



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

CIRCULAR SB / 502 / 2 005
La Paz, 16 de junio de 2005

Señores

Presente

REF: TRAMITE N° 223
MODIFICACIONES AL REGLAMENTO DE
CONTROL DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL
Y PONDERACIÓN DE ACTIVOS

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento se adjunta a la presente la Resolución SB/071/2005 de 16 de junio de 2005, que modifica el Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, que será incorporado en el Título IX, Capítulo VIII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Asimismo, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras comunica que ha puesto en vigencia la versión 2.57 del Sistema de Información Financiera (SIF), que será publicada en fecha 17 de junio de 2005, la misma que incorpora tanto las modificaciones al Anexo 9 (anteriormente Anexo 3A) correspondiente al Reglamento de la referencia, como los ajustes al tratamiento del computo del encaje adicional. En consecuencia, las entidades deberán reprocesar la información, según lo siguiente:


CONCEPTO	PLAZO DE ENVIO A LA SBEF
Ponderación de activos – Información del Anexo 9 correspondiente al 31.05.2005	21.06.2005
Ponderación de activos – Información del Anexo 9 correspondiente al período del 01.06.2005 al 17.06.2005	24.06.2005

Para el caso del encaje adicional, las entidades deben efectuar internamente el recálculo de los reportes que genera el SIF, correspondiente al período del 6 al 17 de junio de 2005, sin que sea necesario el envío de la información a la SBEF.

Finalmente, los reprocesos instruidos en la presente no serán computados para efectos de la aplicación de multas por retraso en la presentación de la información.

Atentamente,

Adj. lo indicado
CSP/RYS


Fernando Calvo Unzueta
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras



La Paz : Plaza Isabel La Católica N°2507 • Teléfono: (591-2) 2431919 • Fax: (591-2) 2430001 • PO BOX 1359
Santa Cruz : Av. Irala N° 585, Of. 201 • Teléfono: (591-3) 3336288 • Telefax: (591-3) 3336289 • PO BOX N° 1359

e-mail: sbef@sbef.gov.bo • www.sbef.gov.bo



RESOLUCION SB N° 071 /2005
La Paz, 16 JUN. 2005

VISTOS:

La Resolución SB No. 007/2004 de 8 de marzo de 2004, el proyecto de modificación del Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, los Informes IEN/D-35227 y 35229 de 14 de junio de 2005, emitidos por la Intendencia de Estudios y Normas demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, mediante Resolución SB/007/05 de 8 de marzo de 2004, aprobó y puso en vigencia el Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, que se encuentra contenido en el Título IX, Capítulo VIII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Que, la Intendencia de Estudios y Normas, a través del informe técnico IEN/D-32534 de 14 de junio de 2005, establece la conveniencia y oportunidad de la modificación del Reglamento de Control de Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos con la finalidad de introducir en el cálculo del capital primario de los bancos y de los fondos financieros privados la cuenta donaciones capitalizables dado el carácter institucional de la misma.

Que adicionalmente a lo anterior, es necesario efectuar precisiones y aclaraciones al Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos a efectos de una mejor aplicación por parte de la industria y de actualizar su contenido a las modificaciones de las disposiciones emitidas por esta Superintendencia y que tienen relación con el objeto del Reglamento

Que, efectuada la evaluación legal del proyecto de modificación presentado, mediante informe SB/IEN/D-35229 de 14 de junio de 2005, se concluye manifestando que no existen observaciones al mismo porque no contradice disposiciones legales en vigencia.

Que, conforme dispone el Art.154 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras y el Art. 1 del Decreto Supremo N° 28034 de 7 de marzo de 2005 que ratifica las



Superintendencia de Bancos
y Entidades Financieras
Bolivia

atribuciones de este Organismo Fiscalizador reconocidas por Ley, es atribución de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras elaborar y aprobar los reglamentos de control y supervisión sobre las actividades de las entidades de intermediación financiera, siendo necesario poner en conocimiento de las entidades financieras sometidas a su fiscalización las modificaciones efectuadas.

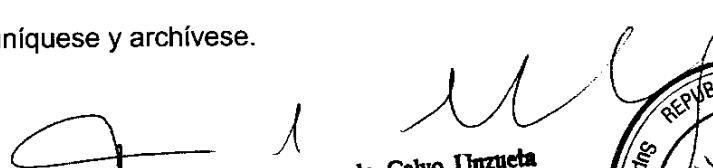
POR TANTO:

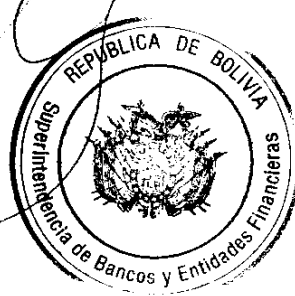
El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras, con las atribuciones que le otorga la Ley 1488 de 14 de abril de 1993 y demás disposiciones conexas,

RESUELVE:

Modificar el **REGLAMENTO DE CONTROL DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL Y PONDERACIÓN DE ACTIVOS** de acuerdo al texto contenido en Anexo, que forma parte de la presente Resolución y que será incorporado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Regístrese, comuníquese y archívese.


Fernando Calvo Unzueta
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras



CSP/SQB

La Paz : Plaza Isabel La Católica N° 2507 • Teléfono: (591-2) 2431919 • Fax: (591-2) 2430028 • PO BOX N° 447
Santa Cruz : Av. Irala N° 585, Of. 201 • Teléfono: (591-3) 3336288 • Telefax: (591-3) 3336289 • PO BOX N° 1359

e-mail: sbef@sbef.gov.bo • www.sbef.gov.bo

CAPÍTULO VIII: REGLAMENTO DE CONTROL DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL Y PONDERACIÓN DE ACTIVOS

SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES¹

Artículo 1° - Objeto.- El presente Reglamento tiene por objeto normar los aspectos relativos al cálculo de la suficiencia patrimonial de las entidades que prestan actividades de intermediación financiera, la ponderación de activos y contingentes, el patrimonio neto y otros aspectos operativos, en el marco de las disposiciones contenidas en la [Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488](#) de 14 de abril de 1993, modificada por la [Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera N° 2297](#) de 20 de diciembre de 2001 .

Artículo 2° - Ámbito de aplicación.- Las disposiciones contenidas en el presente Reglamento son de aplicación obligatoria para todas las entidades que prestan actividades de intermediación financiera, comprendidas dentro del campo de aplicación de la [Ley N° 1488](#).

La aplicación por parte de las entidades mencionadas, se efectuará tanto en forma individual, como sobre bases consolidadas; para este efecto, la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras \(SBEF\)](#) comunicará a las entidades matrices, caso por caso, el detalle de las entidades filiales que deben incluirse en el cómputo a nivel consolidado.

¹ *Modificación 5*

 RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 2: PROCEDIMIENTOS DE CÁLCULO DE LA PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y CONTINGENTES¹

Artículo 1° - Coeficientes de ponderación del activo y contingente.- La ponderación de activos aplicando los coeficientes de riesgo definidos en la Ley, no debe considerarse como un sustituto de juicios de valor para determinar los precios de mercado de los diversos activos, sino únicamente para el cálculo de la suficiencia patrimonial de las entidades financieras con relación al volumen de sus operaciones.

Los coeficientes de ponderación de activos y contingentes de acuerdo a sus categorías serán los siguientes:

Categoría I - Activos y contingentes con ponderación de riesgo del cero por ciento (0%)

- i. Disponibilidad de efectivo en bóveda.
- ii. Depósitos en el Banco Central de Bolivia (BCB).
- iii. Inversiones en valores emitidos por el BCB o el Tesoro General de la Nación (TGN).
- iv. Inversiones en títulos negociables del Tesoro público de otros países que cuenten con alguna de las calificaciones para riesgo soberano otorgada por una agencia calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional, de acuerdo con el [Anexo 1](#) del presente Capítulo.
- v. Operaciones de reporto con títulos emitidos por el BCB o el TGN, siempre y cuando estén registrados y depositados en custodia en el BCB.
- vi. Operaciones de swaps de monedas, originadas en el BCB.
- vii. Operaciones de reporto con bonos del Tesoro público de otros países que cuenten con alguna de las calificaciones para riesgo soberano otorgada por una agencia calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional, de acuerdo con el [Anexo 1](#) del presente Capítulo.
- viii. Inversiones en acciones de sociedades anónimas de seguros, servicios financieros, burós de información crediticia, cámaras de compensación, sociedades de titularización, administradoras de fondos de pensiones, bancos de segundo piso o en sociedades de propiedad mayoritaria, no consolidadas y deducidas de su patrimonio neto.

¹ Modificación 6

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- ix. Operaciones contingentes garantizadas por Bancos Centrales de otros países que cuenten con alguna de las calificaciones para riesgo soberano otorgada por una agencia calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional, de acuerdo con el [Anexo 1](#) del presente Capítulo.
- x. Operaciones contingentes garantizadas por Bancos Centrales de países miembros de [ALADI](#), siempre y cuando sea con instrumentos comprendidos bajo convenio recíproco y tramitados a través del BCB.
- xi. Créditos directos vigentes u operaciones contingentes garantizadas con depósitos de dinero constituidos en la propia entidad financiera, pignorados en su favor, siempre y cuando dicha entidad cuente con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 2-A](#) del presente Capítulo. Para tal efecto, dichos títulos deben estar endosados en favor de la entidad y entregados a ésta para su custodia.
- xii. Operaciones contingentes prepagadas.
- xiii. Cartera en administración, reprogramada con Bonos de Reactivación de NAFIBO S.A.M., en el marco del Programa de Reactivación Económica dispuesto por la [Ley N° 2064](#) de 3 de abril del 2000.
- xiv. Cartera cedida por entidades financieras a [NAFIBO S.A.M.](#) en el marco del Programa de Reactivación Económica dispuesto por la [Ley N° 2064](#) de 3 de abril del 2000.
- xv. Productos devengados por cobrar y provisiones específicas sobre activos que ponderan cero por ciento (0%).

Categoría II - Activos y contingentes con ponderación de riesgo del diez por ciento (10%)

- i. Créditos vigentes garantizados por el TGN.
- ii. Créditos garantizados por Letras de Cambio avaladas por Fondos de Garantía creados mediante convenios especiales, suscritos entre el TGN y los Gobiernos Municipales, en base a requisitos específicos exigidos por dichos convenios. Dichas Letras de Cambio deberán estar visadas por el Viceministerio del Tesoro y Crédito Público, garantizando la disponibilidad futura de recursos del Fondo.
- iii. Bonos FERE emitidos por [NAFIBO](#) al amparo de la [Ley 2196](#).
- iv. Productos devengados por cobrar y provisiones específicas de créditos vigentes garantizados por el TGN.

RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Categoría III - Activos y contingentes con ponderación de riesgo del veinte por ciento (20%)

- i. Activos de riesgo mantenidos en, o garantizados por, entidades financieras nacionales o sucursales de entidades financieras extranjeras que operen en Bolivia, que cuenten con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 2-A](#) del presente Capítulo.
- ii. Activos de riesgo mantenidos en, o garantizados por, entidades financieras extranjeras, corresponsales de entidades financieras locales que cuenten con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 2-B](#) del presente Capítulo.
- iii. Activos recibidos en administración.
- iv. Activos recibidos en fideicomiso
- v. Créditos directos vigentes u operaciones contingentes, con garantías autoliquidables de entidades financieras que cuenten con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 2](#) del presente Capítulo, según se trate de entidades financieras nacionales o extranjeras.
- vi. Créditos directos vigentes u operaciones contingentes, garantizados con Depósitos a Plazo Fijo emitidos por otra entidad financiera que cuente con la máxima calificación de riesgo para entidades financieras nacionales o sucursales de entidades financieras extranjeras, de acuerdo al [Anexo 2-A](#), pignorados en favor de la entidad acreedora.
- vii. Operaciones de compra y venta a futuro de moneda extranjera con entidades financieras que cuenten con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 2](#) del presente Capítulo.
- viii. Boletas de Garantía contragarantizadas por entidades financieras extranjeras que cuenten con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 2-B](#) del presente Capítulo.
- ix. Bonos de Reactivación de [NAFIBO S.A.M.](#) por cartera cedida, en el marco del Programa de Reactivación dispuesto por la [Ley N° 2064](#) de 3 de abril del 2000.
- x. Productos devengados por cobrar y provisiones específicas sobre activos que ponderan veinte por ciento (20%).

Categoría IV - Activos y contingentes con ponderación de riesgo del cincuenta por ciento (50%)

- i. Créditos hipotecarios para la vivienda, concedidos por entidades de intermediación financiera a personas individuales y destinados exclusivamente a la adquisición, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda ocupada o dada en alquiler

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

por el deudor propietario, hasta el monto del valor de la hipoteca, limitándose este último caso a una primera o segunda vivienda de propiedad del deudor. Esta ponderación no es aplicable a préstamos concedidos a personas colectivas.

- ii. Productos devengados por cobrar y provisiones específicas sobre activos que ponderan cincuenta por ciento (50%).

Categoría V - Activos y contingentes con ponderación de riesgo del setenta y cinco por ciento (75%)

- xi. Créditos vigentes otorgados a prestatarios del país con “Grado de Inversión” en los que el deudor cuente con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 3](#) del presente Capítulo.
- xii. Inversiones en títulos emitidos por empresas no financieras del país con “Grado de Inversión”, en los que el emisor cuente con alguna de las calificaciones de riesgo consignadas en el [Anexo 3](#) del presente Capítulo.
- xiii. Productos devengados por cobrar y provisiones específicas sobre activos que ponderan setenta y cinco por ciento (75%).

Categoría VI - Activos y contingentes con ponderación de riesgo del cien por ciento (100%)

- i. Los activos y contingentes no contemplados en los numerales anteriores.

Los préstamos parcialmente garantizados podrán ponderar en una menor categoría sólo en la parte del préstamo cubierta por la garantía.

Artículo 2° - Registro de entidades financieras calificadas.- La [SBEF](#) mantendrá un Registro de Entidades Financieras Nacionales y Extranjeras con las cuales las entidades financieras pueden mantener operaciones aceptables para ponderar 20%, según lo consignado en el [Anexo 2](#) del presente Capítulo.

Este registro será actualizado por la [SBEF](#) a solicitud expresa de las entidades financieras nacionales o sucursales de entidades financieras extranjeras que operan en Bolivia, que mantengan operaciones activas con otras entidades financieras nacionales o extranjeras. Para tal efecto, dichas entidades deberán enviar una comunicación escrita a la SBEF, 24 horas después de haber ejecutado la operación con la entidad financiera nacional o extranjera que requiera ser incorporada en dicho registro, adjuntando la constancia respectiva que acredite la calificación mínima que establece el mencionado [Anexo 2](#). La constancia, que debe ser el reporte emitido por una agencia calificadora de riesgo de reconocido prestigio internacional acreditando la calificación mínima exigida, deberá conservarse en un archivo y permanecer a disposición de la SBEF.

Las entidades financieras que tomen conocimiento de que alguna entidad inscrita en el registro

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

antes citado hubiera sido reclasificada con un rating de mayor riesgo, están obligadas a reportar a la [SBEF](#) este hecho, independientemente de las actualizaciones que la [SBEF](#) realice por su parte.

Para los casos en que una entidad financiera cuente con calificaciones otorgadas por más de una agencia calificadora de riesgo, todas esas calificaciones necesariamente deben cumplir con las escalas aceptables para ponderar 20% consignadas en el [Anexo 2](#) del presente Capítulo, según se trate de entidades financieras nacionales o extranjeras. Si alguna de las calificaciones refleja un riesgo mayor que las escalas aceptables, y por tanto no se encuentra en los rangos que establece el [Anexo 2](#) antes citado, no corresponderá que dicha entidad sea incluida en la categoría con ponderación 20%, procediéndose a su inmediata exclusión, en el caso de haber estado inscrita. Cuando se trate de sucursales de bancos extranjeros constituidos en otros países, se podrán considerar las calificaciones de riesgo asignadas a sus casas matrices. Esta situación no se aplica a subsidiarias de bancos extranjeros.

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 3: CÁLCULO DEL PATRIMONIO NETO¹

Artículo 1° - Capital primario.- El capital primario de las entidades bancarias y de los fondos financieros privados está conformado por las siguientes cuentas:

- 311.00 Capital Pagado
- 341.00 Reservas Legales
- 322.01 Aportes irrevocables pendientes de capitalización,
- Otras reservas no distribuibles:
 - 342.01 Reservas estatutarias no distribuibles
 - 342.02 Reservas por otras disposiciones no distribuibles
 - 342.03 Reservas por ajuste global del patrimonio no distribuibles
 - 343.01 Reservas voluntarias no distribuibles
- Donaciones recibidas de libre disposición:
 - 322.02 Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización
 - 323.01 Donaciones no capitalizables

Se deducirá del capital primario:

- a) El déficit de provisiones de sus activos, no sujetas a cronograma;
- b) El déficit de provisiones de sus pasivos;
- c) Los gastos no registrados como tales;
- d) Los productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de noventa (90) días y de

¹ Modificación 6

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

créditos calificados en las categorías D, E, F, G y H;

- e) Los ingresos indebidamente registrados como tales;
- f) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión

El capital primario de las cooperativas de ahorro y crédito abiertas está constituido por las siguientes cuentas:

- Aportes de los socios cooperativistas, representados por certificados de aportación (Cuenta 311.00).
- Fondos de reserva, no distribuibles, constituidos por los excedentes de percepción que arroje el balance:

- 341.00 Reservas Legales
- 342.01 Reservas estatutarias no distribuibles
- 342.02 Reservas por otras disposiciones no distribuibles
- 342.03 Reservas por ajuste global del patrimonio no distribuibles
- 343.01 Reservas voluntarias no distribuibles

- Donaciones recibidas de libre disposición:

- 322.02 Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización
- 323.01 Donaciones no capitalizables

Se deducirá del capital primario:

- a) El déficit de provisiones de sus activos, no sujetas a cronograma;
- b) El déficit de provisiones de sus pasivos;
- c) Los gastos no registrados como tales;
- d) Los productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma orginial de pagos por más de noventa (90) días y de créditos calificados en las categorías deficiente D, E, F, G y H;
- e) Los ingresos indebidamente registrados como tales;

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

f) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión

Para las mutuales de ahorro y préstamo, el capital primario tiene carácter institucional y está constituido por:

- Fondos de reserva, no distribuibles, constituidos por los excedentes de percepción que arroje el balance:

- 341.00 Reservas Legales
- 342.01 Reservas estatutarias no distribuibles
- 342.02 Reservas por otras disposiciones no distribuibles
- 342.03 Reservas por ajuste global del patrimonio no distribuibles
- 343.01 Reservas voluntarias no distribuibles

- Donaciones recibidas de libre disposición:

- 322.02 Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización
- 323.01 Donaciones no capitalizables

- Aportaciones recibidas hasta la fecha de promulgación de la [Ley N° 2297](#) (Cuenta 311.00). El saldo de esta partida no podrá ser incrementado con relación al valor registrado al 20 de diciembre de 2001.

Se deducirá del capital primario:

- a) El déficit de provisiones de sus activos, no sujetas a cronograma;
- b) El déficit de provisiones de sus pasivos;
- c) Los gastos no registrados como tales;
- d) Los productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de noventa (90) días y de créditos calificados en las categorías D, E, F, G y H;
- e) Los ingresos indebidamente registrados como tales;
- f) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión

 RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Artículo 2° - Capital secundario.- El capital secundario de las entidades de intermediación financiera estará formado por:

- Obligaciones subordinadas, hasta el 50% del capital primario y que cumplan con las siguientes condiciones:
 4. permanencia en la entidad como mínimo cinco (5) años del saldo total o de cada una de sus cuotas;
 5. durante los últimos cinco (5) años antes de su vencimiento, se aplicará un factor de descuento (o amortización) acumulativo de veinte por ciento (20%) anual sobre cada una de sus cuotas, para reflejar el valor decreciente de estos instrumentos.
 6. autorización expresa de la [SBEF](#), la que establecerá la tabla de adiciones y descuentos que se empleará durante la vigencia de cada obligación subordinada.

Se exceptúan de las condiciones 1 y 2, tanto las obligaciones subordinadas contratadas con el FONDESIF como aquellas contratadas bajo el [PROFOP](#).

- Previsiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas hasta el dos por ciento (2%) de sus activos, registradas en la cuenta [253.00](#).

Se adicionará al capital secundario:

- a) El ajuste por participación en entidades financieras y afines (Cuenta [333.00](#)).

En ningún caso, el capital secundario podrá exceder del cien por ciento (100%) del capital primario. En caso de ser mayor, para efectos de cálculos, se considerará solamente el capital secundario “computable” que será igual al 100% del capital primario.

Artículo 3° - Patrimonio neto.- Para el cumplimiento de lo dispuesto por el presente Reglamento en lo referente al cálculo de la suficiencia patrimonial, se entenderá por Patrimonio Neto la suma del capital primario y del capital secundario, luego de sus respectivos ajustes, menos las siguientes partidas:

- g) Las inversiones en acciones de sociedades anónimas de seguros;
- h) Las inversiones en acciones de sociedades [de servicios financieros](#), [burós de información crediticia](#), [cámaras de compensación](#), [sociedades de titularización](#), [administradores de fondos de pensiones](#), [bancos de segundo piso](#) o [sociedades de propiedad mayoritaria](#), que no hayan sido consolidadas.

La [SBEF](#) proporcionará mensualmente a las entidades financieras el cálculo del Patrimonio Neto de acuerdo al formato del [Anexo 4-A](#) para bancos y fondos financieros privados; el [Anexo 4-B](#) para cooperativas de ahorro y crédito abiertas y el [Anexo 4-C](#) para las mutuales de ahorro y

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

préstamo. Dichos cálculos se realizarán con base en los estados financieros correspondientes al cierre del mes precedente, informado a través del Sistema de Información Financiera (SIF). Este Patrimonio Neto deberá emplearse en el control de la Suficiencia Patrimonial de la entidad y se aplicará de manera uniforme durante todo el mes siguiente.

Para el control de la Inversión en Activos Fijos y en Otras Sociedades se empleará el formato del [Anexo 5](#) del presente Capítulo.

Artículo 4° - Aumentos de capital y recálculo del patrimonio neto.- A los efectos de la autorización previa de la [SBEF](#), prevista en el [Artículo 23° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras](#) (LBEF), para los aumentos de capital con aportes de nuevos y/o antiguos accionistas, la solicitud de las entidades financieras deberá estar acompañada de una certificación del Auditor Interno de la entidad, respecto del cumplimiento de lo dispuesto en el [Artículo 22° de la LBEF](#) y, en su caso, de las disposiciones del [Capítulo IX, Título IX](#), de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

La [SBEF](#) podrá recalcular el patrimonio neto de una entidad, en el intermedio del período de vigencia de éste, incorporando adiciones por aumentos de capital en efectivo o desembolsos de obligaciones subordinadas y deducciones por alguno de los conceptos previstos en el [Artículo 3°](#) precedente, cuando corresponda.

Artículo 5° - Formato de cálculo.- Para determinar diariamente el coeficiente de suficiencia patrimonial en función de los activos y contingentes de riesgo, en base individual, se empleará el formato de cálculo del [Anexo 7](#) del presente Capítulo, aplicando a la sumatoria del Activo Computable el porcentaje del diez por ciento (10%). Este cálculo diario debe ser conservado en un archivo correlativo debidamente firmado por el Contador General, Gerente de Operaciones y Gerente General, quedando el mismo a disposición de la Unidad de Auditoría Interna y de la [SBEF](#).

Para el caso de grupos financieros, la determinación del coeficiente de suficiencia patrimonial se efectuará mensualmente, con saldos de balance a fin de mes, empleando el formato de cálculo del [Anexo 8](#) del presente Capítulo, aplicando a la sumatoria del Activo Computable el porcentaje del diez por ciento (10%). El archivo correlativo mensual permanecerá en la entidad matriz. Los procedimientos para consolidar la información financiera de dos o más entidades que conforman un grupo o conglomerado financiero, deberán ser incorporados en los Sistemas de Información de las entidades matrices, para reportar oportunamente a la [SBEF](#) mediante el SIF.

Artículo 6° - Integración a los sistemas contables.- La ponderación de activos y contingentes deberá integrarse a los sistemas contables de cada entidad financiera. Es decir, para cada cuenta y subcuenta del Estado de Situación Patrimonial Consolidado, se empleará un código de ponderación asociado al factor de riesgo que corresponda a cada categoría, teniendo en cuenta que los saldos de algunas cuentas y subcuentas pueden ser imputados a distintas categorías de riesgo, cuya sumatoria deberá siempre igualar con los saldos contables. Asimismo, la sumatoria de los activos de riesgo asignados a las distintas categorías, deberá igualar con la suma de los saldos contables de los siguientes rubros del Balance:

<i>Circular</i>	<i>SB/316/00 (08/00) Inicial</i>	<i>SB/453/03 (12/03) Modificación 5</i>	Título IX Capítulo VIII Sección 3 Página 5/7
	<i>SB/324/00 (09/00) Modificación 1</i>	<i>SB/502/00 (06/05) Modificación 6</i>	
	<i>SB/341/01 (01/01) Modificación 2</i>		
	<i>SB/356/01 (07/01) Modificación 3</i>		
	<i>SB/374/02 (02/02) Modificación 4</i>		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- 100.00 Activo
- 600.00 Cuentas contingentes deudoras
- 820.00 Valores y bienes recibidos en administración
- 870.00 Cuentas deudoras de los fideicomisos (con excepción de la subcuenta 879.00 Gastos)
- 880.00 Registro bonos de reactivación

Los activos y contingentes serán clasificados de acuerdo a lo establecido en el [Anexo 9 del presente Capítulo](#).

Artículo 7° - Reporte de información.- Las entidades financieras deberán reportar diariamente a la [SBEF](#) información consolidada a través del SIF, incluyendo los saldos contables de las cuentas diferenciadas por monedas, detalladas en el [Anexo 9](#) del presente Capítulo, correspondiente a sus registros contables. Una vez ingresada la información al sistema, el programa realizará la validación de datos generando un listado de errores detectados, los cuales deberán ser corregidos por la entidad en forma previa a su envío a la [SBEF](#). Como constancia de la recepción de la información, la [SBEF](#) enviará un e-mail de conformidad, para cada entidad, haciendo constar la fecha y hora de la recepción³.

El reporte de la información se realizará de acuerdo a lo dispuesto en el [Título II, Capítulo I, Sección 1](#) de la presente Recopilación. La información correspondiente al día viernes será remitida el día lunes hasta la misma hora. Para los días feriados, la presentación de la información se realizará hasta las 14:00 horas del siguiente día hábil.

La información correspondiente a los [Anexos 4 y 5](#) del presente Capítulo, deberá ser enviada mensualmente a la [SBEF](#) de acuerdo a lo dispuesto en el [Título II, Capítulo I, Sección 1](#) de la presente Recopilación de Normas, mediante carta tipo cuyo formato se encuentra en el [Anexo 10](#) del presente Capítulo, con las firmas del Contador General, Gerente de Operaciones y Gerente General en señal de autenticidad.

Los reportes de Ponderación de Activos y Suficiencia Patrimonial serán generados en bolivianos. A efectos de la captura y remisión de la información, los saldos correspondientes en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto del dólar estadounidense y moneda extranjera deberán convertirse en bolivianos, aplicando la cotización correspondiente al tipo de cambio de compra vigente en el día, informada por el Bolsín del BCB; de igual manera, los saldos correspondientes en moneda nacional con mantenimiento de valor en relación a la UFV deberán convertirse en bolivianos, aplicando las cotizaciones de la UFV que el [Banco Central de Bolivia](#) publique diariamente.

Artículo 8° - Reportes rectificatorios.- En los casos en que una entidad financiera solicite la presentación de un reporte rectificatorio para modificar la información originalmente presentada,

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

la misma debe ser canalizada a través de nota escrita que fundamente las razones que dan lugar a dicho reproceso, adjuntando toda la documentación sustentatoria que sea necesaria.

La **SBEF** analizará y evaluará cada solicitud a fin de autorizar, en los casos que corresponda, la rectificación de la información con el objeto de regularizar los datos erróneos. No obstante, la fecha de presentación del reporte rectificatorio será considerada para efectos de la aplicación de multas por retraso en la presentación de la información, sin perjuicio de aplicar las sanciones previstas en el régimen de sanciones establecido en el **Capítulo II, Título XIII** de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

De igual manera, si la **SBEF**, a través de sus procesos regulares de control y fiscalización, detecta diferencias imputables a la entidad, las mismas ameritarán la presentación de reportes rectificatorios, con la consiguiente aplicación de multas y sanciones.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 4: CONTROL A LA ADECUACIÓN DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL¹

Artículo 1° - Cumplimiento y adecuación a la relación patrimonial.- Las entidades de intermediación financiera deberán contar con políticas y estrategias aprobadas por el Directorio u Órgano Equivalente, que les permitan mantener, en todo momento, un coeficiente de suficiencia patrimonial por encima del exigido por ley, con relación al total de sus activos y contingentes ponderados en función de sus riesgos, utilizando las ponderaciones establecidas en el [presente Reglamento](#).

La [SBEF](#) evaluará de manera permanente en cada entidad, el cumplimiento y grado de adhesión a sus políticas, estrategias y procedimientos aprobados, así como la observancia del presente Reglamento.

Artículo 2° - Restricciones por deficiencia patrimonial.- Cuando el monto de las pérdidas, entendiéndose a éstas como el importe correspondiente a las pérdidas acumuladas y las pérdidas de la gestión, sean igual o mayor al treinta por ciento (30%) y menor al cincuenta por ciento (50%) del capital primario, o cuando el coeficiente de suficiencia patrimonial de una entidad descienda por debajo del mínimo legal requerido, la entidad deberá reportar esta situación inmediatamente a la [SBEF](#) dando inicio al proceso de regularización de acuerdo a lo establecido en el [Capítulo I del Título Noveno de la Ley de Bancos y Entidades Financieras](#).

Artículo 3° - Responsabilidad y control interno.- Es responsabilidad del Gerente General y del Gerente de Operaciones o instancia equivalente de la entidad financiera, la adopción de sistemas y mecanismos de control interno para evitar retrasos, inconsistencias o inexactitud en la presentación de la información correspondiente al cálculo de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos. La existencia de alguna de estas deficiencias dará lugar a la aplicación del régimen de sanciones establecido en el [Capítulo II, Título XIII](#) de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

En forma adicional, la entidad debe informar a la [SBEF](#) los nombres de los funcionarios que fueron designados responsables de las tareas operativas.

Artículo 4° - Informe del auditor interno.- Hasta el 10 de enero de cada año, las entidades financieras deben remitir a la [SBEF](#), copia del informe elaborado por el Auditor Interno, dirigido

¹ Modificación 5

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

y aprobado por el Directorio u Órgano equivalente de la entidad, respecto a la aplicación del presente Reglamento en los doce meses precedentes. En dicho informe, el Auditor Interno debe asegurar haber procedido con la revisión íntegra del sistema que genera la información para el cálculo de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, así como los mecanismos de control interno adoptados en relación a la seguridad, integridad, consistencia y veracidad de la información para evitar retrasos, inconsistencias o falsedad en la presentación de la misma, habiendo constatado personalmente que dicho sistema está integrado a la contabilidad, y que todo el proceso guarda absoluta confiabilidad y cumple con las políticas y estrategias aprobadas por el Directorio.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**ANEXO 1, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII****RIESGO SOBERANO****CALIFICACIONES ACEPTABLES PARA PONDERAR CERO POR CIENTO (0%)**

STANDARD & POOR'S	FITCH	MOODY'S
Sovereign Rating Foreign Currency Long-Term Rating	International Long Term Credit Rating	Sovereign Foreign Currency Debt Rating
AAA	AAA	Aaa
AA	AA	Aa

NOTA: La presentación de esta tabla de ratings, no implica una equivalencia entre las calificaciones o categorías asignadas por las distintas agencias de calificación de riesgos; únicamente es un detalle de cuáles son los ratings considerados para la ponderación del 0%.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**ANEXO 2, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII****CALIFICACIONES ACEPTABLES PARA PONDERAR 20%****2-A) ENTIDADES FINANCIERAS NACIONALES O SUCURSALES DE BANCOS
EXTRANJEROS QUE OPERAN EN BOLIVIA (ESCALA LOCAL)**

FITCH RATINGS			MOODY'S LATIN AMERICAN		
Emisor	Títulos de deuda		Emisor	Títulos de deuda	
	Largo	Corto		Largo Pazo	Corto Plazo
TE-AAA	AAA (bol)	F1+	Aaa.bo	Aaa.bo.lp	BO-1
TE-AA+	AA+(bol)	F1	Aa1.bo	Aa1.bo.lp	BO-2
TE-AA	AA(bol)	F2	Aa2.bo	Aa2.bo.lp	BO-3
TE-AA-	AA-(bol)	F3	Aa3.bo	Aa3.bo	
TE-A+	A+(bol)		A1.bo	A1.bo	
TE-A	A(bol)		A2.bo	A2.bo	
TE-A-	A-(bol)		A3.bo	A3.bo	
TE-BBB+	BBB+(bol)		Baa1.bo	Baa1.bo	
TE-BBB	BBB(bol)		Baa2.bo	Baa2.bo	
TE-BBB-	BBB-(bol)		Baa3.bo	Baa3.bo	

2-B) BANCOS EXTRANJEROS (ESCALA INTERNACIONAL)

STANDARD & POOR'S		FITCH		MOODY'S		
Long-Term Issuer Credit Ratings	Long-Term Debt Credit Rating	International Credit Rating	Long Term Debt Rating	Bank Financial Strength Ratings	Issuer Ratings	Long-Term Debt Rating
AAA	AAA	AAA	AAA	A	Aaa	Aaa
AA+	AA+	AA+	AA+	B+	Aa1	Aa1
AA	AA	AA	AA	B	Aa2	Aa2
AA-	AA-	AA-	AA-		Aa3	Aa3
A+	A+	A+	A+		A1	A1
A	A	A	A		A2	A2
A-	A-	A-	A-		A3	A3
BBB+	BBB+	BBB+	BBB+		Baa1	Baa1
BBB	BBB	BBB	BBB		Baa2	Baa2
BBB-	BBB-	BBB-	BBB-		Baa3	Baa3

NOTA: La presentación de esta tabla de ratings, no implica una equivalencia entre las calificaciones o categorías asignadas por las distintas agencias de calificación de riesgos; únicamente es un detalle de cuáles son los ratings considerados para la ponderación del 20%.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**ANEXO 3, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII****CALIFICACIONES ACEPTABLES PARA PRESTATARIOS CONSIDERADOS CON "GRADO DE INVERSIÓN" PARA PONDERAR 75%**

FITCH RATINGS			PCR PACIFIC CREDIT RATING			MOODY'S LATIN AMERICA		
Emisor	Títulos de deuda		Emisor	Títulos de deuda		Emisor	Títulos de deuda	
	Largo	Corto		Largo Pazo	Corto Plazo		Largo Pazo	Corto Plazo
TE-AAA	AAA (bol)	F1+	BAAA	BAAA	I	Aaa.bo	Aaa.bo.lp	BO-1
TE-AA+	AA+(bol)	F1	BAA+	BAA+	II	Aa1.bo	Aa1.bo.lp	BO-2
TE-AA	AA(bol)	F2	BAA	BAA	III	Aa2.bo	Aa2.bo.lp	BO-3
TE-AA-	AA-(bol)	F3	BAA-	BAA-		Aa3.bo	Aa3.bo	
TE-A+	A+(bol)		BA+	BA+		A1.bo	A1.bo	
TE-A	A(bol)		BA	BA		A2.bo	A2.bo	
TE-A-	A-(bol)		BA-	BA-		A3.bo	A3.bo	
TE-BBB+	BBB+(bol)		BBBB+	BBBB+		Baa1.bo	Baa1.bo	
TE-BBB	BBB(bol)		BBBB	BBBB		Baa2.bo	Baa2.bo	
TE-BBB-	BBB-(bol)		BBBB-	BBBB-		Baa3.bo	Baa3.bo	

NOTA: La presentación de esta tabla de ratings, no implica una equivalencia entre las calificaciones o categorías asignadas por las distintas agencias de calificación de riesgos; únicamente es un detalle de cuáles son los ratings considerados para la ponderación del 75%.

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII, SECCIÓN 3

ANEXO 4-A: CÁLCULO DEL PATRIMONIO NETO PARA ENTIDADES FINANCIERAS BANCARIAS Y FONDOS FINANCIEROS PRIVADOS (EN BOLIVIANOS)

ENTIDAD FINANCIERA:

Valores al cierre del mes de:

Vigencia: Del..... al.....

Cálculo del capital primario

- (+) 311.00 Capital Pagado
- (+) 341.00 Reservas Legales
- (+) 322.01 Aportes irrevocables pendientes de capitalización
- (+) Otras Reservas no distribuibles:
 - 342.01 Reservas estatutarias no distribuibles
 - 342.02 Reservas por otras disposiciones no distribuibles
 - 342.03 Reservas por ajuste global del patrimonio no distribuibles
 - 343.01 Reservas voluntarias no distribuibles
- (+) Donaciones recibidas de libre disposición
 - 322.02 Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización
 - 323.01 Donaciones no capitalizables
- = CAPITAL PRIMARIO INICIAL**
- (-) Déficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma
- (-) Déficit de provisiones de pasivos
- (-) Gastos no registrados como tales
- (-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de 90 días y de créditos calificados en las categorías D, E, F, G y H
- (-) Ingresos indebidamente registrados como tales
- (-) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión
- = CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES**

Cálculo del Capital Secundario

- (+) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)
- (+) 253.00 Provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, hasta el 2% de sus activos
- = CAPITAL SECUNDARIO**
(Computable sólo hasta el 100% del Capital Primario)

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

(+) 333.00 Ajuste por participación en entidades financieras y afines
= **CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES**

Cálculo del Patrimonio Neto

(+) CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES
(+) CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES
(-) Inversiones en sociedades anónimas de seguros
(-) Inversiones en empresas de servicios financieros, burós de información crediticia, cámaras de compensación, sociedades de titularización, administradoras de fondos de pensiones, bancos de segundo piso o sociedades de propiedad mayoritaria que no sean consolidadas
= **PATRIMONIO NETO**

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII, SECCIÓN 3
**ANEXO 4-B: CÁLCULO DEL PATRIMONIO NETO PARA
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTAS (EN BOLIVIANOS)**

ENTIDAD FINANCIERA:

Valores al cierre del mes de:

Vigencia: Del..... al.....

Cálculo del capital primario

- (+) Aportes de los socios cooperativistas, representados por certificados de aportación:
 - 311.00 Capital Pagado
- (+) Fondos de reserva, no distribuibles, constituidos por los excedentes de percepción que arroje el balance:
 - 341.00 Reservas Legales
 - 342.01 Reservas estatutarias no distribuibles
 - 342.02 Reservas por otras disposiciones no distribuibles
 - 342.03 Reservas por ajuste global del patrimonio no distribuibles
 - 343.01 Reservas voluntarias no distribuibles
- (+) Donaciones recibidas de libre disposición
 - 322.02 Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización
 - 323.01 Donaciones no capitalizables
- = CAPITAL PRIMARIO INICIAL**
- (-) Déficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma
- (-) Déficit de provisiones de pasivos
- (-) Gastos no registrados como tales
- (-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de 90 días y de créditos calificados en las categorías D, E, F, G y H
- (-) Ingresos indebidamente registrados como tales
- (-) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión
- = CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES**

Cálculo del Capital Secundario

- (+) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)
- (+) 253.00 Previsiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, hasta el 2% de sus activos
- = CAPITAL SECUNDARIO**
(Computable sólo hasta el 100% del Capital Primario)

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

(+) 333.00 Ajuste por participación en entidades financieras y afines
= **CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES**

Cálculo del Patrimonio Neto

(+) CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES
(+) CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES
(-) Inversiones en sociedades anónimas de seguros
(-) Inversiones en empresas de servicios financieros, burós de información crediticia, cámaras de compensación, sociedades de titularización, administradoras de fondos de pensiones, bancos de segundo piso o sociedades de propiedad mayoritaria que no sean consolidadas
= **PATRIMONIO NETO**

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII, SECCIÓN 3
**ANEXO 4-C: CÁLCULO DEL PATRIMONIO NETO PARA
MUTUALES DE AHORRO Y PRÉSTAMO (EN
BOLIVIANOS)**

ENTIDAD FINANCIERA:

Valores al cierre del mes de:

Vigencia: Del..... al.....

Cálculo del capital primario

- (+) Fondos de reserva, no distribuibles, constituidos por los excedentes de percepción que arroje el balance:
 - 341.00 Reservas Legales
 - 342.01 Reservas estatutarias no distribuibles
 - 342.02 Reservas por otras disposiciones no distribuibles
 - 342.03 Reservas por ajuste global del patrimonio no distribuibles
 - 343.01 Reservas voluntarias no distribuibles
- (+) Donaciones recibidas de libre disposición
 - 322.02 Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización
 - 323.01 Donaciones no capitalizables
- (+) 343.01 Aportaciones recibidas hasta la promulgación de la Ley N° 2297
- = CAPITAL PRIMARIO INICIAL**
- (-) Déficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma
- (-) Déficit de provisiones de pasivos
- (-) Gastos no registrados como tales
- (-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de 90 días y de créditos calificados en las categorías D, E, F, G y H
- (-) Ingresos indebidamente registrados como tales
- (-) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión
- = CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES**

Cálculo del Capital Secundario

- (+) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)
- (+) 253.00 Provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, hasta el 2% de sus activos
- = CAPITAL SECUNDARIO**
(Computable sólo hasta el 100% del Capital Primario)
- (+) 333.00 Ajuste por participación en entidades financieras y afines

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

= CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES

Cálculo del Patrimonio Neto

- (+) CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES
- (+) CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES
- (-) Inversiones en sociedades anónimas de seguros
- (-) Inversiones en empresas de servicios financieros, burós de información crediticia, cámaras de compensación, sociedades de titularización, administradoras de fondos de pensiones, bancos de segundo piso o sociedades de propiedad mayoritaria que no sean consolidadas

= PATRIMONIO NETO

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII, SECCIÓN 3**ANEXO 5: CONTROL DE INVERSIÓN EN ACTIVOS FIJOS
Y EN OTRAS SOCIEDADES (EN BOLIVIANOS)**

ENTIDAD FINANCIERA:

AL:

(+)	CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES	_____
(+)	CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES	_____
(-)	Inversión en Activos Fijos	_____
170.00	BIENES DE USO excepto la cuenta 178.00	
180.00	OTROS ACTIVOS excepto las subcuentas 182.03 y 182.05 y la cuenta 183.00	
(-)	Inversión en Sociedades	
165.00	Participación en Entidades Financieras y Afines excepto la subcuenta 165.04	
(-)	TOTAL INVERSIÓN DEDUCIBLE	_____
(=)	MARGEN (EXCESO) DE INVERSIÓN	_____

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

ANEXO 6, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII
CONTROL DIARIO DE LA ADECUACION DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL Y PONDERACION DE ACTIVOS Y CONTINGENTES
(En Bolivianos)

ENTIDAD FINANCIERA:

MES:

DIA	CATEGORIA I ACTIVOS CON RIESGO 0%	CATEGORIA II ACTIVOS CON RIESGO 10%	CATEGORIA III ACTIVOS CON RIESGO 20%	CATEGORIA IV ACTIVOS CON RIESGO 50%	CATEGORIA V ACTIVOS CON RIESGO 75%	CATEGORIA VI ACTIVOS CON RIESGO 100%	TOTAL DE ACTIVOS Y CONTINGENTES	TOTAL ACTIVO Y CONTINGENTE COMPUTABLES	PATRIMONIO REQUERIDO 10% ACTIVO Y CONTINGENTE	PATRIMONIO NETO	EXCEDENTE (DEFICIENCIA) VALORES	COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
1							-	-	-		-	-
2							-	-	-		-	-
3							-	-	-		-	-
4							-	-	-		-	-
5							-	-	-		-	-
6							-	-	-		-	-
7							-	-	-		-	-
8							-	-	-		-	-
9							-	-	-		-	-
10							-	-	-		-	-
11							-	-	-		-	-
12							-	-	-		-	-
13							-	-	-		-	-
14							-	-	-		-	-
15							-	-	-		-	-
16							-	-	-		-	-
17							-	-	-		-	-
18							-	-	-		-	-
19							-	-	-		-	-
20							-	-	-		-	-
21							-	-	-		-	-
22							-	-	-		-	-
23							-	-	-		-	-
24							-	-	-		-	-
25							-	-	-		-	-
26							-	-	-		-	-
27							-	-	-		-	-
28							-	-	-		-	-
29							-	-	-		-	-
30							-	-	-		-	-
31							-	-	-		-	-

NOTAS	
(1)	Debe coincidir con la suma de los saldos diarios de los activos con ponderación del 0%
(2)	Debe coincidir con la suma de los saldos diarios de los activos con ponderación del 10%
(3)	Debe coincidir con la suma de los saldos diarios de los activos con ponderación del 20%
(4)	Debe coincidir con la suma de los saldos diarios de los activos con ponderación del 50%
(5)	Debe coincidir con la suma de los saldos diarios de los activos con ponderación del 75%
(6)	Debe coincidir con la suma de los saldos diarios de los activos con ponderación del 100%
(7)	Sumatoria de (1) a (6) que debe coincidir con la suma de los saldos de las cuentas 100.00, 600.00, 820.00, 870.00 (excepto la subcuenta 879.00) y 880.00
(8)	$(1)*0.0 + (2)*0.1 + (3)*0.2 + (4)*0.5 + (5)*0.75 + (6)*1$
(9)	10% de (8) de acuerdo a disposiciones vigentes
(10)	Patrimonio Neto según Anexo 4, enviado por la Superintendencia de Bancos
(11)	$(10) - (9)$
(12)	$((10)/(8))*100$

Contador General

Gerente de Operaciones

Gerente General

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras

ANEXO 7, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII
Determinación del coeficiente de suficiencia patrimonial individual

Entidad Financiera: _____
Cifras al cierre del mes de: _____

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO DE 0%	-	0%	-	
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO DE 10%	-	10%	-	
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO DE 20%	-	20%	-	
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO DE 50%	-	50%	-	
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO DE 75%	-	75%	-	
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO DE 100%	-	100%	-	
T O T A L E S		-	A	-	B
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				-	C
PATRIMONIO NETO				-	D
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				-	E
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				-	F

A = Total Activo + Contingentes [100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepto la subcuenta 879.00) + 880.00]

B = Total Activo de Riesgo Computable

C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido

D = Patrimonio Neto según ANEXO N° 4 enviado por la SBEF

E = Excedente o (Deficiencia) patrimonial

F = Coeficiente de suficiencia patrimonial

 Contador General

 Gerente de Operaciones

 Gerente General

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras

ANEXO 8, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII
Determinación del coeficiente de suficiencia patrimonial sobre bases consolidadas

Grupo financiero: _____
Cifras al cierre del mes de: _____

Banco: _____
Filial 1: _____
Filial 2: _____

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO BANCO	SALDO ACTIVO FILIAL 1	SALDO ACTIVO FILIAL 2	SALDO ACTIVO FILIAL n	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO DE 0%					-	0%	-	
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO DE 10%					-	10%	-	
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO DE 20%					-	20%	-	
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO DE 50%					-	50%	-	
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO DE 75%					-	75%	-	
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO DE 100%					-	100%	-	
T O T A L E S						-	A	-	B
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE								-	C
PATRIMONIO NETO								-	D
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL								-	E
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL								-	F

A = Total Activo + Contingentes [100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepto la subcuenta 879.00) + 880.00]

B = Total Activo de Riesgo Computable

C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido

D = Patrimonio Neto según ANEXO N° 4 enviado por la SBEF

E = Excedente o (Deficiencia) patrimonial

F = Coeficiente de suficiencia patrimonial

 Contador General

 Gerente de Operaciones

 Gerente General

ANEXO 9, CAPITULO VIII, TITULO IX
 CODIGOS DE PONDERACION DE ACTIVOS Y CONTINGENTES A NIVEL DE CUENTAS , SUBCUENTAS Y CUENTAS ANALITICAS
 CUENTAS A REPORTARSE MEDIANTE EL SISTEMA DE INFORMACION FINANCIERA (SIF)

Cuenta					Código Ponderación	Descripción
1	1	1	00	00	1	CAJA
1	1	2	00	00	1	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA
1	1	3	00	00	3	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	1	3	00	00	6	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS con ponderación del 100%
1	1	4	00	00	3	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	1	4	00	00	6	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES con ponderación del 100%
1	1	5	00	00	3	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	1	5	00	00	6	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR con ponderación del 100%
1	1	7	00	00	3	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	1	7	00	00	6	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO con ponderación del 100%
1	1	8	01	00	1	Productos devengados por cobrar disponibilidades con ponderación del 0%
1	1	8	01	00	3	Productos devengados por cobrar disponibilidades con ponderación del 20%
1	1	8	01	00	6	Productos devengados por cobrar disponibilidades con ponderación del 100%
1	1	9	00	00	1	PREVISION PARA DISPONIBILIDADES con ponderación del 0%
1	1	9	00	00	3	PREVISION PARA DISPONIBILIDADES con ponderación del 20%
1	1	9	00	00	6	PREVISION PARA DISPONIBILIDADES con ponderación del 100%
1	2	1	00	00	1	INVERSIONES EN EL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA
1	2	2	00	00	3	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	2	00	00	6	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS con ponderación del 100%
1	2	3	00	00	3	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	3	00	00	6	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR con ponderación del 100%
1	2	4	01	00	1	Letras del TGN
1	2	4	02	00	1	Bonos del TGN
1	2	4	03	00	1	Otros títulos valores del TGN
1	2	4	99	00	6	Títulos valores de otras entidades del sector público no financiero
1	2	6	01	00	5	Títulos valores de entidades privadas no financieras del país con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	2	6	01	00	6	Títulos valores de entidades privadas no financieras del país con ponderación del 100%
1	2	6	02	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	2	6	02	00	6	Títulos valores de entidades del exterior con ponderación del 100%
1	2	6	03	00	6	Participación en fondos comunes de valores
1	2	7	01	00	1	Títulos valores del BCB vendidos con pacto de recompra registrados y depositados en custodia en el BCB
1	2	7	01	00	6	Títulos valores del BCB vendidos con pacto de recompra NO registrados y/o NO depositados en custodia en el BCB
1	2	7	02	00	1	Títulos valores del TGN vendidos con pacto de recompra registrados y depositados en custodia en el BCB (excepto la cuenta analítica 127.02.04)
1	2	7	02	00	6	Títulos valores del TGN vendidos con pacto de recompra no registrados y/o no depositados en custodia en el BCB (incluye la cuenta analítica 127.02.04)
1	2	7	03	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	03	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 100%
1	2	7	04	00	5	Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	2	7	04	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 100%
1	2	7	05	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	2	7	05	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior vendidos con pacto de recompra con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	05	00	6	Títulos valores de entidades del exterior vendidos con pacto de recompra con ponderación del 100%
1	2	7	06	00	1	Títulos valores del BCB afectados a encaje adicional
1	2	7	07	00	1	Títulos valores del TGN afectados a encaje adicional (excepto la cuenta analítica 127.07.04)
1	2	7	07	00	6	Títulos valores de otras entidades públicas no financieras del país afectados a encaje adicional (cuenta analítica 127.07.04)
1	2	7	08	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país afectados a encaje adicional con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	08	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país afectados a encaje adicional con ponderación del 100%
1	2	7	09	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país afectados a encaje adicional
1	2	7	10	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países afectados a encaje adicional con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	2	7	10	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior afectados a encaje adicional con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	10	00	6	Títulos valores de entidades del exterior afectados a encaje adicional con ponderación del 100%
1	2	7	11	00	1	Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal
1	2	7	12	00	1	Títulos valores del BCB cedidos en garantía

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras

Cuenta					Código Ponderación	Descripción
1	2	7	13	00	1	Títulos valores del TGN cedidos en garantía (excepto la cuenta analítica 127.13.04)
1	2	7	13	00	6	Títulos valores de otras entidades públicas no financieras del país cedidos en garantía (cuenta analítica 127.13.04)
1	2	7	14	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	14	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 100%
1	2	7	15	00	5	Títulos valores de entidades no financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	2	7	15	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 100%
1	2	7	16	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países cedidos en garantía con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	2	7	16	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior cedidos en garantía con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	16	00	6	Títulos valores de entidades del exterior cedidos en garantía con ponderación del 100%
1	2	7	17	00	1	Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB
1	2	7	18	00	1	Títulos valores del BCB con otras restricciones
1	2	7	19	00	1	Títulos valores del TGN con otras restricciones (excepto la cuenta analítica 127.19.04)
1	2	7	19	00	6	Títulos valores de otras entidades públicas del país no financieras con otras restricciones (cuenta analítica 127.19.04)
1	2	7	20	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	20	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones con ponderación del 100%
1	2	7	21	00	5	Títulos valores de entidades no financieras del país con otras restricciones con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	2	7	21	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país con otras restricciones con ponderación del 100%
1	2	7	22	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países con otras restricciones con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	2	7	22	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior con otras restricciones con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	22	00	6	Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones con ponderación del 100%
1	2	7	23	00	1	Títulos valores del BCB adquiridos con pacto de reventa
1	2	7	24	00	1	Títulos valores del TGN adquiridos con pacto de reventa (excepto la cuenta analítica 127.24.04)
1	2	7	24	00	6	Títulos valores de otras entidades del sector público no financieras del país con pacto de reventa (cuenta analítica 127.24.04)
1	2	7	25	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país adquiridos con pacto de reventa con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	25	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país adquiridos con pacto de reventa con ponderación del 100%
1	2	7	26	00	5	Títulos valores de entidades no financieras del país adquiridos con pacto de reventa con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	2	7	26	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país adquiridos con pacto de reventa con ponderación del 100%
1	2	7	27	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países adquiridos con pacto de reventa con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	2	7	27	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior adquiridos con pacto de reventa con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	2	7	27	00	6	Títulos valores de entidades del exterior adquiridos con pacto de reventa con ponderación del 100%
1	2	7	28	00	1	Servicio restringido de depósitos en el BCB (SRD ME)
1	2	7	29	00	1	Servicio extendido de depósitos en el BCB (SED ME)
1	2	8	00	00	1	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORARIAS con ponderación del 0%
1	2	8	00	00	3	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORARIAS con ponderación del 20%
1	2	8	00	00	5	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORARIAS con ponderación del 75%
1	2	8	00	00	6	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES TEMPORARIAS con ponderación del 100%
1	2	9	00	00	1	(PREVISION PARA INVERSIONES TEMPORARIAS) con ponderación del 0%
1	2	9	00	00	3	(PREVISION PARA INVERSIONES TEMPORARIAS) con ponderación del 20%
1	2	9	00	00	5	(PREVISION PARA INVERSIONES TEMPORARIAS) con ponderación del 75%
1	2	9	00	00	6	(PREVISION PARA INVERSIONES TEMPORARIAS) con ponderación del 100%
1	3	1	00	00	1	CARTERA VIGENTE garantizada con depósitos de dinero constituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
1	3	1	00	00	2	CARTERA VIGENTE garantizada por el TGN
1	3	1	00	00	3	CARTERA VIGENTE otorgada o garantizada por bancos nacionales o extranjeros con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	3	1	00	00	4	CARTERA VIGENTE correspondiente a créditos hipotecarios para la vivienda, concedidos por entidades de intermediación financiera a personas individuales y destinados exclusivamente a la adquisición, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda ocupada o dada en alquiler por el deudor propietario, limitándose este último caso a una primera o segunda vivienda de propiedad del deudor.
1	3	1	00	00	5	CARTERA VIGENTE otorgado a prestatarios del país con Grado de Inversión con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	3	1	00	00	6	CARTERA VIGENTE no incluida en las anteriores categorías

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras

Cuenta					Código Ponderación	Descripción
1	3	3	00	00	6	CARTERA VENCIDA
1	3	4	00	00	6	CARTERA EN EJECUCION
1	3	5	00	00	1	Cartera reprogramada o reestructurada vigente garantizada con depósitos de dinero constituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
1	3	5	00	00	2	Cartera reprogramada o reestructurada vigente garantizada por el TGN
1	3	5	00	00	3	Cartera reprogramada o reestructurada vigente garantizada por DPFs emitidos por otra entidad financiera del país con ponderación del 20% (siempre que la entidad tenga la máxima calificación de las escalas del Anexo 2)
1	3	5	00	00	4	Cartera reprogramada o reestructurada vigente correspondiente a créditos hipotecarios para la vivienda, concedidos por entidades de intermediación financiera a personas individuales y destinados exclusivamente a la adquisición, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda ocupada o dada en alquiler por el deudor propietario, limitándose este último caso a una primera o segunda vivienda de propiedad del deudor.
1	3	5	00	00	5	Cartera reprogramada o reestructurada vigente otorgada a prestatarios del país con Grado de Inversión con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	3	5	00	00	6	Cartera reprogramada o reestructurada vigente no incluida en las anteriores categorías
1	3	6	00	00	6	Cartera reprogramada o reestructurada vencida
1	3	7	00	00	6	Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución
1	3	8	00	00	1	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA con ponderación del 0%
1	3	8	00	00	2	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA con ponderación del 10%
1	3	8	00	00	3	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA con ponderación del 20%
1	3	8	00	00	4	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA con ponderación del 50%
1	3	8	00	00	5	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA con ponderación del 75%
1	3	8	00	00	6	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA con ponderación del 100%
1	3	9	00	00	1	(PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA) con ponderación del 0%
1	3	9	00	00	2	(PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA) con ponderación del 10%
1	3	9	00	00	3	(PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA) con ponderación del 20%
1	3	9	00	00	4	(PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA) con ponderación del 50%
1	3	9	00	00	5	(PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA) con ponderación del 75%
1	3	9	00	00	6	(PREVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA) con ponderación del 100%
1	4	0	00	00	6	OTRAS CUENTAS POR COBRAR excepto las subcuentas 141.01, 141.02, 141.03, 141.04, 141.05, 148.01 y 149.01
1	4	1	01	00	3	Compras a futuro de moneda extranjera con entidades financieras con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	4	1	01	00	6	Compras a futuro de moneda extranjera con ponderación del 100%
1	4	1	02	00	3	Deudores por ventas a futuro de moneda extranjera de entidades financieras con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	4	1	02	00	6	Deudores por ventas a futuro de moneda extranjera con ponderación del 100%
1	4	1	03	00	1	Deudores por swaps de monedas con el BCB
1	4	1	03	00	3	Deudores por swaps de monedas con entidades financieras con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	4	1	03	00	6	Deudores por swaps de monedas con ponderación del 100%
1	4	1	04	00	3	Compras al contado de moneda extranjera con entidades financieras con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	4	1	04	00	6	Compras al contado de moneda extranjera con ponderación del 100%
1	4	1	05	00	3	Deudores por venta al contado de moneda extranjera de entidades financieras con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	4	1	05	00	6	Deudores por venta al contado de moneda extranjera con ponderación del 100%
1	4	8	01	00	1	Productos devengados por cobrar operaciones de intermediación financiera correspondientes a la subcuenta 141.03
1	4	8	01	00	3	Productos devengados por cobrar operaciones de intermediación financiera con ponderación 20%
1	4	8	01	00	6	Productos devengados por cobrar operaciones de intermediación financiera con ponderación del 100%
1	4	9	01	00	1	(Previsión específica para operaciones de intermediación financiera) correspondiente a la subcuenta 141.03
1	4	9	01	00	3	(Previsión específica para operaciones de intermediación financiera) con ponderación del 20%
1	4	9	01	00	6	(Previsión específica para operaciones de intermediación financiera) con ponderación del 100%
1	5	0	00	00	6	BIENES REALIZABLES
1	6	1	00	00	1	INVERSIONES EN EL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA
1	6	2	00	00	3	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	2	00	00	6	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS con ponderación del 100%
1	6	2	03	00	2	Bonos FERE emitidos por NAFIBO e instrumentados con garantía del TGN según ley 2196 10%
1	6	3	00	00	3	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	3	00	00	6	INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR con ponderación del 100%
1	6	4	00	00	1	INVERSIONES EN ENTIDADES PUBLICAS NO FINANCIERAS DEL PAIS correspondiente a títulos valores del TGN (excepto la subcuenta 164.99)
1	6	4	00	00	6	INVERSIONES EN ENTIDADES PUBLICAS NO FINANCIERAS DEL PAIS correspondiente a títulos valores de otras entidades públicas no financieras del país (subcuenta 164.99)
1	6	5	00	00	1	PARTICIPACION EN ENTIDADES FINANCIERAS Y AFINES (sólo las que fueran deducidas del Patrimonio Neto de la entidad)
1	6	5	00	00	6	PARTICIPACION EN ENTIDADES FINANCIERAS Y AFINES
1	6	6	00	00	6	INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS excepto las subcuentas 166.03, 166.04 y 166.05

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras

Cuenta					Código Ponderación	Descripción
1	6	6	03	00	5	Títulos valores de entidades privadas no financieras del país con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	6	6	03	00	6	Títulos valores de entidades privadas no financieras del país con ponderación del 100%
1	6	6	04	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	6	6	04	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del exterior con ponderación del 100%
1	6	6	05	00	5	Títulos subordinados de procesos de titularización de cartera con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	6	6	05	00	6	Títulos subordinados de procesos de titularización de cartera con ponderación del 100%
1	6	7	01	00	1	Títulos valores del BCB vendidos con pacto de recompra registrados y depositados en custodia en el BCB.
1	6	7	01	00	6	Títulos valores del BCB vendidos con pacto de recompra NO registrados y/o NO depositados en custodia en el BCB.
1	6	7	02	00	1	Títulos valores del TGN vendidos con pacto de recompra registrados y depositados en custodia en el BCB (excepto la cuenta analítica 167.02.04)
1	6	7	02	00	6	Títulos valores del TGN vendidos con pacto de recompra NO registrados y/o NO depositados en custodia en el BCB (incluye la cuenta analítica 167.02.04)
1	6	7	03	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	03	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 100%
1	6	7	04	00	5	Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	6	7	04	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra con ponderación del 100%
1	6	7	05	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países vendidos con pacto de recompra con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	6	7	05	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior vendidos con pacto de recompra con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	05	00	6	Títulos valores de entidades del exterior vendidos con pacto de recompra con ponderación del 100%
1	6	7	06	00	1	Títulos valores del BCB afectados a encaje adicional
1	6	7	07	00	1	Títulos valores del TGN afectados a encaje adicional (excepto la cuenta analítica 167.07.04)
1	6	7	07	00	6	Títulos valores de otras entidades públicas no financieras del país afectados a encaje adicional (cuenta analítica 167.07.04)
1	6	7	08	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país afectados a encaje adicional con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	08	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país con ponderación del 100%
1	6	7	09	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país afectados a encaje adicional
1	6	7	10	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países afectados a encaje adicional con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	6	7	10	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior afectados a encaje adicional con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	10	00	6	Títulos valores de entidades del exterior afectados a encaje adicional con ponderación del 100%
1	6	7	12	00	1	Títulos valores del BCB cedidos en garantía
1	6	7	13	00	1	Títulos valores del TGN cedidos en garantía (excepto la cuenta analítica 167.13.04)
1	6	7	13	00	6	Títulos valores de otras entidades públicas no financieras del país cedidos en garantía (cuenta analítica 167.13.04)
1	6	7	14	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	14	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 100%
1	6	7	15	00	5	Títulos valores de entidades no financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	6	7	15	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país cedidos en garantía con ponderación del 100%
1	6	7	16	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países cedidos en garantía con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	6	7	16	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior cedidos en garantía con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	16	00	6	Títulos valores de entidades del exterior cedidos en garantía con ponderación del 100%
1	6	7	18	00	1	Títulos valores del BCB con otras restricciones
1	6	7	19	00	1	Títulos valores de otras entidades públicas no financieras del país con otras restricciones (excepto la cuenta analítica 167.19.04)
1	6	7	19	00	6	Títulos valores de otras entidades públicas no financieras del país con otras restricciones (cuenta analítica 167.19.04)
1	6	7	20	00	3	Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	20	00	6	Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones con ponderación del 100%
1	6	7	21	00	5	Títulos valores de entidades no financieras del país con otras restricciones con ponderación del 75% (según Anexo 3)
1	6	7	21	00	6	Títulos valores de entidades no financieras del país con otras restricciones con ponderación del 100%
1	6	7	22	00	1	Títulos valores emitidos por el Tesoro público de otros países con otras restricciones con ponderación del 0% (según Anexo 1)
1	6	7	22	00	3	Títulos valores de entidades financieras del exterior con otras restricciones con ponderación del 20% (según Anexo 2)
1	6	7	22	00	6	Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones con ponderación del 100%

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras

Cuenta					Código Ponderación	Descripción
1	6	8	00	00	1	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES PERMANENTES con ponderación del 0%
1	6	8	00	00	2	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES PERMANENTES con ponderación del 10%
1	6	8	00	00	3	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES PERMANENTES con ponderación del 20%
1	6	8	00	00	5	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES PERMANENTES con ponderación del 75%
1	6	8	00	00	6	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR INVERSIONES PERMANENTES con ponderación del 100%
1	6	9	00	00	1	(PREVISION PARA INVERSIONES PERMANENTES) con ponderación del 0%
1	6	9	00	00	2	(PREVISION PARA INVERSIONES PERMANENTES) con ponderación del 10%
1	6	9	00	00	3	(PREVISION PARA INVERSIONES PERMANENTES) con ponderación del 20%
1	6	9	00	00	5	(PREVISION PARA INVERSIONES PERMANENTES) con ponderación del 75%
1	6	9	00	00	6	(PREVISION PARA INVERSIONES PERMANENTES) con ponderación del 100%
1	7	0	00	00	6	BIENES DE USO
1	8	0	00	00	6	OTROS ACTIVOS (excepto la subcuenta 182.05)
1	8	2	05	00	1	Previsiones por constituir sujetas a cronograma
6	1	1	00	00	1	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS A LA VISTA garantizadas con depositos de dinero contituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
6	1	1	00	00	3	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS A LA VISTA garantizadas por bancos nacionales o extranjeros con ponderación del 20% (según Anexo 2)
6	1	1	00	00	6	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS A LA VISTA con ponderación del 100%
6	1	2	00	00	1	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS DIFERIDAS garantizadas con depositos de dinero contituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
6	1	2	00	00	3	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS DIFERIDAS garantizadas por bancos nacionales o extranjeros con ponderación del 20% (según Anexo 2)
6	1	2	00	00	6	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS DIFERIDAS con ponderación del 100%
6	1	3	00	00	1	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS garantizadas con depositos de dinero contituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
6	1	3	00	00	3	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS garantizadas por bancos nacionales o extranjeros con ponderación del 20% (según Anexo 2)
6	1	3	00	00	6	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS con ponderación del 100%
6	1	4	00	00	1	CARTAS DE CREDITO CON PREPAGOS
6	1	5	01	00	3	Cartas de crédito stand by contragarantizadas por entidades financieras con ponderación del 20% (según Anexo 2)
6	1	5	01	00	6	Cartas de crédito stand by contragarantizadas con ponderación del 100%
6	1	5	02	00	6	Cartas de crédito stand by NO contragarantizadas.
6	2	1	00	00	1	AVALES garantizados con depositos de dinero contituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
6	2	1	00	00	3	AVALES garantizados por Depósitos a Plazo Fijo emitidos por otra entidad financiera del país con ponderación del 20% (siempre que la entidad tenga la máxima calificación de las escalas del Anexo 2)
6	2	1	00	00	6	AVALES con ponderación del 100%
6	2	2	00	00	3	BOLETAS DE GARANTIA CONTRAGARANTIZADAS
6	2	3	00	00	1	BOLETAS DE GARANTÍA garantizadas con depositos de dinero constituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
6	2	3	00	00	3	BOLETAS DE GARANTÍA garantizadas con Depositos a Plazo Fijo emitidos por otra entidad financiera del país con ponderación del 20% (siempre que la entidad tenga la máxima calificación del Anexo 2)
6	2	3	00	00	5	BOLETAS DE GARANTÍA garantizadas con títulos valores emitidos por empresas no financieras del país con ponderación del 75% (según Anexo 3)
6	2	3	00	00	6	BOLETAS DE GARANTÍA con ponderación del 100%
6	2	4	00	00	1	OTRAS FIANZAS garantizadas con depositos de dinero contituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
6	2	4	00	00	3	OTRAS FIANZAS autoliquidables garantizadas por bancos nacionales o extranjeros con ponderación del 20% (según Anexo 2)
6	2	4	00	00	5	OTRAS FIANZAS garantizadas con títulos valores emitidos por empresas no financieras del país con ponderación del 75% (según Anexo 3)
6	2	4	00	00	6	OTRAS FIANZAS con ponderación del 100%
6	2	5	00	00	1	GARANTÍAS A PRIMER REQUERIMIENTO garantizadas con depositos de dinero constituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)
6	2	5	00	00	3	GARANTÍAS A PRIMER REQUERIMIENTO garantizadas con Depositos a Plazo Fijo emitidos por otra entidad financiera del país con ponderación del 20% (siempre que la entidad tenga la máxima calificación del Anexo 2)
6	2	5	00	00	5	GARANTÍAS A PRIMER REQUERIMIENTO garantizadas con títulos valores emitidos por empresas no financieras del país con ponderación del 75% (según Anexo 3)
6	2	5	00	00	6	GARANTIAS A PRIMER REQUERIMIENTO con ponderación 100%
6	3	1	00	00	3	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN ENTIDADES FINANCIERAS nacionales o extranjeras con ponderación del 20% (según Anexo 2)
6	3	1	00	00	6	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN ENTIDADES FINANCIERAS nacionales o extranjeras con ponderación del 100%
6	3	2	00	00	1	DOCUMENTOS DESCONTADOS EN EL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA
6	4	0	00	00	1	LINEAS DE CREDITO COMPROMETIDAS garantizadas con depositos de dinero contituidos en el propio banco con ponderación del 0% (siempre que la entidad tenga alguna de las calificaciones del Anexo 2)

Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras

Cuenta					Código Ponderación	Descripción
6	4	0	00	00	3	LINEAS DE CREDITO COMPROMETIDAS garantizadas por Depósitos a Plazo Fijo emitidos por otra entidad financiera del país con ponderación del 20% (siempre que la entidad tenga la máxima calificación del Anexo 2)
6	4	0	00	00	5	LINEAS DE CRÉDITO COMPROMETIDAS garantizadas con títulos valores emitidos por empresas no financieras del país con ponderación del 75% (según Anexo 3)
6	4	0	00	00	6	LINEAS DE CREDITO COMPROMETIDAS con ponderación del 100%
6	5	0	00	00	6	OTRAS CONTINGENCIAS
8	2	0	00	00	3	VALORES Y BIENES RECIBIDOS EN ADMINISTRACIÓN (con excepcion de las subcuentas 822.05, 822.08, 822.09, 823.00 Y 824.00)
8	2	2	05	00	1	Cartera en administración reprogramada o reestructurada vigente, sólo la que corresponde a cartera reprogramada con Bonos de Reactivacion NAFIBO
8	2	2	05	00	3	Cartera en administración reprogramada o reestructurada vigente
8	2	2	08	00	1	Productos devengados por cobrar cartera en administracion, sólo la que corresponde a cartera reprogramada con Bonos de Reactivacion NAFIBO
8	2	2	08	00	3	Productos devengados por cobrar cartera en administración
8	2	2	09	00	1	Previsión para incobrabilidad de cartera en administración, sólo la que corresponde a cartera reprogramada con Bonos de Reactivacion NAFIBO
8	2	2	09	00	3	Previsión para incobrabilidad de cartera en administración
8	2	3	00	00	1	ADMINISTRACION DE CUENTAS FISCALES
8	2	4	00	00	1	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS DE TRASPASO DE ENCAJE LEGAL DE ENTIDADES FINANCIERAS NO BANCARIAS
8	7	0	00	00	3	CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS (excepto la subcuenta 879.00)
8	7	0	00	00	1	CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS, expresamente autorizados por la SBEF con base legal, aplicable únicamente a situaciones especiales derivadas de procesos de solución o liquidación forzosa judicial
8	8	0	00	00	1	REGISTRO BONOS DE REACTIVACION

CODIGOS DE PONDERACION	
1	0%
2	10%
3	20%
4	50%
5	75%
6	100%

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII, SECCIÓN 3

**ANEXO 10: CARTA TIPO PARA LA PRESENTACIÓN DEL
REPORTE IMPRESO**

La Paz,

Señores
**SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y
ENTIDADES FINANCIERAS**
Presente

**REF: CONTROL DE LA SUFICIENCIA PATRIMONIAL Y
PONDERACIÓN DE ACTIVOS**

Señores:

Adjunto a la presente, se remite información impresa correspondiente a los anexos 4 y 5 del Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, por el período comprendido

A este respecto, declaramos que la información presentada fue extraída de nuestros libros y ha sido verificada en cuanto a su exactitud e integridad.

Sin otro particular, saludamos a ustedes atentamente.

CONTADOR GENERAL

GERENTE DE OPERACIONES

GERENTE GENERAL