cambiario			1
	S004	Definición de límites de liquidez			1
	S005	Definición de los ratios de sensibilidad por riesgo de tipo de cambio			1
MENSUAL	MB01	Ponderación de activos	Mensual Balance	E	1 (d)
	MB02	Estados financieros			1
	MB03	Estados financieros departamentalizados			1
	MB04	Estratificación de depósitos del público consolidado por saldos			1
	MB05	Estratificación de depósitos del público departamentalizado por saldos			1
	MB06	Estratificación de depósitos del público consolidado por número de cuentas			1
	MB07	Estratificación de depósitos del público departamentalizado por número de cuentas			1
	MB08	Programación monetaria			1
	MB09	Encaje legal			1
	MB10	Reporte complementario de calificación de cartera			1
	MB11	Depósitos por departamentos			1
	MB12	Depósitos por departamento y localidad			1
	MB13	Anexo R (Obligaciones con EIF)			1
	MB14	Calce de plazos			1
	MB15	Reporte de posición en moneda extranjera			1
	MB16	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante bonos			1
	MB17	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante contrato de préstamo			1
	MB18	Obligaciones por plazo de vencimiento			1
	MB19	Ajuste para cuadro de balance por departamento y consolidado			1
	MB20	Otras formas de financiamiento computable			1
	MC01	Operaciones	Mensual Central de Información Crediticia	E	1
	MC02	Obligados			1
	MC03	Cuenta contable			1
	MC04	Calificación			1
	MC05	Garantía			1
	MC06	Línea de crédito			1
	MC07	Plan de pagos			1
	MC08	Administración fideicomisos			1
	MC09	Saldo de cartera y contingente por el tipo de garantía			1
	MC10	Estratificación de cartera y contingente por monto y número de prestatarios			1
	MC11	Departamento Contable			1
	MC12	Beneficios a Clientes con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago			1
	MC13	Reporte de cuotas de créditos con retraso en el pago			1
	MC14	Operaciones generadas en el periodo			1
	MC15	Operaciones refinanciadas			1
	MC16	Operaciones transferidas			1
	MC17	Grupos económicos			1
	MC18	Miembros del grupo económico			1
	MC19	Créditos destinados al sector productivo financiados con préstamos de una entidad a otra			1
	MC20	Créditos destinados al sector productivo otorgados en el marco de alianzas estratégicas			1
	MC21	Obligados banca comunal			1
	MC22	Operaciones sindicadas con entidades de intermediación financiera extranjeras			1
	MC23	Operaciones sindicadas con entidades aseguradoras			1
	M019	Tasas pasivas vigentes	Mensual Tasas Pasivas	E	1 (a)
	M020	Reporte de reclamos	Mensual PR Reclamos	E	1
	M021	Reporte de solución de reclamos	Mensual PR Soluciones	E	1
	M022	Estados financieros	ESFC - Balance Mensual	E	3 (e)
	M023	Estados financieros del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	Balance Mensual - Estados Financieros	E	1
	M026	Parte mensual consolidado de certificados de depósito y bonos de prenda		I-C	2
	M028	Detalle de ingresos y gastos de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social		E	2

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO IV

ANEXO 1: INFORMACIÓN SUJETA A MULTA

PERIODICIDAD	CÓDIGO	DETALLE DE LA INFORMACIÓN	NOMBRE DEL GRUPO DE ARCHIVOS ELECTRÓNICOS	TIPO DE ENVÍO	CATEGORÍA DE MULTA
TRIMESTRAL	T004	Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad		I	2
	TC01	Evento Riesgo Operativo	Trimestral Central de Información de Riesgo Operativo	E	1 (d)
	TC02	Cuentas Contables			1
	TC03	Tipo Evento			1
	TC04	PAF			1
	TC05	Canales			1
	TC06	Proceso			1
	TC07	Operación			1
	TC08	Lugar			1
SEMESTRAL	TC09	Líneas de Negocio			1
	SM03	Anexos semestrales		I-C	2
	SM05	Del Conglomerado financiero		I	2
	SM09	Reporte de efectivo debitado y no dispensado por cajeros automáticos	Semestral Efectivo Debitado No Dispensado	E	2
	SM10	Informe de disponibilidad de cajeros automáticos	Disponibilidad Cajeros	E	2
	SM11	Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo		I-C	2
	SM12	Parte semestral de certificados de depósito, de bonos de prenda y de mercadería almacenada		I-C	2
	SM14	Detalle de inversiones de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social		I-C	2
ANUAL	A001	Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación		I	2
	A002	Memoria anual con la explicación de la gestión y evolución patrimonial del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada		I	2
	A003	Estados financieros con dictamen e informes de auditoría externa		I	2 (c)
	A004	Estados financieros con dictamen de auditoría externa del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada		I	2
	A005	Información complementaria		I	2
	A006	Informe anual del Síndico, Inspector de Vigilancia o Fiscalizador Interno		I	2 (c)
	A007	Designación del auditor externo contratado para la gestión en curso incluyendo copia de la siguiente documentación: propuesta técnica, contrato suscrito y acta de designación		I	2 (c)
	A008	Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación		I	2 (c)
	A011	Informe de gestión de riesgos del conglomerado		I	2
	A012	Informe anual de gestión del punto de reclamo		I	2 (b, c)
	A014	Informe sobre la gestión integral de riesgos acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleja la aprobación del mismo		I	2 (c)
	A015	Informe de gobierno corporativo acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleja la aprobación del mismo		I	2 (c)
	A016	Programa de educación financiera		I	2 (c)
	A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano equivalente sobre la distribución de utilidades o en su caso, el tratamiento de las pérdidas		I	2 (c)
	A019	Detalle de usuarios administradores de claves del módulo de administración y solicitud de claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada		I	2
	A020	Informe de responsabilidad social empresarial		I	2
	A021	Calificación anual de desempeño de responsabilidad social empresarial		I	2
	A022	Informe de cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la gestión de seguridad de la		I	2 (c)
	A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades		I	2 (c)
	A026	Balance Social		I-C	2
	A027	Informe sobre los servicios financieros orientados a la función social		I	2
	A028	Inventario de software		I	2 (c)
	A029	Estados Financieros (Formas C, D y E)		I-C	2 (c)
	A030	Declaraciones juradas		I	2 (c)
	A031	Reporte de tiempos máximos de atención de créditos		I-C	2
	A032	Estados de cuenta de fideicomisos que administra		I-C	2
	A033	Anexos anuales		I-C	2 (c)
	A034	Informe de Auditoría Interna respecto a la administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social		I	2

Nota Aclaratoria	Tipo de Envío
(a) Para Entidades Financieras de Vivienda, Cooperativas de Ahorro y Crédito e Instituciones Financieras de Desarrollo se aplicará la categoría 2.	E = Electrónico I = Impreso
(b) Para Casas de Cambio se aplicará la categoría 3.	I-C = Impreso y Correo Electrónico
(c) Para Empresas de Giro y Remesas de Dinero se aplicará la categoría 3.	
(d) Para Empresas de Servicios Financieros Complementarios (excepto Empresas de Arrendamiento Financiero) se aplicará la categoría 2.	
(e) Para Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas se aplicará la categoría 2.	



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 7: PLAN ANUAL DE TRABAJO**

**Artículo 1º - (Contenido mínimo del Plan Anual de Trabajo)** El Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna, en el caso de entidades supervisadas, constituidas como Sociedades Anónimas o Mixtas, Entidades Financieras de Vivienda, Instituciones Financieras de Desarrollo, Entidades Financieras Comunes y Empresas de Servicios Financieros Complementarios, debe ser aprobado por el Directorio u Órgano equivalente a solicitud del Comité de Auditoría y en el caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito por el Consejo de Vigilancia, dentro del último trimestre correspondiente al año precedente de la gestión que se planifica.

Las entidades supervisadas citadas en el párrafo precedente, excepto las Casas de Cambio, deben remitir un ejemplar del Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna, adjuntando copia legalizada del acta de su aprobación, a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) hasta el 20 de diciembre del año precedente. La recepción del Plan Anual de Trabajo por parte de ASFI no implica su aprobación.

Las Casas de Cambio deben tener un ejemplar del Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna, en la entidad supervisada y presentarlo cuando ASFI lo requiera.

Dicho plan deberá considerar, por lo menos, los siguientes aspectos:

- a. Objetivos anuales, alineados a los objetivos estratégicos de la entidad supervisada, así como a la visión y misión de la Unidad;
- b. Los riesgos identificados, clasificados por impacto y probabilidad, así como otros factores señalados en la metodología de la Unidad de Auditoría Interna, que respalden el alcance del trabajo de auditoría y la priorización de las actividades programadas para la siguiente gestión;
- c. Detalle de las actividades programadas concordantes con el alcance del trabajo determinado, señalando el grado de su priorización (alta/media/baja), las fechas probables de inicio de trabajo y presentación de informes. Estas actividades programadas además deben comprender aquellas dispuestas en el Anexo 1 "Actividades Programadas de la Unidad de Auditoría Interna" del presente Reglamento;
- d. Márgenes de tiempo y recursos para las actividades que no se hayan programado y que se requieran realizar;
- e. Los recursos humanos, técnicos y logísticos necesarios para el cumplimiento del Plan Anual de Trabajo, indicando la nómina de profesionales que conforman la Unidad de Auditoría Interna, el cargo que ocupan, la formación y experiencia profesional de éstos y los recursos adicionales requeridos para la ejecución del plan.

La elaboración del Plan Anual de Trabajo debe enmarcarse a lo establecido en el Manual de la Unidad de Auditoría Interna, señalado en el Artículo 2º, Sección 5 del presente Reglamento.

**Artículo 2º - (Modificaciones del Plan Anual de Trabajo)** Las modificaciones realizadas al Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna deben ser aprobadas por el Comité de Auditoría o Consejo de Vigilancia, debiendo constar en Acta donde se precisan los motivos que les dieron origen.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**Artículo 3° - (Informe sobre el avance del Plan Anual de Trabajo)** La Unidad de Auditoría Interna debe presentar al Comité de Auditoría o Consejo de Vigilancia un informe trimestral sobre el avance del Plan Anual de Trabajo, indicando el cumplimiento de los objetivos, detallando las actividades ejecutadas, así como el detalle de las tareas no realizadas, entre otros, dentro de los veinte (20) días posteriores al cierre de cada trimestre. Dicho informe debe estar a disposición de ASFI.

**Artículo 4° - (Sociedades Controladoras de Grupos Financieros)** La Unidad de Auditoría Interna de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero debe incluir en su Plan Anual de Trabajo:

- a. La revisión de prácticas y principios contables aplicados en la consolidación de estados financieros del grupo financiero, el cómputo del requerimiento patrimonial consolidado, el cumplimiento de límites consolidados, el sistema de gestión integral de riesgos del grupo y el cumplimiento de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), en observancia a lo dispuesto en el Artículo 412 de la LSF;
- b. La evaluación de las operaciones intragrupo, a través de la verificación del cumplimiento de las disposiciones establecidas en el Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, el Reglamento para Grupos Financieros, normativa sectorial, contratos, así como las políticas y procedimientos internos debiendo remitir a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, copia de dicho informe, dentro de los plazos previstos en la Sección 4 del Reglamento para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios.

**Artículo 5° - (Fondos de Garantía)** La Unidad de Auditoría Interna de cada entidad supervisada, deberá pronunciarse respecto a la correcta administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento al párrafo I del Artículo 13 de los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos del 9 de octubre de 2014 y el párrafo I, Artículo 12 del Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 3º, TÍTULO IX, CAPÍTULO II****ANEXO 1: ACTIVIDADES PROGRAMADAS DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA**

El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna debe incorporar la revisión de los siguientes aspectos, en función a las operaciones y servicios que presta la entidad supervisada, considerando en la realización del trabajo, mínimamente las instrucciones contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros:

Descripción		Libro Título Capítulo	Sección	Artículo
a.	Prestación de Servicios de Remesas;	L01T02C07	6	6
b.	Revisión de los bienes adjudicados y su tratamiento;	L02T01C05	3	2
c.	Revisión de cuentas corrientes, a plazo y de ahorro de los empleados;	L02T02C04	3	2
d.	Revisión de Límites Legales y Relaciones Técnicas;	-	-	-
e.	Registro de Bancos Extranjeros con Grado de Inversión;	L02T05C01	2	8
f.	Caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios;	L02T05C03	3	1
g.	Cajeros Automáticos y sistemas relacionados;	L02T06C01	8	2
h.	Revisión del cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Reglamento para Entidades de Intermediación Financiera que actúan como Puntos de Venta de Seguros de Comercialización Masiva;	L02T07C01	3	2
i.	Contribuciones o aportes a fines sociales, culturales y gremiales;	L02T07C02	3	2
j.	Revisión del cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Reglamento para Entidades de Intermediación Financiera que actúan como Tomadores de Seguros Colectivos;	L02T07C03	5	2
k.	Funcionamiento del Fondo de Garantía;	L02T07C04	5	2
l.	Cumplimiento de las Directrices Básicas para la Gestión Integral de Riesgos;	L03T01C01	6	1
m.	Riesgo crediticio y calificación de cartera de créditos;	L03T02C01 L03T02C04		
n.	Riesgo de liquidez;	L03T03C01	6	1
o.	Cumplimiento de los Tipos de Cambio Máximo de Venta y Mínimo de Compra;	L03T04C02	3	3
p.	Riesgo por tipo de cambio;	L03T04C01	5	1
q.	Control de la Posición Cambiaria;	L03T04C03	3	2
r.	Riesgo Operativo;	L03T05C02	7	1
s.	Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos;	L03T06C01	4	4
t.	Gestión de Seguridad de la Información;	L03T07C02	12	1
u.	Análisis de Vulnerabilidades;	L03T07C02	12	1
v.	Pruebas realizadas a los Planes de contingencias tecnológicas y de continuidad del negocio;	L03T07C02	12	1
w.	Seguridad Física;	L03T07C03	6	1

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Descripción		Libro Título Capítulo	Sección	Artículo
x.	Consolidación de estados financieros del conglomerado (en tanto no se otorgue la Licencia de Funcionamiento de las Sociedad Controladora de Grupos Financieros);	L03T08C01		13
y.	Análisis Financiero de los estados financieros;	L03T09C02	6	7
z.	Cartera de Inversiones;	L03T09C02	6	7
aa.	Cumplimiento de las disposiciones emanadas por la Junta General de Accionistas, Asamblea de Socios o Asociados, según corresponda, el Directorio, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia o el Comité de Auditoría;	L03T09C02	6	7
bb.	Cumplimiento y avances del Plan Estratégico;	L03T09C02	6	7
cc.	Seguimiento de la regularización e implementación de instrucciones, observaciones y recomendaciones de ASFI y Auditores Externos;	L03T09C02	6	7
dd.	Consolidación de estados financieros de la Sociedad Controladora de Grupos Financieros (a partir de la otorgación de la Licencia de Funcionamiento);	L03T09C02	7	4
ee.	Evaluación de las operaciones intragrupo;	L03T09C02	7	4
ff.	Puntos de reclamo;	L04T01C01	4	2
gg.	Servicio de Distribución, Canje y Fraccionamiento del Material Monetario;	L04T01C03	3	5
hh.	Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad;	L05T02C03	4	2
ii.	Lavado de dinero o legitimación de ganancias ilícitas (Artículo 9° del Decreto Supremo N° 910 de 15 de junio de 2011);	-	-	-
jj.	Sistemas de Información y Comunicación de al menos:			
1	Encaje Legal;	L02T02C08	7	2
2	Central de Información Crediticia (CIC);	L03T02C02	2	5
3	Cuentas Corrientes clausuradas;	L02T02C03	4	4
4	Módulo de Registro de Información Institucional del Sistema de Registro del Mercado Integrado;	L03T09C02	6	7
5	Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP).	L03T09C02	6	7
kk.	Revisiones y controles acerca del cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Reglamento de Contratos.	L02T05C07	5	2
ll.	Informe respecto a la administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social (Parágrafo I, Artículo 13, de los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos del 9 de octubre de 2014 y parágrafo I, Artículo 12 del Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015).	L03T09C02	7	5