



**Superintendencia de Bancos  
y Entidades Financieras  
Bolivia**

CIRCULAR SBI 482 /2004

La Paz, 9 DE DICIEMBRE DE 2004

DOCUMENTO: 1074

Asunto: DISPOSICIONES LEGALES

TRAMITE: 116154 - SF REGLAMENTO PARA CONGLOMERADOS FINANCIEROS

Señores

Presente

REF: REGLAMENTO PARA CONGLOMERADOS  
FINANCIEROS

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia fotostática de la Resolución que aprueba el Reglamento para Conglomerados Financieros.

El presente reglamento será incorporado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, en el Título IX, Capítulo 7 de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras. en sustitución del referido a Activos Fijos y entrará en vigencia a partir de los reportes que contengan la información a junio de 2005.

Atentamente.

Fernando Calvo Unzueta  
Superintendente de Bancos  
y Entidades Financieras



*Adj. Lo indicado*  
CSP/SQB



Superintendencia de Bancos  
y Entidades Financieras  
Bolivia

RESOLUCIÓN SB N° **122** /2004  
La Paz, **09 DIC. 2004**

---

VISTOS:

La Ley 2297 de 20 de diciembre de 2004, que modifica la Ley de Bancos y Entidades Financieras, los informes técnico y legal Nos. IER/D-74486 y 74629 de 26 y 29 de noviembre de 2004, emitidos por la Intendencia de Estudios y Regulación y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que la apertura de mercados y la globalización de las economías, muestran que la actividad de intermediación financiera ha dejado de ser una actividad aislada, en virtud a que las entidades de intermediación financiera han ingresado a formar parte de los denominados grupos o conglomerados financieros, integrados por empresas que participan principalmente en los sectores de intermediación financiera, seguros y valores, las que siendo independientes desde el punto de vista jurídico, se encuentran bajo un control común.

Que los artículos 6° y 154 numeral 5 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, modificada por la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera N° 2297, establecen que los conglomerados financieros deben ser objeto de regulación y supervisión sobre bases consolidadas por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, cuando en el conglomerado participe una entidad de intermediación financiera, cualquiera sea el porcentaje de participación que ésta tenga en el capital de las entidades controladas.

Que la supervisión consolidada es una actividad complementaria a la supervisión individual realizada por cada uno de los órganos reguladores, centrada la primera principalmente en los riesgos que emergen por el hecho de pertenecer a un conglomerado financiero y la segunda en los riesgos específicos y propios a los que cada una de las entidades miembros del conglomerado está expuesta como consecuencia de las actividades propias de cada negocio.

Que a partir de una institución financiera matriz, de carácter global y con el concurso de sus filiales, un grupo puede ofrecer a su clientela servicios financieros integrados, sin embargo, el nacimiento de estos conglomerados puede aumentar los riesgos inherentes a las actividades desarrolladas por las distintas entidades reguladas que pertenecen al conglomerado financiero así como el riesgo sistémico en los mercados financieros. por lo que la propuesta insta un control en el



**Superintendencia de Bancos  
y Entidades Financieras  
Bolivia**

conglomerado y fomenta la coordinación más estrecha así como el intercambio de la información entre los órganos supervisores de los diferentes sectores en cuestión.

Que, al tratarse de una supervisión adicional a la ejercida a nivel individual, cada una de las entidades miembros del conglomerado operará con las limitaciones y prohibiciones establecidas en cada una de las disposiciones legales correspondientes; sin embargo, con relación a la gestión de riesgos, se asignan determinadas responsabilidades al Directorio de la entidad controladora.

Que el proyecto propuesto por la Intendencia de Estudios y Regulación no contraviene disposiciones legales y constituye un instrumento actualizado porque está introduciendo regulación prudencial específica aplicable para las entidades de intermediación financiera, compañías de seguros y sociedades de inversión.

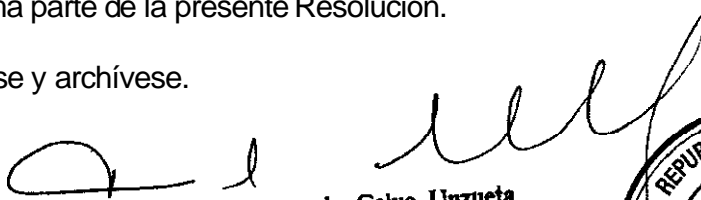
**POR TANTO:**


El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras, con las atribuciones conferidas por la Ley N° 1488 de 14 abril de 1993 y demás disposiciones conexas.

**RESUELVE:**

Aprobar el REGLAMENTO PARA CONGLOMERADOS FINANCIEROS, para su aplicación y estricto cumplimiento por las entidades de intermediación financiera a partir de los reportes que contengan la información a junio de 2005, conforme al texto que en anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.

  
**Fernando Calvo Unzueta**  
Superintendente de Bancos  
y Entidades Financieras



**CSP/SQB**

## CAPÍTULO VII: REGLAMENTO PARA CONGLOMERADOS FINANCIEROS

**Artículo 1° - Alcance.-** Las disposiciones del presente reglamento son aplicables a las entidades financieras que forman parte de un conglomerado financiero, en el cual participa una entidad de intermediación financiera, supervisada por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras ([SBEF](#)).

**Artículo 2° - Definición de conglomerado financiero.-** Para efectos del presente reglamento, se entenderá por conglomerado financiero, todo conjunto o grupo de entidades financieras bajo un control común, cuyas actividades son las de realizar intermediación financiera y, adicionalmente proveer servicios tales como arrendamiento financiero, factoraje, almacenes generales de depósitos, seguros, pensiones y valores.

**Artículo 3° - Regulación y supervisión en base consolidada.-** Los conglomerados financieros, de acuerdo a la Ley de Bancos y Entidades Financieras ([LBEF](#)), serán objeto de regulación y supervisión en base consolidada por parte de la [SBEF](#), cuando en el conglomerado participe una entidad de intermediación financiera, cualquiera sea el porcentaje de participación que ésta tenga en el capital de las entidades controladas.

Por tanto, para efectos del presente reglamento, la entidad de intermediación financiera participante del conglomerado financiero se denominará “entidad controladora” y las demás “entidades controladas”.

Si bien la [SBEF](#) es la autoridad responsable de la supervisión consolidada de los conglomerados financieros, básicamente ésta es una supervisión complementaria a la supervisión realizada individualmente a las entidades financieras que forman parte del conglomerado, llevada a cabo tanto por la [SBEF](#) como por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros ([SPVS](#)). Por tanto, la supervisión consolidada se la realizará de manera asociativa entre estos dos organismos fiscalizadores.

Las entidades reguladas por las [leyes de Bancos y Entidades Financieras, del Mercado de Valores, de Pensiones y de Seguros](#) que forman parte de un conglomerado financiero, operarán con las limitaciones y prohibiciones establecidas en cada una de las mencionadas disposiciones legales.

**Artículo 4° - Registro del conglomerado.-** A efecto de ser sujeto de una supervisión y regulación en base consolidada, la entidad controladora está obligada a registrar en la [SBEF](#) la composición del conglomerado financiero así como los objetivos estratégicos que fueron considerados para la constitución del mismo, mediante una carta dirigida al Superintendente.

**Artículo 5° - Gestión de riesgos del conglomerado financiero.-** Las entidades financieras que forman parte de un conglomerado financiero deberán contar con estrategias, políticas y procedimientos, aprobados por el Directorio de la entidad controladora, para la gestión de los

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

riesgos a los que se ven expuestas por pertenecer a un conglomerado financiero, que de manera enunciativa y no limitativa, se refieren a:

- **Riesgo de contagio:** Referido al riesgo que corren de que las dificultades financieras de una entidad afecten a los otros miembros del conglomerado, principalmente los problemas de solvencia y liquidez.
- **Riesgo de transparencia:** Este riesgo se refiere al riesgo que corren las entidades de ser incapaces de evaluar completamente el impacto potencial de cualquier transacción llevada a cabo por algún miembro del conglomerado.
- **Riesgo de autonomía:** Referido al riesgo de que el Directorio y el Consejo de Administración de una de las entidades sea incapaz de descargar sus responsabilidades y obligaciones a los depositantes, acreedores, prestatarios y las autoridades supervisoras como resultado de una influencia indebida de los miembros del conglomerado.

Para efectos de lo anteriormente dispuesto, la entidad controladora deberá presentar anualmente a la [SBEF](#) un informe sobre la gestión de riesgos del conglomerado, hasta el 31 de marzo del siguiente año.

**Artículo 6° - Responsabilidades del Directorio.-** El Directorio de la entidad controladora, además de las responsabilidades que tiene con relación a la entidad de intermediación financiera a la que representa, como mínimo deberá cumplir con las responsabilidades adicionales siguientes:

1. Aprobar y revisar las políticas y planes estratégicos del conglomerado financiero.
2. Asegurar que se establezcan y se revisen los procedimientos y mecanismos orientados a generar un sistema adecuado de la gestión de los riesgos del conglomerado.
3. Aprobar y revisar el contenido y frecuencia de los informes sobre la gestión de riesgos del conglomerado.
4. Asegurarse que el nivel patrimonial del conglomerado financiero es suficiente para cubrir sus niveles de riesgo.
5. Asegurar que la Unidad de auditoría interna, audite tareas específicas relacionadas con la gestión de los riesgos inherentes al hecho de pertenecer a un conglomerado financiero.
6. Contratar una empresa de auditoría externa para la revisión de los estados financieros consolidados.

**Artículo 7° - Información remitida a la SBEF.-** De manera semestral, se remitirá a la [SBEF](#) la siguiente información relacionada con el conglomerado financiero:

1. Estados financieros consolidados ([Anexos 1, 2, 3 y 4](#)).

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

2. Reporte de Inversiones de todas las entidades que conforman el conglomerado financiero ([Anexo 5](#)).
3. Nómina de accionistas o socios, directores, gerentes, principales funcionarios y asesores que participen en el conglomerado financiero.

La información correspondiente al 30 de junio se remitirá hasta el 31 de julio y la del 31 de diciembre hasta el 31 de marzo del año siguiente.

Es responsabilidad de la entidad controladora la presentación completa y oportuna de la información requerida por el presente reglamento así como aquella información adicional que la [SBEF](#) solicite cuando lo considere necesario.

**Artículo 8° - Consolidación de los estados financieros.-** La entidad controladora del conglomerado financiero, deberá preparar y publicar los estados financieros consolidados, independientemente de los estados financieros individuales elaborados por las entidades que participan en el conglomerado.

En tanto no exista en el [Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras](#), un procedimiento establecido para la consolidación, los estados financieros consolidados se prepararán de acuerdo con criterios contables generalmente aceptados, descritos en la [Norma Internacional de Contabilidad N° 27](#).

**Artículo 9° - Notas a los estados financieros consolidados.-** Los estados financieros consolidados se presentarán con una primera nota, referida a los criterios de consolidación, en la cual se indicará por lo menos lo siguiente:

1. Las entidades que participan en la consolidación y el respectivo porcentaje de participación de la entidad controladora.
2. El porcentaje que, en conjunto, representan los activos y los ingresos operacionales de las demás entidades, distintas a la entidad controladora, en los estados financieros consolidados.
3. Las transacciones anuladas entre las entidades y sus efectos.

**Artículo 10° - Hojas de eliminaciones.-** A los estados financieros consolidados deberán adjuntarse las hojas de eliminaciones, según [Anexos 6 y 7](#). Toda información diferente a las hojas de eliminaciones referidas, contenida en los papeles de trabajo, deberá conservarse y ser presentada a la [SBEF](#) cuando ésta lo requiera.

**Artículo 11° - Informe de auditoría externa.-** La entidad controladora del conglomerado financiero deberá contratar los servicios de una empresa de Auditoría Externa independiente, registrada en la [SBEF](#), para la revisión de los estados financieros consolidados, elaborados al 31 de diciembre de cada año

---

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

La entidad controladora presentará a la [SBEF](#) el dictamen de auditoría externa sobre los estados financieros consolidados, hasta el 30 de marzo del año siguiente.

**Artículo 12° - Aprobación de estados financieros consolidados.-** Los estados financieros con dictamen de auditoría externa deberán ser aprobados por la Junta de Accionistas de la entidad controladora del conglomerado financiero.

**Artículo 13° - Auditoría interna.-** La unidad de Auditoría Interna de la entidad controladora deberá incluir en su Plan anual de trabajo, la evaluación de las prácticas y principios contables utilizadas en la consolidación de los estados financieros del conglomerado así como el cumplimiento de las demás disposiciones establecidas en el presente reglamento, especialmente en lo relacionado con la gestión de riesgos del conglomerado financiero.

**Artículo 14° - Publicación.-** La entidad controladora del conglomerado financiero publicará los estados financieros consolidados hasta el 31 de julio y el 31 de marzo de cada año, en un diario de circulación nacional.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

**TÍTULO IX, CAPÍTULO VII**

**ANEXO 1: ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL  
CONSOLIDADO AL ..... DE..... DE ..... (EN  
MILES DE BOLIVIANOS)**

**ACTIVO**

Disponibilidades  
Inversiones Temporarias  
Cartera  
vigente  
Vencida  
en ejecución  
Reprogramada o reestructurada Vigente  
Reprogramada o reestructurada vencida  
Reprogramada o reestructurada en ejecución  
Productos financieros devengados por cobrar  
Previsiones para cartera incobrable  
Otras Cuentas por cobrar  
Bienes realizables  
Inversiones permanentes  
Bienes de Uso

Otros Activos  
Total del Activo

Cuentas Contingentes deudoras  
Cuentas de Orden deudoras

**PASIVO**

Obligaciones con el público  
a la vista  
Ahorros  
a plazo  
Restringidas  
cargos financieros devengados por pagar  
Obligaciones con Instituciones Fiscales  
Obligaciones por Operaciones de Reporto  
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento  
Otras Cuentas por Pagar  
Reservas Técnicas Previsiones  
Títulos Valores en Circulación  
Obligaciones Subordinadas



**RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**

---

Total del Pasivo

**PARTICIPACIÓN MINORITARIA**

**PATRIMONIO**

Capital Social

Ajustes al Patrimonio

Reservas

Resultados Acumulados

Total del Patrimonio

Total del Pasivo y Patrimonio

Cuentas Contingentes Acreedoras

Cuentas de Orden Acreedoras

**Las notas .... adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros**

---

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
 

---

**TÍTULO IX, CAPÍTULO VII**
**ANEXO 2: ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
CONSOLIDADO POR LOS EJERCICIOS  
FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE... Y  
..... (EN MILES DE BOLIVIANOS)**

	<b>NOTAS</b>	<b>200X</b>	<b>200Y</b>
Ingresos financieros			
Gastos financieros			
Resultado financiero bruto			
Primas de seguros producidas (netas de reaseguros)			
Constitución de reservas técnicas			
Siniestros (netos de recupero)			
Siniestros reembolsados por cesiones al reaseguro			
productos de cesiones al reaseguro			
Otros ingresos operativos			
Otros gastos operativos			
Resultado de operación bruto			
Recuperación de activos financieros			
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros			
Resultado de operación después de incobrables			
Gastos de administración			
Resultado de operación neto			
Ajuste por inflación (*)			
Resultado después de ajuste por inflación			
Ingresos extraordinarios			
Gastos extraordinarios			
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores			
Ingresos de gestiones anteriores			
Gastos de gestiones anteriores			
Resultado antes de impuestos			
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)			

**RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**

---

Resultado participación minoritaria

---

---

Resultado Neto de la Gestión

---

---

---

---

**Las notas ... adjuntas son parte integrante de estos estados financieros**

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

**TÍTULO IX, CAPÍTULO VII**

**ANEXO 3: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
CONSOLIDADO POR LOS EJERCICIOS  
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE ...  
Y... (EN MILES DE BOLIVIANOS)**

**Flujo de fondos en actividades de operación:**

Utilidad (pérdida) neta del ejercicio

Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos

- Productos devengados no cobrados
  - Cargos devengados no pagados
  - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores
  - Previsiones para incobrables y activos contingentes
  - Constitución de reservas técnicas
  - Liberación de reservas técnicas
  - Previsiones para desvalorización
  - Previsiones o provisiones para beneficios sociales
  - Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar
  - Depreciaciones y amortizaciones
  - Otros
- 

**Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio**

Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicio anteriores sobre:

- Cartera préstamos
- Inversiones temporarias
- Otras cuentas por cobrar
- Obligaciones con el público
- Obligaciones por operaciones de reporto
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento
- Títulos valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Otras obligaciones
- Otras cuentas por pagar

Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:

- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas
  - Bienes realizables - vendidos -
  - Otros activos - partidas pendientes de imputación
  - Otras cuentas por pagar - diversas y prohibiciones -
  - Previsiones
-

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

### Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación

---

#### Flujo de fondos en actividades de intermediación:

Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:

- Obligaciones con el público
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro
- Depósitos a plazo hasta 360 días
- Depósitos a plazo por más de 360 días
- Obligaciones restringidas
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento
- A corto plazo
- A mediano y largo plazo
- Otras operaciones de intermediación
- Obligaciones a la vista
- Otras obligaciones
- Obligaciones con instituciones fiscales
- Bancos y corresponsales del país

Incremento (disminución) de colocaciones

- Créditos colocados en el ejercicio
  - Créditos recuperados en el ejercicio
  - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera
- 

### Flujo neto en actividades de intermediación

---

#### Flujo de fondos en actividades de financiamiento:

Incremento (disminución) de préstamos

- Obligaciones con el FONDESIF
- Obligaciones con el BCB – excepto financiamiento para créditos

Incremento de interés minoritario

Incremento en obligaciones por operaciones de reporto

Incremento (disminución) de títulos valores en circulación

Incremento de reservas técnicas

Incremento de obligaciones subordinadas

Cuenta de los accionistas

- Aportes de capital
  - Pago de dividendos
- 

### Flujo neto en actividades de financiamiento

---

#### Flujo de fondos en actividades de inversión:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

Incremento (disminución) neto en:

- Inversiones temporarias
- Inversiones permanentes
- Bienes de uso
- Bienes diversos
- Cargos diversos

---

**Flujo neto en actividades de inversión**

---

**Incremento(disminución)de fondos durante el ejercicio**

---

**Disponibilidades al inicio del ejercicio**

---

**Disponibilidades al cierre del ejercicio**

---

---

**Las notas ... adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.**

---

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
 

---

## TÍTULO IX, CAPÍTULO VII

**ANEXO 4: ESTADO DE CAMBIOS EN EL  
PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO POR  
LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE  
DICIEMBRE DE ..... Y ... (EN MILES DE  
BOLIVIANOS)**

TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>Saldos al ...</b>					
Resultados del ejercicio					
Distribución de utilidades					
Capitalización de aportes,					
Ajustes al Patrimonio y					
Utilidades Acumuladas					
Aportes a Capitalizar					
Donaciones					
no capitalizables					
... (Otros)					
<b>Saldos al ...</b>					
Resultados del ejercicio					
Distribución de utilidades					
Capitalización de aportes,					
Ajustes al Patrimonio y					
Utilidades Acumuladas					
Aportes a Capitalizar					
Donaciones recibidas					
... (Otros)					
<b>Saldos al ...</b>					

Las notas ... adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

**TÍTULO IX, CAPÍTULO VII**

**ANEXO 5: REPORTE DE INVERSIONES DE LAS EMPRESAS DEL CONGLOMERADO  
AL.....DE.....DEL... (EN MILES DE BOLIVIANOS)**

Empresa del Conglomerado	Emisor u obligado	Fecha de cont.	País	Moneda	Título o doc.	Nº del título	Forma de adq.	Tasa de interés	Forma de rend.	Período pago	Fecha operación	Fecha vencim.	Plazo	Tipo de cambio	Cotiz. inicio	Importe
Totales																

\_\_\_\_\_  
**Gerente General**

\_\_\_\_\_  
**Contador General**



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

---

**TÍTULO IX, CAPÍTULO VII**

**ANEXO 6: HOJA DE ELIMINACIONES ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL CONSOLIDADO  
AL.....DE.....DEL.... (EN MILES DE BOLIVIANOS)**

		EMPRESAS A SER CONSOLIDADAS CON LA PRINCIPAL				ELIMINACIONES <sup>1</sup>								
	Empresa A (*)	Empresa B	Empresa C	...	Sub-total	A/B	B/A	A/C	C/A	B/C	C/B	...	Sub total	TOTAL CONSOLIDADO
ACTIVO														
Disponibilidades														
Inversiones Temporarias														
Cartera														
Vigente														
Vencida														
En ejecución														
Reprogramada o reestructurada Vigente														
Reprogramada o reestructurada vencida														
Reprogramada o reestructurada en ejecución														
Productos financieros devengados por cobrar														
Previsiones para cartera incobrable														
Otras Cuentas por cobrar														
Bienes realizables														
Inversiones permanentes														
Bienes de Uso														
Otros Activos														
Total del Activo														

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Cuentas Contingentes deudoras															
Cuentas de Orden deudoras															
<b>PASIVO</b>															
Obligaciones con el público															
a la vista															
ahorros															
a plazo															
restringidas															
cargos financieros devengados por pagar															
Obligaciones con Instituciones Fiscales															
Obligaciones por Operaciones de Reporto															
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento															
Otras Cuentas por Pagar															
Reservas Técnicas Previsiones															
Títulos Valores en Circulación															
Obligaciones Subordinadas															
Total del Pasivo															
Participación Minoritaria															
<b>PATRIMONIO</b>															
Capital Social															
Ajustes al Patrimonio															
Reservas															
Resultados Acumulados															
Total del Patrimonio															
Total del Pasivo y Patrimonio															

### RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Cuentas Contingentes Acreedoras															
Cuentas de Orden Acreedoras															

(\*) Empresa encargada de presentar estados financieros consolidados a la Superintendencia

(1) Las operaciones deberán eliminarse de acuerdo con el orden en que aparecen en el balance general. Así por ejemplo, si (A) le ha otorgado un financiamiento a B, deberá mostrar a nivel de la partida correspondiente del activo, la eliminación de dicha operación en la columna (A/B) y en la columna (B/A), se mostrará a nivel de la respectiva cuenta del pasivo la eliminación de la obligación que en este caso (B) tiene frente a (A).

---

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
 

---

## TÍTULO IX, CAPÍTULO VII

**ANEXO 7: HOJA DE ELIMINACIONES ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
CONSOLIDADO AL.....DE.....DEL.... (EN MILES DE BOLIVIANOS)**

	Empresa	EMPRESAS A SER CONSOLIDADAS CON LA PRINCIPAL				ELIMINACIONES <sup>1</sup>								TOTAL CONSOLIDADO
		Empresa B	Empresa C	.....	Sub-total	A/B	B/A	A/C	C/A	B/C	C/B	...	Sub total	
INGRESOS FINANCIEROS	A (*)													
GASTOS FINANCIEROS														
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>														
PRIMAS DE SEGUROS PRODUCIDAS (NETAS DE REASEGUROS)														
CONSTITUCIÓN DE RESERVAS TÉCNICAS														
SINIESTROS (NETOS DE RECUPERO)														
SINIESTROS REEMBOLSADOS POR CESIONES AL REASEGURO														
PRODUCTOS DE CESIONES AL REASEGURO														
OTROS INGRESOS OPERATIVOS														
OTROS GASTOS OPERATIVOS														
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>														
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS														
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS														
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES</b>														
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN														
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>														
AJUSTE POR INFLACIÓN (*)														

# RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR INFLACIÓN														
INGRESOS EXTRAORDINARIOS														
GASTOS EXTRAORDINARIOS														
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>														
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES														
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES														
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>														
<b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>														
<b>RESULTADO PARTICIPACIÓN MINORITARIA</b>														
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>														

(\*) Empresa encargada de presentar estados financieros consolidados a la Superintendencia

(1) Las operaciones deberán eliminarse de acuerdo con el orden en que aparecen en el estado de ganancias y pérdidas. Así por ejemplo, si (A) tiene un ingreso producto de una transacción con (B), deberá mostrar a nivel de la partida correspondiente de ingresos dicha eliminación en la columna (A/B) y, en la columna (B/A) se mostrará a nivel de la respectiva cuenta de gastos la eliminación del gasto generado por (B).