

CIRCULAR ASFI/ 383 /2016
La Paz, 26 ABR. 2016

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE
INFORMACIÓN Y AL REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE
MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones a los reglamentos citados en la referencia, las cuales consideran principalmente, lo siguiente:

I. Reglamento para el Envío de Información

- a. Se elimina de las secciones 2, 4 y 6 las descripciones referidas a la estructura y denominación de archivos que contienen la información remitida por las entidades supervisadas a ASFI y al BCB, trasladando su contenido al nuevo "Anexo 1.1 Nomenclatura de Archivos Electrónicos".
- b. En las secciones 2, 3, 4, 5, 6 y 7, se incorporan las columnas "Código(s)" y "Nombre del grupo de archivos electrónicos" en los cuadros en los que se detalla los plazos establecidos para el envío de información acorde con la periodicidad establecida al efecto.
- c. Se reemplazan las referencias al SIF y al CIC-EF por SCIP y al Sistema de Tasas del BCB por SCO-BCB.

1.1 Sección 2: Información Diaria

Se realizan precisiones en los plazos establecidos para el envío de información y se detallan los criterios que deben ser considerados por las entidades supervisadas para el envío de información en el caso de fines de

FCAC/AGL/FSM/COM

Pág. 1 de 5



semana y feriados, así como el procedimiento a seguir cuando se vean obligadas a suspender la atención al público por factores externos a su control.

1.2 Sección 6: Información Semestral

- a. Se precisa que los Estados Financieros (código SM01) deben ser enviados en las Formas C, D, E, I y J, contenidas en el Título V del Manual de Cuentas para Entidades Financieras. Las Casas de Cambio sólo deben enviar las Formas I y J.
- b. Se dispone que las Casas de Cambio con Personalidad Jurídica sólo deben publicar los Estados Financieros.
- c. Se establecen los plazos para el envío del reporte de "Información Semestral de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo", así como la dirección de correo electrónico a la cual debe ser remitido.
- d. Se precisa que en todos los casos la fecha de corte de la información semestral es el último día del semestre (30 de junio o 31 de diciembre).

1.3 Sección 7: Información Anual

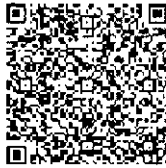
- a. En la descripción de los reportes con Código A002 y A004, se precisa que la información requerida corresponde "al (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada" y que la información del Detalle de usuarios Administradores de Claves del Módulo de Administración y Solicitud de Claves (código A019), que debe remitirse es la que se encontraba vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada.
- b. Se dispone que el plazo de envío del Informe de Responsabilidad Social Empresarial (código A020) y de la Calificación Anual de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial (código A021), es el 30 de junio.

1.4 Sección 8: Sistemas de Captura de Información

- a. Se modifica la referencia al Sistema de Registro de Directores, Síndicos, Ejecutivos y demás funcionarios por Módulo de Registro de Funcionarios del Sistema de Registro del Mercado Integrado (RMI), implementado en su reemplazo.

RCAC/AGL/FSM/COM

Pág. 2 de 5



- b. Se dispone que las Empresas de Giro y Remesas de Dinero y las Casas de Cambio con Personalidad Jurídica deben enviar información en línea al Sistema de Registro de Accionistas.
- c. Se establece que las Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores, las Empresas de Giro y Remesas de Dinero y las Casas de Cambio con Personalidad Jurídica deben enviar información en línea al Módulo de Registro de Funcionarios del RMI.

1.5 Sección 9: Información que Permanece en la Entidad

Se dispone que las entidades supervisadas deben mantener, adicional a la enviada a ASFI y la información financiera detallada en los incisos a al d, la "Información procesada mediante sistemas informáticos".

1.6 Sección 10: Otras Disposiciones

Se precisa que es responsabilidad de las entidades supervisadas, presentar o remitir la información detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del Reglamento, conforme a los tipos de envío, periodicidad, formatos, nomenclatura de archivos, plazos y sistemas señalados, incluso cuando se encuentren sin movimiento o tengan saldo cero (0), a partir del día en el cual la Entidad Supervisada, inicie sus operaciones, debiendo considerar lo establecido en la Sección 2 del Reglamento, para el envío de la información diaria.

1.7 Sección 11: Disposiciones Transitorias

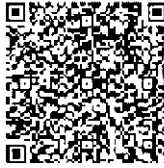
- a. Se precisa que las entidades supervisadas deben remitir el primer informe semestral a ASFI del cálculo del Indicador de No Operatividad de Cajeros Automáticos (INO) promedio mensual, conforme lo establecido en el Artículo 4°, Sección 9 del Reglamento para el Funcionamiento de Cajeros Automáticos, contenido en el Capítulo I, Título VI, Libro 2° de la RNSF.
- b. Se dispone que las disposiciones referidas al envío de información diaria, semanal y mensual, incorporadas en las modificaciones al Reglamento, aprobadas en el mes de abril de 2016, entran en vigencia a partir del 9 de mayo de 2016.

1.8 Anexos

- a. **Anexo 1: Matriz de Información Periódica.** Se incorpora la columna "Nombre del grupo de archivos electrónicos", se precisan los nombres

ECAC/AGL/FSM/CQM

Pág. 3 de 5



de los archivos que contienen la información remitida, se incluye el reporte de Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo (código SM11) y se complementa el detalle de archivos correspondientes a los grupos de archivos electrónicos Semanal Reportes Liquidez, Mensual Balance y Mensual Central de Riesgos.

- b. **Anexo 1.1: Nomenclatura de Archivos Electrónicos.** Se incorpora este anexo que expone las nomenclaturas utilizadas para la denominación de los archivos electrónicos que contienen la información remitida a ASFI a través de los sistemas detallados en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica.
- c. **Anexos 4.10: Otros pagos anticipados y 4.12: Gastos por recuperar.** Se precisa que en la columna "Tipo de Vinculación/Persona Vinculante", se debe insertar la leyenda "Sin vinculación", en caso de que no exista vinculación.
- d. **Anexos 21.A a 21.E: Reportes de Información Relacionada a Fideicomisos.** Se excluye al Oficial de cumplimiento de la responsabilidad de su elaboración y se hacen precisiones en los campos requeridos.
- e. **Anexo 22: Información Semestral de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo:** Se establece su envío, en el marco del fortalecimiento de los mecanismos e instrumentos de supervisión, relacionados con el riesgo de lavado de activos y combate contra la financiación del terrorismo.

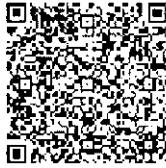
II. Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información

2.1 Sección 2: Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información

- a. Se precisa que es responsabilidad del Gerente General o instancia equivalente de la entidad supervisada, preservar la integridad, consistencia, veracidad, confiabilidad y oportunidad de la información que ésta envía a ASFI.
- b. Se detallan los aspectos que son considerados para realizar el cálculo de la multa aplicada por concepto de reproceso o reenvío de información.

PCAC/AGL/FSM/COM

Pág. 4 de 5



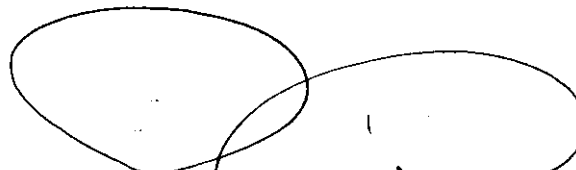
- c. Se precisan las causas por las que ASFI puede suspender la aplicación de multas, así como los aspectos referidos a la presentación de justificativos y pago de éstas.

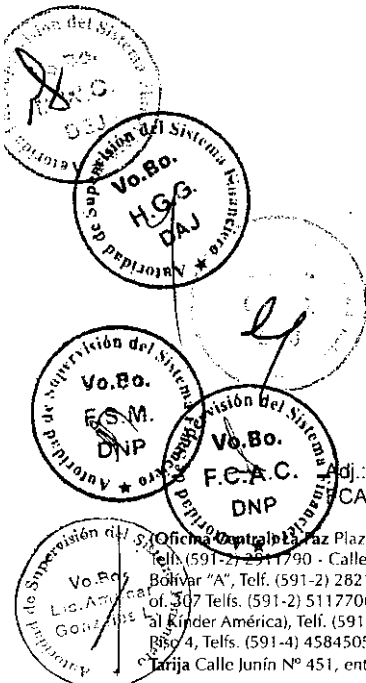
2.2 Anexos

En el Anexo 1: Información Sujeta a Multa, se incorporan la columna "Nombre del Grupo de Archivos Electrónicos" y el detalle de los reportes incluidos en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del Reglamento para el Envío de Información.

Las modificaciones realizadas, se incorporan en el Capítulo III "Reglamento para el Envío de Información" y en el Capítulo IV "Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información", contenidos en el Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.


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



Adj.: Lo Citado
CAC/AGL/FSM/COM



RESOLUCIÓN ASFI/
La Paz, 26 ABR. 2016

273 /2016

VISTOS:

La Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Resolución SB N° 029/2001 de 15 de marzo de 2001, la Resolución SB N° 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, la Resolución ASFI/861/2015 de 21 de octubre de 2015, el Informe ASFI/DNP/R-65641/2016 de 18 de abril de 2016, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

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

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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

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

ECACI/AGL/FSM/MMV/APR

Pág. 1 de 4

Oficina Central La Paz Plaza Isabel La Católica N° 2507, Telfs. (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028, Casilla N° 447 - Calle Batallón Colorados N° 42, Edif. Honnen, Telf. (591-2) 2911790 - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Suazo, Edif. Gundlach, Torre Este, Piso 3, Telf. (591-2) 2311818, Casilla N° 6118. **El Alto** Av. Héroes del Km. 7 N° 11, Villa Bolívar "A", Telf. (591-2) 2821484. **Potosí** Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1, Telf. (591-2) 6230858. **Oruro** Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, of. 307 Telfs. (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz** Av. Irala N° 585, of. 201, Casilla N° 1359, Telf. (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. **Cobija** Calle 16 de Julio N° 149 (frente al kínder América), Telf. (591-3) 8424841. **Trinidad** Calle La Paz esq. Pedro de la Rocha N° 55, Piso 1, Telf/Fax: (591-3) 4629659. **Cochabamba** Av. Salamanca esq. Lanza, Edif. CIC, Piso 4, Telfs. (591-4) 4584505, 4584506 Fax: (591-4) 4584506. **Sucre** Calle Dalence N° 184 (entre Bolívar y Nicolás Ortiz), Telfs. (591-4) 6439777- 6439776, Fax: (591-4) 6439776. **Tarija** Calle Junín N° 451, entre 15 de abril y Virgilio Lema Telf. (591-4) 6113709. Línea gratuita: 800 103 103 www.asfi.gob.bo asfi@asfi.gob.bo



Que, mediante Resolución Suprema N° 14431 de 19 de febrero de 2015, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Lic. Ivette Espinoza Vásquez, como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el inciso I), párrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé como una de las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el operar y mantener las centrales de información dispuestas por la citada Ley.

Que, el inciso t), párrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el párrafo I del Artículo 29 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero requerirá de cada entidad supervisada el o los documentos, reportes u otros necesarios, en el marco de sus atribuciones.

Que, el párrafo I del Artículo 39 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé que *"La normativa regulatoria emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI establecerá los requisitos y procedimientos para el reporte de información relativa a la gestión de riesgos, por parte de las entidades financieras"*.

Que, el párrafo II del Artículo 43 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece que: *"En el caso de deficiencias de encaje legal y retrasos en la presentación de información periódica por parte de las entidades financieras a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, las multas determinadas se aplicarán, de acuerdo a normativa expresa emitida al efecto"*.

Que, mediante Resolución SB N° 029/2001 de 15 de marzo de 2001, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el "Reglamento de Multas por Retraso en el Envío de Información", ahora contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, con Resolución SB N° 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el "Reglamento para el Envío de Información a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras", ahora contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.



Que, con Resolución ASFI/861/2015 de 21 de octubre de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones a los Reglamentos antes citados, relacionadas, entre otras, con la modificación de la denominación de ambos reglamentos por **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, respectivamente.

CONSIDERANDO:

Que, en el marco de lo dispuesto en la Ley N° 393 de Servicios Financieros y en la normativa vigente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero estableció la pertinencia de efectuar modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, las cuales deben considerar también, la incorporación de nuevos anexos, así como modificaciones a los existentes.

Que, la inclusión de una columna referida al "Nombre del grupo de archivos electrónicos", permitirá que las entidades supervisadas identifiquen de manera más eficiente los archivos que corresponden a cada tipo de información. En ese sentido, corresponde incorporar la citada columna en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y en el Anexo 1: Información Sujeta a Multa del **REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**.

Que, con el propósito de otorgar mayor claridad al contenido de las disposiciones normativas, se considera pertinente agrupar en un nuevo anexo, las referencias a las denominaciones y estructura de los archivos que se detallan en las secciones 2, 4 y 6 del **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**.

Que, se deben realizar cambios al Anexo 21: Reportes de información relacionada a fideicomisos del citado Reglamento, con la finalidad de que exista concordancia con la normativa emitida por la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF).

Que, a efectos de proporcionar las disposiciones normativas que coadyuven al correcto cumplimiento del envío de la información requerida a las entidades supervisadas, corresponde precisar, en los citados reglamentos, las referencias de los reportes y anexos que deben ser remitidos por dichas entidades, detallando los códigos asignados a los reportes y aspectos que deben ser considerados por las entidades supervisadas para realizar el reporte de la información requerida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y el Banco Central de Bolivia de manera oportuna.

Que, considerando que la aplicación de multas por retraso en el envío de información se constituye en un elemento que coadyuva a que las entidades supervisadas efectúen la remisión de los reportes en la forma y plazos establecidos, imponiendo multa en caso de incumplimiento, es pertinente incorporar precisiones referidas a las

FCAC/AGL/ESM/MMV/APR

Pág. 3 de 4



condiciones y procedimientos que aplican para el reproceso y reenvío de información, así como para la comunicación, suspensión de aplicación y pago de multas, a cuyo efecto se deben realizar incorporaciones y modificaciones en el **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-65641/2016 de 18 de abril de 2016, se determinó la pertinencia de efectuar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN** y al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, ambos contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, recomendando aprobar las mismas.

POR TANTO:

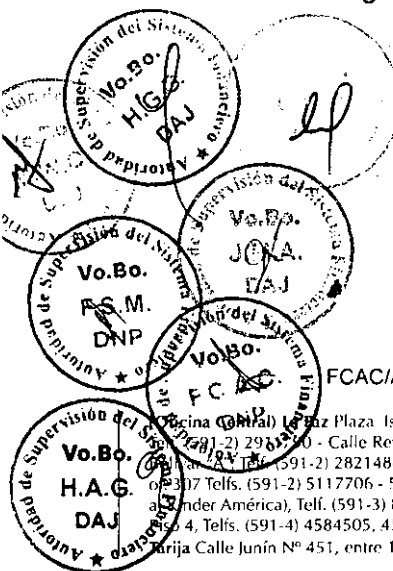
La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionada.

RESUELVE:

PRIMERO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

SEGUNDO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.



Dora Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



FCAC/AGL/FSM/MMV/APR

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO III: REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN****SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1º - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto establecer los contenidos, tipos de envío, formatos, sistemas informáticos, nomenclatura de archivos y plazos para la remisión de información periódica a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), por parte de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) y Empresas de Servicios Financieros Complementarios (ESFC).

Artículo 2º - (Ámbito de aplicación) Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento, todas las EIF y ESFC con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI, denominadas en adelante como entidad supervisada.

Artículo 3º - (Definiciones) Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones de términos, así como de los sistemas y módulos informáticos que las entidades supervisadas deben utilizar para el envío de información a ASFI:

- a. **Días hábiles:** Se refiere a días hábiles administrativos, entendiéndose como tales los días de la semana comprendidos entre lunes y viernes con excepción de los feriados nacionales, departamentales y locales, según corresponda, determinados por ley y/o disposición legal expresa. Cuando se menciona simplemente días, éstos se refieren a días calendario;
- b. **Módulo de Reporte de Reclamos (MRR):** Aplicación informática que permite la captura y validación, en cuanto a formato y consistencia de los datos relacionados a reclamos atendidos por las entidades supervisadas, a través del Punto de Reclamo (PR) y las soluciones aplicadas a cada uno, para su posterior envío a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Los datos reportados por este módulo constituyen parte de la Central de Información de Reclamos y Sanciones de ASFI;
- c. **Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP):** Sistema que provee a las entidades supervisadas la estructura y los mecanismos necesarios para capturar y aplicar validaciones mínimas de formato y consistencia de los datos, previo al envío de la información periódica, conforme a lo establecido en el presente Reglamento; está compuesto entre otros, por los siguientes módulos:
 1. **Módulo de Captura de Información Periódica (MCIP):** Aplicación informática que cuenta con un motor para validar y controlar mediante reglas preestablecidas y parametrizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los datos a ser remitidos por las entidades supervisadas periódicamente, en cuanto a existencia, formato, consistencia y cruce, además de aplicar controles de seguridad para garantizar la integridad, confidencialidad y no repudio de la información a ser remitida a través del Sistema de Captura de Información Periódica hacia ASFI;
 2. **Módulo de Control de Envíos (MCE):** Aplicación informática provista por ASFI, que a través de tecnologías Web, permite a las entidades supervisadas, obtener información referida al estado de los archivos remitidos a ASFI. Adicionalmente, contiene el mecanismo para que la entidad realice, controle y atienda las solicitudes de reproceso o reenvío de información.

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	ASFI/249/14 (07/14) Modificación 5	Libro 5º
	SB/552/07 (12/07)	Modificación 1	ASFI/283/14 (12/14) Modificación 6	Título II
	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 2	ASFI/342/15 (10/15) Modificación 7	Capítulo III
	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 3	ASFI/383/16 (04/16) Modificación 8	Sección I
	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 4		Página 1/2

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- d. **Sistema de Captura de Operaciones: Tasas de Interés y Tipos de Cambio del BCB (SCO-BCB):** Aplicación informática provista por el Banco Central de Bolivia (BCB), que provee a las entidades supervisadas los mecanismos necesarios para automatizar la captura y envío de datos, referidos a tasas de interés, tipos de cambio y operaciones interbancarias;
- e. **Sistema de Registro del Mercado Integrado (RMI):** Sistema conformado por varios módulos específicos, a través de los cuales se integra el registro de información de carácter no periódica que es requerida por ASFI a las Entidades de Intermediación Financiera, Entidades del Mercado de Valores y Empresas de Servicios Financieros Complementarios.

Artículo 4º - (Nomenclatura de archivos electrónicos) La nomenclatura utilizada para la asignación de nombres a los archivos electrónicos que la entidad supervisada debe enviar a ASFI o al BCB, se encuentra detallada en el Anexo 1.1: Nomenclatura de Archivos Electrónicos del presente Reglamento.

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	ASFI/249/14 (07/14) Modificación 5	Libro 5º Título II Capítulo III Sección 1 Página 2/2
	SB/552/07 (12/07)	Modificación 1	ASFI/283/14 (12/14) Modificación 6	
	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 2	ASFI/342/15 (10/15) Modificación 7	
	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 3	ASFI/383/16 (04/16) Modificación 8	
	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 4		

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 2: INFORMACIÓN DIARIA

Artículo 1º - (Contenido de la información diaria) Las entidades supervisadas deben remitir en forma diaria la información detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del presente Reglamento, conforme a los tipos de envío, formatos, nombres de archivos y sistemas señalados en el mismo, así como el nombre de grupo asignado al conjunto de archivos electrónicos cuando corresponda, para su envío.

La información diaria adicional será reportada en circunstancias específicas, a requerimiento de ASFI. El período de inicio y finalización del envío correspondiente a dicha información será comunicado oficialmente por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Artículo 2º - (Plazo de envío de la información diaria) Las entidades supervisadas deben enviar la información diaria detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del presente Reglamento, en los siguientes plazos:

a. Información financiera diaria remitida a través del SCIP.

Código(s)	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Información correspondiente:	Plazo de envío
D001 a D005	Diario Encaje	Al primer y segundo día hábil de cada mes	Hasta Hrs. 14:00 del tercer día hábil.
		Al tercer día hábil y posteriores de cada mes.	Hasta Hrs. 14:00 del siguiente día hábil.
D009	Diario Información Adicional	Al día	El mismo día*.
D010	CC – Diario	Al día	El siguiente día hábil.
D011	Transferencias Al y Del Exterior		Hasta Hrs. 14:00 del siguiente día hábil.

* La hora límite para el envío de información será comunicada por ASFI.

b. Información diaria capturada y procesada mediante el SCO-BCB.

Código(s)	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Información correspondiente:	Plazo de envío
D006	Diario Tasas de Interés Activas	Al día	Hasta Hrs. 14:00 del siguiente día hábil.
D007	Diario Operaciones Interbancarias		
D008	Diario Tipo de Cambio		

Artículo 3º - (Fines de semana y feriados) Las operaciones financieras realizadas los días sábados, domingos y feriados nacionales deben ser registradas en el sistema contable de las entidades supervisadas en la fecha en que efectivamente se llevaron a cabo, con todos los efectos

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	Libro 5º Título II Capítulo III Sección 2 Página 1/3
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 12	
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 13	
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 14	
	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASFI/283/14 (12/14)	Modificación 15	
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASFI/342/15 (10/15)	Modificación 16	
	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 17	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

financieros y económicos que ello implique y reportadas mediante el SCIP o el SCO-BCB, según corresponda, el siguiente día hábil, considerando al efecto, las siguientes excepciones:

- a. Para los reportes con código D001, D002, D003, D004 y D005, cuando la entidad supervisada no realice operaciones financieras, debe repetir los saldos del último día que las tuvo y reportarlas el siguiente día hábil;
- b. En el caso del Reporte de transacciones de compra y venta de moneda extranjera (código D010), la Entidad Supervisada no debe reportar ningún archivo cuando no realice operaciones en sábados, domingos o feriados (nacionales, departamentales o locales);

La Entidad Supervisada, debe comunicar a ASFI, mediante carta, la suspensión de atención al público por feriado local, determinado por ley y/o disposición legal expresa, dentro el plazo de cinco (5) días hábiles administrativos previos al feriado local;

- c. Para la información que se envía al BCB mediante el SCO-BCB y el Reporte de transferencias al y del exterior, la entidad supervisada procederá según los siguientes criterios:
 1. El Reporte de tasas de interés (código D006) debe ser remitido de lunes a sábado, no corresponde el envío de archivos sin datos;
 2. El Reporte de tasas interbancarias (código D007) debe ser remitido de lunes a viernes, sí corresponde el envío de archivos sin datos;
 3. El Reporte de tipos de cambio (código D008) debe ser remitido de lunes a domingo, sí corresponde el envío de archivos sin datos;
 4. El Reporte de transferencias al y del exterior (código D011) debe ser remitido de lunes a domingo, sí corresponde el envío del archivo sin datos.
- d. Cuando la entidad se vea obligada a suspender la atención al público por factores externos a su control no reportará ningún archivo. No obstante, debe comunicar a ASFI, mediante carta, las razones de la suspensión de atención al público y consecuentemente, el no envío de información, en el plazo de cinco (5) días hábiles administrativos de ocurrido el hecho.

Cuando el primer o segundo día hábil del mes, anteceden a fines de semana y/o feriados, la información financiera debe ser reportada hasta Hrs. 14:00 del tercer día hábil, conforme lo señalado en el inciso a. del Artículo 2° precedente.

En cambio, para el envío de información diaria, en el caso de feriados departamentales o locales, se procederá de la siguiente manera:

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	Libro 5° Título II Capítulo III Sección 2 Página 2/3
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 12	
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 13	
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 14	
	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASFI/283/14 (12/14)	Modificación 15	
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASFI/342/15 (10/15)	Modificación 16	
	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 17	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Feriado en:	Oficina central en:	Sucursales en otros departamentos o localidades:	Día de envío de Información:
Departamento A o Localidad A	Departamento A o Localidad A	Si	Día feriado: La entidad no envía ningún tipo de información. Siguiente día hábil: Envío de dos archivos (uno por el día anterior al feriado y otro por el día feriado).
Departamento A o Localidad A	Departamento A o Localidad A	No	Día feriado: La entidad no envía ningún tipo de información. Siguiente día hábil: Envío de dos archivos (uno por el día anterior al feriado y otro por el día feriado, cuando corresponda de acuerdo a lo establecido en los incisos a, b, c y d del presente Artículo).
Departamento A o Localidad A	Departamento B o Localidad B	Si o No	La entidad realiza el envío normal de la información.

Artículo 4º - (Reporte de posición en moneda extranjera) La entidad supervisada sujeta al envío del "Reporte de posición en moneda extranjera", conforme se detalla en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del presente Reglamento, debe elaborar el Reporte de Posición en Moneda Extranjera, realizando el registro de la posición por moneda extranjera y en metales preciosos que mantiene, considerando lo siguiente:

- Los importes deben expresarse en bolivianos;
- A efectos de realizar el cálculo de conversión del valor de monedas y metales preciosos, se debe utilizar la tabla de cotizaciones publicada por el Banco Central de Bolivia (BCB), correspondiente al cierre de cada día. En el caso del dólar estadounidense se debe utilizar el tipo de cambio de compra;
- Las monedas extranjeras y metales preciosos se deben reportar utilizando, en cada caso, la codificación asignada en el Manual de Envío de Información Electrónica a través del SCIP;
- La información contenida en el "Reporte de posición en moneda extranjera", debe estar íntegramente validada y cuadrada con los saldos de las cuentas en Moneda Extranjera del balance consolidado.

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 12
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 13
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 14
	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASFI/283/14 (12/14)	Modificación 15
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASFI/342/15 (10/15)	Modificación 16
	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 17

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3: INFORMACIÓN SEMANAL**

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

Artículo 2º - (Plazo de envío de la información semanal) Las entidades supervisadas deben enviar la información semanal detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del presente Reglamento, en los siguientes plazos:

Cuando el último día hábil de la semana:	Plazo de envío
Es primer día hábil de mes	Hasta Hrs. 14:00 del tercer día hábil del mes
Es último día hábil de mes	Hasta Hrs. 14:00 del tercer día hábil del siguiente mes
No es ninguno de los casos anteriores	Hasta Hrs. 14:00 del siguiente día lunes (*)

(*) En caso de días feriados, el reporte de la información se realizará el siguiente día hábil.

Artículo 3º - (Fecha de corte de la información semanal) La fecha de corte de la información semanal es el último día hábil de la semana.

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASFI/010/09 (08/09) Modificación 12
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASFI/050/10 (08/10) Modificación 13
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASFI/160/12 (12/12) Modificación 14
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASFI/283/14 (12/14) Modificación 15
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASFI/342/15 (10/15) Modificación 16
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	ASFI/006/09 (06/09) Modificación 11	ASFI/383/16 (04/16) Modificación 17

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 4: INFORMACIÓN MENSUAL**

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

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

Código(s)	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Información que se envía impresa y/o por correo electrónico	Plazo de envío
M001 a M015 M029 a M032	Mensual Balance		Segundo día hábil del mes siguiente, según el Anexo 2 del presente Reglamento.
M016 a M017 M028 M033 a M043	Mensual Central de Riesgos		Quinto día hábil del mes siguiente, según el Anexo 2 del presente Reglamento.
M018	Mensual Central de Riesgos		
M019	Mensual Tasas Pasivas		
M020	Mensual PR Reclamos		
M021	Mensual PR Reclamos		
M022	ESFC – Balance Mensual		
M023	Balance Mensual – Estados Financieros		
M024		Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad.	Quinto día hábil del mes siguiente, según el Anexo 2 del presente Reglamento.
M025		Parte mensual de certificados de depósito y bonos de prenda.	
M026		Parte mensual consolidado de certificados de depósito y bonos de prenda.	
M027		Reporte mensual de mercadería almacenada por ubicación geográfica de los almacenes.	

Artículo 3º - (Fecha de corte de la información mensual) En todos los casos la fecha de corte de la información mensual es el último día del mes. En caso de que el último día del mes sea sábado, domingo o feriado nacional, las entidades supervisadas deben remitir la información financiera

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/184/13 (07/13)	Modificación 21
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 22
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/249/14 (07/14)	Modificación 23
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14	ASFI/283/14 (12/14)	Modificación 24
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15	ASFI/289/15 (03/15)	Modificación 25
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	ASFI/342/15 (10/15)	Modificación 26
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 27
	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18		
	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

diaria correspondiente al último día hábil anterior al día de cierre, además de la información financiera de cierre mensual. Si el último día del mes correspondiera a un día hábil, no es necesario enviar la información financiera diaria de ese día.

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

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

- a. El formato contenido en los Anexos 18.A y 18.B del presente Reglamento;
- b. Los importes de los depósitos se deben registrar en miles de bolivianos, tomando en cuenta que los rangos se expresan en dólares estadounidenses;
- c. A efectos de realizar el cálculo de conversión de monedas, se utilizará el tipo de cambio de compra publicado por el Banco Central de Bolivia, correspondiente al cierre de cada mes;
- d. Para nombrar los archivos se debe utilizar la codificación asignada a cada entidad;
- e. La información sobre estratificación de depósitos, debe estar íntegramente validada y cuadrada con los saldos de balance así como con los registros de depósitos;
- f. La estratificación de los depósitos se debe realizar tomando en cuenta: el plazo pactado, el monto, la moneda, el número de cuentas o depósitos y el origen de los mismos de acuerdo con el siguiente detalle:
 1. **Depósitos de Entidades Financieras:** Se refiere a los depósitos efectuados por las Entidades de Intermediación Financiera incluidos el Banco de Desarrollo Productivo;
 2. **Depósitos de Entidades del Sector Público:** Corresponde a los depósitos realizados por entidades del sector público;
 3. **Depósitos de Personas Jurídicas:** Corresponde a los depósitos efectuados por empresas, instituciones, asociaciones u otras independientemente de su naturaleza jurídica, con excepción de los depósitos de entidades financieras, de entidades del sector público y de instituciones del sector privado;
 4. **Depósitos de Personas Naturales:** Se refiere a los depósitos realizados por personas naturales;
 5. **Depósitos de Instituciones del Sector Privado:** Se refiere a los depósitos recibidos de las Administradoras de Fondos de Pensiones, Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión, Agencias de Bolsa, Compañías de Seguros, Entidades de Depósitos de Valores y Empresas de Servicios Financieros Complementarios.

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

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/184/13 (07/13)	Modificación 21
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 22
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/249/14 (07/14)	Modificación 23
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14	ASFI/283/14 (12/14)	Modificación 24
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15	ASFI/289/15 (03/15)	Modificación 25
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	ASFI/342/15 (10/15)	Modificación 26
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 27
	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18		
	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19		

Libro 5°
Título II
Capítulo III
Sección 4
Página 2/3

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 6º - (Envío de información mediante correo electrónico) La información detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del presente Reglamento, cuyo envío se realiza a través de correo electrónico, debe ser remitida a la dirección “circular@alfa.supernet.bo”, en archivo(s) comprimido(s) con formato “zip” o “rar”.

Asimismo, las Empresas de Servicios Financieros Complementarios con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI, que no cuenten con acceso a la red Supernet, deben remitir la información periódica dispuesta en el presente Reglamento, a la dirección circular@asfi.gob.bo, en archivo(s) comprimido(s) con formato “zip” o “rar”.

Al efecto, los archivos comprimidos que contienen la información reportada, deben llevar en la parte inicial del nombre, la abreviatura de la entidad de acuerdo a la codificación asignada en la tabla “RPT007 - ENTIDADES FINANCIERAS” del Manual del Sistema de Información y Comunicaciones (Por ejemplo: AWM_CertDepBonoPrenda.zip, AIS_MercAlmacenada.rar).

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

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/160/12 (12/12) Modificación 20
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/184/13 (07/13) Modificación 21
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/215/13 (12/13) Modificación 22
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/249/14 (07/14) Modificación 23
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14	ASFI/283/14 (12/14) Modificación 24
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15	ASFI/289/15 (03/15) Modificación 25
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	ASFI/342/15 (10/15) Modificación 26
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	ASFI/383/16 (04/16) Modificación 27
	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18	
	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19	

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 5: INFORMACIÓN TRIMESTRAL

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

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

Código	Detalle de reportes	Plazo de envío*
T001	Registro del Capital Privado Extranjero.	Hasta el día 15 del mes siguiente al trimestre que corresponda.
T002	Acta de Evaluación y Calificación de Cartera.	Hasta el día 30 del mes siguiente al trimestre que corresponda.
T003	Reporte de información relacionada a fideicomisos.	Hasta el día 30 del mes siguiente al trimestre que corresponda.

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

Artículo 3° - (Registro de capital privado extranjero) A objeto de dar cumplimiento al Reglamento para el Registro del Capital Privado Extranjero y atendiendo a la solicitud del Banco Central de Bolivia (BCB), amparada en los Artículos 20° y 21° de la Ley 1670 de 31 de octubre de 1995, las entidades supervisadas deben llenar los Formularios CPE 0 al CPE 9 contenidos en el Anexo 3: Registro del Capital Privado Extranjero del presente Reglamento y remitirlos, directamente, a la Gerencia de Política Económica del BCB.

Para la remisión de la información al BCB, las entidades supervisadas deben tener en cuenta lo establecido en el Reglamento para el Registro del Capital Privado Extranjero del BCB.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 6: INFORMACIÓN SEMESTRAL**

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

- a. Los Estados Financieros (código SM01) deben ser enviados en las Formas C, D, E, I y J contenidas en el Título V del Manual de Cuentas para Entidades Financieras. Las Casas de Cambio sólo deben enviar las Formas I y J.
- b. Las entidades supervisadas deben publicar los Estados Financieros correspondientes al segundo semestre, con dictamen de auditoría externa. Las Casas de Cambio con Personalidad Jurídica sólo deben publicar los Estados Financieros.

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

Código(s)	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Información que se envía impresa y/o por correo electrónico	Plazo*
SM01		Estados financieros	Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM02		Formas C, D y E	Primer semestre: 20 de julio Segundo semestre: 20 de enero
SM03		Anexos semestrales	Primer semestre: 20 de julio Segundo semestre: 20 de enero
SM04		Declaraciones juradas	Primer semestre: 31 de agosto Segundo semestre: 28 de febrero
SM05		Del Conglomerado financiero	Primer semestre: 20 de agosto Segundo semestre: 31 de marzo
SM06		Reporte de Tiempos máximos de atención de créditos	Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM07		Estados de Cuenta de Fideicomisos que administra	Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM08		Estados Financieros publicados en prensa	Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de marzo
SM09	Semestral Efectivo Debitado No Dispensado		Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM10	Disponibilidad Cajeros		Primer semestre: 31 de julio Segundo semestre: 31 de enero
SM11		Información Semestral de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo	Primer semestre: 31 de agosto Segundo semestre: 28 de febrero

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

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASFI/215/13 (12/13) Modificación 16
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASFI/220/14 (01/14) Modificación 17
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASFI/249/14 (07/14) Modificación 18
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASFI/283/14 (12/14) Modificación 19
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	ASFI/006/09 (06/09) Modificación 12	ASFI/289/15 (03/15) Modificación 20
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	ASFI/160/12 (12/12) Modificación 13	ASFI/342/15 (10/15) Modificación 21
	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASFI/173/13 (05/13) Modificación 14	ASFI/353/15 (11/15) Modificación 22
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASFI/198/13 (09/13) Modificación 15	ASFI/383/16 (04/16) Modificación 23

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 3° - (Envío de información mediante correo electrónico) Para el envío mediante correo electrónico, de la información semestral, detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del presente Reglamento, la entidad supervisada debe considerar los siguientes aspectos:

- La información debe ser remitida a la dirección “circular@alfa.supernet.bo”, en archivo(s) comprimido(s) (en formato zip o rar);
- Las Empresas de Servicios Financieros Complementarios con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI, que no cuenten con acceso a la red Supernet, deben remitir la información periódica dispuesta en el presente Reglamento, a la dirección circularesfc@asfi.gob.bo, en archivo(s) comprimido(s) con formato “zip” o “rar”;
- El “Reporte de Información relacionada con el Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo” debe ser enviado a la dirección “riesgolavado@alfa.supernet.bo”, en un archivo comprimido con formato “zip” o “rar”;
- Al efecto, los archivos comprimidos que contienen la información reportada, deben llevar en la parte inicial del nombre, la abreviatura de la entidad de acuerdo a la codificación asignada en la tabla “RPT007 - ENTIDADES FINANCIERAS” del Manual del Sistema de Información y Comunicaciones (Por ejemplo: BNB_FormasCDE.zip, CCP_AnexosSemestrales.rar);
- Para la información que se remite en forma impresa y por correo electrónico, se debe imprimir el mensaje de correo electrónico con el que se realizó el envío de la información a ASFI y adjuntarlo al documento impreso.

Artículo 4° - (Anexos semestrales) La información debe ser presentada de acuerdo a los formatos establecidos por ASFI, incluyendo los anexos sin movimiento. Asimismo, cada anexo impreso debe estar firmado por el encargado de su elaboración, el Contador General y el Gerente General de la entidad supervisada (o sus equivalentes).

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

Artículo 5° - (Declaraciones juradas) Las declaraciones juradas deben ser presentadas de acuerdo a los formatos establecidos por ASFI.

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

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

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

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

Artículo 7° - (Fecha de corte de la información semestral) En todos los casos la fecha de corte de la información semestral es el último día del semestre (30 de junio o 31 de diciembre).

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 16
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/220/14 (01/14)	Modificación 17
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/249/14 (07/14)	Modificación 18
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/283/14 (12/14)	Modificación 19
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 12	ASFI/289/15 (03/15)	Modificación 20
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 13	ASFI/342/15 (10/15)	Modificación 21
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	ASFI/173/13 (05/13)	Modificación 14	ASFI/353/15 (11/15)	Modificación 22
	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	ASFI/198/13 (09/13)	Modificación 15	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 23

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 7: INFORMACIÓN ANUAL**

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

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

Código	Información	Plazo de envío*
A001	Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación.	30 de junio
A002	Memoria anual con la explicación de la gestión y evolución patrimonial del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada.	30 de junio
A003	Estados financieros con dictamen e informes de auditoría externa.	1 de marzo
A004	Estados financieros con dictamen de auditoría externa del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada.	1 de marzo
A005	Información complementaria.	1 de marzo
A006	Reporte Anual del Síndico o Instancia equivalente.	1 de marzo
A007	Designación del auditor externo contratado para la gestión en curso, incluyendo copia de la siguiente documentación: propuesta técnica, contrato suscrito y acta de designación.	15 de julio
A008	Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación.	20 de diciembre
A009	Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos.	31 de enero
A010	Copia notariada de la parte pertinente del Acta de la sesión de Directorio donde se dio lectura al informe del Auditor Interno sobre el cumplimiento de la constitución de caución.	31 de mayo
A011	Informe de gestión de riesgos del conglomerado.	31 de marzo
A012	Informe Anual de Gestión del Punto de Reclamo.	31 de marzo
A013	Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea.	31 de enero
A014	Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos.	31 de marzo
A015	Informe de Gobierno Corporativo.	31 de marzo
A016	Programa de Educación Financiera.	31 de enero
A017	Informe que detalle la ubicación y características de los Cajeros Automáticos, habilitados para personas con discapacidad.	31 de marzo
A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano Equivalente sobre la distribución de utilidades, o en su caso, el tratamiento de las pérdidas.	10º día hábil de abril

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Código	Información	Plazo de envío*
A019	Detalle de usuarios Administradores de Claves del Módulo de Administración y Solicitud de Claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada.	31 de enero
A020	Informe de Responsabilidad Social Empresarial.	30 de junio
A021	Calificación Anual de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial.	30 de junio
A022	Informe de Cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información.	15 de enero
A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades.	15 de noviembre
A024	Cronograma de realización de pruebas de los planes de contingencias tecnológicas y de continuidad del negocio.	20 de diciembre del año anterior a su ejecución
A025	Informe con carácter de declaración jurada refrendado por el Auditor Interno, que especifica que el sistema de procesamiento de datos, cumple con los criterios establecidos en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información.	31 de marzo

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

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

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

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

Artículo 4° - (Información complementaria) La información complementaria tiene carácter privado y será utilizada por ASFI, únicamente con fines de supervisión y regulación. Las entidades supervisadas deben enviar la información que se establece a continuación:

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

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

4. Programas de capacitación brindados en materia de prevención, señalando su adecuación a los roles del Directorio, ejecutivos y demás funcionarios en la gestión del RLDFT, así como la descripción de la metodología de capacitación aplicada.

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASFI/082/11 (07/11) Modificación 16	ASFI/208/13 (12/13) Modificación 24
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASFI/086/11 (08/11) Modificación 17	ASFI/215/13 (12/13) Modificación 25
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASFI/091/11 (09/11) Modificación 18	ASFI/218/14 (01/14) Modificación 26
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASFI/153/12 (11/12) Modificación 19	ASFI/283/14 (12/14) Modificación 27
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASFI/157/12 (12/12) Modificación 20	ASFI/289/15 (03/15) Modificación 28
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASFI/160/12 (12/12) Modificación 21	ASFI/342/15 (10/15) Modificación 29
	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASFI/006/09 (06/09) Modificación 14	ASFI/171/13 (04/13) Modificación 22	ASFI/383/16 (04/16) Modificación 30
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASFI/050/10 (08/10) Modificación 15	ASFI/184/13 (07/13) Modificación 23	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 8: SISTEMAS DE CAPTURA DE INFORMACIÓN

Artículo 1º - (Información a enviar) Las entidades supervisadas enviarán información en línea a través de los siguientes sistemas:

Nombre Sistema	Bancos Público, Múltiple y PYME	Entidades Financieras de Vivienda	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Desarrollo Productivo	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información	Cámaras de Compensación y Liquidación	Empresas de Servicios de Pago Móvil	Empresas de Transporte de Material Monetario y Valores	Empresas de Giro y Remesas de Dinero	Casas de Cambio	Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas
Módulo de Registro de Información Institucional del Sistema de Registro del Mercado Integrado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Sistema de Registro de Accionistas	X				X	X	X	X	X	X	X	X	X(*)	X
Módulo de Registro de Funcionarios del Sistema de Registro del Mercado Integrado	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X(*)	X
Sistema de Registro de Grupos Financieros	X													
Sistema de Registro de Bancos Extranjeros con Grado de Inversión	X				X									

(*) Únicamente Casas de Cambio con Personalidad Jurídica

Artículo 2º - (Actualización) Las entidades supervisadas deben actualizar la información que corresponda por modificaciones o incorporaciones que se realicen, en los sistemas señalados en el Artículo 1º de esta sección. Los sistemas deben ser actualizados cuando ASFI comunique la existencia de nuevas versiones.

Artículo 3º - (Cumplimiento de reglamentos específicos) La información enviada a través de estos sistemas, está sujeta a los campos y condiciones establecidos en sus reglamentos y manuales específicos.

Artículo 4º - (Acceso a Sistemas) La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, permitirá el acceso a los sistemas que proporciona a las entidades supervisadas, únicamente a los

Circular SB/341/01 (01/01)
SB/552/07 (12/07)
SB/601/08 (12/08)
SB/614/09 (03/09)
ASFI/160/12 (12/12)
ASFI/173/13 (05/13)

Inicial
Modificación 1
Modificación 2
Modificación 3
Modificación 4
Modificación 5


ASFI/215/13 (12/13) Modificación 6
ASFI/283/14 (12/14) Modificación 7
ASFI/308/15 (08/15) Modificación 8
ASFI/342/15 (10/15) Modificación 9
ASFI/383/16 (04/16) Modificación 10

Libro 5º
Título II
Capítulo III
Sección 8
Página 1/2

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

ejecutivos y funcionarios autorizados que se encuentren registrados en el Módulo de Registro de Funcionarios del Sistema de Registro del Mercado Integrado.

La baja de los ejecutivos y demás funcionarios, en el citado Módulo de Registro de Funcionarios, dará lugar a la baja automática de los usuarios asociados a éstos, en los sistemas proporcionados por ASFI.



Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	ASFI/215/13 (12/13) Modificación 6	Libro 5°
	SB/552/07 (12/07)	Modificación 1	ASFI/283/14 (12/14) Modificación 7	Título II
	SB/601/08 (12/08)	Modificación 2	ASFI/308/15 (08/15) Modificación 8	Capítulo III
	SB/614/09 (03/09)	Modificación 3	ASFI/342/15 (10/15) Modificación 9	Sección 8
	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 4	ASFI/383/16 (04/16) Modificación 10	Página 2/2
	ASFI/173/13 (05/13)	Modificación 5		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 9: INFORMACIÓN QUE PERMANECE EN LA ENTIDAD**

Artículo 1º - (Información que permanece en la entidad supervisada) Las entidades supervisadas, de acuerdo con lo descrito en el inciso J, Título I del Manual de Cuentas para Entidades Financieras, además de la información que envían a ASFI, deben mantener en la entidad la información procesada mediante sistemas informáticos y la siguiente información financiera:

- a. Libro diario;
- b. Legajo diario de papeletas;
- c. Libro mayor de todas las cuentas analíticas componentes del Estado de Situación Patrimonial y del Estado de Ganancias y Pérdidas;
- d. Legajos de Balance al 30 de junio y 31 de diciembre de cada año.

Artículo 2º - (Sistema Único de Registro de Depósitos) Los Bancos, Entidades Financieras de Vivienda, Cooperativas de Ahorro y Crédito y las Instituciones Financieras de Desarrollo tienen la obligación de mantener permanentemente actualizada y disponible en cualquier momento la información del Sistema Único de Registro de Depósitos.

Al cierre de cada mes los saldos obtenidos a través del Sistema Único de Registro de Depósitos deben igualar con el saldo contable de depósitos reportado a ASFI.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 10: OTRAS DISPOSICIONES**

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

- a. Adoptar las medidas necesarias para la seguridad en el envío de información a ASFI, salvaguardando la confidencialidad, integridad y legibilidad de la misma;
- b. Asegurar la exactitud y veracidad de la información enviada a ASFI, al BCB y la que permanece en la entidad;
- c. Cumplir con los plazos de envío de información establecidos en el presente reglamento;
- d. Mantener actualizada la información registrada en los sistemas de captura de información;
- e. Presentar o remitir la información detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del presente Reglamento, conforme a los tipos de envío, periodicidad, formatos, nomenclatura de archivos, plazos y sistemas señalados, incluso cuando se encuentren sin movimiento o tengan saldo cero (0), a partir del día en el cual la Entidad Supervisada, inició sus operaciones.

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

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

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 11: DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

Artículo 1º.- (Remisión información Anexo 4.29) Para el envío de la información correspondiente al primer semestre de la gestión 2013, las entidades supervisadas deben considerar únicamente, el llenado de las cuatro (4) primeras columnas del Anexo 4.29. A partir de la información correspondiente al segundo semestre de la gestión 2013, deben efectuar el llenado de las cinco (5) columnas establecidas en el Anexo 4.29.

Artículo 2º - (Envío de información de nuevas entidades) Las Instituciones Financieras de Desarrollo y las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias, en proceso de adecuación, así como las Entidades Financieras de Vivienda que obtengan su Licencia de Funcionamiento en la gestión 2015 y posteriores, realizarán el envío de la información detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica, del presente Reglamento, con "Tipo de Envío = E (Electrónica)", a través del Sistema de Captura de Información Periódica.

Artículo 3º - (Plazo de implementación) Las modificaciones al presente Reglamento, aprobadas en el mes de octubre de 2015, entran en vigencia a partir del 1 de diciembre de 2015.

Las entidades supervisadas deben remitir el primer informe semestral a ASFI del cálculo del Indicador de No Operatividad de Cajeros Automáticos (INO) promedio mensual, conforme lo establecido en el Artículo 4º, Sección 9 del Reglamento para el Funcionamiento de Cajeros Automáticos, contenido en el Capítulo I, Título VI, Libro 2º de la RNSF.

Las disposiciones referidas al envío de información diaria, semanal y mensual, incorporadas en las modificaciones al presente Reglamento, aprobadas en el mes de abril de 2016, entran en vigencia a partir del 9 de mayo de 2016.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III****ANEXO 1.1: NOMENCLATURA DE ARCHIVOS ELECTRÓNICOS**

- a. Para la información remitida a través del Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP), las denominaciones de los archivos son asignados considerando las siguientes nomenclaturas:

1. Nombre de Archivo: IIAAAAMMDD*.CodEnvio

Donde:

Texto	Descripción
II	Prefijo del Archivo (ejemplo IF)
AAAA	Año de la fecha de corte que corresponde al envío
MM	Mes de la fecha de corte que corresponde al envío
DD	Día de la fecha de corte que corresponde al envío
*	Identificador del archivo
CodEnvio	Código de envío asignado a la entidad supervisada

2. Nombre de Archivo: IIIAAAAMMDD**.CodEnvio

Donde:

Texto	Descripción
III	Prefijo del Archivo (ejemplo IFS)
AAAA	Año de la fecha de corte que corresponde al envío
MM	Mes de la fecha de corte que corresponde al envío
DD	Día de la fecha de corte que corresponde al envío
**	Identificador del archivo
CodEnvio	Código de envío asignado a la entidad supervisada

3. Nombre de Archivo: IIAAMMDDA.CodEnvio

Donde:

Texto	Descripción
II	Prefijo del Archivo (ejemplo CV o TR)
AA	Año de la fecha de corte que corresponde al envío
MM	Mes de la fecha de corte que corresponde al envío
DD	Día de la fecha de corte que corresponde al envío
A	Identificador del archivo
CodEnvio	Código de envío asignado a la entidad supervisada

- b. Para la información del Punto de Reclamo, las denominaciones de los archivos son asignadas considerando la siguiente nomenclatura:

Nombre de Archivo: SRaaaammdd*.EEE



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Donde:

Texto	Descripción
SR	Prefijo del Archivo
aaaa	Año de la fecha de corte que corresponde al envío
mm	Mes de la fecha de corte que corresponde al envío
dd	Día de la fecha de corte que corresponde al envío
*	Identificador del archivo
EEE	Sigla de la entidad supervisada

- c. Para la información remitida a través del Sistema de Captura de Operaciones: Tasas de Interés y Tipos de Cambio del BCB (SCO-BCB), las denominaciones de los archivos son asignadas considerando la siguiente nomenclatura:

Nombre de Archivo: Ilaammdd.zip

Donde:

Texto	Descripción
II	Prefijo del Archivo (ejemplo TP)
a	Último dígito del año de la fecha de corte que corresponde al envío
mm	Mes de la fecha de corte que corresponde al envío
dd	Día de la fecha de corte que corresponde al envío
zip	Extensión del archivo



2

RECORRELACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Libro 9°, Título II, Capítulo III
Anexo I: Matriz de Información Periódica

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Nombre del grupo de archivos electrónicos		Archivo que contiene la información		Normativa publicada en la NPSF o MCFE		Anexo que describe el formato de envío		Entidades receptoras de la información											
			Sistema Módulo o Aplicación	Tipo de Envío	Formato	Extensión	Formato	Extensión	Formato	Extensión	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora	Entidad Receptora
MENSUAL	M043	Memorias del Grupo Examinado	E	RCP	Manual Central de Riesgos	GEAAMANDDZ CodEsvno	L03T00C02															
	M026	Reporte de activos de crédito con cesos en el pago	E		Manual Central de Riesgos	GEAAMANDDZ CodEsvno	L03T00C02	4	2*													(4)
	M018	Central de Información Crediticia del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos vía de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	E	RCP	Manual Central de Riesgos	GEAAMANDDZ CodEsvno	L03T00C02															
	M019	Trans parvitas vigentes	E	SCOA-MCB	Manual Trans Parvitas	Trans parvitas	L03T00C01	4	2*													(1), (7)
	M020	Reporte de reclamos	E	PR	Manual PR Reclamos	Trans parvitas	L03T00C01	4	2*													(1)
	M021	Reporte de aduación de reclamos	E	PR	Manual PR Reclamos	Trans parvitas	L03T00C01	4	2*													(1)
	M022	Estados financieros	E	RCP	ESFC - Balance Mensual	ESFC - Balance Mensual	MCFE															
	M023	Estados financieros del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	E	RCP	Balance Mensual - Estados Financieros	ESFC - Balance Mensual	MCFE															(4)
	M024	Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad	I				L03T00C01	2	3*	1												(1), (7)
	M025	Parte mensual de certificación de depósitos y bonos de prenda	I				L03T00C01	2	3*	1												(1), (7)
TRIMESTRAL	M026	Parte mensual consolidada de certificación de depósitos y bonos de prenda	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	M027	Reporte mensual de mensajería administrada por ubicación geográfica de los asegurados	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	T001	Registro del capital privado extranjero	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	T002	Acta de evaluación y calificación de cartera	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	T003	Reportes de información recibidos a través de la entidad	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM01	Estados financieros	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM02	Pruebas C, D, Y, E	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM03	Ancora armatistas	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM04	Declaraciones juradas	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM05	Del Complemento financiero	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
SEMESTRAL	SM06	Reporte de tiempos máximos de atención de créditos	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM07	Estados de cuenta de saldos que administra	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM08	Estados financieros publicados en prensa	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM09	Reporte de efectivo de depósitos y no depositado por cajas automáticas	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM10	Informe de disponibilidad de cajas automáticas	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	SM11	Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A001	Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A002	Memoria anual con la explicación de la gestión y evolución patrimonial del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A003	Estados financieros con dictamen de auditoría externa	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A004	Estados financieros con dictamen de auditoría externa del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
ANUAL	A005	Información complementaria	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A006	Reporte anual del Sistema o Entidad equivalente	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A007	Desglose del auditor externo continuado para la gestión en curso incluyendo copia de la siguiente documentación: propuesta técnica, cronograma y acta de designación	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A008	Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A009	Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la institución patrimonial y poder de gestión de activos	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)
	A010	Copia notarial de la parte pertinente del Acta de la sesión de la Comisión de Dirección y Organismo equivalente, donde se dio lectura al Informe del Auditor Interno sobre el cumplimiento de la examinación de cuentas	I				L03T00C01	2	3*	1												(1)

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Libro 5º, Título II, Capítulo III

Anexo 1: Matriz de Información Periódica

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Sistema, Módulo o Aplicación	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Archivo que contiene la información	Número relacionado en la RNEF o MCEP	Sección	Artículo	Asesor que cubre el formato de envío	Bancos Múltiples	Bancos PYME	Cooperativas de Ahorro y Vivienda	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos Públicos	Entidades Financieras de Desarrollo	Almacenes Generales de Depósito	Empresas de Transportación Marítima, Muestreo y Valores	Empresas de Servicios de Pago Móvil	Empresas de Giro y Remesa de Dinero	Proyectos Administrativos de Trabajo Especializado	Otras variaciones
ANUAL	A011	Informe de gestión de riesgos del conglomerado	1					5º													
	A012	Informe anual de gestión del punto de reclutamiento	1					2º													
	A013	Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos extranjeros de sistema línea	1					7º													(1)
	A014	Informe sobre la gestión integral de riesgos	1					2º													
	A015	Informe de gobierno corporativo	1					3º													
	A016	Programa de educación financiera	1					6º	2º												(6)
	A017	Informe que detalle la ubicación, y características de las oficinas administrativas, actividades para personas con discapacidad	1					7º	3º												(1)
	A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano equivalente sobre la determinación de utilidades o en su caso, el saneamiento de las pérdidas	1																		
	A019	Detalle de unidades administrativas de claves del módulo de administración y solicitud de claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada	1							17											
	A020	Informe de responsabilidad social empresarial	1					5º	2º												
	A021	Certificación anual de cumplimiento de responsabilidad social empresarial	1					5º	2º												
	A022	Informe de cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la gestión de seguridad de la información	1					12º	1º												
	A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades	1					12º	1º												
	A024	Consignación de realización de pruebas, de los planes de contingencia tecnológicos y de continuidad del negocio	1					10º	4º												
	A025	Informe con carácter de declaración jurada, referenciado por el Auditor Interno, que respalda que el sistema de procesamiento de datos, cumple con los criterios establecidos en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información	1					11º	3º												

Nota aclaratoria:

(1) Los Bancos de Desarrollo Productivo reportarán esta información a partir de la fecha en que inicien actividades de primer piso.
(2) Las Empresas de Giro y Remesa de Dinero deben enviar esta información, cuando presten el servicio de cambio de moneda.
(3) El Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento tendrá como denominación: "Información - SPVS".
(4) La entidad supervisada que administre el Fondo de Garantía debe remitir esta información en un archivo separado, consignando el "Código de Envío" correspondiente al Fondo de Garantía, según la tabla RPT1007 - Entidades Financieras del Manual del Sistema de Información y Comunicaciones de ASFI.
(5) Las Casas de Cambio deben enviar la información únicamente en medio impreso.
(6) No aplica para las Casas de Cambio Unipersonales.
(7) Las Instituciones Financieras de Desarrollo reportarán esta información a partir de la fecha en que realicen captación de recursos del público.

Tipo de Envío

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III
ANEXO 21.A: REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS

ENTIDAD:
FECHA DE CORTE DE INFORMACIÓN:

DETALLE DEL FIDEICOMISO - EN BOLIVIANOS

CÓDIGO ÚNICO DE IDENTIFICACIÓN DEL FIDEICOMISO (1)	TIPO DE FIDEICOMISO	OBJETO DEL FIDEICOMISO	COMISIÓN GENERADA POR EL FIDEICOMISO	NÚMERO DEL CONTRATO DE FIDEICOMISO	FECHA DE VENCIMIENTO DEL CONTRATO	IMPORTE (2)	DESCRIPCIÓN (3)	VARIACIÓN DEL CAPITAL FIDUCIARIO (4)	ORIGEN DE FONDOS DE LA VARIACIÓN DE CAPITAL FIDUCIARIO
TOTALES									

(1) Número único correlativo asignado a cada fideicomiso administrado, compuesto por la sigla de la entidad seguida del número respectivo (Ej. BNB-001, BUN-025)
(2) Importe consignado en las subcuentas 871.00, 872.00, 873.00, 874.00, 875.00, 876.00, 877.00, 878.00, 881.00, 882.00, 883.00, 884.00, 885.00, 886.00, 887.00 y 888.00
(3) Descripción de los principales conceptos registrados en las subcuentas citadas en el numeral (2)
(4) Importe de la variación del capital fiduciario con relación al trimestre anterior

Elaborado por: _____ (Nombre y Cargo) _____ (Nombre y Cargo) Gerente General

NOTA: EL FIRMANTE DECLARA QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE FUE EXTRAÍDA DE NUESTROS LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 1º, TÍTULO II, CAPÍTULO III
ANEXO 31.B: REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS

ENTIDAD:
FECHA DE CORTE DE INFORMACIÓN:

DETALLE DEL FIDEICOMITENTE - PERSONA NATURAL

CÓDIGO ÚNICO DE IDENTIFICACIÓN DEL FIDEICOMISO (1)	PERSONA NATURAL								PERSONA JURÍDICA									
	NOMBRE COMPLETO (2)	NACIONALIDAD	PAÍS DE RESIDENCIA	DOCUMENTO DE IDENTIDAD (3)	FECHA DE NACIMIENTO	ESTADO CIVIL	NOMBRE DEL CÓNYUGE (4)	DOMICILIO PARTICULAR	DOMICILIO COMERCIAL	NÚMERO TELEFÓNICO	PROFESIÓN	ACTIVIDAD ECONÓMICA U OCUPACIÓN	LUGAR DE TRABAJO	CARGO EN EL LUGAR DE TRABAJO	NIVEL DE INGRESOS (5)	FECHA DE INGRESO AL LUGAR DE TRABAJO	RAZÓN SOCIAL (6)	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA

(1) Número único correlativo asignado a cada Fideicomiso administrado por el cas) se reporta al Fideicomitente. Dicho código debe coincidir con el consignado en el Anexo 21 A.
(2) Se debe consignar el Apellido paterno/Apellido materno/Nombre.
(3) Se debe consignar el número del documento de identidad según lo de su extensión. En caso de personas extranjeras, se debe consignar el número de documento de identificación del Fideicomitente, que corresponda.
(4) Si en la columna Estado Civil registra "Casado(a)", entonces debe consignar el nombre del cónyuge.
(5) Se debe registrar el promedio de ingreso mensual del Fideicomitente, expresado en moneda nacional.
(6) En caso de que el Fideicomitente corresponda a una Persona Jurídica reportada en el Anexo 21.C, se deben llevar además todos los campos de "Persona Natural" por cada uno de sus Asociados o Socios, Representantes Legales y Directores

Elaborado por: _____ (Nombre y Cargo) _____ (Nombre y Cargo) _____ Gerente General
NOTA: EL FIRMANTE DECLARA QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III
ANEXO 21.C: REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS

ENTIDAD: _____
FECHA DE CORTE DE INFORMACIÓN: _____

DETALLE DEL FIDEICOMITENTE (PERSONA JURÍDICA)

CÓDIGO ÚNICO DE IDENTIFICACIÓN DEL FIDEICOMISO (1)	RAZÓN SOCIAL (2)	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA (2)	ACTIVIDAD PRINCIPAL	DOMICILIO PRINCIPAL	TELÉFONOS	NÚMERO DE DOCUMENTO DE CONSTITUCIÓN

(1) Número único correlativo asignado a cada fideicomiso administrado por el cual se reporta al fideicomitente. Dicho código debe coincidir con el consignado en el Anexo 21.A.
(2) La información contenida en estos campos, debe coincidir con la consignada en el Anexo 21.B.

Elaborado por: _____ (Nombre y Cargo) _____ (Nombre y Cargo) Gerente General

NOTA: EL FIRMANTE DECLARA QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III
ANEXO 21.D: REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS

ENTIDAD:
FECHA DE CORTE DE INFORMACIÓN:

DETALLE DEL BENEFICIARIO - PERSONA NATURAL

CÓDIGO ÚNICO DE IDENTIFICACIÓN DEL FIDEICOMISO (1)	PERSONA NATURAL				ACTIVIDAD ECONÓMICA U OCUPACIÓN
	NOMBRE COMPLETO (2)	NACIONALIDAD	DOCUMENTO DE IDENTIDAD (3)	DOMICILIO PARTICULAR	

- (1) Número único correlativo asignado a cada fideicomiso administrado por el cual se reporta al beneficiario. Dicho código debe coincidir con el consignado en el Anexo 21.A.
(2) Se deben consignar el Apellido paterno/Apellido materno/Nombres.
(3) Se debe consignar el número del documento de identidad seguido de su extensión. En caso de personas extranjeras, se debe consignar el número de documento de identificación del beneficiario, que corresponda.

Elaborado por: _____ (Nombre y Cargo) _____ (Nombre y Cargo) Gerente General

NOTA: EL FIRMANTE DECLARA QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III
ANEXO 21.E: REPORTE DE INFORMACIÓN RELACIONADA A FIDEICOMISOS

ENTIDAD: _____
FECHA DE CORTE DE INFORMACIÓN: _____

DETALLE DEL BENEFICIARIO (PERSONA JURÍDICA)*

CÓDIGO ÚNICO DE IDENTIFICACIÓN DEL FIDEICOMISO (1)	RAZÓN SOCIAL	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA	ACTIVIDAD PRINCIPAL	DOMICILIO PRINCIPAL

(1) Número único correlativo asignado a cada fideicomiso administrado por el cual se reporta al beneficiario. Dicho código debe coincidir con el consignado en el Anexo 21.A.
(*) La información contenida en estos campos, debe coincidir con la consignada en el Anexo 21.D.

Elaborado por: _____ (Nombre y Cargo) _____ (Nombre y Cargo) Gerente General

NOTA: EL FIRMANTE DECLARA QUE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE REPORTE HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO IV
ANEXO 22: INFORMACIÓN SEMESTRAL DE RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____

FECHA DE CORTE: _____

Llenar la matriz de acuerdo a las especificaciones de las casillas detalladas e continuación, las cuales incluyen una explicación para cada caso específico, debiendo introducir valores ya sea en flujo o en saldo (stock). Los valores en la columna "Monto" deberán expresarse en Bolivianos (en caso de existir cuentas en otra moneda deben expresarse en Bolivianos al tipo de cambio vigente a la fecha de corte). En ningún caso se deberá colocar "N/A" (No aplica). Los campos expresados con cero (0), deben incluir una explicación en todos y cada uno de los casos, para lo cual deben incluir una nota al final de la matriz.

INFORMACIÓN		Actividades significativas		Monto	Número
CLIENTES	CLIENTES	Cientes clasificados según su nivel de riesgo		INDICACIONES	
				Flujo Riesgo Alto	
				Monto Ingreso Clientes de Riesgo Alto	
				Monto Egreso Clientes de Riesgo Alto	
				Flujo Riesgo Medio	
				Monto Ingreso Clientes de Riesgo Medio	
				Monto Egreso Clientes de Riesgo Medio	
				Flujo Riesgo Bajo	
				Monto Ingreso Clientes de Riesgo Bajo	
				Monto Egreso Clientes de Riesgo Bajo	
	DEPÓSITOS	Cuentas Corrientes	Personas Naturales	Monto: Saldo a la fecha de corte	Nacionales
			Personas Jurídicas	Cuenta Contable 211.01.	Extranjeros
				Número: Cantidad de Cuentas Corrientes.	Nacionales
					Extranjeros
		Cuentas de Ahorro	Personas Naturales	Monto: Saldo a la fecha de corte	Nacionales
			Personas Jurídicas	Cuenta Contable 212.01 y 214.03.	Extranjeros
				Número: Cantidad de Cuentas de Ahorro	Nacionales
					Extranjeros
		Depósitos a Plazo Fijo	Personas Naturales	Monto: Saldo a la fecha de corte	Nacionales
			Personas Jurídicas	Cuenta Contable 213.01 a 08, 214.04 y 215.01 a 08.	Extranjeros
				Número: Cantidad de DPF.	Nacionales
					Extranjeros
		Otros Depósitos	Personas Naturales	Saldo a la fecha de corte de otro tipo de depósitos, incluyendo a los depósitos de la Cuenta Contable 214.08	Nacionales
			Personas Jurídicas		Extranjeros
	CRÉDITOS	Crédito con Garantía Autoliquidable (Efectivo)	Persona Natural	Monto: Saldo a la fecha de corte	Nacionales
			Persona Jurídica	Créditos con garantía autoliquidable en efectivo por mas del 50% de la totalidad del crédito.	Extranjeros
				Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Nacionales
					Extranjeros
		Crédito con Garantía Autoliquidable (Valores Negociables)	Persona Natural	Monto: Saldo a la fecha de corte	Nacionales
			Persona Jurídica	Créditos con garantía autoliquidable en DPF o títulos valores por mas del 50% de la totalidad del crédito.	Extranjeros
				Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Nacionales
					Extranjeros
		Cancelaciones Anticipadas	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Préstamos cancelados antes de transcurrido el 50% del plazo otorgado	Extranjeros
CLIENTES	TRANSFERENCIAS	Transferencias Nacionales Recibidas	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todas las transferencias nacionales recibidas.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias dentro de Bolivia.	Nacionales
					Extranjeros
		Transferencias Nacionales Enviadas	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todas las transferencias nacionales enviadas.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que realizaron transferencias dentro de Bolivia.	Nacionales
					Extranjeros
		Transferencias Extranjeras Recibidas	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras recibidas.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Nacionales
					Extranjeros
		Transferencias Extranjeras Enviadas	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras enviadas.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que realizaron transferencias al exterior.	Nacionales
					Extranjeros
	GIROS	Giros Nacionales Recibidos	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todos los giros nacionales recibidos.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que recibieron giros dentro de Bolivia.	Nacionales
					Extranjeros
		Giros Nacionales Enviados	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todos los giros nacionales enviados.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que enviaron giros dentro de Bolivia.	Nacionales
					Extranjeros
		Giros Extranjeros Recibidos	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todos los giros extranjeros recibidos.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que recibieron giros del extranjero.	Nacionales
					Extranjeros
		Giros Extranjeros Enviados	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
			Persona Jurídica	Monto: Suma de todos los giros extranjeros enviados.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que efectuaron giros al extranjero.	Nacionales
					Extranjeros
	REMESAS	Remesas Recibidas	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
				Monto: Suma de todas las remesas recibidas.	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que recibieron las remesas	
		Remesas Enviadas	Persona Natural	Flujo: Semestral	Nacionales
				Monto: Suma de todas las remesas enviadas	Extranjeros
				Número: Cantidad de clientes que enviaron las remesas.	
FIDEICOMISOS	Persona Natural		Stock: Saldo a la fecha de corte	Nacionales	
			Monto: Importe del activo del fideicomiso expresado en bolivianos.	Extranjeros	
	Persona Jurídica		Número: Cantidad de clientes que contrataron dicho servicio	Nacionales	
				Extranjeros	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN		Actividades significativas				Monto	Número	
		INDICACIONES						
CUENTES	COMERCIO INTERNACIONAL	Cartas Crédito Importación	Persona Natural	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Nacionales			
			Persona Jurídica		Extranjeros			
		Cartas Crédito Exportación	Persona Natural	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Nacionales			
			Persona Jurídica		Extranjeros			
	CAMBIO MONEDA EXTRANJERA	Compra Moneda Extranjera	Persona Natural	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Nacionales			
			Persona Jurídica		Extranjeros			
		Venta Moneda Extranjera	Persona Natural	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Nacionales			
			Persona Jurídica		Extranjeros			
	SERVICIOS DE CORRESPONSALIA	Persona Natural		Cuenta Contable 115.00 Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en Bolívianos. Número: Cantidad de corresponsales.	Nacionales			
		Persona Jurídica			Extranjeros			
	PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICA Y PÚBLICAMENTE	Depósitos PEPs	Cuentas Corrientes			Nacionales		
						Extranjeros		
					Nacionales			
					Extranjeros			
Cuentas de Ahorro			Monto: Saldo a la fecha de corte. Número: Cantidad de cuentas corrientes/cuentas de ahorro/DPF.	Nacionales				
				Extranjeros				
				Nacionales				
				Extranjeros				
Depósitos a Plazo Fijo				Nacionales				
				Extranjeros				
				Nacionales				
				Extranjeros				
Otros Depósitos				Nacionales				
				Extranjeros				
				Nacionales				
				Extranjeros				
Créditos PEPs		Créditos con Garantía Autoliquidable (Efectivo)	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía autoliquidable en efectivo por mas del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Nacionales				
				Extranjeros				
		Créditos Garantía Autoliquidable (Valores negociables)	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía autoliquidable en DPF o títulos valores por mas del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Nacionales				
				Extranjeros				
Cancelaciones anticipadas (Efectivo)		Flujo: Semestral Préstamos cancelados antes de transcurrido el 50% del plazo otorgado Monto: Corresponde al importe total del crédito otorgado expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que cancelaron sus créditos de forma anticipada.	Nacionales					
			Extranjeros					
		Transferencias PEPs	Transferencias Nacionales Recibidas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias dentro de Bolivia.	Nacionales			
					Extranjeros			
Transferencias Nacionales Enviadas			Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales enviadas. Número: Cantidad de clientes que realizaron transferencias dentro de Bolivia.	Nacionales				
				Extranjeros				
Transferencias Extranjeras Recibidas		Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Nacionales					
			Extranjeros					
		Transferencias Extranjeras Enviadas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras enviadas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Nacionales				
					Extranjeros			
Giros PEPs			Giros Nacionales Recibidos	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros dentro de Bolivia.	Nacionales			
					Extranjeros			
	Giros Nacionales Enviados	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales enviados. Número: Cantidad de clientes que emitieron giros dentro de Bolivia.	Nacionales					
			Extranjeros					
Giros Extranjeros Recibidos	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros del extranjero.	Nacionales						
		Extranjeros						
	Giros Extranjeros Enviados	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros enviados. Número: Cantidad de clientes que efectuaron giros al extranjero.	Nacionales					
				Extranjeros				
Remesas PEPs		Remesas Recibidas PEPs	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las remesas recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron las remesas.	Nacionales				
				Extranjeros				
Remesas Enviadas PEPs	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las remesas enviadas. Número: Cantidad de clientes que realizaron las remesas.	Nacionales						
			Extranjeros					
Fideicomisos PEPs			Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe del activo del fideicomiso expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron dicho servicio.	Nacionales				
Comercio Internacional PEPs	Cartas de Crédito de Importación	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Nacionales					
	Cartas de Crédito de Exportación	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Extranjeros					
Cambio de Moneda Extranjera PEPs	Compra de Moneda Extranjera	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Nacionales					
	Venta de Moneda Extranjera	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Extranjeros					
Servicio de Corresponsalia PEPs			Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en Bolívianos. Número: Cantidad de corresponsales.	Nacionales				
				Extranjeros				

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN	Actividades significativas			Moneda	Monto	Número	
	INDICACIONES						
TIPO DE MONEDA	Depósitos por Tipo de Moneda	Cuentas Corrientes por Tipo de Moneda	Cuenta Contable 211.01 Monto: Saldo a la fecha de corte Número: Cantidad de Cuentas Corrientes.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Cuentas de Ahorro por Tipo de Moneda	Cuenta Contable 212.01 y 214.03. Monto: Saldo a la fecha de corte Número: Cantidad de Cuentas de Ahorro.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Depósitos a Plazo Fijo por Tipo de Moneda	Cuenta Contable 213.01 a 03, 214.04 y 215.01 a 215.08 Monto: Saldo a la fecha de corte Número: Cantidad de DPF.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Otros Depósitos por Tipo de Moneda	Saldo a la fecha de corte de otro tipo de depósitos Cuenta contable 214.06	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
	Créditos por Tipo de Moneda	Créditos con Garantía Autoliquidable (Efectivo)	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía autoliquidable en efectivo por mas del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Créditos Garantía Autoliquidable (Valores negociables)	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía autoliquidable en DPF o otros valores por mas del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		CANCELACIONES anticipadas (Efectivo)	Flujo: Semestral Préstamos cancelados antes de transcurrido el 50% del plazo otorgado Monto: Corresponde al Importe total del crédito otorgado expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que cancelaron sus créditos de forma anticipada.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
	Transferencias por Tipo de Moneda	Transferencias Nacionales Recibidas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias dentro de Bolivia.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Transferencias Nacionales Enviadas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales enviadas. Número: Cantidad de clientes que realizaron transferencias dentro de Bolivia.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Transferencias Extranjeras Recibidas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Transferencias Extranjeras Enviadas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras enviadas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
	Giros por Tipo de Moneda	Giros Nacionales Recibidos	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros dentro de Bolivia.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Giros Nacionales Enviados	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales enviados. Número: Cantidad de clientes que emitieron giros dentro de Bolivia.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Giros Extranjeros Recibidos	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros del extranjero.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Giros Extranjeros Enviados	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros enviados. Número: Cantidad de clientes que efectuaron giros al extranjero.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
	Remesas por Tipo de Moneda	Remesas Recibidas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las remesas recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron las remesas.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Remesas Enviadas	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las remesas enviadas. Número: Cantidad de clientes que realizaron las remesas.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
	Fideicomisos por Tipo de Moneda			Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe del activo del fideicomiso expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron dicho servicio.	Moneda Nacional		
					Moneda Extranjera		
	Comercio Internacional por Tipo de Moneda	Cartas de Crédito de Importación	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Cartas de Crédito de Exportación	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
	Cambio de Moneda Extranjera por Tipo de Moneda	Compra de Moneda Extranjera	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
		Venta de Moneda Extranjera	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Moneda Nacional			
				Moneda Extranjera			
	Servicio de Corresponsalia por Tipo de Moneda			Cuenta Contable 115.00 Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en Bolívianos. Número: Cantidad de corresponsales.	Moneda Nacional		
				Moneda Extranjera			

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN	Actividades significativas			Monto	Número
	INDICACIONES				
ZONAS GEOGRÁFICAS	Depósitos por Zonas Geográficas	Cuentas Corrientes por Zona Geográfica	Cuenta Contable 211.01 Monto: Saldo a la fecha de corte Número: Cantidad de Cuentas Corrientes.	Chuquisaca	
				La Paz	
				Cochabamba	
				Oruro	
				Potosí	
				Tarja	
				Santa Cruz	
				Beni	
				Pando	
				Todos los Países Excepto No Cooperantes	
	Países Designados por GAFI				
	Depósitos por Zonas Geográficas	Cuentas de Ahorro por Zona Geográfica	Cuenta Contable 212.01 y 214.03 Monto: Saldo a la fecha de corte Número: Cantidad de Cuentas de Ahorro.	Chuquisaca	
				La Paz	
				Cochabamba	
				Oruro	
				Potosí	
				Tarja	
				Santa Cruz	
				Beni	
				Pando	
				Todos los Países Excepto No Cooperantes	
	Países Designados por GAFI				
	Depósitos por Zonas Geográficas	Depósitos a Plazo Fijo por Zona Geográfica	Cuenta Contable 213.01 a 08, 214.04 y 215.01 a 08 Monto: Saldo a la fecha de corte Número: Cantidad de DPP.	Chuquisaca	
				La Paz	
				Cochabamba	
				Oruro	
				Potosí	
				Tarja	
				Santa Cruz	
				Beni	
				Pando	
				Todos los Países Excepto No Cooperantes	
	Países Designados por GAFI				
	Depósitos por Zonas Geográficas	Otros Depósitos por Zona Geográfica	Cuenta contable 214.05 Saldo a la fecha de corte de otro tipo de depósitos	Chuquisaca	
				La Paz	
				Cochabamba	
				Oruro	
				Potosí	
				Tarja	
				Santa Cruz	
				Beni	
				Pando	
				Todos los Países Excepto No Cooperantes	
	Países Designados por GAFI				
	Créditos por Zona Geográfica	Créditos con Garantía Autoliquidable (Efectivo) por Zona Geográfica	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía autoliquidable en efectivo por más del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Chuquisaca	
				La Paz	
				Cochabamba	
				Oruro	
				Potosí	
				Tarja	
				Santa Cruz	
				Beni	
				Pando	
				Todos los Países Excepto No Cooperantes	
	Países Designados por GAFI				
Créditos por Zona Geográfica	Créditos con Garantía Autoliquidable (Valores Negociables) por Zona Geográfica	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía autoliquidable en DPP o títulos valores por más del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Chuquisaca		
			La Paz		
			Cochabamba		
			Oruro		
			Potosí		
			Tarja		
			Santa Cruz		
			Beni		
			Pando		
			Todos los Países Excepto No Cooperantes		
Países Designados por GAFI					
Créditos por Zona Geográfica	Cancelaciones Anticipadas (Efectivo) por Zona Geográfica	Flujo: semestral Préstamos cancelados antes de transcurrido el 50% del plazo otorgado Monto: Corresponde al importe total del crédito otorgado expresado en bolivianos. Número: Cantidad de clientes que cancelaron sus créditos de forma anticipada.	Chuquisaca		
			La Paz		
			Cochabamba		
			Oruro		
			Potosí		
			Tarja		
			Santa Cruz		
			Beni		
			Pando		
			Todos los Países Excepto No Cooperantes		
Países Designados por GAFI					
Transferencias por Zona Geográfica	Transferencias Nacionales Recibidas por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias dentro de Bolivia.	Chuquisaca		
			La Paz		
			Cochabamba		
			Oruro		
			Potosí		
			Tarja		
			Santa Cruz		
			Beni		
			Pando		
			Todos los Países Excepto No Cooperantes		
Países Designados por GAFI					
Transferencias por Zona Geográfica	Transferencias Nacionales Enviadas por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales enviadas Número: Cantidad de clientes que realizaron transferencias dentro de Bolivia.	Chuquisaca		
			La Paz		
			Cochabamba		
			Oruro		
			Potosí		
			Tarja		
			Santa Cruz		
			Beni		
			Pando		
			Todos los Países Excepto No Cooperantes		
Países Designados por GAFI					

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN	Actividades significativas				Monto	Número
	INDICACIONES					
ZONAS GEOGRÁFICAS	Transferencias por Zona Geográfica	Transferencias Extranjeros Recibidas por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Chuquisaca		
				La Paz		
				Cochabamba		
				Oruro		
				Potosí		
				Tarja		
				Santa Cruz		
				Beni		
				Pando		
				Todos los Países Excepto No Cooperantes		
		Países Designados por GAFI				
		Transferencias Extranjeros Enviadas por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras enviadas. Número: Cantidad de clientes que realizaron transferencias al exterior.	Chuquisaca		
				La Paz		
				Cochabamba		
				Oruro		
				Potosí		
				Tarja		
				Santa Cruz		
				Beni		
				Pando		
				Todos los Países Excepto No Cooperantes		
				Países Designados por GAFI		
	Giros por Zona Geográfica			Giros Nacionales Recibidos por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros dentro de Bolivia.	Chuquisaca
		La Paz				
		Cochabamba				
		Oruro				
		Potosí				
		Tarja				
		Santa Cruz				
		Beni				
		Pando				
		Todos los Países Excepto No Cooperantes				
		Países Designados por GAFI				
		Giros Nacionales Enviados por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales enviados. Número: Cantidad de clientes que enviaron giros dentro de Bolivia.	Chuquisaca		
				La Paz		
				Cochabamba		
				Oruro		
				Potosí		
				Tarja		
				Santa Cruz		
				Beni		
				Pando		
				Todos los Países Excepto No Cooperantes		
				Países Designados por GAFI		
				Giros Extranjeros Recibidos por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros del extranjero.	Chuquisaca
		La Paz				
	Cochabamba					
	Oruro					
	Potosí					
	Tarja					
	Santa Cruz					
	Beni					
	Pando					
	Todos los Países Excepto No Cooperantes					
	Países Designados por GAFI					
	Giros Extranjeros Enviados por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros enviados. Número: Cantidad de clientes que efectuaron giros al extranjero.	Chuquisaca			
			La Paz			
			Cochabamba			
			Oruro			
			Potosí			
			Tarja			
			Santa Cruz			
			Beni			
			Pando			
			Todos los Países Excepto No Cooperantes			
			Países Designados por GAFI			
Remesas por Zona Geográfica			Remesas Recibidas por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las remesas recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron las remesas.	Chuquisaca	
	La Paz					
	Cochabamba					
	Oruro					
	Potosí					
	Tarja					
	Santa Cruz					
	Beni					
	Pando					
	Todos los Países Excepto No Cooperantes					
	Países Designados por GAFI					
	Remesas Enviadas por Zona Geográfica	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las remesas enviadas. Número: Cantidad de clientes que realizaron las remesas.	Chuquisaca			
			La Paz			
			Cochabamba			
			Oruro			
			Potosí			
			Tarja			
			Santa Cruz			
			Beni			
			Pando			
			Todos los Países Excepto No Cooperantes			
			Países Designados por GAFI			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN	Actividades significativas			Monto	Número	
	INDICACIONES					
ZONAS GEOGRÁFICAS	Fideicomisos por Zona Geográfica		Flujo Semestral Monto: Importe del activo del fideicomiso expresado en bolivianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron dicho servicio.	Chuquisaca		
				La Paz		
				Cochabamba		
				Oruro		
				Potosí		
				Tarja		
				Santa Cruz		
				Berl		
				Pando		
				Todos los Países Excepto No Cooperantes		
	Comercio Internacional por Zona Geográfica		Cartas de Crédito de Importación por Zona Geográfica	Flujo Semestral Monto: Importe expresado en bolivianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Países Designados por GAFI	
					Chuquisaca	
					La Paz	
					Cochabamba	
					Oruro	
					Potosí	
					Tarja	
					Santa Cruz	
					Berl	
					Pando	
	Comercio Internacional por Zona Geográfica		Cartas de Crédito de Exportación por Zona Geográfica	Flujo Semestral Monto: Importe expresado en bolivianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Todos los Países Excepto No Cooperantes	
					Países Designados por GAFI	
					Chuquisaca	
					La Paz	
					Cochabamba	
					Oruro	
					Potosí	
					Tarja	
					Santa Cruz	
					Berl	
	Cambio de Moneda Extranjera		Compra de Moneda Extranjera por Zona Geográfica	Flujo Semestral Monto: Importe expresado en bolivianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Pando	
					Todos los Países Excepto No Cooperantes	
					Países Designados por GAFI	
					Chuquisaca	
					La Paz	
					Cochabamba	
					Oruro	
					Potosí	
					Tarja	
					Santa Cruz	
	Cambio de Moneda Extranjera		Venta de Moneda Extranjera por Zona Geográfica	Flujo Semestral Monto: Importe expresado en bolivianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Berl	
					Pando	
					Todos los Países Excepto No Cooperantes	
					Países Designados por GAFI	
					Chuquisaca	
					La Paz	
					Cochabamba	
					Oruro	
					Potosí	
					Tarja	
	Servicios de Corresponsalia por Zona Geográfica		Cuenta Corriente 115.00 Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en Bolivianos. Número: Cantidad de corresponsales	Santa Cruz		
Berl						
Pando						
Todos los Países Excepto No Cooperantes						
Países Designados por GAFI						
Chuquisaca						
La Paz						
Cochabamba						
Oruro						
Potosí						
Sectores de Alto Riesgo		Casas de Cambio por Zona Geográfica	Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en Bolivianos. Número: Cantidad de clientes que utilizaron este servicio.	Tarja		
				Santa Cruz		
				Berl		
				Pando		
				Todos los Países Excepto No Cooperantes		
				Países Designados por GAFI		
				Chuquisaca		
				La Paz		
				Cochabamba		
				Oruro		
Sectores de Alto Riesgo		Remesadoras por Zona Geográfica	Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en Bolivianos. Número: Cantidad de clientes que utilizaron este servicio.	Potosí		
				Tarja		
				Santa Cruz		
				Berl		
				Pando		
				Todos los Países Excepto No Cooperantes		
				Países Designados por GAFI		
				Chuquisaca		
				La Paz		
				Cochabamba		
Inmobiliarias por Zona Geográfica				Oruro		
				Potosí		
				Tarja		
				Santa Cruz		
				Berl		
				Pando		
				Todos los Países Excepto No Cooperantes		
				Países Designados por GAFI		
				Chuquisaca		
				La Paz		

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN		Actividades significativas			Monto	Número	
		INDICACIONES					
ZONAS GEOGRÁFICAS	Sectores de Alto Riesgo	Empresas Transportadoras de Dinero por Zona Geográfica	Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en Bolivianos. Número: Cantidad de clientes que utilizaron este servicio	Chuquisaca			
				La Paz			
				Cochabamba			
				Oruro			
				Potosí			
				Tarija			
				Santa Cruz			
				Beni			
				Pando			
				Todos los Países Excepto No Cooperantes			
				Países Designados por GAFI			
				Chuquisaca			
				La Paz			
				Cochabamba			
Oruro							
Potosí							
Tarija							
Santa Cruz							
Beni							
Pando							
Todos los Países Excepto No Cooperantes							
Países Designados por GAFI							
CUENTAS DE ALTO RIESGO	DEPÓSITOS POR CLIENTES DE ALTO RIESGO	Cuentas Corrientes por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Nacionales			
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
		Cuentas de Ahorro por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Nacionales			
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
		Depósitos a Plazo Fijo por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Nacionales			
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
		Otros Depósitos por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Nacionales			
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
		CRÉDITOS POR CLIENTES DE ALTO RIESGO	Créditos con Garantía Auto liquidable (Efectivo) por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía auto liquidable en efectivo por más del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Nacionales	
				Casas de Cambio	Extranjeros		
				Inmobiliarias	Nacionales		
				Transportadoras de Dinero	Extranjeros		
	Créditos con Garantía Auto liquidable (Valores Negociables) por Clientes de Alto Riesgo		Remesadoras	Monto: Saldo a la fecha de corte Créditos con garantía auto liquidable en DPF o títulos valores por más del 50% de la totalidad del crédito. Número: Cantidad de créditos que cumplan con dichas características.	Nacionales		
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
	Cancelaciones Anticipadas (Efectivo) por Clientes de Alto Riesgo		Remesadoras	Flujo: Semestral Préstamos cancelados antes de transcurrido el 50% del plazo otorgado. Monto: Corresponde al importe total del crédito otorgado expresado en bolivianos. Número: Cantidad de clientes que cancelaron sus créditos de forma anticipada.	Nacionales		
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
	TRANSFERENCIAS POR CUENTAS DE ALTO RIESGO	Transferencias Nacionales Recibidas por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias dentro de Bolivia.	Nacionales		
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
		Transferencias Nacionales Enviadas por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales enviadas. Número: Cantidad de clientes que realizaron transferencias dentro de Bolivia.	Nacionales		
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			
		Transferencias Extranjeras Recibidas por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Nacionales		
			Casas de Cambio	Extranjeros			
			Inmobiliarias	Nacionales			
			Transportadoras de Dinero	Extranjeros			

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN		Actividades significativas				Monto	Número
		INDICACIONES					
CLIENTES DE ALTO RIESGO	TRANSFERENCIAS POR CLIENTES DE ALTO RIESGO	Transferencias Extranjeras Enviadas por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras enviadas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias del exterior.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
	GIROS POR CLIENTES DE ALTO RIESGO	Giros Nacionales Recibidos por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros dentro de Bolivia.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
		Giros Nacionales Enviados por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros nacionales enviados. Número: Cantidad de clientes que enviaron giros dentro de Bolivia.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
		Giros Extranjeros Recibidos por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros recibidos. Número: Cantidad de clientes que recibieron giros del extranjero.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
		Giros Extranjeros Enviados por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Suma de todos los giros extranjeros enviados. Número: Cantidad de clientes que efectuaron giros al extranjero.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
	REMESAS POR CLIENTES DE ALTO RIESGO	Remesas Recibidas por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	N/A	N/A		
			Casas de Cambio		N/A		
			Inmobiliarias		N/A		
			Transportadoras de Dinero		N/A		
		Remesas Enviadas por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	N/A	N/A		
			Casas de Cambio		N/A		
	FIDEICOMISOS POR CLIENTES DE ALTO RIESGO		Remesadoras	Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe del activo del fideicomiso expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron dicho servicio.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
	COMERCIO INTERNACIONAL POR CLIENTES DE ALTO RIESGO	Cartas de Crédito de Importación por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
		Cartas de Crédito de Exportación por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
	CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA POR CLIENTES DE ALTO RIESGO	Compra de Moneda Extranjera por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
		Venta de Moneda Extranjera por Clientes de Alto Riesgo	Remesadoras	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		
	SERVICIOS DE CORRESPONSALÍA POR CLIENTES DE ALTO RIESGO		Remesadoras	Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de correspondencias	Nacionales		
			Casas de Cambio		Extranjeros		
			Inmobiliarias		Nacionales		
			Transportadoras de Dinero		Extranjeros		

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN		Actividades significativas		Monto	Número
		INDICACIONES			
CANALES DE DISTRIBUCIÓN	DEPÓSITOS POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Cuentas Corrientes por Canales de Distribución	Cuenta Contable 211.01 Flujo: Semestral Monto: Importe de ingresos en cuentas corrientes expresado en bolívianos. Número: Cantidad de ingresos.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Cuentas de Ahorro por Canales de Distribución	Cuenta Contable 212.01 y 214.03 Flujo: Semestral Monto: Importe de ingresos en cuentas de ahorro expresado en bolívianos. Número: Cantidad de ingresos.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Depósitos a Plazo Fijo por Canales de Distribución	Cuenta Contable 213.01 a 213.08, 214.04 y 215.01 a 215.08 Flujo: Semestral Monto: Importe de aperturas de DPF expresado en bolívianos. Número: Cantidad aperturas.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Otros Depósitos por Canales de Distribución	Cuenta contable 214.06 Saldo a la fecha de corte de otro tipo de depósitos Cantidad de otro tipo de depósitos	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	CRÉDITO POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Crédito con Garantía AutoLiquidable (Efectivo) por Canales de Distribución	Créditos con garantía autoliquidable en efectivo por mas del 50% de la totalidad del crédito Flujo: Semestral Monto: Importe del total de créditos otorgados expresado en bolívianos. Número: Cantidad de créditos otorgados.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Crédito con Garantía AutoLiquidable (Valores Negociables) por Canales de Distribución	Créditos con garantía autoliquidable en DPF o títulos valores por mas del 50% de la totalidad del crédito Flujo: Semestral Monto: Importe del total de créditos otorgados expresado en bolívianos. Número: Cantidad de créditos otorgados.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Cancelaciones Anticipadas por Canales de Distribución	Préstamos cancelados antes de transcurrido el 50% del plazo otorgado Flujo: Semestral Monto: Corresponde al importe total del crédito otorgado expresado en bolívianos. Número: Cantidad de créditos cancelados de forma anticipada.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	TRANSFERENCIAS POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Transferencias Nacionales Recibidas por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales recibidas. Número: Cantidad de clientes que recibieron transferencias dentro de Bolivia.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Transferencias Nacionales Enviadas por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias nacionales enviadas. Número: Cantidad de transferencias realizadas dentro de Bolivia.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	TRANSFERENCIAS POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Transferencias Extranjeras Recibidas por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias extranjeras recibidas. Número: Cantidad de transferencias recibidas del exterior.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Transferencias Extranjeras Enviadas por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Suma de todas las transferencias enviadas. Número: Cantidad de transferencias realizadas al exterior.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	GIROS POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Giros Nacionales Recibidos por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que recibieron los giros dentro de Bolivia.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Giros Nacionales Enviados por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que efectuaron los giros dentro de Bolivia.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	GIROS POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Giros Extranjeros Recibidos por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que recibieron los giros del extranjero.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Giros Extranjeros Enviados por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que enviaron los giros al extranjero.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	REMESAS POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Remesas Recibidas por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que recibieron las remesas.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Remesas Enviadas por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron las remesas.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	SERVICIOS DE FIDEICOMISOS POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN		Registro según el tipo de canal de distribución. Stock: Saldo a la fecha de corte Monto: Importe del activo del fideicomiso expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que contrataron dicho servicio.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	COMERCIO INTERNACIONAL POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Cartas de Crédito de Importación por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Cartas de Crédito de Exportación por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: cantidad de clientes que contrataron este servicio.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	CAMBIO DE MONEDA EXTRANJERA POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN	Compra de Moneda Extranjera por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
		Venta de Moneda Extranjera por Canales de Distribución	Flujo: Semestral Monto: Importe expresado en bolívianos. Número: Cantidad de clientes que realizaron este servicio.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	
	SERVICIOS DE CORRESPONSALÍA POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN		Cuenta Contable 115.00 Flujo: Semestral Monto: Importe de ingresos expresado en bolívianos. Número: Cantidad de transacciones de ingreso.	Presencia Física Banca por Internet ATM Otros	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO IV: REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN****SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1º - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto establecer la aplicación de multas por retraso en el envío de información de las entidades financieras a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), conforme a los plazos previstos en el Libro 5º, Título II, Capítulo III de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).


Artículo 2º - (Ámbito de aplicación) Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento, todas las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) y Empresas de Servicios Financieros Complementarios (ESFC), con licencia de funcionamiento otorgada por ASFI, denominadas en adelante como entidad supervisada.

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

- a. **Multa:** La multa consiste en la imposición del pago de una suma de dinero por haber incumplido las condiciones establecidas para el envío de información periódica.
- b. **Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP):** Sistema que provee a las entidades supervisadas la estructura y los mecanismos necesarios para capturar y aplicar validaciones mínimas de formato y consistencia de los datos, previo al envío de la información periódica, conforme a lo establecido en el presente Reglamento, está compuesto entre otros, por los siguientes módulos:
 1. **Módulo de Captura de Información Periódica (MCIP):** Aplicación informática que cuenta con un motor para validar y controlar mediante reglas preestablecidas y parametrizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los datos a ser remitidos por las entidades supervisadas periódicamente, en cuanto a existencia, formato, consistencia y cruce, además de aplicar controles de seguridad para garantizar la integridad, confidencialidad y no repudio de la información a ser remitida a través del Sistema de Captura de Información Periódica hacia ASFI;
 2. **Módulo de Control de Envíos (MCE):** Aplicación informática provista por ASFI, que a través de tecnologías Web, permite a las entidades supervisadas, obtener información referida al estado de los archivos remitidos a ASFI. Adicionalmente, contiene el mecanismo para que la entidad realice, controle y atienda las solicitudes de reproceso o reenvío de información.
- c. **Sistema de Captura de Operaciones: Tasas de Interés y Tipos de Cambio del BCB (SCO-BCB):** Aplicación informática provista por el Banco Central de Bolivia (BCB), que provee a las entidades supervisadas los mecanismos necesarios para automatizar la captura y envío de datos, referidos a tasas de interés y tipos de cambio.
- d. **Sistema de Registro del Mercado Integrado (RMI):** Sistema conformado por varios módulos específicos, a través de los cuales se integra el registro de información de carácter

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

no periódica que es requerida por ASFI a las Entidades de Intermediación Financiera, Entidades del Mercado de Valores y Empresas de Servicios Financieros Complementarios.

	<i>Circular</i> SB/344/01 (03/01)	<i>Inicial</i>	ASFI/215/13 (12/13)	<i>Modificación 4</i>	Libro 5°
	SB/558/08 (01/08)	<i>Modificación 1</i>	ASFI/283/14 (12/14)	<i>Modificación 5</i>	Título II
	SB/575/08 (05/08)	<i>Modificación 2</i>	ASFI/342/15 (10/15)	<i>Modificación 6</i>	Capítulo IV
	ASFI/031/10 (01/10)	<i>Modificación 3</i>	ASFI/383/16 (04/16)	<i>Modificación 7</i>	Sección I
					Página 2/2

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: APLICACIÓN DE MULTAS POR RETRASO EN EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**

Artículo 1º - (Envío de información) La entidad supervisada realizará el envío de la información detallada en el Anexo 1: Matriz de Información Periódica del Reglamento para el Envío de Información, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5º de la RNSF, conforme a los tipos de envío, formatos, nombres de archivos y sistemas señalados en el mismo.

El retraso en el envío a ASFI de la información detallada en el Anexo 1: Información Sujeta a Multa del presente Reglamento, está sujeto a la aplicación de multas, de acuerdo al cálculo establecido en el Artículo 5º de la presente Sección.

Artículo 2º - (Responsabilidad) Es responsabilidad del Gerente General o instancia equivalente de la entidad supervisada, preservar la integridad, consistencia, veracidad, confiabilidad y oportunidad de la información que ésta envía a ASFI, al efecto, debe prever cualquier hecho o circunstancia, externo o interno a la entidad supervisada, que pueda ocasionar retraso en el envío de la información. ASFI no admitirá solicitudes de plazo adicional.

Artículo 3º - (Retraso en el envío de información) Se refiere al incumplimiento de los plazos para el envío de información establecidos en el Reglamento para el Envío de Información contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5º de la RNSF.

Artículo 4º - (Determinación de los días de retraso para el cálculo de multas) Los días de retraso son computados a partir del día siguiente a la fecha establecida como plazo para el envío de información, según el número de días calendario, incluyendo sábados, domingos y feriados.

Cuando el plazo para el envío de información establezca una hora límite, todo envío posterior a dicha hora se computará como un día de retraso adicional.


En caso de que la entidad realice varios envíos correspondientes al mismo periodo e información, se considerará, para efectos del cómputo de días de retraso, el último envío realizado, con la excepción de los casos en los que ASFI requiera reprocesos o reenvíos de información.

Artículo 5º - (Cálculo de multas) Para el cálculo de multas se aplicará una escala de multas, en función a dos parámetros: a) categorías establecidas en el Anexo 1: Información Sujeta a Multas del presente Reglamento y b) rangos de días de retraso.

Escala de Multas por Retraso en el Envío de Información		
Categoría	Rangos de días de retraso	
	De 1 a 5 días de retraso	Del 6to. día en adelante
1	Bs300 x día	Bs500 x día
2	Bs200 x día	Bs300 x día
3	Bs30 x día	Bs50 x día

El monto total de la multa resulta de la multiplicación del factor que adopta diferentes valores, en función de la categoría de información y el rango de días de retraso, de acuerdo a la escala establecida en el cuadro precedente, por el total de días de retraso determinados de acuerdo al Artículo 4º de la presente Sección.

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

	<i>Circular</i> SB/344/01 (03/01)	<i>Inicial</i>	ASFI/215/13 (12/13)	<i>Modificación 5</i>	Libro 5º
	SB/558/08 (01/08)	<i>Modificación 1</i>	ASFI/383/16 (04/16)	<i>Modificación 6</i>	Título II
	SB/575/08 (05/08)	<i>Modificación 2</i>			Capítulo IV
	ASFI/031/10 (01/10)	<i>Modificación 3</i>			Sección 2
	ASFI/068/11 (04/11)	<i>Modificación 4</i>			Página 1/3

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 6° - (Comunicación de multas) El reporte correspondiente al detalle de multas es generado por ASFI y será comunicado a la entidad supervisada que haya incurrido en retrasos en el envío de información de la siguiente manera:

- a. A las EIF y ESFC (excepto Casas de Cambio, Empresas de Giro y Remesas de Dinero) a través de la Ventanilla Virtual con la referencia "Multas Ventanilla (dd/mm/aa)" donde "dd" corresponde al día, "mm" al mes y "aa" al año de proceso;
- b. A las Casas de Cambio y Empresas de Giro y Remesas de Dinero, mediante Carta.

En el plazo máximo de **cinco (5) días hábiles**, a partir de recibida la Carta o la comunicación realizada a través de la Ventanilla Virtual, según corresponda, la entidad supervisada debe efectuar el pago, según el procedimiento establecido en el Artículo 7° de la presente Sección.

Artículo 7° - (Forma de pago) El importe de las multas por retraso en el envío de información, debe ser depositado en la Cuenta Corriente habilitada por ASFI en el Banco Unión S.A. para tal efecto.

Dentro de las veinticuatro (24) horas siguientes de efectuado el pago, la entidad supervisada multada, debe remitir mediante comunicación escrita a ASFI, una copia de la papeleta de depósito como constancia del abono realizado, señalando el código y nombre del(los) reporte(s) objeto de multa y el(los) periodo(s) al(a los) que corresponde el pago efectuado.

El incumplimiento al pago de multas dará lugar a la aplicación del Artículo 61°, Sección 2 del Reglamento de Sanciones Administrativas contenido en la RNSF.

Artículo 8° - (Reproceso de información) Procede el reproceso de la información cuando la entidad supervisada o ASFI determine que la información enviada por medio electrónico está incompleta, inconsistente y/o contiene errores.


Todo reproceso de información fuera de los plazos establecidos en el Reglamento para el Envío de Información contenido en el Libro 5°, Título II, Capítulo III de la RNSF, está sujeto a la aplicación de multas.

Artículo 9° - (Reenvío de información) Procede el reenvío de la información cuando la entidad supervisada o ASFI determine que la información enviada de manera impresa está incompleta, inconsistente y/o contiene errores.

El reenvío de información fuera de los plazos establecidos en el Reglamento para el Envío de Información contenido en el Libro 5°, Título II, Capítulo III de la RNSF, está sujeto a la aplicación de multas.

Artículo 10° - (Reproceso o reenvío instruido por ASFI) En caso de que el reproceso o el reenvío de información, mencionados en los artículos 8° y 9° precedentes, se efectúe a requerimiento de ASFI, los días de retraso se computarán hasta el día en que la información sea recibida en forma completa, consistente y correcta, de acuerdo a lo establecido en el Artículo 4° de la presente sección, considerando los siguientes aspectos:

- a. A partir del siguiente día hábil a la fecha en que ASFI, comunicó el requerimiento a las EIF y ESFC (excepto Casas de cambio) a través del Módulo de Control de Envío del Sistema de Captura de Información Periódica, el cual puede ser realizado en cualquier momento del día,

	Circular SB/344/01 (03/01)	Inicial	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 5	Libro 5° Título II Capítulo IV Sección 2 Página 2/3
	SB/558/08 (01/08)	Modificación 1	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 6	
	SB/575/08 (05/08)	Modificación 2			
	ASFI/031/10 (01/10)	Modificación 3			
	ASFI/068/11 (04/11)	Modificación 4			

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

debiendo la entidad supervisada tomar los recaudos necesarios para revisar las instrucciones pendientes en dicho módulo.

- b. A partir del siguiente día hábil a la fecha de recepción de la Carta de requerimiento, remitida por ASFI a las Casas de Cambio.

La(s) multa(s) por reproceso y/o reenvío de información requerido por ASFI, se sumará al de la multa calculada por el retraso en el envío de la información.

La(s) carta(s) de respuesta de la entidad supervisada a los requerimientos efectuados por ASFI, debe(n) incluir en la referencia el número ("F-número") de la observación electrónica realizada por ASFI a las EIF y ESFC a través del Módulo de Control de Envío del Sistema de Captura de Información Periódica o el "número R" de la carta emitida por ASFI a las Casas de Cambio, según corresponda.

Artículo 11° - (Suspensión de aplicación de multas) ASFI puede suspender la aplicación de multas por retraso en el envío de información, únicamente en caso que la entidad supervisada demuestre la ocurrencia de uno o más eventos o situaciones que no pudieron ser previstos o evitados por ésta, generando la imposibilidad de cumplir con sus obligaciones referidas al envío de información o cuando el Banco Central de Bolivia comunique por escrito, que el reproceso fue requerido por el Ente Emisor con el propósito de mejorar la calidad de la información remitida.

Para el primer caso, las entidades supervisadas deben presentar a ASFI, dentro del plazo para el pago de la multa establecido en el Artículo 6° precedente, sus justificativos en el formato establecido en el Anexo 2: Formato Justificaciones del presente Reglamento, adjuntando la documentación de respaldo correspondiente.

Cuando las conclusiones del análisis a los justificativos presentados por la entidad supervisada determinen su rechazo, ASFI instruirá el pago del importe correspondiente, mismo que debe realizarse en el plazo y forma establecidos en los Artículos 6° y 7° de la presente Sección.

Artículo 12° - (Reproceso y reenvío voluntario) En caso de que las entidades supervisadas soliciten el reproceso o reenvío de información voluntariamente, la multa aplicada por retraso en el envío de información, se computará a partir del día siguiente a la fecha establecida como plazo para la remisión, hasta la fecha de recepción en ASFI de la citada información.

Artículo 13° - (Repetición de multas) Las entidades supervisadas, que sean objeto de la aplicación de multas por retraso en el envío de información requerida por ASFI, luego de la evaluación de responsabilidades y solamente en caso de que se demuestre negligencia o imprudencia que pudo evitarse, pueden repetir la multa contra los ejecutivos y/o funcionarios responsables de la preparación y envío de la información.

Artículo 14° - (Registro histórico de multas) ASFI lleva un registro histórico de multas, el mismo que es considerado como antecedente para la evaluación de la gestión de la entidad supervisada.

Artículo 15° - (Publicación) Las multas impuestas a las entidades supervisadas, son publicadas en la Memoria Anual de ASFI en la gestión correspondiente.

Artículo 16° - (Otras sanciones) Las multas establecidas en el presente Reglamento, se aplicarán sin perjuicio de las sanciones expresadas en el Reglamento de Sanciones Administrativas cuando corresponda.

Circular	SB/344/01 (03/01)	Inicial	ASFI/215/13 (12/13)	Modificación 5	Libro 5°
	SB/558/08 (01/08)	Modificación 1	ASFI/383/16 (04/16)	Modificación 6	Título II
	SB/575/08 (05/08)	Modificación 2			Capítulo IV
	ASFI/031/10 (01/10)	Modificación 3			Sección 2
	ASFI/068/11 (04/11)	Modificación 4			Página 3/3

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO IV

ANEXO 1: INFORMACIÓN SUJETA A MULTA

PERIODICIDAD	CÓDIGO	DETALLE DE LA INFORMACIÓN	NOMBRE DEL GRUPO DE ARCHIVOS ELECTRÓNICOS	TIPO DE ENVÍO	CATEGORÍA DE MULTA
DIARIA	D001	Balance diario - Ponderación de activos	Diario Encaje	E	1
	D002	Balance diario - Encaje legal			
	D003	Depósitos por departamentos			
	D004	Anexo R (Obligaciones con EIF)			
	D005	Reporte de posición en moneda extranjera			
	D006	Reporte de tasas de interés	Diario Tasas de Interés Activos	E	1 (a)
	D007	Reporte de tasas interbancarias	Diario Operaciones Interbancarias	E	1
	D008	Reporte de tipos de cambio	Diario Tipo de Cambio	E	1
	D009	Información diaria adicional	Diario Información Adicional	E	1
	D010	Transacciones de compra y venta de moneda extranjera	CC - Diario	E	3
	D011	Reporte de transferencias al y del exterior	Transferencias Al y Del Exterior	E	2
SEMANAL	S001	Análisis de límites de liquidez	Semanal Reportes Liquidez	E	1
	S002	Flujo de caja proyectado			
	S003	Ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio			
	S004	Definición de límites de liquidez			
	S005	Definición de los ratios de sensibilidad por riesgo de tipo de cambio			
MENSUAL	M001	Ponderación de activos	Mensual Balance	E	1
	M002	Estados financieros			
	M003	Estados financieros departamentalizados			
	M004	Estratificación de depósitos del público consolidado por saldos			
	M005	Estratificación de depósitos del público departamentalizado por saldos			
	M006	Programación monetaria			
	M007	Encaje legal			
	M008	Reporte complementario de calificación de cartera			
	M009	Depósitos por departamentos			
	M010	Anexo R (Obligaciones con EIF)			
	M011	Calce de plazos			
	M012	Reporte de posición en moneda extranjera	Mensual Central de Riesgos	E	1
	M013	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante bonos			
	M014	Obligaciones por plazo de vencimiento			
	M015	Depósitos por departamento y localidad			
	M029	Estratificación de depósitos del público consolidado por número de cuentas			
	M030	Estratificación de depósitos del público departamentalizado por número de cuentas			
	M031	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante contrato de préstamo			
	M032	Ajuste para cuadro de balance por departamento y consolidado			
	M016	Operaciones			
	M033	Obligados			
	M034	Cuenta contable			
	M035	Calificación			
	M036	Garantía			
	M037	Línea de crédito			
	M038	Plan de pagos			
	M039	Administración fideicomisos			
	M040	Saldo de cartera y contingente por el tipo de garantía			
	M041	Estratificación de cartera y contingente por monto y número de prestatarios			
	M042	Departamento Contable			
	M017	Grupos económicos			
	M043	Miembros del Grupo Económico			
	M028	Reporte de cuotas de créditos con retraso en el pago			
	M018	Central de Información Crediticia del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	Mensual Central de Riesgos	E	1
	M019	Tasas pasivas vigentes	Mensual Tasas Pasivas	E	1 (a)
	M020	Reporte de reclamos	Mensual PR Reclamos	E	1
	M021	Reporte de solución de reclamos		E	1
	M022	Estados financieros	ESFC - Balance Mensual	E	3
	M023	Estados financieros del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	Balance Mensual - Estados Financieros	E	1
	M024	Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad		I	2
	M025	Parte mensual de certificados de depósito y bonos de prenda		I-C	2
	M026	Parte mensual consolidado de certificados de depósito y bonos de prenda		I-C	2
	M027	Reporte mensual de mercadería almacenada por ubicación geográfica de los almacenes		I-C	2

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO IV

ANEXO 1: INFORMACIÓN SUJETA A MULTA

PERIODICIDAD	CÓDIGO	DETALLE DE LA INFORMACIÓN	NOMBRE DEL GRUPO DE ARCHIVOS ELECTRÓNICOS	TIPO DE ENVÍO	CATEGORÍA DE MULTA
SEMESTRAL	T002	Acta de evaluación y calificación de cartera		I	2
	T003	Reportes de información relacionada a fideicomisos		I-C	2
	SM01	Estados financieros		I-C	2 (b, c)
	SM02	Formas C, D y E		I-C	2
	SM03	Anexos semestrales		I-C	2 (c)
	SM04	Declaraciones juradas		I	2 (c)
	SM05	Del Conglomerado financiero		I	2
	SM06	Reporte de tiempos máximos de atención de créditos		I-C	2
	SM07	Estados de cuenta de fideicomisos que administra		I-C	2
	SM08	Estados financieros publicados en prensa		I	2 (b, c)
	SM09	Reporte de efectivo debitado y no dispensado por cajeros automáticos	Semestral Efectivo Debitado No Dispensado	E	2
ANUAL	SM10	Informe de disponibilidad de cajeros automáticos	Disponibilidad Cajeros	E	2
	SM11	Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo		I-C	2
	A001	Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación		I	2
	A002	Memoria anual con la explicación de la gestión y evolución patrimonial del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada		I	2
	A003	Estados financieros con dictamen e informes de auditoría externa		I	2 (c)
	A004	Estados financieros con dictamen de auditoría externa del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada		I	2
	A005	Información complementaria		I	2 (c)
	A006	Reporte anual del Síndico o Instancia equivalente		I	2 (c)
	A007	Designación del auditor externo contratado para la gestión en curso incluyendo copia de la siguiente documentación: propuesta técnica, contrato suscrito y acta de designación		I	2 (c)
	A008	Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación		I	2 (b, c)
	A009	Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos		I	2
	A010	Copia notariada de la parte pertinente del Acta de la sesión de Directorio u Órgano equivalente, donde se dio lectura al informe del Auditor Interno sobre el cumplimiento de la constitución de caución		I	2 (c)
	A011	Informe de gestión de riesgos del conglomerado		I	2
	A012	Informe anual de gestión del punto de reclamo		I	2 (b, c)
	A013	Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de bancos extranjeros de primera línea		I	2
	A014	Informe sobre la gestión integral de riesgos		I	2 (c)
	A015	Informe de gobierno corporativo		I	2 (c)
	A016	Programa de educación financiera		I	2 (b, c)
	A017	Informe que detalle la ubicación y características de los cajeros automáticos, habilitados para personas con discapacidad		I	2 (c)
	A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano equivalente sobre la distribución de utilidades o en su caso, el tratamiento de las pérdidas		I	2 (c)
	A019	Detalle de usuarios administradores de claves del módulo de administración y solicitud de claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada		I	2
	A020	Informe de responsabilidad social empresarial		I	2
	A021	Calificación anual de desempeño de responsabilidad social empresarial		I	2
	A022	Informe de cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la gestión de seguridad de la información		I	2 (c)
	A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades		I	2 (c)
	A024	Cronograma de realización de pruebas, de los planes de contingencias tecnológicas y de continuidad del negocio		I	2 (c)
	A025	Informe con carácter de declaración jurada refrendado por el Auditor Interno, que especifica que el sistema de procesamiento de datos, cumple con los criterios establecidos en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información		I	2 (c)

Referencias	Tipo de Envío
(a) Para Entidades Financieras de Vivienda, Cooperativas de Ahorro y Crédito e Instituciones Financieras de Desarrollo se aplicará la categoría 2.	E = Electrónico I = Impreso
(b) Para Casas de Cambio se aplicará la categoría 3.	I-C = Impreso y Correo Electrónico
(c) Para Empresas de Giro y Remesas de Dinero se aplicará la categoría 3.	BCB = Conforme a instrucciones del BCB