

**CIRCULAR SB/353/2001**

La Paz, 25 de junio de 2001

Señores

P r e s e n t e

**REF: INFORMACIÓN SEMESTRAL**

---

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento se adjunta a la presente circular, el Capítulo III del Título II, modificado, de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, correspondiente al envío de información semestral a este Organismo Fiscalizador.

Asimismo, se comunica que la citada actualización se encuentra en la Recopilación de Normas disponible en las páginas [www.supernet.bo](http://www.supernet.bo) y [www.superbancos.gov.bo](http://www.superbancos.gov.bo)

Atentamente,

Adj. Lo citado  
**YDR/LRH**

### **CAPÍTULO III: INFORMES Y BALANCES SEMESTRALES REQUERIDOS**

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

#### **1. Atención al público**

##### **1.1 Balance al 30 de junio**

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

##### **1.2 Balance al 31 de diciembre**

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

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

#### **2. Forma de presentación de la información**

La información deberá ser remitida en forma impresa y vía electrónica al mail [circular@alfa.supernet.bo](mailto:circular@alfa.supernet.bo), en formato comprimido (*WinZip*), en donde todos los anexos que correspondan a la entidad deberán encontrarse en una carpeta cuyo nombre deberá especificar la sigla de la entidad mas la extensión *ZIP*.

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

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

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

---

<sup>1</sup> Modificaciones 1 y 2

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

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

FORMA	DENOMINACIÓN	FRECUENCIA
C	Estado de cambios en la situación financiera	Semestral
D	Estado de cambios en el patrimonio neto	Semestral
E	Notas a los Estados Financieros	Semestral

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

**5.1** En el siguiente cuadro se detalla la información que deberán presentar las entidades del sistema, cuyo formato se adjunta en los **Anexos del I al XXXII del Capítulo III, Título II.**

DETALLE DE CUENTAS	ANEXOS Título II Capítulo III	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's	Ent. 2 <sup>do</sup> Piso	Almacenes
--------------------	-------------------------------------	--------	----------	--------------	-------	---------------------------	-----------

<b>I. ESTADOS DE CUENTA</b>							
Evolución mensual de recuperación y desembolsos de cartera directa	Anexo I-2	X	X	X	X	X	
Detalle de recursos canalizados al sistema financiero según estado de cartera	Anexo I-8					X	
Clasificación de cartera según fuente de financiamiento y calificación	Anexo I-9					X	
Clasificación de cartera según destino del crédito y plazo	Anexo I-10					X	
Clasificación de cartera según destino del crédito y calificación	Anexo I-11					X	
Detalle de inversiones en el sistema financiero	Anexo II					X	
<b>115.00</b> Bancos y corresponsales del exterior	Anexo III	X					
<b>120.00</b> Inversiones	Anexo II-2		X	X	X	X	
<b>123.00</b> Inversiones en entidades financieras del Exterior	Anexo IV	X					
<b>124.00</b> Inversiones en entidades públicas no financieras del país	Anexo V	X					
<b>126.00</b> Inversiones en otras entidades no financieras	Anexo VI	X					

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

DETALLE DE CUENTAS		ANEXOS  Título II Capítulo III	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's	Ent. 2 <sup>do</sup> Piso	Almacenes
127.00	Títulos valores vendidos con pacto de recompra	Anexo VI-1	X					
127.00	Títulos valores adquiridos con pacto de reventa	Anexo VI-2	X					
130.00	Cartera directa, fideicomisos y cartera en administración financiadas con recursos del FONVIS	Anexo II-1	BSO*	X	X	X		
130.00	Clasificación de cartera según destino del crédito y plazo	Anexo I-7		X	X	X	X	
142.99	Otros pagos anticipados	Anexo VII		X	X	X	X	
143.01	Comisiones por cobrar	Anexo VIII		X	X	X	X	X
143.04	Gastos por recuperar	Anexo IX		X	X	X	X	
143.99	Otras partidas pendientes de cobro	Anexo X		X	X	X	X	
151.00	Bienes adquiridos o construidos para la venta	Anexo XI		X	X			
152.00	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Anexo XII	X	X	X	X		
	Bienes recibidos en recuperación de créditos, vendidos en la gestión	Anexo XII-1	X	X	X	X		
153.00	Bienes fuera de uso	Anexo XII-2		X	X	X		
157.01	Otros bienes realizables	Anexo XII-3		X	X	X		
163.00	Inversiones en entidades financieras del exterior	Anexo XIII	X					
164.00	Inversiones en entidades públicas no financieras del país	Anexo V	X					
166.00	Inversiones en otras entidades no financieras	Anexo XIV	X					
167.00	Títulos valores vendidos con pacto de recompra	Anexo VI-1	X					
170.00	Bienes de uso	Anexo XV		X	X	X		
182.00	Cargos Diferidos	Anexo XVI		X	X	X		
183.00	Partidas pendientes de imputación	Anexo XVII		X	X	X		
	Obligaciones con entidades financieras no sujetas a encaje	Anexo XVIII		X	X	X		

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

DETALLE DE CUENTAS	ANEXOS Título II Capítulo III	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's	Ent. 2 <sup>do</sup> Piso	Almacenes
Estratificación de depósitos	Anexo XXXII			X			
<b>230.00</b> Obligaciones con entidades financieras	Anexo XVIII-1		X	X	X		
Calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas	Anexo XXI	X	X	X	X	X	
<b>270.00</b> Obligaciones subordinadas	Anexo XXIII-2		X	X	X		
<b>822.00</b> Administración de cartera	Anexo XXV		X	X	X	X	
<b>450.00</b> Composición de las cuentas del grupo Gastos de Administración detallando saldos por subcuentas diferenciando los gastos del personal de Planta de los gastos de dirección.	Anexo XXXIII			X			
<b>870.00</b> Detalle de operaciones de fideicomiso	Anexo XXVI		X	X	X	X	
Títulos emitidos por la entidad y colocados en el exterior independientemente de la cuenta de registro	Anexo XXIII-1	X					
<b>622.00</b> Boletas de garantía contragarantizadas	Anexo XXIV	X					

## II. INFORMACION INSTITUCIONAL

Información institucional al 31/12/98	Anexo XXVIII	X	X	X	X	X	X
Información institucional	Anexo XXVIII-1	X	X	X	X	X	X
Planilla de sueldos, discriminada por oficina principal y para cada sucursal	Anexo XXVIII-2	X	X	X	X	X	X
Nómina de directores, síndicos y componentes de los consejos de administración y vigilancia	Anexo XXVIII-3	X	X	X	X	X	X
Nómina de ejecutivos, discriminada por oficina principal y para cada sucursal	Anexo XXVIII-4	X	X	X	X	X	X
Composición accionaria de las entidades financieras	Anexo XXVIII-5	X			X	X	X
Detalle de las personas naturales o jurídicas que durante el segundo semestre de la gestión del informe alcanzaron el cinco por ciento (5%) o más del capital pagado de la entidad. Desagregado a nivel de personas naturales para el caso de personas jurídicas	Anexo XXVIII-6	X			X	X	X

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

DETALLE DE CUENTAS	ANEXOS Título II Capítulo III	Bancos	Mutuales	Cooperativas	FFP's	Ent. 2 <sup>do</sup> Piso	Almacenes
Declaraciones juradas correspondientes a los nuevos accionistas, directores, síndicos y ejecutivos a partir del 1º de enero de la gestión del informe, Las entidades financieras constituidas como sociedades anónimas deberán remitir las declaraciones juradas de accionistas cuya participación sea igual o mayor al diez por ciento (10%) del capital pagado, Directores, Síndicos y Ejecutivos de la entidad financiera, vinculados económicamente a la entidad por propiedad, gestión y garantías otorgadas a personas naturales o jurídicas, de acuerdo con los criterios establecidos en el <a href="#">Artículo 32º de la Ley Nº 1670 del Banco Central de Bolivia</a> , de 31 de octubre de 1995.	<a href="#">Anexo XXIX</a> <a href="#">Anexo XXIX-1</a> <a href="#">Anexo XXIX-2</a> <a href="#">Anexo XXIX-3</a> <a href="#">Anexo XXIX-4</a>	X	X	X	X	X	X
La información de grupos prestatarios vinculados y no vinculados a la entidad financiera, debe ser elaborada por el área de créditos en base a las declaraciones juradas presentadas a las entidades financieras por cada persona vinculante, conforme a lo establecido en el primer párrafo del presente punto. Dicha información consignará la firma del Gerente General como responsable y será presentado al Directorio para su aprobación, remitiendo a la Superintendencia la respectiva copia notariada del acta de aprobación	<a href="#">Anexo XXX</a>	X	X	X	X		
Acreencias de personas vinculadas a la entidad	<a href="#">Anexo XXX-1</a>	X					
<b>300.00</b> Patrimonio	<a href="#">Anexo XXXI</a>			X			

**6. Información financiera complementaria**

En cumplimiento a lo dispuesto con las normas vigentes, las entidades financieras deben asimismo preparar la información financiera complementaria a los estados financieros al 31 de diciembre de cada año. Esta información, debidamente aprobada, debe someterse a la opinión del auditor externo y presentarse en el Informe de auditoría externa con un índice de su contenido.

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

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

---

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

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

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

**6.4** Informe sobre los riesgos de crédito:

- descripción de políticas de colocación crediticia respecto al mercado, tasas, garantías, sectores económicos u otros aspectos.
- la concentración crediticia por grupos económicos y prestatarios y rangos de monto.
- estratificación detallada de las colocaciones por sector económico cartera por sector económico con una explicación de los riesgos de crédito más significativos.
- estratificación de cartera por fuente de financiamiento: recursos propios, recursos refinanciados del BCB o NAFIBO, recursos de otros financiamientos internos, recursos de financiamientos externos, respecto a cada cuenta (cartera vigente, vencida y en ejecución).
- clasificación de cartera por su mora: vencidos hasta 30 días, vencidos entre 31 y 90 días, vencidos entre 91 y 180, vencidos entre 181 a 360 y más de 361 días.
- clasificación de cartera por sujeto de crédito: empresariales, empresas unipersonales, personas naturales, grupos solidarios.

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

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

**6.6** Cuadro trimestral de la ponderación de activos y suficiencia patrimonial durante la gestión, con una explicación de las variaciones y de los procedimientos o medidas

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

aplicadas por la entidad para control de dicha suficiencia y para la adecuación a los nuevos requerimientos.

- 6.7** Informe de la situación de liquidez: requerimientos mínimos, calce de plazos (vencimientos de activos y pasivos por plazo restante), fuentes de disponibilidad inmediata, indicadores de liquidez, situación de la entidad con relación a los niveles de liquidez del sistema.
- 6.8** Otros indicadores financieros: solvencia, rentabilidad, endeudamiento, eficiencia, explicando su incidencia y variaciones.
- 6.9** Análisis departamentalizado de colocaciones, captaciones y resultados, considerando los más importantes y el resto, en montos y porcentajes.
- 6.10** Descripción de la situación de inversiones en empresas subsidiarias: explicación de la situación financiera y patrimonial de estas empresas y del dictamen de auditoría externa, presentación resumida del balance y del estado de resultados, operaciones realizadas con las mismas, método de valuación, valor de mercado y valor contabilizado. En este análisis se deben considerar las empresas cuyos estados financieros fueron consolidados con los de la entidad.
- 6.11** Descripción de inversiones en instrumentos bursátiles: descripción de la operación, interés, plazos, método de valuación, valor de mercado, valor contabilizado y otras características.
- 6.12** Descripción de los Bienes Realizables: detalle, permanencia y periodo en oferta, valuación según el Manual de Cuentas, valor probable de realización, previsión contabilizada.
- 6.13** Adiciones y retiros de bienes de uso (sí fueran significativos), con la explicación de los mismos.
- 6.14** Cargos diferidos (sí fueran significativos): gastos de organización, costos de investigación y desarrollo de sistemas, costos de investigación e implementación de productos o servicios financieros, otros cargos autorizados, agrupados por tipo de gasto.
- 6.15** Líneas de financiamiento internas y externas, obtenidas, utilizadas y no utilizadas, describiendo la fuente, objeto, plazos de pago y utilización.
- 6.16** Evolución de depósitos del público: explicación de los cambios importantes durante las dos últimas gestiones, complementando la respectiva nota a los estados financieros.
- 6.17** Impuestos: detalle de impuestos pagados, crédito fiscal e impuestos diferidos, durante las tres últimas gestiones.



## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

**6.18 Seguros:** explicando los tipos de seguro, los ítems asegurados, la cobertura de riesgos, las exclusiones o cláusulas importantes, las primas anuales e indicando las compañías aseguradoras.

**6.19 Presupuestos y su ejecución,** con explicación de las principales variaciones.

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

### **7. Información que permanecerá en la entidad financiera**

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

**7.1** Legajos de Balance de acuerdo con el Manual de Cuentas (inciso J.2. de Disposiciones generales). Un ejemplar de este legajo deberá enviarse a las oficinas en la ciudad de La Paz y a la oficina principal. Esta información deberá contener datos suficientes de las partidas componentes de las mismas, como ser: fecha de la operación, descripción, datos principales, monto original, monto actualizado, etc.

**7.2** Mayores de todas las cuentas analíticas componentes del Estado de Situación Patrimonial y del Estado de Resultados.

**7.3** Formularios de evaluación y calificación de cartera e información mínima que deben contener las carpetas de crédito, según lo establecido en los reglamentos respectivos.

### **8. Tipo de cambio de cierre**

El tipo de cambio que se utilizará para el ajuste de los estados financieros será el tipo de cambio de compra de dólares estadounidenses que se registre los días 29 de junio y 30 de diciembre de cada año, según corresponda, en la sesión del bolsín del Banco Central de Bolivia.

### **9. Responsabilidades de la información preparada**

Los responsables de los estados financieros consolidados y la información financiera complementaria que se dispone preparar en esta circular son el gerente general o el ejecutivo principal de la entidad que haya sido designado específicamente por el directorio y el contador general. Asimismo, los responsables de la contabilización de operaciones y de la información adicional, como ser los estados de cuenta y anexos, son responsabilidad del contador y del encargado de la elaboración de los mismos en cada oficina, según corresponda.

Las faltas de aplicación de las normas establecidas en el **Manual de Cuentas** y de cumplimiento de esta Recopilación de Normas serán evaluadas por la **Superintendencia de**

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

Bancos y Entidades Financieras y darán lugar a la aplicación del [Reglamento de Sanciones Administrativas](#).

---

 RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
 

---

**ANEXOS****TABLA DE CONTENIDO**

Anexo 28.2	Planilla de sueldos del último mes	A – 28.2 *	1/1
Anexo 28.3	Nómina de directores, síndicos y componentes de los consejos de administración y vigilancia	A – 28.3 *	1/1
Anexo 28.4	Nómina de ejecutivos	A – 28.4 *	1/1
Anexo 28.5	Composición accionaria de la entidad financiera	A – 28.5 *	1/1
Anexo 28.6	Composición accionaria de personas jurídicas que superen el 5% de participación en la entidad financiera	A – 28.6 *	1/1
Anexo 28.7	Nómina de peritos valuadores registrados en la entidad	A – 28.7 *	1/1
Anexo 29	Declaración jurada	A – 29 *	1/1
Anexo 29.1	Declaración jurada	A – 29.1 *	1/1
Anexo 29.2	Declaración jurada	A – 29.2 *	1/1
Anexo 29.3	Declaración jurada	A – 29.3 *	1/1
Anexo 29.4	Declaración jurada	A – 29.4 *	1/1
Anexo 30	Concentración y vinculación crediticia	A – 30 *	1/1
Anexo 30.1	Acreencias de partes vinculadas	A – 30.1 *	1/1
Anexo 31	Patrimonio	A – 31 *	1/1
Anexo 32	Estratificación de depósitos	A – 32 *	1/1
Anexo 33	Composición de las cuentas del grupo gastos de administración detallando saldos por subcuentas	A – 33 *	1/2

**CAPÍTULO IV: REPORTE DE TASAS DE INTERÉS**

Anexo 1	Cálculo de tasas de interés anuales nominales	A – 1 *	1/10
---------	---	---------	------

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

**ANEXOS**

**TABLA DE CONTENIDO**

**CAPÍTULO V: REPORTE DE ESTRATIFICACIÓN DE DEPÓSITOS**

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

**CAPÍTULO VII: INFORMACIÓN SOBRE DEUDA EXTERNA**

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

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

**ANEXO XXXIII: COMPOSICIÓN DE LAS CUENTAS DEL GRUPO GASTOS DE  
ADMINISTRACIÓN DETALLANDO SALDOS POR SUBCUENTAS  
(SEMESTRAL)**

ENTIDAD: \_\_\_\_\_

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

	Gastos Personal de Planra y otros de la Entidad	Gastos de Consejos (*)	TOTALES
<b>450.00 GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
<b>451.00 GASTOS DE PERSONAL</b>			
451.01 Remuneraciones a directores y síndicos			
451.02 Sueldos, Salarios y Bonos			
451.03 Horas extras			
451.04 Asignaciones fallas de caja			
451.05 Viáticos			
451.06 Aguinaldo y primas			
451.07 Compensación vacaciones			
451.08 Asignaciones familiares			
451.09 Indemnizaciones por antigüedad			
451.10 Incentivos			
451.11 Deshaucio			
451.12 Personal contratado			
451.13 Honorarios a profesionales y técnicos			
451.14 Otras retribuciones			
451.15 Aportes por cargas sociales			
451.16 Intereses y recargos por cargas sociales			
451.17 Refrigerios			
451.18 Uniformes			
451.19 Capacitación			
451.20 Deprec. y desvalorización bienes uso del personal			
451.99 Otros servicios al personal			
<b>452.00 SERVICIOS CONTRATADOS</b>			
<b>453.00 SEGUROS</b>			
453.01 Asalto, robo y fidelidad			
453.02 Incendio y aliados			
453.03 Automotores			
453.04 Accidentes personales			
453.05 Equipo electrónico y teleimpresoras			
453.06 Responsabilidad civil			
453.99 Otros seguros			

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

**ANEXO XXXIII: COMPOSICIÓN DE LAS CUENTAS DEL GRUPO GASTOS DE  
ADMINISTRACIÓN DETALLANDO SALDOS POR SUBCUENTAS  
(SEMESTRAL)**

ENTIDAD: \_\_\_\_\_

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

	Gastos Personal de Planra y otros de la Entidad	Gastos de Consejos (*)	TOTALES
<b>454.00 COMUNICACIONES Y TRASLADOS</b>			
454.01 Teléfonos			
454.02 Telex, fax, cablegramas y radiogramas			
454.03 Correos			
454.04 Pasajes			
454.05 Fletes y almacenamientos			
454.06 Combustibles y lubricantes			
454.99 Otros			
<b>455.00 IMPUESTOS</b>			
<b>456.00 MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>			
<b>457.00 DEPREC. Y DESVALORIZACION BIENES DE USO</b>			
<b>458.00 AMORTIZACION DE CARGOS DIFERIDOS</b>			
<b>459.00 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION</b>			
459.01 Gastos notariales y judiciales			
459.02 Alquileres			
459.03 Energía eléctrica, agua y calefacción			
459.04 Papelería, útiles y material de servicio			
459.05 Suscripciones y afiliaciones			
459.06 Propaganda y publicidad			
459.07 Gastos de representación			
459.08 Aportes S.B.E.F.			
459.09 Aportes otras entidades			
459.10 Donaciones			
459.11 Multas S.B.E.F.			
459.12 Aportes Fondo de Garantía de Depósitos			
459.99 Diversos			

**(\*) Debe incluir los gastos de los diferentes Consejos y Comités (Administración, Vigilancia y Créditos) y sus componentes.**

**NOTA.:** Los firmantes declaramos que la información contenida en el presente anexo fue extraída de nuestros libros y ha sido verificada en cuanto a su exactitud e integridad