

CIRCULAR ASFI/ 184 /2013

La Paz, 08 JUL. 2013

Señores

Presente

REF: MODIFICACIONES A LOS REGLAMENTOS PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI) Y DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones a **LOS REGLAMENTOS DE ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI) Y DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** contenidos en el Libro 5°, Título II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, las cuales consideran los siguientes aspectos:

1. Capítulo III Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI);

Sección 4: Información Mensual, Artículo 1° (Contenido de la información mensual)

- Se incorpora el "Reporte de Depósitos por Departamento y Localidad" como parte de la información mensual contenida en el archivo BAammdd.zip que las EIF supervisadas reportan mediante el Sistema de Información Financiera (SIF).

**Sección 7: Información Anual,
Artículo 1° (Contenido de la información anual)**

- Se precisa que con la Memoria anual y el Plan anual de auditoría interna debe remitirse las copias legalizadas, correspondientes, del acta de su aprobación.

La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen - Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118
El Alto: Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A" - Telf: (591-2) 2821484 • **Potosí:** Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858
Oruro: Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 • **Santa Cruz:** Av. Irala N° 585 - Of. 201, Casilla N° 1359
Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289 • **Cobija:** Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América) - Telf: (591-3) 8424841 • **Trinidad:** Calle La Paz esquina Pedro de la Rocha N°55, Piso 1 - Telf/Fax (591-3)4629659 • **Cochabamba:** Av. Salamanca esquina Lanza, Edif. CIC, Piso 4 - Telf: (591-4)4583800
Fax: (591-4) 4584506 • **Sucre:** Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz) - Telf: (591-4) 6439777 6439775 - 6439774 - Fax: (591-4) 6439776
Tarija: Calle Ingavi N° 282 esquina Méndez - Telf: (591-4) 6113709 • **Línea gratuita:** 800 103 103 • **sitio web:** www.asfi.gob.bo

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

Anexo 1: Información Sujeta a Multa

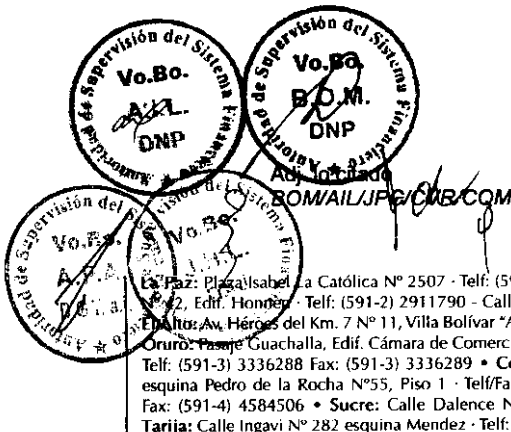
- Se incorpora el Reporte "Depósitos por departamento y localidad" en el detalle de reportes remitidos en el archivo BAammdd.zip.
- Se precisa que junto a la Memoria Anual y el Plan Anual de Auditoría Interna debe remitirse la copia legalizada del acta de su aprobación.

Las modificaciones al Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información, se encuentran contenidos en el Título II Envío y Recepción de Información, Libro 5° Información de Entidades Supervisadas de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Atentamente,



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



La Paz: Plaza Isabel la Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honores - Telf: (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118
El Alto: Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A" - Telf: (591-2) 2821484 • Potosí: Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858
Oruro: Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468 • Santa Cruz: Av. Irala N° 585 - Of. 201, Casilla N° 1359
Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289 • Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 (frente al Kinder América) - Telf: (591-3) 8424841 • Trinidad: Calle La Paz esquina Pedro de la Rocha N°55, Piso 1 - Telf/Fax (591-3)4629659 • Cochabamba: Av. Salamanca esquina Lanza, Edif. CIC, Piso 4 - Telf: (591-4)4583800
Fax: (591-4) 4584506 • Sucre: Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz) - Telf: (591-4) 6439777 6439775 - 6439774 - Fax: (591-4) 6439776
Tarija: Calle Ingavi N° 282 esquina Méndez - Telf: (591-4) 6113709 • Línea gratuita: 800 103 103 • sitio web: www.asfi.gob.bo

RESOLUCION ASFI N° 409 /2013
La Paz, 08 JUL. 2013

VISTOS:

El Informe Técnico - Legal ASFI/DNP/R-95728/2013 de 1 de julio de 2013, referido a las modificaciones a los **REGLAMENTOS PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI) Y DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** contenidos en el **Libro 5°, Título II** de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

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

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, 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 Artículo 137 del Decreto Supremo N° 29894 de 7 de febrero de 2009, establece que la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y asumirá además las funciones y atribuciones de control y supervisión de las actividades económicas de valores.

Que, en virtud a la normativa señalada, mediante Resolución Suprema N° 05423 de 7 de abril de 2011, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista, como Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Página 1 de 4

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 153 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 de 14 de abril de 1993 (Texto Ordenado), especifica que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene como objetivo principal mantener el sistema de intermediación financiera sano, eficiente y solvente.

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

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

CONSIDERANDO:

Que, el último párrafo del Artículo 154 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, establece que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero deberá definir los requerimientos de información institucional y reglamentar la aplicación de sanciones, en el marco de la Ley.

Que, mediante Resolución 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, se aprobó y puso en vigencia el Reglamento de Transparencia de Información y el Reglamento para el Envío de Información a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, contenidos en el Libro 5°, Título II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, con el fin de que la información que remiten las entidades financieras debe responder a las necesidades de contenido y periodicidad reales y cumplir con los objetivos para los cuales es requerida.

Que, mediante Resolución ASFI N°008/2013 de 7 de enero de 2013, se aprobó y puso en vigencia la nueva estructura de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras (RNBEF), organizada en Libros, Títulos, Capítulos y Anexos.

Que, con Resolución ASFI N° 259/2013 de 7 de mayo de 2013, se aprobó y puso en vigencia la última modificación a los Reglamentos para el Envío de Información a ASFI y de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información, contenidos en el Libro 5°, Título II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras referente a la incorporación de las Casas de Cambio

Jurídicas y Unipersonales para el reporte de información financiera, así como la modificación al Anexo 4.29: Giros, Remesas o Transferencias de Fondos Enviados y Recibidos del Exterior.

Que, de la revisión efectuada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero al Reporte Mensual de Depósitos por Departamento, se verificó la pertinencia de contar con el desglose de esta información a nivel de Localidad para atender los requerimientos de información realizadas a nivel interno y externo, lo cual permitirá validar la consistencia de los reportes diarios de depósitos por departamento que realizan actualmente las entidades supervisadas.

Que, de la misma forma, se establece que el contenido de los reportes requeridos a las entidades supervisadas debe encontrarse acorde con la normativa vigente y responder a las necesidades y/o requerimientos de información de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, de la evaluación efectuada al Reglamento para el Envío de la Información a ASFI, relativa a la remisión por las entidades supervisadas de la memoria anual y del plan anual de auditoría interna, se determinó que es necesario se incorpore adjunto a dichos documentos, una copia legalizada del acta de aprobación correspondiente.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe Técnico-Legal ASFI/DNP/R-95728/2013 de 1 de julio de 2013, la Dirección de Normas y Principios establece que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar las modificaciones propuesta al Reglamento para el Envío de Información a ASFI y al Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información y Anexos correspondientes, contenidos en el Libro 5°, Título II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

POR TANTO:

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

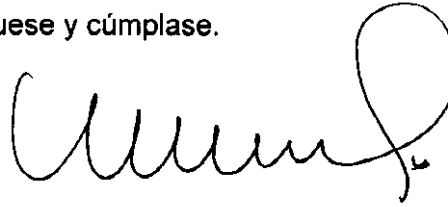
RESUELVE:

ÚNICO.- Aprobar las modificaciones a los REGLAMENTOS PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI) Y DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN contenidos en el **LIBRO 5°, TÍTULO II** de la

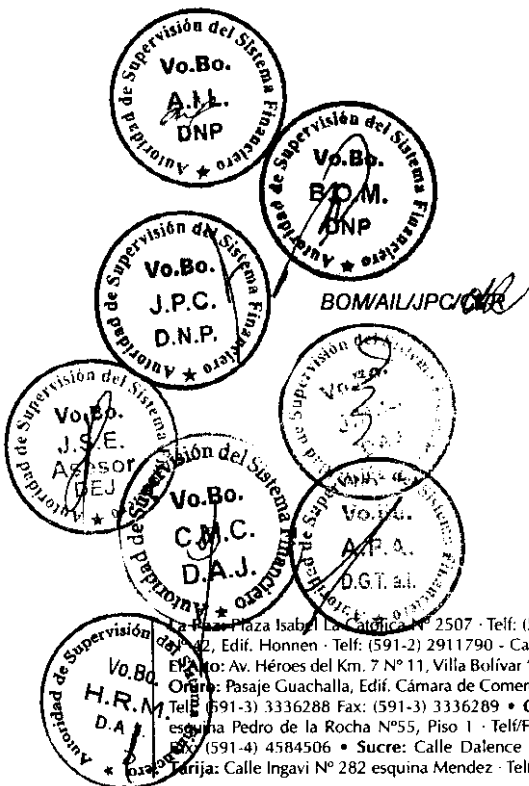
Página 3 de 4

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.



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



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 4: INFORMACIÓN MENSUAL

Artículo 1º - (Contenido de la información mensual) Las entidades supervisadas deben enviar a ASFI, por vía electrónica, la información mensual contenida en los archivos: BAammdd.zip, CRammdd.zip y TPammdd.zip (donde “a” se refiere al último dígito del año, “mm” al mes y “dd” al día), de acuerdo al siguiente detalle:

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Información Financiera (SIF)													
Detalle de información contenida en el archivo BAammdd.zip	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bancos de Segundo Piso	Instituciones Financieras de Desarrollo	Empresas de Arrendamiento Financiero	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Almacenes Generales de Depósito	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas
Ponderación de Activos	X	X	X	X	X	X	X						
Estados Financieros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Estados Financieros departamentalizados	X	X	X	X		X							
Estratificación de depósitos del público consolidado (Anexo 1. A, Capítulo III, Título II, Libro 5º)	X	X	X	X		X							
Estratificación de depósitos del público departamentalizado (Anexo 1.B, Capítulo III, Título II, Libro 5º)	X	X	X	X		X							
Programación Monetaria	X	X	X	X		X							
Encaje legal	X	X	X	X		X							
Reporte complementario de calificación de cartera	X	X	X	X	X	X	X						
Depósitos por departamentos	X	X	X	X		X							
Anexo R (Obligaciones con EIF)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Calce de plazos	X	X	X	X		X	X						
Posiciones en moneda extranjera(*)	X	X	X	X	X	X	X			X			
Reporte de obligaciones subordinadas	X	X	X	X	X	X							
Obligaciones por Plazo de Vencimiento (**)	X	X	X	X		X							
Depósitos por departamento y localidad	X	X	X	X		X							

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

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

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	Libro 5º Título II Capítulo III Sección 4 Página 1/4
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18	
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19	
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20	
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/184/13 (07/13)	Modificación 21	
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14			
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15			

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información capturada y procesada mediante el Sistema de la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC)							
Detalle de información contenida en el archivo CRamdd.zip	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bancos de Segundo Piso	Instituciones Financieras de Desarrollo	Empresas de Arrendamiento Financiero
Central de Riesgos	X	X	X	X	X	X	X
Grupos Económicos	X	X	X	X		X	X

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Tasas del BCB							
Detalle de información contenida en el archivo TPamdd.zip	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bancos de Segundo Piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	
Tasas Pasivas Vigentes	X						

Información capturada y procesada mediante el Módulo de Reporte de Reclamos												
Detalle de información del Punto de Reclamo, contenida en los archivos SRaaaaamddN.EEE y SRaaaaamddS.EEE	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Burós de Información Crediticia	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Reporte de Reclamos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Reporte de Solución de Reclamos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

La estructura de los reportes está establecida en el Anexo 1 del Reglamento para la Atención del Cliente y Usuario

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/184/13 (07/13)	Modificación 21
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14		
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15		

Libro 5º
Título II
Capítulo III
Sección 4
Página 2/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Artículo 2º - (Plazo de envío de la información mensual) Las entidades supervisadas deben enviar a ASFI, por vía electrónica, la información mensual en los siguientes plazos:

Información correspondiente:	Plazo de envío
Al SIF con datos a fin de mes (archivo BAammdd.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del segundo día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
A la CIRC y Grupos Económicos, con datos a fin de mes (archivo CRammdd.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Tasas Pasivas Vigentes con datos a fin de mes (archivo TPammdd.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Al Punto de Reclamo	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2

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

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

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

Para nombrar los archivos se debe utilizar la codificación asignada a cada entidad.

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

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

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

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	Libro 5º Título II Capítulo III Sección 4 Página 3/4
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18	
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19	
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20	
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/184/13 (07/13)	Modificación 21	
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14			
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15			

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

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

Artículo 5° - (Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad) Las Entidades de Intermediación Financiera deben realizar mensualmente el cálculo de la Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad (CDAPC) y enviarlo impreso a ASFI hasta el quinto día hábil del mes siguiente a la fecha de corte, conforme a lo establecido en el Anexo 1, Capítulo IV, Título IV, Libro 1° de la presente Recopilación.

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

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

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

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

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	Libro 5° Título II Capítulo III Sección 4 Página 4/4
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18	
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19	
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20	
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/184/13 (07/13)	Modificación 21	
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14			
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15			

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 7: INFORMACIÓN ANUAL

Artículo 1º - (Contenido de la información anual) Las entidades supervisadas deben enviar la información anual a ASFI, considerando la forma de envío que se describe en el siguiente cuadro:

Información	Forma de envío	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Información complementaria	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Reporte anual del Síndico u Órgano equivalente(*)	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X ^(**)	
Designación del auditor externo contratado incluyendo la propuesta técnica	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X ^(**)	
Plan anual de trabajo de auditoría interna y copia legalizada del acta de su aprobación	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	Impreso	X	X	X	X	X	X								
Copia notariada de la parte pertinente del Acta de la sesión de Directorio donde se dio lectura al informe del Auditor Interno sobre el cumplimiento de la constitución de caución	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	Impreso	X	X												

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial
SB/345/01 (04/01) Modificación 1
SB/351/01 (06/01) Modificación 2
SB/361/01 (11/01) Modificación 3
SB/400/02 (08/02) Modificación 4
SB/407/02 (09/02) Modificación 5
SB/451/03 (12/03) Modificación 6
SB/455/04 (01/04) Modificación 7

SB/510/05 (12/05) Modificación 8
SB/517/06 (01/06) Modificación 9
SB/552/07 (12/07) Modificación 10
SB/568/08 (03/08) Modificación 11
SB/601/08 (12/08) Modificación 12
SB/614/09 (03/09) Modificación 13
ASFI/006/09 (06/09) Modificación 14
ASFI/050/10 (08/10) Modificación 15

ASFI/082/11 (07/11) Modificación 16
ASFI/086/11 (08/11) Modificación 17
ASFI/091/11 (09/11) Modificación 18
ASFI/153/12 (11/12) Modificación 19
ASFI/157/12 (12/12) Modificación 20
ASFI/160/12 (12/12) Modificación 21
ASFI/171/13 (04/13) Modificación 22
ASFI/184/13 (07/13) Modificación 23

Libro 5º
Título II
Capítulo III
Sección 7
Página 1/5

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información	Forma de envío	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Informe Anual de Gestión del Punto de Reclamo	Impreso	X	X	X	X	X		X	X	X		X	X	X	X
Declaración de Cumplimiento	Impreso						X								
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea	Impreso	X					X								
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	Impreso	X	X	X	X	X									
Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos	Impreso	X	X	X	X	X		X				X			
Informe de Gobierno Corporativo	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

(*) Literal d. artículo 4, sección 3, capítulo I, Título IX, Libro 3° RNBEF

(**) Esta información debe ser enviada por las Casas de Cambio Jurídicas constituidas como S.A.

Artículo 2° - (Plazo de envío de la información Anual) Las entidades supervisadas deben enviar la información anual en los siguientes plazos:

Información	Plazo*
Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación	30 de junio
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	1 de marzo
Información complementaria	1 de marzo
Reporte Anual del Síndico u Órgano Equivalente	1 de marzo
Designación del auditor externo contratado incluyendo el contrato y la propuesta técnica.	15 de julio
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores	31 de mayo
Plan anual de trabajo de auditoría interna y copia legalizada del acta de su aprobación	20 de diciembre

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial
SB/345/01 (04/01) Modificación 1
SB/351/01 (06/01) Modificación 2
SB/361/01 (11/01) Modificación 3
SB/400/02 (08/02) Modificación 4
SB/407/02 (09/02) Modificación 5
SB/451/03 (12/03) Modificación 6
SB/455/04 (01/04) Modificación 7

SB/510/05 (12/05) Modificación 8
SB/517/06 (01/06) Modificación 9
SB/552/07 (12/07) Modificación 10
SB/568/08 (03/08) Modificación 11
SB/601/08 (12/08) Modificación 12
SB/614/09 (03/09) Modificación 13
ASF/006/09 (06/09) Modificación 14
ASF/050/10 (08/10) Modificación 15

ASF/082/11 (07/11) Modificación 16
ASF/086/11 (08/11) Modificación 17
ASF/091/11 (09/11) Modificación 18
ASF/153/12 (11/12) Modificación 19
ASF/157/12 (12/12) Modificación 20
ASF/160/12 (12/12) Modificación 21
ASF/171/13 (04/13) Modificación 22
ASF/184/13 (07/13) Modificación 23

Libro 5°
Título II
Capítulo III
Sección 7
Página 2/5

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información	Plazo*
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	10 de enero
Copia notariada de la parte pertinente del Acta de la sesión de Directorio donde se dio lectura al informe del Auditor Interno sobre el cumplimiento de la constitución de caución	31 de mayo
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	31 de marzo
Informe Anual de Gestión del Punto de Reclamo	31 de marzo
Declaración de Cumplimiento	10º día hábil de abril
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea	15 de enero
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	15 de noviembre
Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos	31 de marzo
Informe de Gobierno Corporativo	31 de marzo

* 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 de Accionistas u Órgano Equivalente y publicada hasta el día 30 de junio siguiente al cierre de cada gestión.

La Memoria Anual debe contener el dictamen de auditoría externa y el informe del Síndico u Órgano Equivalente sobre los estados financieros. 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. La información debe ser presentada utilizando términos adecuados y evitando hacer comparaciones con otras entidades del sistema financiero nacional.

Artículo 4º - (Información complementaria) La información complementaria tiene carácter privado y será utilizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero solo con fines de supervisión y regulación. Las entidades supervisadas deben enviar la información que se establece a continuación:

- a) Análisis estratégico de la entidad que incorpore al menos los siguientes aspectos:
 - i. Incursión en nuevos segmentos de mercado o abandono de algunos segmentos;
 - ii. Desarrollo de nuevos productos o suspensión de productos;
 - iii. Planes relacionados a la cobertura geográfica;
 - iv. Expectativa sobre la demanda de los productos y servicios que ofrece la entidad.
- b) Descripción de la estructura organizacional de la entidad y los cambios realizados durante el ejercicio. Se deberá señalar las razones que motivaron los cambios en la estructura organizacional de la entidad;

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial SB/510/05 (12/05) Modificación 8 ASFI/082/11 (07/11) Modificación 16
 SB/345/01 (04/01) Modificación 1 SB/517/06 (01/06) Modificación 9 ASFI/086/11 (08/11) Modificación 17
 SB/351/01 (06/01) Modificación 2 SB/552/07 (12/07) Modificación 10 ASFI/091/11 (09/11) Modificación 18
 SB/361/01 (11/01) Modificación 3 SB/568/08 (03/08) Modificación 11 ASFI/153/12 (11/12) Modificación 19
 SB/400/02 (08/02) Modificación 4 SB/601/08 (12/08) Modificación 12 ASFI/157/12 (12/12) Modificación 20
 SB/407/02 (09/02) Modificación 5 SB/614/09 (03/09) Modificación 13 ASFI/160/12 (12/12) Modificación 21
 SB/451/03 (12/03) Modificación 6 ASFI/006/09 (06/09) Modificación 14 ASFI/171/13 (04/13) Modificación 22
 SB/455/04 (01/04) Modificación 7 ASFI/050/10 (08/10) Modificación 15 ASFI/184/13 (07/13) Modificación 23

Libro 5º
 Título II
 Capítulo III
 Sección 7
 Página 3/5

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- c) Explicación de las principales variaciones en los estados financieros, aclarando las causas que las originaron. Explicación 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:
 - i. Descripción de políticas de crédito, fijación de tasas, garantías requeridas;
 - ii. Límites internos de concentración de riesgo por sectores económicos, geográficos u otros aspectos;
 - iii. Clasificación de cartera por sujeto de crédito: empresariales, empresas unipersonales, personas naturales, grupos solidarios;
 - iv. 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:
 - i. Políticas de definición y aplicación de tasas de interés;
 - ii. Políticas de definición y aplicación de tipos de cambio;
 - iii. Análisis del impacto en los resultados obtenidos en la gestión por los cambios en la tasa de interés y en el tipo de cambio;
 - iv. Descalce por moneda durante la gestión. Elaborar un cuadro evolutivo mensual;
 - v. 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;
 - vi. La gestión del riesgo de mercado realizada por la entidad (identificación, medición, monitoreo, control y divulgación).
- g) Informe del riesgo de liquidez:
 - i. Cumplimiento a la política de liquidez de la entidad;
 - ii. Causales que generaron desviaciones y/o incumplimiento a límites fijados en su política;
 - iii. Principales desviaciones en los flujos de caja elaborados respecto a datos reales;
 - iv. Aspectos relevantes del plan de contingencia tales como las líneas de financiamiento obtenidas, internas y externas, ya sea que estas hayan sido utilizadas o no.

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASF/082/11 (07/11) Modificación 16	Libro 5º Título II Capítulo III Sección 7 Página 4/5
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASF/086/11(08/11) Modificación 17	
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASF/091/11 (09/11) Modificación 18	
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASF/153/12 (11/12) Modificación 19	
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASF/157/12 (12/12) Modificación 20	
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASF/160/12 (12/12) Modificación 21	
	SB/451/03(12/03) Modificación 6	ASF/006/09 (06/09) Modificación 14	ASF/171/13 (04/13) Modificación 22	
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASF/050/10 (08/10) Modificación 15	ASF/184/13 (07/13) Modificación 23	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- h) Informe sobre riesgo operativo:**
- i.** Detalle de las líneas de negocios con las que cuenta la entidad supervisada;
 - ii.** Principales pérdidas que tuvo la entidad durante la gestión clasificadas por: Fraude interno, fraude externo, relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, prácticas con clientes, productos y negocios, daños en activos físicos, interrupción del negocio y fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos;
 - iii.** Análisis sobre la gestión del riesgo operativo, especificando si el mismo es de carácter cualitativo o cuantitativo.
- i) Informe sobre el cumplimiento a la política de inversiones;**
- j) Informe sobre bienes realizables en el que se establezca:**
- i.** Tiempo de tenencia promedio;
 - ii.** Impacto en resultados originados en la incorporación, tenencia y venta de estos bienes;
 - iii.** 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 explique 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.**

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial
 SB/345/01 (04/01) Modificación 1
 SB/351/01 (06/01) Modificación 2
 SB/361/01 (11/01) Modificación 3
 SB/400/02 (08/02) Modificación 4
 SB/407/02 (09/02) Modificación 5
 SB/451/03(12/03) Modificación 6
 SB/455/04 (01/04) Modificación 7

SB/510/05 (12/05) Modificación 8
 SB/517/06 (01/06) Modificación 9
 SB/552/07 (12/07) Modificación 10
 SB/568/08 (03/08) Modificación 11
 SB/601/08 (12/08) Modificación 12
 SB/614/09 (03/09) Modificación 13
 ASF/006/09 (06/09) Modificación 14
 ASF/050/10 (08/10) Modificación 15

ASF/082/11 (07/11) Modificación 16
 ASF/086/11(08/11) Modificación 17
 ASF/091/11 (09/11) Modificación 18
 ASF/153/12 (11/12) Modificación 19
 ASF/157/12 (12/12) Modificación 20
 ASF/160/12 (12/12) Modificación 21
 ASF/171/13 (04/13) Modificación 22
 ASF/184/13 (07/13) Modificación 23

Libro 5º
 Título II
 Capítulo III
 Sección 7
 Página 5/5

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO IV****ANEXO 1: INFORMACIÓN SUJETA A MULTA**

INFORMACIÓN	ENVÍO	CATEGORIA
DIARIA		
Archivo ENamdd.zip que incluye:	E	1
a) Balance Diario - Encaje Legal b) Ponderación de Activos c) Depósitos por departamento d) Anexo (Obligaciones con EIFs) e) Posiciones en moneda extranjera		
Reporte de Operaciones Interbancarias (Archivos Tiamdd.ZIP)	E	1
Información diaria adicional (Archivo IAamddEEE.ZIP - SIF)	E	1
(*) Tasas de Interés (Archivo TAamdd.ZIP)	E	1
MENSUAL		
Archivo BAamdd.zip, que incluye:	E	1(**)
a) Ponderación de Activos b) Estados Financieros c) Estados Financieros Departamentalizados d) Estratificación de depósitos (L05T020C3 Anexo 1.A) e) Estratificación de depósitos departamentalizado (L05T020C3 Anexo 1.B) f) Programación Monetaria g) Balance Diario - Encaje Legal h) Reporte complementario de calificación de cartera i) Depósitos por departamentos j) Anexo (Obligaciones con EIFs) k) Posiciones en moneda extranjera l) Calce de Plazos m) Obligaciones por Plazo de Vencimiento n) Depósitos por departamento y localidad		
Archivo Cramdd.zip, que incluye:	E	1
a) Central de Riesgo Crediticio b) Grupos Económicos		
(*) Tasas Pasivas Vigentes (Archivo TPamdd.ZIP)	E	1
TRIMESTRAL		
Acta de Evaluación y Calificación de Cartera (L03T02C01 Anexo 1)	I	2
SEMESTRAL		
Estados Financieros	I	2
FORMAS C,D y E	I	2
Anexos Semestrales (L05T02C03 Anexo 4)	I	2
Declaraciones Juradas (L05T02C03 Anexo 4)	I	2
Del Conglomerado Financiero	I	2
Tiempos Máximos de Atención de Créditos	I	2
ANUAL		
Memoria Anual y copia legalizada del acta de su aprobación	I	2
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	I	2
Información financiera complementaria a los Estados Financieros	I	2
Reporte anual del Síndico u Órgano equivalente	I	2
Designación del auditor externo contratado incluyendo la propuesta técnica.	I	2
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios	I	2
Plan anual de trabajo de auditoría interna y copia legalizada del acta de su aprobación	I	2
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	I	2
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	I	2
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	I	2

(*) Aplicable únicamente a entidades bancarias.

(**) Para casas de cambio se aplicará la categoría 2

Medio de envío:

E = Vía electrónica

I = Impreso