

TITULO II

INSPECCIÓN

TABLA DE CONTENIDO

Capítulo I: Reglamento para Visitas de Inspección

Sección 1: [Aspectos generales](#)

Sección 2: [De la visita de inspección](#)

Sección 3: [Otras disposiciones](#)

Capítulo II: Reglamento de Sanciones Administrativas

Sección 1: [Aspectos generales y alcance](#)

Sección 2: [Disposiciones específicas](#)

Sección 3: [Procedimiento administrativo](#)

Sección 4: [Disposiciones finales](#)

Capítulo III: Reglamento de Sanciones Aplicables a Grupos Financieros

Sección 1: [Aspectos generales](#)

Sección 2: [Infracciones](#)

Sección 3: [Aplicación de multas por retraso en el envío de información periódica](#)

Sección 4: [Sanciones](#)

Sección 5: [Otras disposiciones](#)

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO I: REGLAMENTO PARA VISITAS DE INSPECCIÓN****SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1° - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto establecer lineamientos para las visitas de inspección realizadas por la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#) a las entidades supervisadas, en el marco de lo establecido en la [Ley N° 393 de Servicios Financieros \(LSF\)](#).

Artículo 2° - (Ámbito de aplicación) Las disposiciones contenidas en el presente Reglamento son de aplicación obligatoria para todas las Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Financieros Complementarios, que cuenten con Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) o se encuentren en proceso de adecuación, las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros que cuenten con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI y el [Banco Central de Bolivia](#), en adelante denominadas entidad supervisada.

Artículo 3° - (Definiciones) Para efectos de la aplicación del presente Reglamento deben considerarse las siguientes definiciones:

- a. **Comisión de Inspección:** Servidores públicos de ASFI, debidamente acreditados, que realizan una visita de inspección a la entidad supervisada;
- b. **Inspección:** Conjunto de acciones llevadas a cabo por [ASFI](#), en las oficinas de una entidad supervisada, mediante la visita de la Comisión de Inspección, con el objetivo de supervisar operaciones, verificar la gestión y administración de los riesgos asociados a sus operaciones, además de la situación financiera, el cumplimiento de la legislación y normativa vigente y seguimiento a las actividades realizadas por la entidad supervisada, dentro y fuera del territorio nacional.

Las inspecciones se clasifican en: Ordinaria, de Seguimiento y Especial;

- c. **Inspección Ordinaria:** Se refiere a las inspecciones programadas a realizarse durante una gestión, con cronograma definido;
- d. **Inspección de Seguimiento:** Se refiere a las inspecciones programadas, destinadas a verificar el cumplimiento del Plan de Acción presentado por la entidad supervisada, con el objeto de corregir situaciones concretas detectadas en las inspecciones ordinarias;
- e. **Inspección Especial:** Se trata de inspecciones no programadas, que tienen por objeto la realización de trabajos específicos, resultado del monitoreo extra-situ o por situaciones especiales detectadas en las inspecciones ordinarias, de seguimiento o solicitadas por la Máxima Autoridad Ejecutiva y Directores de ASFI u otras instancias competentes del Estado Plurinacional de Bolivia;
- f. **Plan de acción:** Documento emitido por la entidad supervisada, con posterioridad a la inspección, aprobado por el Directorio u órgano equivalente, en el cual se identifican las

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

acciones correctivas que implementará para subsanar las observaciones efectuadas por la Comisión de Inspección.

- g. Servidor público:** Aquella persona individual, que independientemente de su jerarquía y calidad, presta servicios en relación de dependencia a ASFI, cualquiera sea la fuente de su remuneración.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: DE LA VISITA DE INSPECCIÓN**

Artículo 1° - (De la visita de inspección) En el marco de lo establecido por la [Ley N° 393 de Servicios Financieros \(LSF\)](#), la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#) realizará visitas de inspección a las entidades supervisadas, las veces que sean necesarias, en cualquier oficina o dependencia de éstas, en el país o en el extranjero e inclusive en las sociedades vinculadas patrimonialmente, con el objetivo de dar cumplimiento a las funciones de control y supervisión de las actividades financieras, establecidas en las [secciones II y III del Capítulo IV, Título I de la LSF](#).

Artículo 2° - (Carta Credencial) La Comisión de Inspección presentará una carta credencial a la entidad supervisada, en la cual se detallará a los servidores públicos acreditados y la fecha de inicio de la visita de inspección.

En cualquier momento, ASFI podrá aumentar o disminuir el número de personas que participarán en la Comisión de Inspección, así como sustituirlas, notificando por escrito estos aspectos a la entidad supervisada.

Artículo 3° - (Requerimiento de la información) La Comisión de Inspección podrá requerir cualquier información, documentación contable, legal, económica, financiera y administrativa que sea pertinente para la efectiva realización de sus labores, sea original o copia, en medio físico, electrónico u otro, pudiéndola recabar u obtener directamente de las áreas que la resguardan.

La Comisión de Inspección documentará el requerimiento y recepción de la información y/o documentación, cuya constancia debe ser firmada por los participantes involucrados o representantes que entregan la misma. Este documento se constituirá en declaración jurada y tendrá valor probatorio de parte, para todo efecto.

Artículo 4° - (Plazo de entrega) La información y/o documentación requerida a la entidad supervisada debe ser puesta a disposición de la Comisión de Inspección en el plazo que ésta determine en su requerimiento. En caso de que la entidad demuestre la ocurrencia de uno o más eventos o situaciones que no pudieron ser previstos o evitados por ésta, generando la imposibilidad de cumplir con la entrega de la citada información y/o documentación, la misma debe comunicar dicha situación de forma escrita a los servidores públicos de ASFI, adjuntando los respaldos pertinentes, hasta el día siguiente hábil de vencido el plazo, de manera que se coordinen otras medidas durante la visita de inspección.

En caso de que la documentación requerida no sea presentada en el término de tiempo señalado, será considerada como inexistente.

Artículo 5° - (Ambientes para la inspección) La entidad supervisada debe proporcionar a la Comisión de Inspección, el espacio físico adecuado para el desempeño de sus labores, con acceso restringido a objeto de resguardar los documentos entregados y los activos fijos que se encuentran a cargo de los servidores públicos de ASFI, por el tiempo que se requiera para desarrollar la visita de inspección.

Artículo 6° - (Sistemas de información) La entidad supervisada debe poner a disposición de la Comisión de Inspección, equipos computacionales para acceder a nivel de consulta a los sistemas de información y base de datos de la entidad, cuando le sean solicitados.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 7° - (Días y horarios de inspección) La Comisión de Inspección realizará sus funciones adecuándose al horario de la entidad supervisada, no obstante, podrá realizarlas también en días no hábiles administrativos y horarios fuera de oficina, en coordinación con la entidad supervisada, para el adecuado cumplimiento de sus labores de supervisión.

Artículo 8° - (Facultades) Además de las facultades señaladas en el numeral II del Artículo 30 y [Artículo 31 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros](#), la Comisión de Inspección contará con las siguientes facultades:

- a. Acceso irrestricto a las instalaciones de la entidad supervisada, sus dependencias y cualquier otra, que se justifique en razón de la naturaleza de la inspección, sin que sea necesario un aviso previo. En caso de las áreas de acceso restringido, el ingreso será coordinado con las instancias correspondientes, para la realización oportuna de las labores de inspección;
- b. Solicitar y examinar, sin limitación alguna los estados financieros, las cuentas y operaciones o todo tipo de información de la entidad supervisada para el óptimo ejercicio de la actividad supervisora;
- c. Requerir declaraciones a cualquier persona relacionada a la entidad que pueda aportar información en las evaluaciones llevadas a cabo por [ASFI](#);
- d. Realizar toda gestión dirigida a cumplir con el objetivo propuesto de la inspección;
- e. Requerir personal de la entidad supervisada para la atención de consultas o visitas a las dependencias o clientes de la entidad.

Artículo 9° - (Documentación de descargo) Todas las observaciones efectuadas por la Comisión de Inspección pueden ser regularizadas presentando la información y/o documentación sustentatoria durante el tiempo de permanencia de la Comisión de Inspección en la entidad supervisada. Por lo tanto, no se recibirá de las entidades supervisadas, descargos con posterioridad a la conclusión de la visita de inspección o la reunión de presentación de resultados, lo que ocurra primero.

Artículo 10° - (De la presentación de resultados) La Comisión de Inspección, en función a la estrategia de la inspección ordinaria, de seguimiento o especial y a los resultados obtenidos, evaluará la pertinencia de realizar una reunión de presentación final de resultados.

Si se requiere una reunión, la Comisión de Inspección comunicará a la entidad supervisada la fecha en la cual se llevará a cabo la misma, indicando quienes deben asistir a ésta.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 3: OTRAS DISPOSICIONES

Artículo 1° - (Responsabilidad) El Gerente General es responsable por el cumplimiento y difusión interna del presente Reglamento.

Artículo 2° - (Infracciones) Se considera como infracción específica cuando la entidad supervisada no cumpla con lo establecido en los Artículos 4° al 6° de la Sección 2 del presente Reglamento o se impida el ejercicio de las facultades de [ASFI](#), dispuestas en el Artículo 8° de la citada Sección.

Artículo 3° - (Régimen de Sanciones) El incumplimiento o inobservancia del presente Reglamento, dará lugar al inicio del procedimiento administrativo sancionatorio.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO II: REGLAMENTO DE SANCIONES ADMINISTRATIVAS****SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES Y ALCANCE**

Artículo 1° - (Objeto) El presente Reglamento norma los aspectos relativos a la aplicación de sanciones administrativas por parte de la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero \(ASFI\)](#), en los casos de infracciones a las disposiciones legales y reglamentarias en que incurran los bancos y entidades financieras, así como sus directores, síndicos, gerentes, funcionarios y empleados.

Artículo 2° - (Fuente) El presente Reglamento se sustenta jurídicamente en las disposiciones contenidas en el [Capítulo II, Título Octavo de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras](#), en lo concerniente.

Artículo 3° - (Funcionario competente) La Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo de ASFI o quien ejerza sus funciones conforme a ley, es el único funcionario competente de ASFI para imponer sanciones administrativas.

Artículo 4° - (Resolución) Las sanciones administrativas se impondrán mediante Resolución motivada expedida por la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, respaldada por informes técnicos y legales, salvo en los casos de amonestación escrita, así como las multas por Encaje Legal y retrasos en la presentación de información periódica, cuya aplicación está sujeta a reglamentación expresa.

Artículo 5° - (Ámbito de aplicación) Quedan comprendidos dentro del ámbito de aplicación dentro las normas contenidas en el presente Capítulo los bancos y entidades financieras constituidas en el país, las sucursales de bancos constituidos en el extranjero autorizados a operar en el país y las empresas de servicios financieros y de servicios auxiliares, así como sus directores, síndicos, miembros de Consejos de Administración u órgano equivalente, gerentes, apoderados generales, representantes legales, funcionarios y empleados.

Quedan comprendidos, igualmente, dentro del ámbito de aplicación del presente Reglamento, los Auditores Externos, los Peritos Tasadores y Evaluadores, que presten servicios a las entidades financieras, en lo conducente.

Artículo 6° - (Multa) Cada multa que imponga [ASFI](#) en aplicación del presente documento, no podrá exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo, de acuerdo a Ley. Dicho importe se aplicará en función del capital mínimo establecido para cada tipo de entidad financiera. En el caso de los fondos financieros estatales y entidades financieras de segundo piso, se aplicará el capital mínimo fijado para los bancos y tratándose de empresas de servicios financieros, el capital mínimo de los Almacenes Generales de Depósito.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: DISPOSICIONES ESPECÍFICAS**

Artículo 1° - (Banco extranjero) La sucursal de un banco extranjero que haga publicidad en el país, sobre la cuantía del capital y reservas de su oficina central, será conminada a poner término de inmediato a dicha publicidad indebida.

De no acatar la orden impartida o en caso de reincidencia, se aplicará a la sucursal infractora una multa no menor a cinco mil ni mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro.

Ref.: [Artículo 25° de la LBEF](#).

Artículo 2° - (Dividendos) El Directorio de una entidad financiera que distribuya dividendos, reinvierta utilidades provenientes de utilidades no líquidas o reparta dividendos anticipados o provisorios, será conminado a revertir dicha distribución, reinversión o reparto, en aplicación de lo establecido en el [Artículo 168° del Código de Comercio](#).

En caso de incumplimiento a la orden impartida o reincidencia, los directores responsables serán personal y solidariamente responsables y restituirán a la entidad, de su propio peculio personal, el monto de dichos dividendos.

Ref.: [Artículo 27° de la LBEF](#).

Artículo 3° - (Omisión de comunicación) La omisión de comunicar a [ASFI](#) la elección de director o síndico, así como la designación del gerente, administrador o apoderado general, dentro de los diez días de producidas, acarreará a la entidad infractora, la primera vez, una sanción de amonestación. En caso de reincidencia, se aplicará a la entidad una multa no menor a trescientos ni mayor a mil Derechos Especiales de Giro.

Ref.: [Artículo 31° de la LBEF](#).

Artículo 4° - (Omisión de constitución de caución) La omisión de constituir caución calificada por [ASFI](#) para el ejercicio de las funciones de director, síndico, gerente, administrador y apoderado general de entidades financieras, acarreará para la respectiva entidad infractora una multa no mayor a cien Derechos Especiales de Giro por cada día de retraso en constituir la correspondiente caución.

Ref.: [Artículo 31° de la LBEF](#).

Artículo 5° - (Parentesco) De comprobarse que más de dos personas con parentesco hasta el segundo grado de consanguinidad o de afinidad, son empleados de una misma entidad financiera, se sancionará a la entidad infractora con multa no menor a mil ni mayor a cinco mil Derechos Especiales de Giro, la que se fijará teniendo en cuenta los cargos desempeñados por dichos empleados y su responsabilidad en las operaciones de la respectiva entidad, conminándose a la entidad a que proceda a adecuarse a la ley.

Ref.: [Artículo 33° de la LBEF](#).

Artículo 6° - (Duplicidad de cargos) Los gerentes, subgerentes o apoderados generales de una institución financiera que desempeñen el cargo de director titular o suplente en otra sociedad anónima, excepto en aquellas sociedades filiales en las que la entidad financiera tenga participación accionaria mayoritaria, serán conminados a optar por una de las dos calidades,

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

dentro de un plazo de 90 días. En caso de incumplimiento, serán sancionados con una multa personal por un importe equivalente a tres remuneraciones mensuales percibidas por el infractor en la entidad financiera.

Ref.: [Artículo. 34° de la LBEF.](#)

Artículo 7° - (Operaciones no autorizadas) Las entidades financieras que efectúen operaciones no autorizadas en la [Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras](#) o no autorizadas en forma conjunta por el [Banco Central de Bolivia](#) y [ASFI](#), serán sancionadas con una multa no menor al uno por ciento (1%) del capital mínimo, quedando la entidad obligada a dejar de efectuar de inmediato tales operaciones.

En el caso que dichas operaciones ocasionen perjuicio a la entidad o a terceros, los directores, síndicos, administradores, gerentes, apoderados o empleados que, con conocimiento hayan permitido o ejecutado tales operaciones, serán solidaria e ilimitadamente responsables frente a la entidad por el daño ocasionado, elevándose obrados al Ministerio Público para que, de existir indicios de dolo, se inicie el respectivo procesamiento judicial.

Ref.: [Artículos 35° al 39° de la LBEF.](#)

Artículo 8° - (Modificación tasas de interés) Las entidades financieras que modifiquen unilateralmente los términos, tasas de interés y demás condiciones pactadas en los contratos de crédito, serán sancionadas con amonestación escrita, conminadas a respetar cada uno de los términos y condiciones contractualmente pactados y a devolver, de ser el caso, las sumas cobradas en exceso como resultado de dicha modificación unilateral. En caso de reincidencia, se aplicará a la entidad infractora una multa equivalente hasta el doble de lo cobrado en exceso como consecuencia de la modificación unilateral, sin perjuicio de proceder a la devolución del caso.

Ref.: [Artículo 42° de la LBEF.](#)

Artículo 9° - (Inversiones en el exterior) Las entidades financieras que realicen inversiones en el exterior para la constitución de bancos, sucursales o agencias, por un monto que exceda el cuarenta por ciento de su patrimonio neto, serán conminadas a adecuarse al indicado límite en un plazo perentorio que fijará la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, sin perjuicio de la correspondiente amonestación escrita. En caso de incumplimiento a la orden de adecuación impartida o reincidencia, se sancionará a la entidad infractora con una multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del monto invertido en exceso, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo, sin perjuicio de adoptar las medidas necesarias para la adecuación instruida.

Ref.: [Artículo 43° de la LBEF.](#)

Artículo 10° - (Créditos por encima del límite legal) Las entidades financieras que concedan o mantengan créditos con un prestatario o grupo prestatario, por encima del límite legal del veinte por ciento (20%) con respecto a su patrimonio neto (límite del 3% para Fondos Financieros Privados y Cooperativas de Ahorro y Crédito), serán pasibles de sanción pecuniaria por un monto no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del exceso incurrido, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo, y conminadas a regularizar la situación en la forma y plazo que

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

determine la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: [Artículo 44° de la LBEF](#).

Artículo 11° - (Créditos en exceso) Las entidades financieras que concedan o mantengan créditos con un prestatario o grupo prestatario en exceso del cinco por ciento (5%) de su patrimonio neto (límite del 1% para Fondos Financieros Privados y Cooperativas de Ahorro y Crédito), sin contar con las debidas garantías conforme a la reglamentación pertinente, serán sancionadas con multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del exceso en que se hubiere incurrido, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo, y conminadas a regularizar la situación en la forma y plazo que determine la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: [Artículo 45° de la LBEF](#).

Artículo 12° - (Créditos en exceso del patrimonio neto) Las entidades financieras que concedan o mantengan créditos con un prestatario en exceso del patrimonio neto de éste, serán sancionadas con multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del exceso en que se hubiere incurrido, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo, y conminadas a regularizar la situación en la forma y plazo que determine la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: [Artículo 45° de la LBEF](#).

Artículo 13° - (Prestatarios vinculados) Las entidades financieras bancarias que otorguen créditos a prestatarios o grupos prestatarios vinculados a ellas, serán sancionadas con una multa equivalente al tres por ciento (3%) del capital mínimo.

Los directores, síndicos, gerentes, administradores, apoderados generales o funcionarios con distinta denominación, que aprueben, autoricen u otorguen los créditos a que se refiere el presente Artículo serán pasibles de sanción de suspensión temporal de sus actividades por un plazo no menor a 90 días. Las sanciones señaladas serán aplicadas independientemente de la conminatoria a la entidad para regularizar la situación en la forma y plazo que determine la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, bajo la directa responsabilidad del directorio.

La omisión de proceder a adecuarse a la ley, acarreará para los directores responsables sanciones con multas personales no menores a cuatro ni mayores a diez veces el importe de las dietas que perciban, pudiendo disponerse la suspensión temporal de sus actividades, en atención a la gravedad o consecuencias de dicha omisión.

Ref.: [Artículo 32° de la LBCB](#).

Artículo 14° - (Incumplimiento de la normativa sobre el Patrimonio Neto) El incumplimiento de las normas vigentes sobre Patrimonio Neto y Coeficientes de Ponderación de Activos y Contingentes, conllevará para la entidad financiera infractora la obligación de depositar en el [Banco Central de Bolivia](#), todo incremento de sus pasivos y disminución de activos, bajo la directa responsabilidad de su Directorio.

La omisión de depositar en el [Banco Central de Bolivia](#), todo incremento de sus pasivos y disminución de activos, acarreará para los directores responsables sanciones con multas

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

personales no menores a cuatro ni mayores a diez veces el importe de las dietas que perciban, pudiendo disponerse la suspensión temporal de sus actividades, en atención a la gravedad o consecuencias de dicha omisión.

Ref.: [Artículo 33° de la LBCB](#).

Artículo 15° - (Inversiones en otras entidades) La entidad financiera bancaria que invierta en acciones de sociedades anónimas distintas a compañías de seguros y de servicios financieros, será conminada a vender dichas acciones en un plazo que fijará la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo. En caso de incumplimiento o reincidencia, se aplicará a la entidad infractora sanción de multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del monto de la inversión indebida que hubiere efectuado, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo. La multa impuesta no afectará la vigencia de la conminatoria de venta.

Ref.: [Artículo 51° de la LBEF](#).

Artículo 16° - (Inversiones en activos fijos) La entidad financiera que realice inversiones en activos fijos, en sus agencias o sucursales y en acciones de sociedades de seguros y servicios financieros superiores a una vez su patrimonio neto, será conminada a adecuarse al límite legal en un plazo que fijará la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo. En caso de incumplimiento o reincidencia, se aplicará a la entidad infractora sanción de multa por un importe no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del exceso en que hubiere incurrido, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo.

Ref.: [Artículo 52° de la LBEF](#).

Artículo 17° - (Créditos de otras entidades) La entidad financiera que reciba créditos de otras entidades financieras establecidas en el país, exceptuando las entidades de segundo piso, en exceso de una vez su patrimonio neto, será sancionada con una multa no menor al cinco ni mayor al veinte por ciento del exceso en que hubiere incurrido, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo y conminada a adecuarse al límite legal en un plazo perentorio que fijará la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo. El Directorio u órgano equivalente de la entidad asumirá total responsabilidad en la regularización instruida.

A los efectos del presente Artículo, se consideran créditos todos los activos de riesgo, incluyendo las operaciones contingentes.

Ref.: [Artículo 53° de la LBEF](#).

Artículo 18° - (Infracciones) La entidad financiera que incurra en cualquiera de las siguientes acciones:

- a) Realice operaciones con garantía de sus propias acciones.
- b) Conceda créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones de la propia entidad.
- c) Realice operaciones de crédito con sus administradores, definidos como tales a los Gerentes Generales, Subgerentes Generales, Presidentes Ejecutivos, Vicepresidentes Ejecutivos, Gerentes, Sugerentes, apoderados y toda persona, bajo cualquier denominación, que pueda comprometer a la institución financiera sin limitación o con limitaciones particulares bajo su

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

sola firma, individual o conjunta.

- d) Conceda créditos a sus empleados no ejecutivos, en exceso del uno y medio por ciento del patrimonio neto de la entidad financiera, ni individualmente el diez por ciento de dicho límite.
- e) Otorgue fianzas o garantías o de algún otro modo respalde obligaciones de dinero o mutuo entre terceros.
- f) Otorgue en garantía los bienes de su activo fijo.
- g) Sea socio o accionista de empresas no financieras.

Tales acciones que infringen lo dispuesto en el [Artículo 54° de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras](#), acarrearán a la entidad infractora, una multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del monto de la respectiva operación prohibida que hubiere efectuado, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo. La sanción señalada será aplicada independientemente de la conminatoria a la entidad para regularizar la situación en la forma y plazo que determine la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo. El Directorio u órgano equivalente de la entidad asumirá total responsabilidad en la regularización instruida.

Ref.: [Artículo 54° de la LBEF](#).

Artículo 19° - (Contratación a cónyuges) La entidad financiera que contrate auditores externos, peritos tasadores, evaluadores de riesgo, gerentes o empleados que sean cónyuges o parientes entre sí hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo grado de afinidad, según el cómputo civil y considerando la excepción a que se refiere el [Artículo 33° de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras](#), será conminada a regularizar dicha situación en un plazo perentorio que fijará la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo. En caso de incumplimiento de la orden impartida o reincidencia, se aplicará sanción de multa a la entidad infractora por un importe no menor a cien ni mayor a quinientos Derechos Especiales de Giro por cada día de demora en dar cumplimiento a la disposición impartida por la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: [Artículo 55° de la LBEF](#).

Artículo 20° - (Funciones de corresponsalía) La entidad financiera bancaria que, en funciones de corresponsalía, efectúe operaciones propias de una sucursal bancaria, por cuenta de su corresponsal, será sancionada con una multa no menor a mil ni mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro y conminada a poner fin a dicha práctica.

Ref.: [Artículo 56° de la LBEF](#).

Artículo 21° - (Bien adjudicado) La entidad financiera que, sin previa autorización de [ASFI](#), incorpore como bien de uso, algún bien adjudicado, será sancionada con multa no menor a mil ni mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro y conminada a regularizar la situación en un plazo que establezca la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: [Artículo 57° de la LBEF](#).

Artículo 22° - (Revelación de publicidad) La entidad financiera que incorpore publicidad o juicios de valor sobre la entidad, en las publicaciones de los estados financieros que ordena la

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Ley, será sancionada con multa no menor a mil ni mayor a diez mil Derechos Especiales de Giro. Cuando la información contenida en dichas publicaciones, incluida la Memoria Anual, presente inconsistencias o falta de veracidad y transparencia, al margen de la sanción pecuniaria anterior, la entidad será conminada a cumplir nuevamente con la publicación, corrigiendo las observaciones.

Ref.: [Artículo 96° de la LBEF](#).

Artículo 23° - (Auditores externos) Los Auditores Externos de entidades financieras cuyos trabajos, a criterio de [ASFI](#), no reflejen la diligencia profesional necesaria, no cumplan con las [disposiciones de ASFI sobre Auditoría Externa](#) o con las correspondientes [Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas](#), serán excluidos temporal o definitivamente del Registro de Auditores Externos, previo proceso administrativo, sin perjuicio de comunicar por escrito sobre dicha situación al correspondiente colegio profesional.

Ref.: [Artículo 100° de la LBEF](#).

Artículo 24° - (Peritos tasadores y evaluadores) Similar sanción a la consignada en el Artículo anterior se aplicará a los Peritos Tasadores y Evaluadores de las entidades financieras que incumplan las disposiciones de la [Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras](#) y las normas que en relación con el desempeño de su actividad hayan sido dictadas por [ASFI](#), y cuando sus trabajos no demuestren la diligencia y seriedad profesional requerida o contengan información falsa u ostensiblemente diferente a la que debe constar en su informe.

Ref.: [Artículo 100° de la LBEF](#).

Artículo 25° - (Información sobre hechos delictivos) La entidad financiera que omita informar documentadamente a [ASFI](#) de cualquier hecho delictivo cometido en la entidad por sus funcionarios o terceros, dentro de los diez días posteriores a su conocimiento o cuando se sancione a directores, síndicos, gerentes o empleados por hechos delictivos, será sancionada con una multa no menor a mil ni mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro, en atención a la gravedad del caso.

Ref.: [Artículo 107° de la LBEF](#).

Artículo 26° - (Posición cambiaria) La entidad financiera que incurra en desequilibrios en su Posición Cambiaria, tanto en moneda extranjera como en moneda nacional con mantenimiento de valor y no corrija tales desequilibrios en un plazo de cuarenta y ocho (48) horas, será amonestada por escrito. De persistir la situación, la entidad financiera infractora será sancionada con una multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del monto promedio mensual de los desequilibrios, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo, sin perjuicio de las medidas que disponga [ASFI](#), señaladas en la normativa expresa sobre Posición Cambiaria.

Ref.: [Libro 3°, Título IV, Capítulo I “Reglamento de control de la posición de cambiaria y de gestión del riesgo por tipo de cambio” de la Recopilación de Normas](#).

Artículo 27° - (Acuotación semestral) La entidad financiera que incurra en demora en la cancelación de la acuotación semestral establecida en el [Artículo 159° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras](#), conforme al plazo fijado por [ASFI](#), será sancionada con el cobro de intereses, aplicando para tal propósito la tasa de interés activa promedio en moneda nacional del

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

sistema bancario, vigente al 30 de junio o 31 diciembre de cada año, según corresponda, y sobre valores indexados a la variación del tipo de cambio oficial del boliviano respecto al dólar de los Estados Unidos de América.

Si la mora en la cancelación superara los sesenta días, [ASFI](#) está facultada para realizar la cobranza total mediante débito en la cuenta corriente que mantuviera la entidad financiera ya sea en el [Banco Central de Bolivia](#) o en cualquier banco del sistema.

La aplicación del procedimiento anterior conlleva, además, amonestación escrita.

Ref.: [Libro 7º, Título I, Capítulo I “Reglamento para el cómputo de Acuotaciones de las entidades de intermediación financiera y de servicios financieros auxiliares”, de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 28º - (Información prescritas en el Manual de Cuentas) La inobservancia de las formas de presentación de información prescritas en el Manual de Cuentas y normas especiales de [ASFI](#), será sancionada, la primera vez, con amonestación escrita a la Entidad. La reincidencia acarreará para el o los funcionarios responsables, sanción de multa personal no menor a un quinto ni mayor a tres veces su remuneración mensual.

Ref.: [Manual de Cuentas para Entidades Financieras.](#)

Artículo 29º - (Inconsistencia o inexactitud de la información) La inconsistencia o inexactitud en la información y reportes presentados a [ASFI](#) dará lugar a la imposición de multas personales a los directores y/o funcionarios responsables por un importe no menor a cinco ni mayor a diez veces el monto de las dietas que perciban y, en su caso, no menor a tres ni mayor a cinco veces la remuneración mensual del infractor, sin perjuicio de que, en caso de existir indicios de dolo, [ASFI](#) eleve obrados al Ministerio Público para su procesamiento judicial. Adicionalmente, el Directorio u órgano equivalente de la entidad será conminado a iniciar un proceso administrativo interno contra los funcionarios responsables.

Ref.: [Manual de Cuentas para Entidades Financieras - Manual de Central de Información de Riesgos.](#)

Artículo 30º - (Obstaculización a la visita de inspección) Los directores, gerentes, administradores o apoderados generales de una entidad financiera que estorben, obstaculicen y/o por cualquier medio, traten de impedir el inicio o normal desarrollo de una visita de inspección dispuesta con arreglo a la [Ley de Bancos y Entidades Financieras](#), serán suspendidos en sus funciones por un plazo no menor a seis ni mayor a doce meses, sin perjuicio de la interposición de la correspondiente denuncia penal por infracción a los [Artículos 159º, 160º y 161º del Código Penal](#).

Ref.: [Libro 7º, Título II, Capítulo I “Visitas de inspección” de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 31º - (Implementación de normativa) La entidad financiera cuyo Directorio u órgano equivalente, no apruebe, implemente y verifique el uso obligatorio en la respectiva entidad de un Manual de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, que contenga como mínimo las disposiciones establecidas por [ASFI](#), será sancionada con una multa no menor a mil ni mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro, quedando el Directorio u órgano equivalente conminado a cumplir dicha obligación en un plazo perentorio que fijará la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo. La sanción impuesta deberá ser de conocimiento de la siguiente Junta

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

General Ordinaria de Accionistas u órgano equivalente.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito” y Libro 2, Título I Capítulo I “Colocaciones”, de la Recopilación de Normas.

Artículo 32º - (Prescripciones del Manual) Los funcionarios responsables del área de Control de Riesgo Crediticio, que aprueben la evaluación y calificación de la cartera de créditos, sin observar las prescripciones del Manual a que se refiere el Artículo precedente o la normativa expresa dispuesta por ASFI, serán sancionados, la primera vez, con amonestación escrita y conminado a regularizar la situación. En caso de reincidencia, será sancionado con multa personal por un importe no menor a una ni mayor a cuatro remuneraciones mensuales del infractor.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 33º - (Aprobación de la calificación de la cartera) El Directorio u órgano equivalente de una entidad financiera que omita aprobar trimestralmente la calificación de la cartera de créditos, incluyendo el nivel de provisiones u omita poner en conocimiento de la Junta General Ordinaria de Accionistas, dicha calificación, como parte de los estados financieros, será sancionado con amonestación escrita, sin perjuicio de proceder a regularizar dicha omisión, dentro del plazo que establezca la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

En caso de reincidencia, o cuando no se regularice la omisión, los directores responsables serán sancionados con multas personales no menores a tres ni mayores a cinco veces el importe de las dietas que perciban, pudiendo disponerse la suspensión temporal de sus actividades, en atención a la gravedad o consecuencias de dicha omisión.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 34º - (Constitución de previsión) El Directorio u órgano equivalente de una entidad financiera que omita instruir la constitución del porcentaje de previsión genérica determinada por ASFI, cuando ésta verifique la existencia de factores de riesgo adicional o deficiencias en el nivel de previsión, será sancionado, con multas personales no menores a tres ni mayores a cinco veces el importe de las dietas que perciban los directores responsables, sin perjuicio de subsanar la omisión en el plazo que establezca la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 35º - (Reclasificación de categoría de riesgo) La entidad financiera que, según la Central de Información de Riesgos, haya reclasificado cualquier crédito o deudor a una categoría de riesgo menor, sin haberlo sometido a la previa revisión de ASFI o del auditor externo, cuando corresponda, será sancionada, la primera vez, con amonestación escrita, sin perjuicio de regularizar la situación. En caso de reincidencia, o cuando no se regularice la situación, se aplicará sanción de multa a la entidad financiera por un importe no mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro. La entidad podrá repetir la multa impuesta a los funcionarios responsables, de acuerdo al nivel de responsabilidad establecido por Auditoría Interna.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

“Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 36º - (Créditos en mora) La entidad financiera que omita iniciar las acciones judiciales por los créditos en mora, cuando corresponda con arreglo a las normas sobre cartera de créditos, será sancionada, la primera vez, con amonestación escrita, sin perjuicio de subsanar la omisión.

En caso de reincidencia, o cuando no se regularice la situación, se sancionará a la entidad con multa no mayor al tres por ciento (3%) del monto del crédito vencido, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 37º - (Información del crédito en mora) El síndico u órgano de control equivalente, que omita informar a la Junta General Ordinaria de Socios o Accionistas de todo crédito en mora igual o superior al uno por ciento del patrimonio neto de la entidad y de todo crédito vencido por más de noventa días al que no se haya iniciado la acción judicial durante el ejercicio respectivo, será sancionado con multa personal no menor a tres ni mayor a cinco veces el importe de la remuneración que perciba el infractor.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 38º - (Castigo de créditos) Los directores, síndicos, gerentes, administradores o funcionarios de una entidad financiera que aprueben o efectúen el castigo de créditos concedidos a personas vinculadas a la propiedad, dirección, gestión o control de la respectiva entidad, serán sancionados con multas personales equivalentes al monto máximo que, por sanciones pecuniarias, establece la [Ley de Bancos y Entidades Financieras](#), de diez (10) dietas percibidas o cinco (5) remuneraciones mensuales, debiendo la entidad financiera revertir dicho castigo indebido en un plazo máximo de 30 días de su notificación.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 39º - (Operaciones de descuentos o préstamos) Las entidades financieras que realicen operaciones de descuentos o préstamos con letras de cambio que no provengan de genuinas operaciones comerciales tanto en el país como en el exterior, serán sancionadas con multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del monto de la respectiva operación, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo.

Ref.: Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.

Artículo 40º - (Recargos o gravámenes adicionales) La entidad financiera que, bajo cualquier modalidad, efectúe recargos y/o gravámenes adicionales a la tasa de interés anual efectiva, en sus operaciones activas de descuento, préstamo o mutuo, serán conminadas, la primera vez, a reintegrar a favor del cliente el importe total de las sumas cobradas en exceso, sin perjuicio de la correspondiente amonestación escrita.

En caso de reincidencia, se aplicará a la entidad infractora una multa equivalente al doble de lo percibido en

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

exceso, independientemente del reintegro a favor del cliente del importe total de las sumas cobradas en exceso.

Ref.: [Libro 5º, Título I, Transparencia de la Información; de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 41º - (Fondos compensatorios y retenciones de crédito) La entidad financiera que exija en sus operaciones de crédito fondos compensatorios y retenciones de crédito, será conminada, la primera vez, a suspender dicha práctica, debiendo proceder a devolver, de inmediato, los fondos y retenciones indebidas, sin perjuicio de la correspondiente amonestación escrita.

En caso de reincidencia, se aplicará a la entidad infractora, una multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del monto de los fondos y retenciones exigidos.

Ref.: [Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 42º - (Desembolsos en efectivo) La entidad financiera que desembolse en efectivo a través de la cuenta “Caja”, créditos por un importe superior a ciento sesenta mil bolivianos (Bs.160,000.00) o su equivalente en otras monedas, incluyendo aquellas operaciones por renovaciones o reprogramaciones de créditos vigentes o vencidos, será conminada por escrito, a suspender dicha práctica.

En caso de reincidencia, los funcionarios responsables de dichos desembolsos serán sancionados con multas personales no menores a un quinto ni mayores a cinco veces la remuneración mensual del infractor.

Ref.: [Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 43º - (Información mínima sobre prestatarios) La entidad financiera que incurra en omisión o incumplimiento a las disposiciones relativas a “Información Mínima sobre Prestatarios”, será amonestada por escrito. En caso de reincidencia, los funcionarios responsables del área de Créditos serán pasibles de la aplicación de multas personales no menores a un quinto ni mayores a cinco veces el monto de sus respectivas remuneraciones mensuales.

Ref.: [Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 44º - (Condicionamiento del crédito) El director, síndico, gerente, apoderado general o empleado de una entidad financiera que condicione el otorgamiento de un crédito, cualquiera sea su modalidad, a la adquisición de bienes y servicios ofrecidos por determinadas personas naturales o jurídicas y, en especial, por aquellas vinculadas a la propiedad, gestión o dirección de la entidad, serán sancionados con una multa no menor a cinco ni mayor a diez veces la dieta que perciba el infractor, en su caso, o no menor a un quinto ni mayor a cinco veces la remuneración mensual del infractor.

Ref.: [Libro 3º, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”, Libro 2º, Título I, Capítulo I “Colocaciones”, Libro 2º, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 45º - (Operaciones “Offshore”) La entidad financiera bancaria que incumpla la prohibición de realizar operaciones activas con bancos o entidades financieras “Off Shore”, será

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

sancionada con multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del importe de la respectiva operación, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo.

Ref.: Libro 1°, Título III “Autorizaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 46° - (Responsabilidad de obligaciones) La entidad financiera cuya agencia de bolsa filial, en sus contratos, documentos o publicidad en general, sugiera que su banco inversor se responsabiliza por las obligaciones que ésta asume, o cuando la entidad financiera asuma directamente tal responsabilidad, será amonestada por escrito y conminada a efectuar la aclaración pública del caso.

En caso de incumplimiento de la orden impartida o reincidencia, será sancionada con una multa no menor a dos mil ni mayor a cinco mil Derechos Especiales de Giro.

Ref.: Libro 1°, Título III “Autorizaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 47° - (Transacciones en condiciones mas favorables) La entidad financiera que efectúe transacciones con su agencia de bolsa filial en condiciones y términos más favorables que las establecidas para la clientela en general, será amonestada por escrito y conminada a efectuar las regularizaciones que correspondan.

En caso de incumplimiento de la orden impartida o reincidencia, será sancionada con una multa no menor a dos mil ni mayor a diez mil Derechos Especiales de Giro.

Ref.: Libro 1°, Título III “Autorizaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 48° - (Transacciones bursátiles) La entidad financiera que otorgue créditos para transacciones bursátiles a su agencia de bolsa filial u otras agencias de bolsa filiales de bancos, será sancionada con una multa no menor a cinco mil ni mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro, quedando conminada a regularizar tales operaciones en un plazo perentorio que fije la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: Libro 1°, Título III “Autorizaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 49° - (Adquisición de títulos valores) La entidad financiera que otorgue créditos cuyo destino, directo o indirecto, sea la adquisición de títulos valores para fines especulativos, será sancionada con una multa no menor a cinco mil ni mayor a veinte mil Derechos Especiales de Giro, quedando conminada a regularizar tales operaciones en un plazo perentorio que fije la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

Ref.: Libro 1°, Título III “Autorizaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 50° - (Operaciones de fideicomiso) La entidad financiera que incumpla, por primera vez, cualquiera de las prohibiciones legales y normativas, respecto de las operaciones de Fideicomiso, será conminada a regularizarla en un plazo perentorio que fije la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo. En caso de incumplimiento a la orden impartida o reincidencia, será sancionada con multa no menor al veinte ni mayor al cincuenta por ciento del monto de la respectiva operación de fideicomiso en la que se produjo el incumplimiento, sin exceder el tres por ciento (3%) del capital mínimo.

De persistir la infracción o de incurrirse en nuevas infracciones, se sancionará a la entidad con suspensión temporal para efectuar nuevas operaciones de fideicomiso por un lapso no menor a

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

noventa días, la que podrá derivar en suspensión definitiva, de acuerdo a la gravedad y consecuencias de las operaciones indebidas.

Ref.: Libro 1°, Título III “Autorizaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 51° - (Exposición de las Tasas de interés) La entidad financiera que omita hacer de conocimiento del público, en lugar visible en todas sus oficinas, las tasas de interés anual que cobran y pagan por sus operaciones activas y pasivas, así como las comisiones que cobran por los servicios que prestan y operaciones contingentes que efectúan, serán conminadas, previa amonestación escrita, a regularizar dicha deficiencia.

En caso de incumplimiento a la orden impartida o reincidencia, se sancionará con multa no menor a mil ni mayor a diez mil Derechos Especiales de Giro.

Ref.: Libro 5°, Título I –Capítulo I “Transparencia de la Información” de la Recopilación de Normas.

Artículo 52° - (Rechazo de Cheques) La entidad financiera bancaria que no pague un cheque de una cuenta corriente habilitada, se niegue, bajo cualquier pretexto, a rechazar como corresponde un cheque sin fondos o infrinja cualquier disposición del Código de Comercio, con relación al cheque, será amonestada por escrito. En caso de reincidencia, el o los funcionarios responsables serán sancionados con multas personales no menores a un quinto ni mayores a dos veces la remuneración mensual del respectivo infractor.

Ref.: Código de Comercio.

Artículo 53° - (Pago de cheque de cuentas clausuradas) La entidad financiera bancaria que reciba algún depósito o pague algún cheque de una cuenta corriente clausurada, será amonestada por escrito y el o los funcionarios responsables serán sancionados con multas personales no menores a una ni mayores a tres veces la remuneración mensual del respectivo infractor.

Ref.: Libro 2°, Título II “Captaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 54° - (Apertura de cuentas corrientes clausuradas) La entidad financiera bancaria que aperture cuentas corrientes a nombre de alguna persona natural o jurídica que figure en el Registro de Cuentas Corrientes Clausuradas, será amonestada por escrito, sin perjuicio de proceder a la clausura de la o las cuentas indebidamente abiertas, y el o los funcionarios responsables serán sancionados con multas personales no menores a una ni mayores a tres veces la remuneración mensual del respectivo infractor.

Ref.: Libro 2°, Título II “Captaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 55° - (Sobregiros de las cuentas corrientes de los empleados) La entidad financiera bancaria que, directa o indirectamente otorgue sobregiros, adelantos o avances en las cuentas corrientes de sus empleados, sin contar con los respectivos contratos de crédito, será sancionada con multa no menor al treinta ni mayor al cincuenta por ciento del importe del financiamiento otorgado.

Ref.: Libro 2°, Título II “Captaciones” de la Recopilación de Normas.

Artículo 56° - (Publicación de la memoria) El Directorio de una entidad financiera que omita elaborar y publicar anualmente la Memoria de la entidad en la forma y plazo establecidos en el

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

[Código de Comercio](#) y las disposiciones dictadas por [ASFI](#), será amonestado por escrito y requerido a dar cumplimiento a la omisión.

En caso de incumplimiento al requerimiento formulado o reincidencia, los directores responsables serán sancionados con multas personales no menores a cuatro ni mayores a ocho veces el monto de las dietas que perciba cada director infractor.

Ref.: [Libro 5º, Título I “Transparencia de la Información” de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 57º - (Incumplimiento de las funciones de los síndicos) Los síndicos de las entidades financieras que incumplan cualquiera de las obligaciones y responsabilidades que le competen, de acuerdo a las previsiones contenidas en el [Código de Comercio](#) y normas emitidas por [ASFI](#), serán amonestados por escrito sin perjuicio de la debida regularización del incumplimiento. En caso de reincidencia, serán sancionados con multas personales no menores a cinco ni mayores a diez veces el monto de la remuneración que perciban, pudiéndose sancionar hasta con la suspensión de las actividades del infractor, en función a la gravedad de la transgresión y sin perjuicio de que se eleve obrados al Ministerio Público, en caso de existir indicios de dolo.

Artículo 58º - (Incumplimiento al Manual de Cuentas para Entidades Financieras) Los contadores o funcionarios responsables de la contabilidad de las entidades financieras que no den estricto cumplimiento a las disposiciones del “[Manual de Cuentas para Entidades Financieras](#)” o que a través de los registros contables falseen u oculten parcial o totalmente la real situación de la entidad o de alguna operación, serán sancionados con multas personales no menores a un quinto ni mayores a cinco remuneraciones mensuales del infractor, sin perjuicio de las acciones civiles o penales que pudieran interponerse, de acuerdo a la gravedad y consecuencias de dicha conducta.

Ref.: [Manual de Cuentas para Entidades Financieras.](#)

Artículo 59º - (Incumplimiento de aprobación de los manuales de procedimientos) La entidad financiera que no cuente con alguno de los Manuales de Procedimientos requeridos por [ASFI](#), debidamente aprobados por el Directorio e implantados por la Administración, será conminada, previa amonestación escrita, a regularizar dicha deficiencia.

En caso de incumplimiento a la orden impartida o reincidencia, será sancionada con multa no menor a mil ni mayor a diez mil Derechos Especiales de Giro.

Ref.: [Libro 3º, Título V “Riesgo Operativo” de la Recopilación de Normas.](#)

Artículo 60º - (Responsabilidad del Directorio) El Directorio de una entidad financiera será responsable por el cumplimiento de las instrucciones dispuestas por la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, en aplicación del presente documento, para la regularización de cualquier situación por la cual la entidad o algunos de sus funcionarios haya sido previamente sancionado. La omisión de proceder a regularizar cualquier situación en la forma y plazo que determine la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, acarreará para los directores responsables sanciones con multas personales no menores a cuatro ni mayores a diez veces el importe de las dietas que perciban, pudiendo disponerse la suspensión temporal de sus actividades, en atención a la gravedad o consecuencias de dicha omisión.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 61° - (Incumplimiento a normativa legal) Cualquier infracción o incumplimiento a disposiciones legales, reglamentarias, normativas u órdenes específicas impartidas por [ASFI](#) y, en su caso, por el Banco Central de Bolivia no contempladas en el presente documento, en que pudieran incurrir los bancos y entidades financieras y de servicios, serán analizadas, evaluadas y, de ser el caso, sancionadas por la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, dentro del marco de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras](#), en cada oportunidad en que pudieran presentarse.

Artículo 62° - (Omisión de suspensión) El Directorio de una entidad financiera que omita suspender a los directores, síndicos, asesores del directorio, gerentes y auditor interno, cuyos créditos a ellos vinculados sean calificados en las [categorías 4 ó 5](#), será sancionado, la primera vez, con amonestación escrita, sin perjuicio de regularizar la omisión dentro del plazo que establezca la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo.

En caso de reincidencia, o cuando no se regularice la omisión, los directores responsables serán pasibles de sanción con multas personales no menores a cinco ni mayores a diez veces el monto de las respectivas dietas que perciban.

Ref.: [Libro 3°, Título II, Capítulo I “Riesgo de Crédito”](#), [Libro 2°, Título I, Capítulo I “Colocaciones”](#), [Libro 2°, Título I Capítulos de I al IX de la Recopilación de Normas](#).

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 3: PROCEDIMIENTO ADMINISTRATIVO

Artículo 1° - (Notificación) La Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, antes de la aplicación de una sanción, notificará el cargo correspondiente a la institución y/o al presunto infractor, otorgándole un plazo no menor a dos ni mayor a siete días, en función a la gravedad o magnitud de la presunta infracción, para ejecutar su descargo o explicación pertinente.

Artículo 2° - (Resoluciones administrativas) Las entidades financieras y/o personas sancionadas mediante resoluciones administrativas de [ASFI](#), podrán interponer los recursos impugnatorios por la vía administrativa o judicial a que se refieren las disposiciones legales en lo conducente, previo depósito del cien por ciento (100%) de la multa impuesta, a nombre de la [Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero](#).

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 4: DISPOSICIONES FINALES**

Artículo 1° - (Reincidencia o habitualidad) Para los efectos de calificar la reincidencia o habitualidad, la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, tomará en cuenta la conducta anterior de la entidad financiera o de los infractores, atendiendo a las sanciones que les hubieren sido impuestas durante los últimos tres (3) años. Este plazo se extenderá a cinco (5) años, cuando se haya actuado con dolo y éste se presumirá cuando se hayan hecho declaraciones falsas a [ASFI](#), relacionadas con los hechos o infracciones cometidas.

Artículo 2° - (Sanciones pecuniarias) Todas las sanciones pecuniarias personales referidas en el presente Reglamento, serán aplicadas a la respectiva entidad financiera, la que deberá repetir contra la persona sancionada, conforme lo dispone el [inciso 5 del Artículo 99° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras](#).

Artículo 3° - (Beneficio económico) Cuando la infracción hubiese producido un beneficio económico a la entidad, a sus accionistas, directores o administradores, [ASFI](#), independientemente de la sanción administrativa que imponga, dispondrá con carácter preventivo la custodia del beneficio en tanto se substancien los recursos legales que pudiesen interponerse. [ASFI](#) dispondrá la entrega de dichos beneficios, de acuerdo a la decisión judicial de los recursos legales interpuestos.

En caso que no se substancie recurso legal alguno, dichos beneficios custodiados constituirán ingresos para el [Tesoro General de la Nación](#).

Artículo 4° - (Sanciones impuestas por la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo) Las sanciones que imponga la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo serán puestas en conocimiento del Directorio u órgano equivalente de la entidad financiera. El Presidente de la entidad sancionada deberá informar a la Junta General de Accionistas o Asamblea General de Socios sobre todas las sanciones impuestas.

Artículo 5° - (Publicación) [ASFI](#) podrá publicar las sanciones impuestas a las entidades financieras y a sus funcionarios.

Artículo 6° - (Beneficiario de las multas) Las multas que en aplicación de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras](#) y del presente Capítulo imponga la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo, constituirán ingresos para el [Tesoro General de la Nación](#), conforme a Ley.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO III: REGLAMENTO DE SANCIONES APLICABLES A GRUPOS FINANCIEROS****SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1° - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto normar los aspectos relativos a las sanciones administrativas que sean establecidas por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en los casos de infracciones a las disposiciones legales y reglamentarias que incurran los integrantes de Grupos Financieros, las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, así como las personas naturales y jurídicas, alcanzadas en el marco de lo previsto en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) y el presente Reglamento.

Artículo 2° - (Ámbito de aplicación) Conforme lo estipulado en el parágrafo I del Artículo 40 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que prevé la imposición de sanciones administrativas a toda persona natural o jurídica que contravenga las disposiciones contenidas en la citada Ley, normas reglamentarias o regulatorias, reglamentos, normas, estatutos y políticas internas, así como a la normativa prudencial, se encuentran sujetos al ámbito de aplicación del presente Reglamento:

- a. Las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y sus Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero (EFIG);
- b. Los Directores, Síndicos, Auditores Internos, Administradores, Gerentes, Ejecutivos, Apoderados Generales y Funcionarios de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros;
- c. Los auditores externos, calificadoras de riesgo, así como peritos tasadores y evaluadores que presten servicios a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y/o a las EFIG;
- d. Las empresas financieras sobre las cuales ASFI declare la existencia de un Grupo Financiero de Hecho, en el marco de lo establecido en el Artículo 381 de la LSF.

Artículo 3° - (Definiciones) Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones:

- a. **Autoridad Sectorial Competente:** Es la institución responsable de la regulación y supervisión de la EFIG, con las atribuciones conferidas por Ley;
- b. **Conflicto de interés:** Toda situación o evento en los que intereses personales, directos o indirectos de los accionistas, Directores, Síndicos, Ejecutivos y/o demás Funcionarios de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero o de las EFIG, que interfieren con los deberes que les competen a éstos, o los llevan a actuar en su desempeño por motivaciones diferentes al correcto y real cumplimiento de sus responsabilidades;
- c. **Empresa Financiera Integrante de un Grupo Financiero (EFIG):** Es la persona jurídica, nacional o extranjera, constituida como Sociedad Anónima que realiza actividades de naturaleza financiera, que forma parte de un Grupo Financiero y se encuentra sometida al control común de una Sociedad Controladora;
- d. **Gestión integral de riesgos de grupo:** Es la práctica de gestión integral de riesgos que realizan los Grupos Financieros a nivel consolidado, para administrar los riesgos derivados de la integración de actividades y operaciones;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- e. **Grupo Financiero:** Grupo de empresas, nacionales o extranjeras, que realizan únicamente actividades de naturaleza financiera, incluyendo entre sus integrantes entidades de intermediación financiera de diferente tipo, empresas de servicios financieros complementarios y entidades comprendidas en las Leyes del Mercado de Valores, Seguros y Pensiones. Se constituye bajo el control común de una Sociedad Controladora autorizada por ASFI;
- f. **Operaciones intragrupo:** Son aquellas operaciones comerciales, financieras o de prestación de servicios que realizan las EFIG entre sí y cuyas condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones, deben ser similares a las que se apliquen en operaciones con terceros;
- g. **Práctica inapropiada:** Conducta de la Sociedad Controladora que expone a riesgos, que afecten la solvencia, situación financiera o reputación de la misma y/o de las EFIG;
- h. **Servicio administrativo compartido:** Servicio cuya naturaleza es de soporte administrativo acorde con la estrategia establecida por la Sociedad Controladora para el Grupo Financiero, dentro de los límites y condiciones establecidos en la normativa emitida por ASFI;
- i. **Sociedad Controladora:** Es la persona jurídica constituida como sociedad anónima que posee acciones o participaciones en el capital social de las empresas financieras que conforman un Grupo Financiero, cuya principal actividad es el control de ese grupo;
- j. **Supervisión consolidada:** Es la vigilancia e inspección permanente que realiza ASFI a las actividades de los Grupos Financieros, en forma adicional y complementaria a la supervisión especializada practicada por las autoridades de supervisión sectorial.

Artículo 4° - (Principios sancionadores y del procedimiento administrativo sancionatorio)

La imposición de sanciones administrativas, debe regirse por los principios del derecho administrativo sancionador.

El procedimiento administrativo sancionatorio se enmarcará en lo previsto en la Ley N° 2341 de Procedimiento Administrativo, el Reglamento aprobado con Decreto Supremo N° 27175 de 15 de septiembre de 2003 y disposiciones conexas.

Artículo 5° - (Autoridad Competente y coordinación) En sujeción a lo dispuesto en la LSF, la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo de ASFI, es la Autoridad Competente para imponer sanciones administrativas a las personas naturales y jurídicas alcanzadas por el presente Reglamento, previo cumplimiento del procedimiento establecido por Ley.

ASFI, en los casos de EFIG que se encuentren bajo la supervisión y regulación específica de otra Autoridad y se adviertan presuntos incumplimientos a la LSF y disposiciones regulatorias relacionadas con los Grupos Financieros y supervisión consolidada, coordinará con la Autoridad Sectorial Competente.

Artículo 6° - (Remisión de antecedentes) Cuando ASFI, en sus tareas de supervisión consolidada, advierta presuntos incumplimientos y/o contravenciones a legislación y normativa sectorial específica, remitirá antecedentes a la Autoridad Sectorial Competente.

Artículo 7° - (No incompatibilidad) En el marco de lo estipulado en el párrafo III del Artículo 388 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, las sanciones administrativas, no son incompatibles con aquellas impuestas por infracciones distintas, que hayan sido establecidas por la

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

citada Ley o leyes sectoriales o las que se generen en la vía ordinaria por responsabilidad civil o penal.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: INFRACCIONES**

Artículo 1° - (Infracciones en General) Se consideran infracciones en general las siguientes:

- a. Incumplimiento a las Leyes, Decretos Supremos, disposiciones reglamentarias y normativa conexa de regulación y supervisión consolidada, así como a la normativa interna aprobada por la Sociedad Controladora del Grupo Financiero y/o las Empresas Financieras Integrantes de un Grupo Financiero (EFIG);
- b. Incumplimiento a las instrucciones emitidas por ASFI, en el marco de sus facultades y atribuciones

Las infracciones en general, serán calificadas en función a los criterios de gravedad establecidos en el párrafo II del Artículo 41 de la LSF y en el presente Reglamento.

Artículo 2° - (Infracciones Específicas y su calificación) Se consideran infracciones específicas las detalladas en el presente artículo, las cuales, podrán ser calificadas y sancionadas con base en los criterios de gravedad establecidos en el párrafo II del Artículo 41 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF).

a. De las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros:

1. **Gravedad Máxima:** Cuando la infracción por acción u omisión, no sea enmendable o subsanable, sea resultado de culpa o dolo y causen daño económico o perjuicio a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, a la EFIG y/o terceros y sea a beneficio propio o de terceros, se considerarán infracciones de gravedad máxima las siguientes:
 - i. Adoptar prácticas inapropiadas de gestión del Grupo Financiero o transgredir las disposiciones de la LSF;
 - ii. Limitar, impedir, negar, obstaculizar y/o restringir a ASFI que pueda practicar efectivamente la supervisión consolidada del Grupo Financiero;
 - iii. Incumplir con las medidas prudenciales adicionales que establezca ASFI, en el marco de lo estipulado en el Artículo 390 de la LSF y disposiciones reglamentarias;
 - iv. No cumplir el respectivo plan de adecuación conforme lo previsto en el párrafo I del Artículo 406 de la LSF, en caso de que el Grupo Financiero presente déficit patrimonial respecto del nivel consolidado que enfrenta;
 - v. No cumplir el respectivo plan de adecuación, en caso que el Grupo Financiero presente exceso en los límites al financiamiento previstos en el Artículo 408 de la LSF;
 - vi. Incumplir el convenio de responsabilidad suscrito con las EFIG, establecido en el Artículo 407 de la LSF;
 - vii. Efectuar actos contrarios a la LSF y/o reglamentación emitida por ASFI, respecto a su objeto social, disolución y liquidación, fusión o escisión.
2. **Gravedad Media:** Cuando la infracción por acción u omisión haya sido causada por negligencia, falta de pericia o culpa y causen daño económico o perjuicio a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, a la EFIG y/o terceros o en su caso sea en

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

beneficio propio o de terceros, se considerarán infracciones de gravedad media las siguientes:

- i. Exponer a riesgos, y/o fallas en la gestión de riesgos del Grupo Financiero, ante el incumplimiento a la normativa emitida por ASFI y/o a la reglamentación interna de la Sociedad Controladora;
- ii. Impedir la asistencia de la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo de ASFI o de su delegado designado formalmente, a las sesiones de Juntas de Accionistas y/o reuniones de Directorio, en calidad de observador;
- iii. Permitir que las EFIG, pacten, o concilien acuerdos en detrimento de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, de una o más EFIG y/o de terceros;
- iv. No atender en los plazos y condiciones respectivas y/o de forma diligente, los requerimientos de información y documentación para efectos de la supervisión consolidada que ejerce ASFI, limitando, impidiendo, negando, obstaculizando y/o restringiendo las tareas de supervisión consolidada;
- v. No registrar, no actualizar y/o no contar con políticas y procedimientos para el registro de la composición accionaria del Grupo Financiero y/o de las relaciones de control común, en inobservancia a lo establecido en el Artículo 380 de la LSF y/o la normativa aplicable sobre dicho registro;
- vi. Permitir o no controlar que las EFIG ejerciten e implementen prácticas comerciales que directa o indirectamente obliguen a los consumidores financieros al uso de servicios de las EFIG pertenecientes al mismo Grupo Financiero o se restrinja la libertad de los consumidores financieros a elegir alternativas y recurrir al uso complementario de los servicios de otras entidades financieras autorizadas, en incumplimiento a lo establecido en el parágrafo I del Artículo 386 de la LSF;
- vii. Permitir o no controlar que las EFIG realicen operaciones entre ellas que subvalúen o sobrevalúen valores monetarios, contables o bursátiles a efectos de favorecer ganancias o utilidades ficticias que vayan a incrementar el patrimonio de una o varias de las Empresas Financieras Integrantes del Grupo Financiero, los patrimonios autónomos o de los fondos de inversión que administran las mismas, en inobservancia a lo establecido en el parágrafo II del Artículo 386 de la LSF y disposiciones reglamentarias;
- viii. Efectuar inversiones inobservando lo establecido en los artículos 125 y 395, parágrafo II de la LSF;
- ix. No controlar o permitir que una o más EFIG efectúen actos propios al objeto social exclusivo de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero;
- x. No mantener el monto de capital pagado mínimo de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, establecido en el parágrafo I del Artículo 397 de la LSF;
- xi. Incumplir lo dispuesto en el Artículo 404 de la LSF y normativa conexas, referidos al requerimiento patrimonial del Grupo Financiero;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- xii.** No controlar o permitir que las EFIG efectúen operaciones comerciales, financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones, diferentes a las que apliquen en operaciones similares con terceros, en incumplimiento a lo estipulado en el parágrafo I del Artículo 400 de la LSF y/o normativa reglamentaria;
- xiii.** No llevar un registro de las operaciones comerciales, financieras y de servicios que se realicen entre las EFIG;
- xiv.** No establecer, implementar y/o mantener mecanismos y sistemas de comunicación, coordinación, así como controles internos, necesarios para conocer y adoptar las estrategias generales del Grupo Financiero;
- xv.** Contraer deuda con garantía de las acciones de las EFIG;
- xvi.** Incorporar o separar empresas financieras de un Grupo Financiero, sin contar con la autorización de ASFI;
- xvii.** Contratar firmas de auditoría externa que incumplan las directrices o los requisitos exigidos por el ordenamiento jurídico;
- xviii.** No implementar un sistema de gestión integral de riesgos a nivel consolidado o implementar dicho sistema sin que el mismo permita la identificación y administración de los riesgos inherentes al desarrollo de las actividades como Grupo Financiero;
- xix.** Incumplir los límites al financiamiento establecidos en el Artículo 408 de la LSF;
- xx.** No comunicar el exceso o excesos del Grupo Financiero a los límites al financiamiento, dentro del plazo y conforme los requisitos estipulados en el parágrafo I del Artículo 409 de la LSF;
- xxi.** Ausencia de controles internos efectivos en la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Sociedad Controladora y/o estados financieros consolidados;
- xxii.** Elaborar y/o publicar estados financieros consolidados del Grupo Financiero en contrariedad con las normas de contabilidad;
- xxiii.** Registrar en el libro de accionistas la adquisición por parte de personas naturales o jurídicas de más del cinco por ciento (5%) del capital suscrito y pagado de la Sociedad Controladora de un Grupo Financiero sin contar con la autorización de ASFI, en incumplimiento al parágrafo II del Artículo 397 de la LSF;
- xxiv.** Incumplir directrices, restricciones y/o controles, en las adquisiciones y/o transmisiones de propiedad accionaria, relativos al cumplimiento de la propiedad de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero de al menos el cincuenta y uno (51%) de las acciones en cada una de las EFIG;
- xxv.** Celebrar operaciones propias de las EFIG;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- xxvi.** Permitir la participación de la EFIG en el capital de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero y/o de las demás EFIG;
- xxvii.** Adquirir bienes inmuebles con propósitos ajenos a su objeto social exclusivo;
- xxviii.** Prestar o permitir la prestación de servicios administrativos compartidos, sin contar con la No Objeción de ASFI;
- xxix.** Incumplir la normativa para la realización del servicio administrativo compartido o no controlar o permitir su incumplimiento por parte de las EFIG;
- xxx.** Prestar o recibir servicios administrativos compartidos a (de) empresas financieras que fueron separadas del Grupo financiero o permitir que las EFIG reciban o presten servicios administrativos compartidos de empresas financieras que fueron separadas del Grupo financiero;
- xxxi.** Incumplir las acciones comprometidas en el Plan de Acción producto de los procesos de supervisión consolidada llevados a cabo por ASFI o no remitir el citado Plan de Acción;
- xxxii.** Permitir prácticas contrarias a la transparencia de la información;
- xxxiii.** Ocultar u omitir revelar información que deba ser divulgada;
- xxxiv.** No aprobar, no contar y/o no actualizar las políticas y procedimientos internos para la gestión integral de riesgos del Grupo Financiero.

3. Gravedad Leve: Cuando la infracción por acción u omisión, haya sido provocada de manera preterintencional y en el resultado no exista el beneficio propio, de personas relacionadas al infractor o terceros, se considerarán infracciones de gravedad leve las siguientes:

- i.** No aprobar, no contar y/o no actualizar las políticas y procedimientos internos para la gestión integral de riesgos del Grupo Financiero;
- ii.** Registrar en el “Sistema de Registro de Accionistas”, información que no cumpla con los criterios de seguridad, integridad, consistencia, veracidad y confiabilidad;
- iii.** Remitir fuera de plazo el Plan de acción de los procesos de supervisión consolidada llevados a cabo por ASFI;
- iv.** No comunicar el exceso o excesos del Grupo Financiero a los límites al financiamiento, dentro del plazo y conforme los requisitos estipulados en el párrafo I del Artículo 409 de la LSF;
- v.** Exponer a riesgos, y/o fallas en la gestión de riesgos del Grupo Financiero, ante el incumplimiento a la normativa emitida por ASFI y/o a la reglamentación interna de la Sociedad Controladora;
- vi.** Permitir prácticas contrarias a la transparencia de la información;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- vii. Impedir la asistencia de la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo de ASFI o de su delegado designado formalmente, a las sesiones de Juntas de Accionistas y/o reuniones de Directorio, en calidad de observador;
 - viii. No atender en los plazos y condiciones respectivas y/o de forma diligente, los requerimientos de información y documentación para efectos de la supervisión consolidada que ejerce ASFI, limitando, impidiendo, negando, obstaculizando y/o restringiendo las tareas de supervisión consolidada;
 - ix. No registrar, no actualizar y/o no contar con políticas y procedimientos para el registro de la composición accionaria del Grupo Financiero y/o de las relaciones de control común, en inobservancia a lo establecido en el Artículo 380 de la LSF y/o la normativa aplicable sobre dicho registro;
 - x. No llevar un registro de las operaciones comerciales, financieras y de servicios que se realicen entre las EFIG;
 - xi. No establecer, implementar y/o mantener mecanismos y sistemas de comunicación, coordinación, así como controles internos, necesarios para conocer y adoptar las estrategias generales del Grupo Financiero.
4. **Gravedad Levísima:** Cuando la infracción por acción u omisión hayan sido cometidas por negligencia o imprudencia del infractor que no causen daño o perjuicio económico a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, las EFIG y en general para ninguna persona, se considerarán infracciones de gravedad levísima las siguientes:
- i. Emitir informes y reportes de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero sin la firma de la máxima instancia del Directorio, en contravención a lo establecido en el parágrafo III del Artículo 396 de la LSF;
 - ii. No llevar o no mantener actualizados los libros, registros o archivos, conforme lo exigido por las disposiciones normativas aplicables;
 - iii. Incumplir la normativa relacionada a la seguridad y resguardo de la información y documentación.
- b. **De los Directores, Síndicos, Gerentes, Administradores, Ejecutivos, Apoderados Generales, Auditores Internos y Funcionarios de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros:**
1. **Gravedad Máxima:** Cuando la infracción por acción u omisión, no sea enmendable o subsanable, sea resultado de culpa o dolo y causen daño económico o perjuicio a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, a la EFIG y/o terceros y sea a beneficio propio o de terceros, se considerarán infracciones de gravedad máxima las siguientes:
- i. Modificar u omitir registros, para ocultar la verdadera naturaleza de los actos celebrados, afectando cualquier concepto de los estados financieros u otros;
 - ii. Destruir o modificar, total o parcialmente, información, documentos o archivos, incluso aquellos en medios electrónicos, así como los sistemas o

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

registros contables o la documentación que dé origen a los asientos contables, para efectos de ocultar registros o evidencias;

- iii. Encontrarse en una situación de conflicto de interés sin excusarse y/o no comunicar sobre un evento relativo a dicho conflicto;
- iv. Divulgar o proporcionar información sujeta a reserva y/o confidencialidad que conozca o haya obtenido en el ejercicio de sus funciones e incluso después de haber cesado en las mismas;
- v. Hacer uso indebido de la información a la cual tuvo acceso por sus labores o funciones desempeñadas;
- vi. No comunicar a ASFI y/o las instancias pertinentes de la Sociedad Controladora, irregularidades, afectaciones y/o desviaciones relacionadas con la Sociedad Controladora del Grupo Financiero y/o de las EFIG, sobre las cuales haya tomado conocimiento en las labores desempeñadas;
- vii. Realizar actos o participar en ellos, cuando se encuentre inhabilitado o suspendido.

2. **Gravedad Media:** Cuando la infracción por acción u omisión haya sido causada por negligencia, falta de pericia o culpa y causen daño económico o perjuicio a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, a la EFIG y/o terceros o en su caso sea en beneficio propio o de terceros, se considerarán infracciones de gravedad media las siguientes:

- i. Incumplir los deberes y las funciones establecidos por la LSF, normativa emitida por ASFI, reglamentos internos, estatutos, políticas y procedimientos internos y/o disposiciones conexas, en el desempeño de sus labores en la Sociedad Controladora del Grupo Financiero;
- ii. No incluir en el plan anual de trabajo de la unidad de auditoría interna de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, 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 Financiero, así como del cumplimiento a la LSF y disposiciones conexas, en incumplimiento con lo establecido en el Artículo 412 de la LSF;
- iii. Falta de ejecución, verificación, revisión y/o deficiencias, en las labores establecidas para la unidad de auditoría interna;
- iv. Designar a personas en funciones de control, administración, ejecutivas, de representación o como funcionarios, cuando se encuentren comprendidos en los impedimentos legal y normativamente establecidos o no reúnan las condiciones exigidas por disposiciones legales y reglamentarias;
- v. Influir directa o indirectamente en la Sociedad Controladora y/o en las EFIG, para obtener ventaja o beneficio propio o de terceros;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- vi. Aprobar o consentir con su firma o rúbrica la afectación de recursos de la Sociedad Controladora para el pago de multas personales, sin prever el correspondiente reembolso a la Sociedad Controladora por parte del sancionado;
 - vii. Emitir, difundir, publicar o proporcionar información al público, accionistas, ASFI, Sociedad Controladora y/o a las EFIG, que no sea verificable y/o induzca al error;
 - viii. Emitir informes cuyo contenido sea incompleto, inexacto, incomprensible y/o no verificable;
 - ix. Encontrarse en una situación de conflicto de interés sin excusarse y/o no comunicar sobre un evento relativo a dicho conflicto.
3. **Gravedad Leve:** Cuando la infracción por acción u omisión, haya sido provocada de manera preterintencional y en el resultado no exista el beneficio propio, de personas relacionadas al infractor o terceros, se considerarán infracciones de gravedad leve las siguientes:
- i. Emitir, difundir, publicar o proporcionar información al público, accionistas, Sociedad Controladora y/o a las EFIG, que no sea verificable o induzca al error;
 - ii. Falta de ejecución, verificación, revisión y/o deficiencias en las labores establecidas para la unidad de auditoría interna;
 - iii. Inexistencia de condiciones de resguardo de la información, documentación, papeles de trabajo y demás elementos utilizados para la elaboración de sus informes u otros que correspondan según su naturaleza;
 - iv. No incluir en el plan anual de trabajo de la unidad de auditoría interna de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, 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 Financiero, así como del cumplimiento a la LSF y disposiciones conexas, en incumplimiento con lo establecido en el Artículo 412 de la LSF;
 - v. Emitir informes cuyo contenido sea incompleto, inexacto, incomprensible y/o no verificable;
 - vi. No comunicar sobre un evento relativo a conflicto de intereses;
4. **Gravedad Levísima:** Cuando la infracción por acción u omisión hayan sido cometidas por negligencia o imprudencia del infractor que no causen daño o perjuicio económico a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, las EFIG y en general para ninguna persona, se considerarán infracciones de gravedad levísima las siguientes:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- i. Incumplir requisitos legales y/o normativos relacionados al cargo y responsabilidades asumidas;
 - ii. Emitir informes cuyo contenido sea incompleto, inexacto, incomprensible y/o no verificable;
 - iii. Inexistencia de condiciones de resguardo de la información, documentación y demás elementos utilizados para la elaboración de sus informes u otros que correspondan según su naturaleza;
 - iv. No comunicar sobre un evento relativo a conflicto de intereses.
- c. **De los Auditores Externos, Calificadoras de Riesgo, Peritos Tasadores y Evaluadores de las Sociedades Controladoras y de las EFIG:**
1. **Gravedad Máxima:** Cuando la infracción por acción u omisión, no sea enmendable o subsanable, sea resultado de culpa o dolo y causen daño económico o perjuicio a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, a la EFIG y/o terceros y sea a beneficio propio o de terceros, se considerarán infracciones de gravedad máxima las siguientes:
 - i. Limitar, negar, obstaculizar y/o restringir a ASFI, el acceso a los documentos e información obtenidos en sus labores realizadas en las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y/o en las EFIG;
 - ii. Encontrarse en una situación de conflicto de interés sin excusarse y/o no comunicar sobre un evento relativo a dicho conflicto;
 - iii. Divulgar o proporcionar información sujeta a reserva y/o confidencialidad que conozca o haya obtenido en el ejercicio de sus funciones e incluso después de haber cesado en las mismas;
 - iv. Destruir o modificar, total o parcialmente, la información, documentos o archivos, incluso aquellos en medios electrónicos, impidiendo u obstruyendo los actos de supervisión;
 - v. No revelar información que sea necesaria para la toma de decisiones por parte de ASFI, Sociedades Controladoras y/o EFIG;
 - vi. No comunicar oportunamente a las instancias pertinentes, las irregularidades, afectaciones y/o desviaciones relacionadas con la Sociedad Controladora del Grupo Financiero y/o con las EFIG, sobre las cuales haya tomado conocimiento en las labores desempeñadas;
 - vii. Emitir dictámenes de auditoría externa que hayan subestimado u omitido la revelación de hechos que distorsionen de manera significativa la situación financiera y/o patrimonial reflejada en los estados financieros;
 - viii. Realizar actos o participar en ellos, cuando se encuentre inhabilitado o suspendido.
 2. **Gravedad Media:** Cuando la infracción por acción u omisión haya sido causada por negligencia, falta de pericia o culpa y causen daño económico o perjuicio a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, a la EFIG y/o terceros o en su caso sea en

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

beneficio propio o de terceros, se considerarán infracciones de gravedad media las siguientes:

- i. Limitar, negar, obstaculizar y/o restringir a ASFI, el acceso a documentos e información obtenidos en sus labores realizadas con las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y/o con las EFIG;
- ii. No proporcionar a ASFI, información y documentación verificable, oportuna, clara, comprensible, exacta, fidedigna, amplia, íntegra y/o accesible;
- iii. Prestar servicios de auditoría externa a una misma Sociedad Controladora de un Grupo Financiero, por más de tres (3) años continuos;
- iv. Influir directa o indirectamente en la Sociedad Controladora y/o en las EFIG para obtener ventaja o beneficio propio o de terceros;
- v. No incorporar criterios de evaluación de riesgos que enfrentan las EFIG por integrar un Grupo Financiero al momento de asignar calificaciones a las mismas o no considerar la calidad de la gestión integral de riesgos del Grupo Financiero, en las calificaciones que asignen las entidades calificadoras de riesgo.

3. Gravedad Leve: Cuando la infracción por acción u omisión, haya sido provocada de manera preterintencional y en el resultado no exista el beneficio propio, de personas relacionadas al infractor o terceros, se considerarán infracciones de gravedad leve las siguientes:

- i. Incumplir las funciones y responsabilidades establecidas por Ley, reglamentos y disposiciones conexas, para la realización de trabajos de auditoría externa en las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y/o en las EFIG;
- ii. Emitir informes cuyo contenido sea incompleto, inexacto, incomprensible y/o no verificable;
- iii. Inexistencia de condiciones de resguardo de la información, documentación, papeles de trabajo y demás elementos utilizados para la elaboración de sus informes, dictámenes u otros que correspondan según su naturaleza;
- iv. No inclusión, en el examen practicado por el auditor externo, de la evaluación de los principios, prácticas y/o procedimientos de contabilidad utilizados y la razonabilidad de los estados financieros del Grupo Financiero en cuanto a la fidelidad de la situación patrimonial y financiera, en incumplimiento a lo establecido en el parágrafo I del Artículo 413 de la LSF;
- v. Inexistencia de evaluación y/u opinión por parte del auditor externo, sobre la labor realizada por la unidad de auditoría interna de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, en incumplimiento a lo establecido en el parágrafo II del Artículo 413 de la LSF.

4. Gravedad Levísima: Cuando la infracción por acción u omisión hayan sido cometidas por negligencia o imprudencia del infractor que no causen daño o perjuicio

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

económico a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, las EFIG y en general para ninguna persona, se considerarán infracciones de gravedad levísima la siguiente:

- i. Incumplir requisitos legales y/o normativos relacionados a las labores y responsabilidades asumidas;
- ii. No respaldar el trabajo de auditoría externa desarrollado con los respectivos papeles de trabajo;
- iii. No presentar documentos que respalden el trabajo realizado a requerimiento de ASFI.

d. De las Empresas Financieras sobre las cuales ASFI declare la existencia de un Grupo Financiero de Hecho:

Gravedad Media: Cuando la infracción por acción u omisión haya sido causada por negligencia, falta de pericia o culpa y causen daño económico o perjuicio a la Empresa Financiera y/o terceros o en su caso sea en beneficio propio o de terceros, se considerarán infracciones de gravedad media las siguientes:

1. Hacer uso de denominaciones que identifiquen a la Empresa Financiera frente al público como integrante de un mismo Grupo Financiero o añadir la expresión “Grupo Financiero” en su denominación, mientras la Sociedad Controladora no cuente con Licencia de Funcionamiento;
2. Actuar de manera conjunta frente al público como integrantes de un Grupo Financiero, ofreciendo servicios financieros combinados o agregados, mientras la Sociedad Controladora no cuente con Licencia de Funcionamiento;
3. Prestar o recibir servicios administrativos compartidos a (de) empresas financieras mientras la Sociedad Controladora no cuente con Licencia de Funcionamiento.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3: APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN PERIÓDICA**

Artículo 1° - (Aplicación de multas) El retraso en el envío a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) de la información detallada en el [Reglamento para el Envío de Información de Sociedades Controladoras](#), contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), está sujeto a la aplicación de multas previo proceso administrativo sancionatorio en el marco de lo establecido por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Ley N° 2341 de Procedimiento Administrativo y normativa reglamentaria.

La aplicación de multas por retraso en el envío de información no libera la responsabilidad de la Sociedad Controladora de Grupos Financieros de remitir la información detallada en el citado Reglamento para el Envío de Información de Sociedades Controladoras.

Artículo 2° - (Responsabilidad) Es responsabilidad de la máxima instancia del Directorio de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, preservar la integridad, consistencia, veracidad, confiabilidad y oportunidad de la información que se envía a ASFI, al efecto, éste debe prevenir cualquier hecho o circunstancia, externo o interno a la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, que pueda ocasionar retraso en el envío de la información. ASFI no admitirá solicitudes de plazo adicional.

Artículo 3° - (Retraso en el envío de información) Las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros incurrirán en retraso en el envío de la información, cuando incumplan los plazos dispuestos en el Reglamento para el Envío de Información de Sociedades Controladoras, contenido en la RNSF.

Artículo 4° - (Reproceso de información) Procede el reproceso de la información cuando la Sociedad Controladora del Grupo Financiero o ASFI, determine que la información enviada por medio electrónico está incompleta, inconsistente y/o contiene errores.

Todo reproceso de información fuera de los plazos establecidos en el Reglamento para el Envío de Información de Sociedades Controladoras, contenido en la RNSF, se considera como retraso en el envío de información y está sujeto a la aplicación de multas.

Artículo 5° - (Reenvío de información) Procede el reenvío de la información cuando la Sociedad Controladora del Grupo Financiero o ASFI, determine que la información enviada de manera impresa está incompleta, inconsistente y/o contiene errores.

El reenvío de información fuera de los plazos establecidos en el Reglamento para el Envío de Información de Sociedades Controladoras, contenido en la RNSF, se considera como retraso en el envío de información y está sujeto a la aplicación de multas.

Artículo 6° - (Determinación de días de retraso) Para la determinación de los días de retraso para el cálculo de multas, de la información presentada con retraso, éstos son computados, según el número de días calendario transcurridos, incluyendo sábados, domingos y feriados:

- a. A partir del día siguiente hábil a la fecha establecida como plazo para el envío de información, hasta la fecha de su recepción en ASFI;
- b. Cuando el plazo para el envío de información establezca una hora límite, todo envío realizado en la fecha, pero posterior a dicha hora se computará como un día de retraso adicional.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

En caso de que la Sociedad Controladora realice varios envíos correspondientes al mismo periodo e información, se considerará, para efectos del cómputo de días de retraso, el último envío realizado, con la excepción de los casos en los que el reproceso o reenvío de información, a los cuales se aplica, sea requerido por ASFI.

Artículo 7° - (Determinación de días de retraso por reproceso o reenvío instruido por ASFI) En caso de que, el reproceso o el reenvío de información, mencionados en los artículos 4° y 5° precedentes, se efectúe a requerimiento de ASFI, los días de retraso por reproceso o reenvío, se computarán hasta el día en que la información sea recibida en forma completa, consistente y correcta, de acuerdo a lo establecido en el Artículo 6° de la presente Sección, considerando que el cómputo inicia a partir del siguiente día hábil a la fecha de recepción de la carta de requerimiento, remitida por ASFI.

Los días de retraso por reproceso y/o reenvío de información determinado por ASFI, se sumarán a los días de retraso en el envío de información, para el cómputo de la(s) multa(s).

La(s) carta(s) de respuesta de la Sociedad Controladora de Grupos Financieros a los requerimientos efectuados por ASFI, debe(n) incluir en la referencia el número de registro “R” de la carta emitida por ASFI.

Artículo 8° - (Determinación de días de retraso por reproceso y reenvío solicitado por la entidad supervisada) En caso de que las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros soliciten el reproceso o reenvío de información, la multa aplicada por retraso en el envío de información, se computará a partir del día siguiente a la fecha establecida como plazo para la remisión, hasta la fecha de recepción en ASFI, de la información reprocesada o reenviada.

Artículo 9° - (Cálculo de multas por información presentada con retraso) Para el cálculo de multas por información presentada con retraso, se considerará la aplicación de una escala de multas, en función a dos parámetros: a) tipo de información y b) rangos de días de retraso.

Escala de Multas por Retraso en el Envío de Información		
Tipo de información*	Rangos de días de retraso	
	De 1 a 5 días de retraso	Del 6to. Día en adelante
E	Bs500 x día	Bs800 x día
I o I-C	Bs300 x día	Bs500 x día

* I-C = Impreso y Correo Electrónico I = Impreso E = Electrónico

Donde, el monto total de la multa resulta de la multiplicación del factor que adopta diferentes valores, en función del tipo de información y el rango de días de retraso, de acuerdo a la escala establecida en el cuadro precedente, por el total de días de retraso determinados de acuerdo a lo señalado en el Artículo 6° de la presente Sección.

En caso de que el reproceso o reenvío de un reporte signifique el reproceso o reenvío de otro(s) reporte(s), el cálculo de multas se realiza individualmente para cada reporte.

Artículo 10° - (Cálculo de multas por información no presentada) El cálculo de multas de la información considerada como “no presentada”, en el marco de lo dispuesto en el Reglamento para el Envío de Información de Sociedades Controladoras, contenido en la RNSF, se realizará de manera individual por cada reporte, en función a un número fijo de días de retraso (Factor días) y los montos de multa por día detallados en el siguiente cuadro:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Escala de Multas por Información No Presentada				
Periodicidad del envío	Tipo de Información*	Factor días (1)	Multa por día (2)	Importe de Multa Fijo (1 * 2)
Mensual Trimestral Semestral Anual	E	91	Bs800	Bs72.800
	I o I-C		Bs500	Bs45.500

* **I-C** = Impreso y Correo Electrónico **I** = Impreso **E** = Electrónico

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 4: SANCIONES**

Artículo 1° - (De las sanciones administrativas) Las sanciones administrativas que imponga la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), según la gravedad del caso, se enmarcarán en lo establecido en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), detallándose de manera enunciativa y no limitativa las siguientes:

- a. **Amonestación escrita:** Sanción que recae sobre infracciones de gravedad leve y gravedad levísima;
- b. **Multa pecuniaria:** Sanción económica a ser pagada en bolivianos, ante una infracción calificada como de gravedad media o en caso de reincidencia de una infracción de gravedad leve o levísima;
- c. **Prohibición temporal:** Cuando se incurra en infracción de gravedad media que por su naturaleza o características amerite una sanción mayor a la multa pecuniaria, podrá aplicarse la sanción de restricción de hasta un (1) año, para realizar determinadas actividades u operaciones;
- d. **Prohibición definitiva:** Restricción permanente para realizar determinadas actividades u operaciones en caso de infracción de gravedad máxima;
- e. **Suspensión temporal:** Cuando un Director, Síndico, Gerente, Administrador, Auditor Interno, Apoderado General y/o Funcionario en general, incurra en una infracción de gravedad media, que por su naturaleza o característica amerite una sanción mayor a la multa pecuniaria, podrá aplicarse la sanción de restricción para desempeñar cualquier función en la Sociedad Controladora o en la EFIG de hasta un (1) año;
- f. **Suspensión definitiva e inhabilitación:** Restricción permanente a Directores, Síndicos, Gerentes, Ejecutivos, Administradores, Apoderados Generales, Auditores Internos y/o Funcionarios en general para desempeñar cualquier función en la Sociedad Controladora o en la EFIG, impuesta por la comisión de una infracción de gravedad máxima;
- g. **Revocatoria de Licencia de Funcionamiento:** Deja sin efecto la autorización para que una Sociedad Controladora desarrolle actividades, por incurrir en una infracción de gravedad máxima;
- h. **Exclusión definitiva a Firmas de Auditoría Externa:** Cuando la infracción sea de gravedad máxima serán sancionadas las firmas de auditoría externa con la exclusión definitiva del Registro de Firmas de Auditoría Externa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero;

Artículo 2° - (Imposición de sanciones administrativas) ASFI impondrá sanciones en el marco de los criterios de gravedad máxima, media, leve y levísima determinados por la LSF y el presente Reglamento.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 5: OTRAS DISPOSICIONES**

Artículo 1° - (Notificación de cargos y plazo para presentación de descargos) La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en conocimiento de la comisión de una presunta infracción, notificará el cargo correspondiente, otorgando un plazo no menor a tres (3) días ni mayor a quince (15) días hábiles administrativos, para la presentación de descargos.

El plazo de presentación de descargos podrá prorrogarse a solicitud del interesado o de oficio, por motivos justificados, por una sola vez, por hasta diez (10) días hábiles administrativos.

Artículo 2° - (Descargos y evaluación) ASFI evaluará los descargos presentados por el presunto infractor y emitirá la Resolución Administrativa correspondiente en el plazo de diez (10) días hábiles administrativos de vencido el término de prueba, ya sea desestimando el cargo o aplicando sanciones en caso de que los descargos no desvirtúen el (los) incumplimiento(s).

Artículo 3° - (Prescripción) Sobre la prescripción de las infracciones y sanciones previstas en el presente Reglamento, se establece lo siguiente:

- a. Cuando la infracción administrativa sea instantánea, la acción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, para imponer sanciones administrativas, prescribe en el plazo de dos (2) años computables a partir de la fecha de realización de los hechos, actos u omisiones constituidos de la infracción. La prescripción podrá ser interrumpida con cualquier acto administrativo o diligencia expresa de ASFI, destinada a la averiguación del hecho o infracción presuntamente cometidos, así como con la denuncia y/o reclamo de un tercero que tenga relación con la misma, puestos en conocimiento del administrado según corresponda;
- b. El nuevo cómputo del plazo de la prescripción se reanuda a partir de la fecha del cese del acto o actividad que interrumpió la prescripción.
- c. En infracciones permanentes no aplica la prescripción, no obstante, si la infracción permanente, cesa en su consumación, se la tendrá por instantánea a los efectos de su prescripción, a cuyo efecto, el correspondiente cómputo se inicia desde el día siguiente de aquel cese.

Artículo 4° - (De la reincidencia) ASFI considera la reincidencia cuando el infractor sancionado mediante Resolución administrativa que a la fecha de la nueva infracción se encuentre firme en sede administrativa, incurriendo en la misma infracción que provocó la sanción en una misma gestión.

La reincidencia en la comisión de la infracción, conlleva el agravamiento de la sanción, implicando la aplicación inmediata de sanción mayor conforme los criterios establecidos en el Artículo 47 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF).

Artículo 5° - (De la responsabilidad solidaria) El Director, Síndico, Auditor Interno, Administrador, Gerente, Apoderado General o Funcionario de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, que con conocimiento ejecute o permita que se realicen actuaciones u operaciones prohibidas, restringidas o no autorizadas por la LSF, la reglamentación emitida por ASFI y/o disposiciones conexas, son solidariamente responsables frente a la Sociedad Controladora, conforme lo señalan los Artículos 321, 322, 323 y 327 del Código de Comercio, sin perjuicio que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero eleve obrados al Ministerio Público para que

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

promueva la acción penal conforme a lo previsto en el Artículo 225 de la Constitución Política del Estado.

Artículo 6° - (Obligación de informar sobre las sanciones impuestas) Las sanciones que imponga la Directora General Ejecutiva o Director General Ejecutivo de ASFI a una Sociedad Controladora del Grupo Financiero y/o a una persona natural o jurídica relacionada con el Grupo Financiero, serán puestas en conocimiento del Directorio de la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, debiendo el Presidente del Directorio de la citada Sociedad Controladora, informar a la Junta General de Accionistas sobre todas las sanciones impuestas.

Artículo 7° - (Destino de las multas) Las multas que en aplicación de la LSF y el presente Reglamento, sean impuestas por ASFI, constituirán ingresos para el Tesoro General del Estado.

Artículo 8° - (Prohibición para asumir multas) Las sanciones pecuniarias personales que se apliquen a Directores, Síndicos, Auditores Internos, Administradores, Gerentes, Ejecutivos, Apoderados Generales y Funcionarios, deben ser asumidas por las personas a quienes se le impuso la sanción, siendo prohibido utilizar recursos de la Sociedad Controladora para este fin.

Artículo 9° - (Aplicación de las multas) Las multas que sean establecidas en la respectiva Resolución deben ser canceladas en la cuenta bancaria señalada en dicha Resolución, en moneda nacional de curso legal y corriente y en caso de requerirse conversiones a dicha moneda, deben ser efectuadas según la tabla de cotizaciones publicadas por el Banco Central de Bolivia, en la fecha de su pago.

Artículo 10° - (Remisión del comprobante de pago) Efectuado el pago de una multa, se debe presentar a ASFI, la copia del documento que acredite la cancelación de la misma, dentro el plazo de quince (15) días hábiles de realizado dicho pago. La presentación del comprobante de pago acredita la cancelación de la multa.

Artículo 11° - (Procedimiento en caso de incumplimiento en el pago de multas) De no haberse efectuado el pago de multas que hayan sido establecidas, ASFI realizará las acciones legales que correspondan para el cobro.

Artículo 12° - (Multas pecuniarias máximas y del pago y repetición) Las multas pecuniarias máximas que se aplicarán son las siguientes:

a. Gravedad levísima:

1. Para la Sociedad Controladora del Grupo Financiero de hasta el cero coma tres por ciento (0,3%) del capital pagado mínimo;
2. Multas personales a auditores internos, administradores, gerentes, ejecutivos, apoderados generales y funcionarios de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, hasta dos (2) veces la remuneración mensual del infractor;
3. Multas personales a directores o síndicos de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, que sólo perciban dieta, la multa no podrá exceder de tres (3) veces dicho monto.

b. Gravedad leve:

1. Para la Sociedad Controladora del Grupo Financiero de hasta el uno coma cinco por ciento (1,5%) del capital pagado mínimo;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

2. Multas personales a auditores internos, administradores, gerentes, ejecutivos, apoderados generales y funcionarios de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, hasta tres (3) veces la remuneración mensual del infractor;
3. Multas personales a directores o síndicos de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, que sólo perciban dieta, la multa no podrá exceder de cinco (5) veces dicho monto.

c. Gravedad media:

1. Para la Sociedad Controladora del Grupo Financiero de hasta el cinco por ciento (5%) del capital pagado mínimo;
2. Multas personales a auditores internos, administradores, gerentes, ejecutivos, apoderados generales y funcionarios de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, hasta cinco (5) veces la remuneración mensual del infractor;
3. Multas personales a directores o síndicos de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, que sólo perciban dieta, la multa no podrá exceder de diez (10) veces dicho monto.

Las multas descritas en el presente artículo, serán pagadas por la Sociedad Controladora del Grupo Financiero, la misma que repetirá contra las personas responsables.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CONTROL DE VERSIONES**

L07T02C03		Secciones				
Circular	Fecha	1	2	3	4	5
ASFI/736/2022	13/07/2022			*		
ASFI/624/2020	09/01/2020	*	*			
ASFI/570/2018	24/08/2018		*			*
ASFI/558/2018	04/07/2018	*	*	*	*	*