

CIRCULAR ASFI/ 160 /2012

La Paz, 21 DIC. 2012

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES A LOS REGLAMENTOS DEL TÍTULO II DE
LA RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES
FINANCIERAS**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al TÍTULO II TRANSPARENCIA DE LA INFORMACION DE LA RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS.

En el Reglamento de Transparencia de la Información se consideran principalmente los siguientes aspectos:

1. Se incorpora la Sección 1 Aspectos Generales, la misma que se compone de dos artículos; en consecuencia la sección posterior cambia su numeración.
2. Se precisa en la redacción del Artículo 1º de la Sección 2, la referencia a las entidades supervisadas, se amplía el rango del material que estas deben mantener a disposición del público y la ubicación de la información al interior de la entidad supervisada.
3. En el Artículo 2º Publicidad, de la Sección 2; se sustituye las referencias a "las entidades de intermediación financiera y empresas de servicios auxiliares" por "la entidad supervisada"; En el primer párrafo, se amplía las características que debe cumplir la información en la publicidad de los servicios ofertados, sustituyendo el término "fidedigna" por "completa y exacta".

Se incorpora el tercer párrafo para especificar que toda la publicidad, promoción y material informativo de la entidad supervisada, debe cumplir con las disposiciones señaladas en el Reglamento de Publicidad, Promoción y Material Informativo

contenido en el Capítulo XXI, Título IX de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades financieras (RNBEF).

4. En el Artículo 3° Publicaciones, de la Sección 2; se añade la posibilidad de incorporar en la "página web de ASFI", la información requerida en los incisos a, b y c.
5. Se incorpora en el Artículo 4° de la Sección 2, que la atención o suspensión de la atención al público para la elaboración de los estados financieros semestrales y anuales, debe ser comunicada a ASFI y al público en general con cinco (5) días hábiles de anticipación como mínimo.

En el Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se realizan las siguientes modificaciones:

1. En todo el reglamento se incorpora al ámbito de aplicación a las Empresas de Servicios Auxiliares Financieros. Asimismo, se indica la descripción completa de las entidades supervisadas con preferencia sobre la sigla o descripción corta, así por ejemplo se actualiza la referencia a: "Cooperativas" por "Cooperativas de Ahorro y Crédito", "IFD" por "Instituciones Financieras de Desarrollo", "Bancos de 2° Piso" por "Bancos de Segundo Piso".

Se modifica la redacción del texto excluyendo las referencias a los sistemas y se precisa el nombre de los archivos que son enviados a ASFI.

2. En la Sección 2 se precisa el nombre de los archivos correspondientes a la información remitida.

En el Artículo 3° Se modifica la redacción referida al registro y envío de información de transacciones realizadas en los días sábados, domingos y feriados.

En el segundo párrafo del Artículo 3°, se incorpora puntualizaciones relacionadas al plazo de envío de la información financiera, cuando el primer o segundo día hábil del mes, anteceden a fines de semana y/o feriados.

3. Se precisa en la Sección 4 la obligación de reportar información relacionada a Grupos Económicos, la misma que debe ser capturada y procesada a través del Sistema de la Central de Información de Riesgo Crediticio.

En el Artículo 5° de la Sección 4 se precisa la referencia del envío del Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad.

4. En el Artículo 3° de la Sección 5 se modifica el nomen juris del Artículo y se actualizan los reportes requeridos por el Banco Central de Bolivia, por lo que se incluyen los Anexos CPE 0 al CPE9 referidos al Registro del Capital Privado Extranjero.
6. Se modifica el Anexo A-29 Remesas, giros o transferencias de fondos enviados y recibidos del exterior, referido en el Artículo 4° de la Sección 6, incorporando para el reporte de información la columna Concepto; adicionalmente se incorporan como referencias para el llenado de la mencionada columna el Glosario de Cuentas y Codificador de Conceptos.

Se adiciona el Artículo 6° de la Sección 6 relacionado al Reporte de Tiempos Máximos de Atención de Créditos, considerando el formato y la forma de envío.

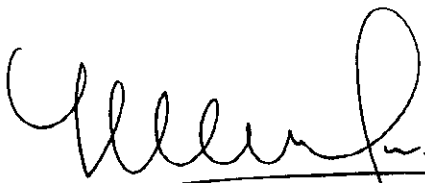
Finalmente, se elimina la Sección 11 Disposiciones Transitorias.

Se actualiza el nomen juris del Capítulo III Reglamento de Difusión y Actualización de Normativa Emitida por ASFI y el de la Sección 2 Difusión y Actualización de Normativa Emitida por ASFI.

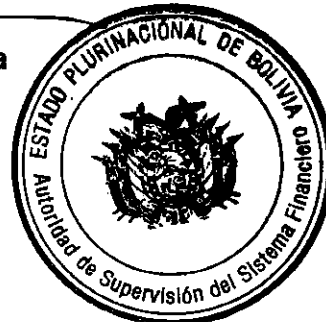
Se actualizan en general, todas las referencias a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF) por la actual denominación y sigla de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Las modificaciones a los Reglamentos de Transparencia de la Información, para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Reglamento de Difusión y Actualización de Normativa Emitida por ASFI, se incorporan en el Título II Transparencia de la Información de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Atentamente,



Lenny T. Valdivia Bautista
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



RESOLUCION ASFI N° 762 /2012
La Paz, 21 DIC. 2012

VISTOS:

El Informe Técnico - Legal ASFI/DNP/R-166431/2012 de 17 de diciembre de 2012, referido a las modificaciones al **TÍTULO II, TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN**, contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia, 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.

Que, el Artículo 137 del Decreto Supremo N° 29894 de 7 de febrero de 2009, establece que la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y asumirá además las funciones y atribuciones de control y supervisión de las actividades económicas de valores.

Que, en virtud a la normativa señalada, mediante Resolución Suprema N° 05423 de 7 de abril de 2011, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista, como Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 153 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 de 14 de abril de 1993 (Texto Ordenado), especifica que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene como objetivo principal mantener el sistema de intermediación financiera sano, eficiente y solvente.

Que, el numeral 7 del Artículo 154 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 (Texto Ordenado), faculta a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, elaborar y aprobar los reglamentos de las normas de control y supervisión sobre las actividades de intermediación financiera.

Que, la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, en su numeral IV Artículo 1 señala que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene competencia privativa e indelegable para emitir regulaciones prudenciales.

CONSIDERANDO:

Que, el último párrafo del Artículo 154 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras, establece que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero deberá operar la Central de Información de Riesgos y definir los requerimientos de información institucional y reglamentar la aplicación de sanciones, en el marco de la Ley.

Que, mediante Resolución 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, se aprobó y puso en vigencia el Reglamento de Transparencia de Información y el Reglamento para el Envío de Información a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, contenidos en el Título II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, con el fin de que la información que remiten las entidades financieras debe responder a las necesidades de contenido y periodicidad reales y cumplir con los objetivos para los cuales es requerida.

Que, con Resolución 038/2009 de 26 de junio de 2009, se aprobó y puso en vigencia las modificaciones al Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el que se modifica los cuadros de información diaria, semanal y mensual, así como se incorpora el reporte de Posiciones en Moneda Extranjera.

Que, mediante Resolución 597/2011 de 12 de agosto de 2011, se aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), relativas a la información mensual relativa al Servicio de Atención a Reclamos de Clientes por la de Punto de Reclamo, sustituyendo a la vez la sigla SARC por la de PR.

Que, a fin de garantizar la integridad de la información proporcionada por las entidades supervisadas y facilitar su operación y carga de datos, es necesario incorporar en el Reglamento para el Envío de Información a ASFI, lo referente a la información de Grupos Económicos en el archivo del Sistema de la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC).

Que, habiéndose incorporado al ámbito de competencia de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras para su regulación y supervisión por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero a las Empresas Transportadoras de Material Monetario y/o Valores que prestan servicio de transporte de material monetario y/o valores al sistema financiero, a las Casas de Cambio y a las Empresas de Servicio de Pago Móvil, como Empresas de Servicios Auxiliares Financieros, corresponde incluir

Página 2 de 3

en el Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el detalle de los reportes que deben remitir dichas entidades, estableciendo los tipos, contenidos y plazos de envío de información.

Que, a objeto de precisar la aplicación de Multas y Sanciones por incumplimiento de los plazos previstos en el Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, corresponde especificar el Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información, incorporando para tal fin el requerimiento de información adicional.

Que, a fin de que las referencias dispuestas en el Título II, Transparencia de la Información, contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, guarden relación y coherencia con todas sus disposiciones, corresponde incorporar modificaciones de forma al citado Título.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe Técnico-Legal ASFI/DNP/R-166431/2012 de 17 de diciembre de 2012, la Dirección de Normas y Principios establece que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar las modificaciones propuestas al Título II, Transparencia de la Información, contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

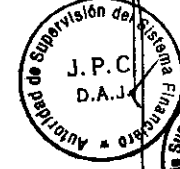
POR TANTO:

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

RESUELVE:

ÚNICO.- Aprobar las modificaciones al **TÍTULO II, TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN**, contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.



Lenny T. Valdivia Bautista
DIRECTORA EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

CAPÍTULO I: REGLAMENTO DE TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN

SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES

Artículo 1º - Objeto.- El presente Reglamento tiene por objeto establecer los lineamientos para la difusión de la información, publicidad y publicaciones que realicen las entidades de intermediación financiera, empresas de servicios auxiliares financieros, bancos de segundo piso y oficinas de representación comprendidas en el ámbito de supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Artículo 2º - Alcance.- Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento, todas las entidades de intermediación financiera, empresas de servicios auxiliares financieros, bancos de segundo piso y oficinas de representación con licencia de funcionamiento otorgada por ASFI, denominadas en adelante como entidad supervisada.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**SECCIÓN 2: TRANSPARENCIA DE LA INFORMACIÓN**

Artículo 1º - Información de comisiones por servicios.- Las entidades supervisadas deben mantener a disposición del público material de folletería con información sobre las tasas de comisiones por la emisión de cartas de crédito, avales, fianzas y boletas de garantía, por giros y transferencias, por cobranzas, por el alquiler de cajas de seguridad, por la emisión de tarjetas de crédito, por compra de divisas en el Bolsín y cargos adicionales por otros servicios; este material debe estar ubicado en las ventanillas de atención, escritorios y otros puntos de fácil acceso para el público al interior de la entidad supervisada.

Artículo 2º - Publicidad.- En la publicidad de los servicios ofertados por la entidad supervisada, esta debe velar porque la información sea completa y exacta. Los productos promocionados deben guardar debida relación con las operaciones que se verifican cotidianamente, en especial cuando se trate de la difusión de tasas de interés, a fin de evitar la divulgación de ventajas parciales con porcentajes expuestos de manera inexacta o incompleta.

Respetando la legítima iniciativa que le asiste a cada entidad supervisada en la creatividad, programación y difusión de su publicidad y con el espíritu de propiciar la necesaria transparencia de las operaciones ofertadas al público y una leal competencia entre las entidades supervisadas, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) instruirá a la entidad supervisada la rectificación de cualquier omisión o inexactitud detectada, en caso de presentarse información tendenciosa sobre el particular.

Toda la publicidad, promoción y material informativo de la entidad supervisada, debe cumplir con las disposiciones señaladas en el Reglamento de Publicidad, Promoción y Material Informativo contenido en el Capítulo XXI, Título IX de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Artículo 3º - Publicaciones.- Con la finalidad de brindar información completa y oportuna a los tomadores de decisiones y público en general sobre los niveles de eficiencia, rentabilidad, riesgo, gestión y situación patrimonial de las entidades supervisadas, ASFI podrá incorporar en su página Web, en las emisiones regulares de sus boletines periódicos, en su Memoria Anual o en un diario de circulación nacional, según sea el caso, la siguiente información:

- a. Los dictámenes o informes de auditoría externa de las entidades supervisadas, en caso de existir observaciones a sus estados financieros.
- b. Un registro de las entidades supervisadas que han sido pasibles a la imposición de sanciones administrativas, toda vez que se hayan vencido los plazos para la interposición de recursos administrativos.
- c. Un registro de las personas impedidas de constituir, dirigir y participar en la gestión y/o dirección de la entidad supervisada.

Artículo 4º - Atención al público en ocasión de la preparación de los estados financieros.- Las entidades supervisadas deberán tener en cuenta las siguientes medidas relacionadas con la atención al público, para la elaboración de los estados financieros semestrales y anuales:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**Estados financieros al 30 de junio**

Con motivo de la elaboración de estados financieros al 30 de junio, cuando esta fecha corresponda a un día hábil la atención al público no será suspendida, debiendo realizarse en horario normal.

Estados financieros al 31 de diciembre

Con motivo de la elaboración de los estados financieros al 31 de diciembre, cuando esta fecha corresponda a un día hábil la atención al público podrá ser suspendida por ese día. Sin embargo, las entidades supervisadas que consideren que pueden atender al público sin afectar la preparación de sus estados financieros, podrán hacerlo.

En ambos casos, la atención o suspensión de la misma, debe ser comunicada a ASFI y al público con cinco (5) días hábiles de anticipación como mínimo; al público a través de avisos en pizarras, ventanillas y medios de prensa.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**CAPÍTULO II: REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI)****SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1° - Objeto.- El presente Reglamento tiene por objeto establecer los tipos, contenidos y plazos para el envío de información que realicen, a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las entidades de intermediación financiera, empresas de servicios auxiliares financieros, bancos de segundo piso y oficinas de representación comprendidas en el ámbito de supervisión de ASFI.

Artículo 2° - Alcance.- Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento, todas las entidades de intermediación financiera, empresas de servicios auxiliares financieros, bancos de segundo piso y oficinas de representación con licencia de funcionamiento otorgada por ASFI, denominadas en adelante como entidad supervisada.

Artículo 3° - Días hábiles.- Para efectos del presente reglamento, cuando se menciona el plazo en términos de 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 determinados por ley y/o disposición legal expresa. Por el contrario, cuando se menciona simplemente días, estos se refieren a días calendario.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 2: INFORMACIÓN DIARIA

Artículo 1º - Contenido de la información diaria.- Las entidades supervisadas deben enviar a ASFI, por vía electrónica, la siguiente información diaria:

- a) Información contenida en los archivos ENamdd.zip, TAamdd.zip, TIamdd.zip y TCamdd.zip (donde “a” se refiere al último dígito del año, “mm” al mes y “dd” al día) de acuerdo al siguiente detalle:

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Información Financiera (SIF)		Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo Piso	Empresas de Arrendamiento Financiero
Detalle de información contenida en el archivo ENamdd.zip								
Balance diario	Ponderación de Activos	X	X	X	X	X	X	X
	Encaje legal	X	X	X	X	X		
Depósitos por departamentos		X	X	X	X	X		
Anexo R (Obligaciones con EIF)		X	X	X	X	X	X	X
Posiciones en moneda extranjera		X	X	X	X	X	X	X

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Tasas del Banco Central de Bolivia		Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo Piso	Empresas de Arrendamiento Financiero
Detalle de información contenida en los archivos TAamdd.ZIP, TIamdd.ZIP y TCamdd.ZIP								
Reportes de tasas de interés, interbancarias y tipos de cambio		X	X	X	X	X	X	

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	Titulo II
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	Capítulo II
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	Sección 2
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	Página 1/3
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 12	
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 13	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- b) Información diaria adicional ^(*) contenida en el archivo IAaammddEEE.zip (donde “aa” se refiere a los dos últimos dígitos del año, “mm” al mes, “dd” al día y “EEE” a la sigla de la entidad) de acuerdo al siguiente detalle:

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Información Financiera (SIF)					
Detalle de información contenida en el archivo IAaammddEEE.ZIP	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo
Información diaria adicional	X	X	X	X	X

^(*) Esta información será presentada, en circunstancias específicas, a requerimiento de ASFI. El período de inicio y finalización del envío correspondiente a dicha información será comunicado oficialmente por ASFI.

Artículo 2º - Plazo de envío de la información diaria.- Las entidades supervisadas deben enviar la información diaria en los siguientes plazos:

- a) Información diaria capturada y procesada mediante el Sistema de Información Financiera (SIF).

Información correspondiente:	Plazo de envío
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.

- b) Información diaria adicional capturada y procesada mediante el SIF.

Información correspondiente:	Plazo de envío
Al día	Hasta Hrs. 23:00 del mismo día.

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- c) Información diaria capturada y procesada mediante el Sistema de Tasas del Banco Central de Bolivia.

Información correspondiente:	Plazo de envío
Al día	Hasta Hrs. 14:00 del siguiente día hábil.

Artículo 3° - Fines de semana y feriados. Las transacciones 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 financieros y económicos que ello implique y reportadas mediante el SIF, el siguiente día hábil.

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 Artículo 2° inciso a) precedente.

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

Feriado departamental del:	Oficina central en el:	Sucursales en otros departamentos:	Día de envío de Información:
Departamento A	Departamento A	Si	Día feriado: La entidad no envía ningún tipo de información. Siguiendo día hábil: Envío de dos archivos (uno por el día anterior al feriado y otro por el día feriado)
Departamento A	Departamento A	No	Día feriado: La entidad no envía ningún tipo de información. Siguiendo día hábil: Envío de un archivo por el día anterior al feriado.
Departamento A	Departamento B	Si o No	La entidad realiza el envío normal de la información.

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

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 3: INFORMACIÓN SEMANAL

Artículo 1º - Contenido de la información semanal.- Las entidades supervisadas deben enviar a ASFI por vía electrónica, la información semanal contenida en el archivo RLammdd.zip (donde “a” se refiere al último dígito del año, “mm” al mes y “dd” al día) de acuerdo al siguiente detalle:

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Información Financiera (SIF)								
Detalle de información contenida en el archivo RLammdd.ZIP	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bancos de Segundo Piso	Instituciones Financieras de Desarrollo	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito
Análisis de límites de liquidez (*)	X	X	X	X		X		
Flujo de caja proyectado (*)	X	X	X	X		X		
Ratios de sensibilidad al riesgo de tipo de cambio	X	X	X	X	X	X	X	X

(*) Referirse a Reportes de Riesgo de Liquidez.

Artículo 2º - Plazo de envío de la información semanal.- Las entidades supervisadas deben enviar la información semanal 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
Es último día hábil de mes	Hasta Hrs. 14:00 del tercer día hábil
No es ninguno de los casos anteriores	Hasta las 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.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 4: INFORMACIÓN MENSUAL

Artículo 1° - Contenido de la información mensual.- Las entidades supervisadas deben enviar a ASFI, por vía electrónica, la información mensual contenida en los archivos: BAammdd.zip, CRammdd.zip y TPammdd.zip (donde “a” se refiere al último dígito del año, “mm” al mes y “dd” al día), de acuerdo al siguiente detalle:

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Información Financiera (SIF)													
Detalle de información contenida en el archivo BAammdd.zip	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bancos de Segundo Piso	Instituciones Financieras de Desarrollo	Empresas de Arrendamiento Financiero	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Almacenes Generales de Depósitos	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas
Ponderación de Activos	X	X	X	X	X	X	X						
Estados Financieros	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Estados Financieros departamentalizados	X	X	X	X		X							
Estratificación de depósitos del público consolidado (Anexo I. A, Capítulo II, Título II)	X	X	X	X		X							
Estratificación de depósitos del público departamentalizado (Anexo I.B, Capítulo II, Título II)	X	X	X	X		X							
Programación Monetaria	X	X	X	X		X							
Encaje legal	X	X	X	X		X							
Reporte complementario de calificación de cartera	X	X	X	X	X	X	X						
Depósitos por departamentos	X	X	X	X		X							
Anexo R (Obligaciones con EIF)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Calce de plazos	X	X	X	X		X	X						
Posiciones en moneda extranjera(*)	X	X	X	X	X	X	X			X			
Reporte de obligaciones subordinadas	X	X	X	X	X	X							
Obligaciones por Plazo de Vencimiento (**)	X	X	X	X		X							

(*) De manera adicional, a partir del 1° de julio de 2009, esta información debe ser remitida diariamente por las entidades Bancarias, Fondos Financieros Privados, Mutuales, Cooperativas, Bancos de 2° piso y Empresas de Arrendamiento Financiero, de acuerdo a lo establecido en la Sección 2 Artículo 1° del presente Reglamento.

(**) El Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento tenía como antigua denominación “Información SPVS”.

Circular SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14	Título II Capítulo II Sección 4 Página 1/4
SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASF/006/09 (06/09)	Modificación 15	
SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASF/010/09 (08/09)	Modificación 16	
SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASF/050/10 (08/10)	Modificación 17	
SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASF/057/10 (12/10)	Modificación 18	
SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASF/086/11 (08/11)	Modificación 19	
SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASF/160/12 (12/12)	Modificación 20	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información capturada y procesada mediante el Sistema de la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC)							
Detalle de información contenida en el archivo CRamddd.zip	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bancos de Segundo Piso	Instituciones Financieras de Desarrollo	Empresas de Arrendamiento Financiero
Central de Riesgos	X	X	X	X	X	X	X
Grupos Económicos	X	X	X	X		X	X

Información capturada y procesada mediante el Sistema de Tasas del BCB						
Detalle de información contenida en el archivo TPamddd.zip	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Bancos de Segundo Piso	Empresas de Arrendamiento Financiero
Tasas Pasivas Vigentes	X					

Información capturada y procesada mediante el Módulo de Reporte de Reclamos												
Detalle de información del Punto de Reclamo, contenida en los archivos SRaaaammddN.EEE y SRaaaammddS.EEE	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Burós de Información Crediticia	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Reporte de Reclamos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Reporte de Solución de Reclamos	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

La estructura de los reportes está establecida en el Anexo 1 del Reglamento para la Atención del Cliente y Usuario

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Artículo 2º - Plazo de envío de la información mensual.- Las entidades supervisadas deben enviar a ASFI, por vía electrónica, la información mensual en los siguientes plazos:

Información correspondiente:	Plazo de envío
Al SIF con datos a fin de mes (archivo BAammdd.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del segundo día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
A la CIRC y Grupos Económicos, con datos a fin de mes (archivo CRammdd.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Tasas Pasivas Vigentes con datos a fin de mes (archivo TPammdd.zip)	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2
Al Punto de Reclamo	Hasta Hrs. 24:00 del quinto día hábil del mes siguiente, según Anexo 2

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

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

Artículo 4º - Estratificación de depósitos.- Para efectos de la elaboración del reporte de estratificación de depósitos, los importes de los depósitos se deben registrar en miles de bolivianos, tomando en cuenta que los rangos se encuentran en dólares estadounidenses. Para efectos 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.

Para nombrar los archivos se debe utilizar la codificación asignada a cada entidad.

La información sobre estratificación de depósitos, debe estar íntegramente validada y cuadrada con los saldos de balance así como con los registros de depósitos.

Para el registro de esta información se debe estratificar los depósitos 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:

- Depósitos de Entidades Financieras:** Se refiere a los depósitos efectuados por las entidades de intermediación financiera incluidos los Bancos de Segundo Piso;
- Depósitos de Instituciones del Sector Público:** Corresponde a los depósitos realizados por Instituciones del Sector Público;
- 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, instituciones del sector público e instituciones del sector privado;
- Depósitos de Personas Naturales:** Se refiere a los depósitos realizados por personas naturales;

Circular	SB/341/01 (01/01)	Inicial	SB/455/04 (01/04)	Modificación 7	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14	Título II
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15	Capítulo II
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	Sección 4
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	Página 3/4
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18	
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19	
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- 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 auxiliares financieros.

Artículo 5º - Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad.- Las Entidades de Intermediación Financiera deben realizar mensualmente el cálculo de la Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad (CDAPC) y enviarlo impreso a ASFI hasta el quinto día hábil del mes siguiente a la fecha de corte, conforme a lo establecido en el Anexo I, Capítulo IV, Título XII de la presente Recopilación.

Artículo 6º - Reporte de posición en moneda extranjera.- Las entidades supervisadas deben elaborar diariamente, a partir del 1º de julio de 2009, el Reporte de Posición en Moneda Extranjera, donde se registrará la posición por moneda extranjera y en metales preciosos que mantiene cada entidad. Los importes deben expresarse en bolivianos. En el caso de Almacenes Generales de Depósito, el reporte de posición en moneda extranjera debe ser elaborado mensualmente.

Para efectos 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 Sistema de Información Financiera.

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/455/04 (01/04)	Modificación 7	SB/614/09 (03/09)	Modificación 14	Título II
	SB/345/01 (04/01)	Modificación 1	SB/510/05 (12/05)	Modificación 8	ASFI/006/09 (06/09)	Modificación 15	Capítulo II
	SB/351/01 (06/01)	Modificación 2	SB/517/06 (01/06)	Modificación 9	ASFI/010/09 (08/09)	Modificación 16	Sección 4
	SB/361/01 (11/01)	Modificación 3	SB/552/07 (12/07)	Modificación 10	ASFI/050/10 (08/10)	Modificación 17	Página 4/4
	SB/400/02 (08/02)	Modificación 4	SB/568/08 (03/08)	Modificación 11	ASFI/057/10 (12/10)	Modificación 18	
	SB/407/02 (09/02)	Modificación 5	SB/577/08 (06/08)	Modificación 12	ASFI/086/11 (08/11)	Modificación 19	
	SB/451/03 (12/03)	Modificación 6	SB/601/08 (12/08)	Modificación 13	ASFI/160/12 (12/12)	Modificación 20	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 5: INFORMACIÓN TRIMESTRAL

Artículo 1° - Contenido de la información trimestral.- Las entidades supervisadas deben enviar la información trimestral a ASFI o al Banco Central de Bolivia cuando se especifique, considerando la forma de envío y destino que se describe en el siguiente cuadro:

Detalle de reportes	Forma de envío	Destino					
		Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Empresas de Arrendamiento Financiero
Deuda Externa (Directo al Banco Central de Bolivia)	Según instrucción del BCB	X	X	X	X	X	X
Acta de Evaluación y Calificación de Cartera (Anexo 1, Capítulo I, Título V RNBEF)	Impreso	X	X	X	X	X	X

Artículo 2° - Plazo de envío de la información trimestral.- Las entidades supervisadas deben enviar la información trimestral en los siguientes plazos:

Detalle de reportes	Plazo
Deuda Externa (Directo al Banco Central de Bolivia)	Hasta el día 15 del mes siguiente al trimestre que corresponda.*
Acta de Evaluación y Calificación de Cartera (Anexo 1, Capítulo I, Título V)	Hasta el día 30 del mes siguiente.*

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

Artículo 3° - Registro de capital extranjero en el Banco Central de Bolivia.- 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 deberán llenar los formularios que se encuentran en el Anexo 3 del Capítulo II, Título II: Formularios CPE 0 al CPE 9 “Registro del Capital Privado Extranjero”, de la presente Recopilación de Normas y remitirlos, directamente, a la Gerencia de Política Económica del BCB.

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 6: INFORMACIÓN SEMESTRAL

Artículo 1º - Contenido de la información semestral.- Las entidades supervisadas deben enviar la información semestral a ASFI, considerando la forma de envío que se describe en el siguiente cuadro:

Información	Forma de envío	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo Piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Estados financieros	Correo electrónico e Impreso (*)								X	X	X	X	X	X	X
Formas C, D y E	Correo electrónico e Impreso (*)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Anexos Semestrales (Anexo 4, Capítulo II, Título II)	Correo electrónico e impreso(*)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Declaraciones juradas (Anexo 4, Capítulo II, Título II)	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Del Conglomerado financiero	Impreso	X	X												
Tiempos máximos de atención de créditos	Correo electrónico e impreso (*)	X	X	X	X	X		X							

(*) Se debe imprimir y adjuntar el mensaje de correo electrónico que compruebe el envío de la información a ASFI.

Artículo 2º - Plazo de envío de la información Semestral.- Las entidades supervisadas deben enviar la información semestral en los siguientes plazos:

Información	Plazo*
Estados financieros impresos	Primer semestre: 31 de Julio Segundo semestre: 31 de enero
Formas C, D y E	Primer semestre: 20 de Julio Segundo semestre: 20 de enero
Anexos Semestrales	Primer semestre: 20 de Julio Segundo semestre: 20 de enero
Declaraciones juradas	Primer semestre: 31 de Agosto Segundo semestre: 28 de febrero

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

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información	Plazo*
Del conglomerado financiero	Primer semestre: 20 de agosto Segundo semestre: 31 de marzo
Tiempos máximos de atención de créditos	Primer semestre: 20 de agosto Segundo semestre: 31 de enero

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

Artículo 3° - Anexos enviados mediante correo electrónico.- Las entidades deben enviar la información al correo electrónico circular@alfa.supernet.bo, en formato comprimido (Zip). La información que corresponda a la entidad debe encontrarse en una carpeta cuyo nombre corresponda a la sigla de la entidad y la extensión "zip".

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 (o sus equivalentes).

En el Anexo 4, Capítulo II, Título II se detalla la información que deben presentar las entidades, según los formatos que se adjunta en los Anexos del A-1 al A-29 y del B-1 al B-6.

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

En el Anexo 4, Capítulo II, Título II se detallan las declaraciones que deben presentar las entidades, cuyos formatos se adjuntan en los Anexos DJ - 1 al DJ - 4.

Artículo 6° - Tiempos máximos en la tramitación de créditos.- La información debe ser presentada de acuerdo al formato establecido por ASFI en el Anexo 5 formularios TC-1 y TC-2 y enviada como parte del archivo indicado en el Artículo 3° de esta sección. Por otra parte, los formularios impresos deben estar firmados por el funcionario encargado de su elaboración y el Gerente General (o su equivalente) de la entidad supervisada.

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 7: INFORMACIÓN ANUAL

Artículo 1º - Contenido de la información anual.- Las entidades supervisadas deben enviar la información anual a ASFI, considerando la forma de envío que se describe en el siguiente cuadro:

Información	Forma de envío	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Memoria anual	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Información complementaria	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Reporte anual del Síndico u Órgano equivalente(*)	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X ^(**)	
Designación del auditor externo contratado incluyendo la propuesta técnica.	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X ^(**)	
Plan anual de trabajo de auditoría interna	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	Impreso	X	X	X	X	X	X								
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	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	Impreso	X	X												

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial
SB/345/01 (04/01) Modificación 1
SB/351/01 (06/01) Modificación 2
SB/361/01 (11/01) Modificación 3
SB/400/02 (08/02) Modificación 4
SB/407/02 (09/02) Modificación 5
SB/451/03 (12/03) Modificación 6
SB/455/04 (01/04) Modificación 7

SB/510/05 (12/05) Modificación 8
SB/517/06 (01/06) Modificación 9
SB/552/07 (12/07) Modificación 10
SB/568/08 (03/08) Modificación 11
SB/601/08 (12/08) Modificación 12
SB/614/09 (03/09) Modificación 13
ASFI/006/09 (06/09) Modificación 14
ASFI/050/10 (08/10) Modificación 15

ASFI/082/11 (07/11) Modificación 16
ASFI/086/11 (08/11) Modificación 17
ASFI/091/11 (09/11) Modificación 18
ASFI/153/12 (11/12) Modificación 19
ASFI/157/12 (12/12) Modificación 20
ASFI/160/12 (12/12) Modificación 21

Título II
Capítulo II
Sección 7
Página 1/5

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información	Forma de envío	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Informe Anual de Gestión del Punto de Reclamo	Impreso	X	X	X	X	X		X	X	X		X	X	X	X
Declaración de Cumplimiento	Impreso						X								
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea	Impreso	X					X								
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	Impreso	X	X	X	X	X									
Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos	Impreso	X	X	X	X	X		X				X			
Informe de Gobierno Corporativo	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

(*) Literal d, artículo 4, sección 3, capítulo I, Título IV RNBEF

(**) Esta información debe ser enviada por las Casas de Cambio Jurídicas constituidas como S.A.

Artículo 2º - Plazo de envío de la información Anual.- Las entidades supervisadas deben enviar la información anual en los siguientes plazos:

Información	Plazo*
Memoria anual	30 de junio
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	1 de marzo
Información complementaria	1 de marzo
Reporte Anual del Síndico u Órgano Equivalente	1 de marzo
Designación del auditor externo contratado incluyendo la propuesta técnica.	15 de julio
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores	31 de mayo
Plan anual de trabajo de auditoría interna	20 de diciembre

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial
SB/345/01 (04/01) Modificación 1
SB/351/01 (06/01) Modificación 2
SB/361/01 (11/01) Modificación 3
SB/400/02 (08/02) Modificación 4
SB/407/02 (09/02) Modificación 5
SB/451/03 (12/03) Modificación 6
SB/455/04 (01/04) Modificación 7

SB/510/05 (12/05) Modificación 8
SB/517/06 (01/06) Modificación 9
SB/552/07 (12/07) Modificación 10
SB/568/08 (03/08) Modificación 11
SB/601/08 (12/08) Modificación 12
SB/614/09 (03/09) Modificación 13
ASF/006/09 (06/09) Modificación 14
ASF/050/10 (08/10) Modificación 15

ASF/082/11 (07/11) Modificación 16
ASF/086/11 (08/11) Modificación 17
ASF/091/11 (09/11) Modificación 18
ASF/153/12 (11/12) Modificación 19
ASF/157/12 (12/12) Modificación 20
ASF/160/12 (12/12) Modificación 21

Título II
Capítulo II
Sección 7
Página 2/5

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información	Plazo*
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	10 de enero
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
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	31 de marzo
Informe Anual de Gestión del Punto de Reclamo	31 de marzo
Declaración de Cumplimiento	10° día hábil de abril
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea	15 de enero
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	15 de noviembre
Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos	31 de marzo
Informe de Gobierno Corporativo	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 de Accionistas u Órgano Equivalente y publicada hasta el día 30 de junio siguiente al cierre de cada gestión.

La Memoria Anual debe contener el dictamen de auditoría externa y el informe del Síndico u Órgano Equivalente sobre los estados financieros. 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. La información debe ser presentada utilizando términos adecuados y evitando hacer comparaciones con otras entidades del sistema financiero nacional.

Artículo 4° - Información complementaria.- La información complementaria tiene carácter privado y será utilizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero solo 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:
 - i. Incursión en nuevos segmentos de mercado o abandono de algunos segmentos;
 - ii. Desarrollo de nuevos productos o suspensión de productos;
 - iii. Planes relacionados a la cobertura geográfica;
 - iv. Expectativa sobre la demanda de los productos y servicios que ofrece la entidad.
- b) Descripción de la estructura organizacional de la entidad y los cambios realizados durante el ejercicio. Se deberá señalar las razones que motivaron los cambios en la estructura organizacional de la entidad;

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASF/082/11 (07/11) Modificación 16
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASF/086/11 (08/11) Modificación 17
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASF/091/11 (09/11) Modificación 18
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASF/153/12 (11/12) Modificación 19
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASF/157/12 (12/12) Modificación 20
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASF/160/12 (12/12) Modificación 21
	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASF/006/09 (06/09) Modificación 14	
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASF/050/10 (08/10) Modificación 15	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- c) Explicación de las principales variaciones en los estados financieros, aclarando las causas que las originaron. Explicación 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:
- i. Descripción de políticas de crédito, fijación de tasas, garantías requeridas;
 - ii. Límites internos de concentración de riesgo por sectores económicos, geográficos u otros aspectos;
 - iii. Clasificación de cartera por sujeto de crédito: empresariales, empresas unipersonales, personas naturales, grupos solidarios;
 - iv. 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:
- i. Políticas de definición y aplicación de tasas de interés;
 - ii. Políticas de definición y aplicación de tipos de cambio;
 - iii. Análisis del impacto en los resultados obtenidos en la gestión por los cambios en la tasa de interés y en el tipo de cambio;
 - iv. Descalce por moneda durante la gestión. Elaborar un cuadro evolutivo mensual;
 - v. 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;
 - vi. La gestión del riesgo de mercado realizada por la entidad (identificación, medición, monitoreo, control y divulgación).
- g) Informe del riesgo de liquidez:
- i. Cumplimiento a la política de liquidez de la entidad;
 - ii. Causales que generaron desviaciones y/o incumplimiento a límites fijados en su política;
 - iii. Principales desviaciones en los flujos de caja elaborados respecto a datos reales;
 - iv. Aspectos relevantes del plan de contingencia tales como las líneas de financiamiento obtenidas, internas y externas, ya sea que estas hayan sido utilizadas o no.

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASF/082/11 (07/11) Modificación 16
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASF/086/11(08/11) Modificación 17
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASF/091/11 (09/11) Modificación 18
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASF/153/12 (11/12) Modificación 19
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASF/157/12 (12/12) Modificación 20
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASF/160/12 (12/12) Modificación 21
	SB/451/03(12/03) Modificación 6	ASF/006/09 (06/09) Modificación 14	
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASF/050/10 (08/10) Modificación 15	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- h) Informe sobre riesgo operativo:**
- i. Detalle de las líneas de negocios con las que cuenta la entidad supervisada;
 - ii. Principales pérdidas que tuvo la entidad durante la gestión clasificadas por: Fraude interno, fraude externo, relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, prácticas con clientes, productos y negocios, daños en activos físicos, interrupción del negocio y fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos;
 - iii. Análisis sobre la gestión del riesgo operativo, especificando si el mismo es de carácter cualitativo o cuantitativo.
- i) Informe sobre el cumplimiento a la política de inversiones;**
- j) Informe sobre bienes realizables en el que se establezca:**
- i. Tiempo de tenencia promedio;
 - ii. Impacto en resultados originados en la incorporación, tenencia y venta de estos bienes;
 - iii. 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 explique 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.**

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASFI/082/11 (07/11) Modificación 16
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASFI/086/11(08/11) Modificación 17
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASFI/091/11 (09/11) Modificación 18
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASFI/153/12 (11/12) Modificación 19
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASFI/157/12 (12/12) Modificación 20
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASFI/160/12 (12/12) Modificación 21
	SB/451/03(12/03) Modificación 6	ASFI/006/09 (06/09) Modificación 14	
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASFI/050/10 (08/10) Modificación 15	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 8: SISTEMAS DE CAPTURA DE INFORMACIÓN

Artículo 1° - Información a enviar.- Las entidades supervisadas enviarán información en línea a través de los siguientes sistemas:

Nombre Sistema	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Sistema de Información Institucional (SHEF)	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
Sistema de Registro de Directores, Síndicos, Ejecutivos y demás funcionarios	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Sistema de Registro de Conglomerados Financieros	X	X												
Sistema de Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea	X													

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

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

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**SECCIÓN 9: INFORMACIÓN QUE PERMANECE EN LA ENTIDAD**

Artículo 1º - Información que permanece en la entidad supervisada.- Las entidades supervisadas además de la información que envían a ASFI, deberán mantener en la entidad la siguiente información financiera:

- a) Libro diario;
- b) Legajo diario;
- c) Libro mayor de todas las cuentas analíticas componentes del Estado de Situación Patrimonial y del Estado de Resultados;
- d) Legajos de Balance al 30 de junio y 31 de diciembre de cada año, de acuerdo con el Manual de Cuentas (inciso J.2. de Disposiciones generales).

Artículo 2º - Sistema Único de Registro de Depósitos.- Los Bancos, Fondos Financieros Privados, Mutuales de Ahorro y Préstamo, 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 deberán igualar con el saldo contable de depósitos reportado a ASFI.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

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 Banco Central de Bolivia 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.

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

Artículo 3º - Sanciones.- Independientemente de la aplicación del Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información, ASFI aplicará el Reglamento de Sanciones Administrativas, cuando corresponda.

Artículo 4º - Información Adicional.- Cualquier otra información requerida por ASFI con un plazo de envío determinado, está sujeta al Reglamento de Aplicación de Multas por retraso en el envío de información.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**CAPÍTULO III: REGLAMENTO DE DIFUSIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE
NORMATIVA EMITIDA POR ASFI****SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1º - Objeto.- El presente Reglamento, tiene por objeto establecer los medios de difusión y actualización de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras (RNBEF), del Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras (MCBEF); en adelante normativa emitida por ASFI; y de la legislación aplicable al sistema financiero. Asimismo, tiene por objeto establecer el funcionamiento del módulo de consultas técnicas en la red Supernet.

Artículo 2º - Alcance.- Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento, todas las entidades de intermediación financiera, empresas de servicios auxiliares financieros y oficinas de representación con licencia de funcionamiento otorgada por ASFI, denominadas en adelante como entidad supervisada.

SECCIÓN 2: DIFUSIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE NORMATIVA EMITIDA POR ASFI

Artículo 1° - Aprobación.- Las modificaciones o incorporaciones a la RNBEF o al MCBEF, previas a ser difundidas mediante Circulares Normativas, al sistema financiero y público en general, son aprobadas por ASFI a través de Resoluciones.

Artículo 2° - Medios de Difusión.- La normativa emitida por ASFI y la legislación aplicable al sistema financiero, actualizada periódicamente por ASFI, es difundida a través de:

1. El sitio web de ASFI (www.asfi.gob.bo – Normas y Leyes)
2. La red supernet (www.supernet.bo – Normas y Leyes).

Alternativamente, ASFI pone a disposición de la entidad supervisada, como medio de difusión, el aplicativo denominado “Sistema de Difusión de Normativa”, que se encuentra en la red Supernet [http://www.supernet.bo/Normativa y Leyes/sistema de difusión de normativa](http://www.supernet.bo/Normativa%20y%20Leyes/sistema%20de%20difusion%20de%20normativa). Este aplicativo puede ser instalado en la entidad supervisada, siendo en este caso responsabilidad de la entidad supervisada la administración y actualización del mismo.

Artículo 3° - Actualización del aplicativo “Sistema de Difusión de Normativa”.- La normativa emitida por ASFI es actualizada a través del aplicativo “Sistema de Difusión de Normativa”, de acuerdo a los pasos establecidos en la opción “ayuda/menú - herramientas/como actualizar el programa”, contenido en el mismo aplicativo.

Adicionalmente, ASFI envía correos electrónicos a todas aquellas personas naturales o jurídicas que se hayan suscrito informando que ha existido una modificación o incorporación en la RNBEF o en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, de modo tal que cada entidad supervisada pueda encargarse de la actualización del aplicativo.

Artículo 4° - Obligaciones de la entidad supervisada.- Para efectos del presente Reglamento son obligaciones de la entidad supervisada las siguientes:

1. Acceder a la normativa emitida por ASFI actualizada a través de cualquiera de los medios de difusión mencionados en el artículo 2° de la presente Sección;
2. Tener políticas internas, aprobadas por el Directorio u órgano equivalente, para difundir la normativa emitida por ASFI y la legislación vigente aplicable al sistema financiero, a todos sus funcionarios;
3. Si la entidad supervisada ha optado por la alternativa de utilizar el aplicativo “Sistema de Difusión de Normativa”, tiene la obligación de revisar periódicamente si el mismo se encuentra actualizado; así como, de suscribir a los funcionarios que tengan instalado el aplicativo para que “por correo electrónico” reciban el comunicado de las actualizaciones.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**SECCIÓN 3: MÓDULO DE CONSULTAS TÉCNICAS**

Artículo 1º - Consultas técnicas.- La entidad supervisada con el objeto de aclarar dudas relacionadas con la interpretación de la normativa emitida por ASFI, la legislación aplicable al sistema financiero y los sistemas de información de ASFI, podrá realizar consultas a esta Autoridad de Supervisión a través del aplicativo denominado “Sistema de Consultas Técnicas” que se encuentra en la red Supernet [http://www.supernet.bo/Consultas Técnicas/formulario de consultas](http://www.supernet.bo/Consultas_Técnicas/formulario_de_consultas).

Artículo 2º - Característica de la respuesta.- La respuesta a la consulta técnica, emitida por ASFI, tiene carácter aclaratorio, no resolutorio de problemas específicos.

La respuesta remitida por cualquier otro medio distinto al aplicativo denominado “Sistema de Consultas Técnicas”, no se considera como válida u oficial, con excepción de las aclaraciones oficiales que emita ASFI por cualquier medio.

Publicación de respuestas.- Toda respuesta emitida por ASFI está publicada en el aplicativo denominado “Sistema de Consultas Técnicas” de la red Supernet a disposición de la entidad supervisada.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

SECCIÓN 4: OTRAS DISPOSICIONES

Artículo 1° - Responsabilidad.- El Gerente General de la entidad supervisada o instancia equivalente, es responsable del cumplimiento y difusión interna del presente Reglamento.

Artículo 2° - Sanciones.- El incumplimiento o inobservancia al presente Reglamento, dará lugar a la aplicación del Reglamento de Sanciones Administrativas contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

RECOMPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo 4, Título II, Capítulo II

NOMBRE DE LOS ANEXOS	ANEXOS														
	Título II Capítulo II	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Prestamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo Pbo	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Bancos de Información Créditicia y Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales	
I. ESTADOS DE CUENTA Y OPERACIONES															
Bancos y corresponsales del país.	A-1	X	X	X	X	X		X							
Bancos y corresponsales del exterior.	A-2	X	X												
Inversiones temporarias	A-3	X	X	X	X	X	X				X	X	X		
Evolución mensual de cartera directa.	A-4	X	X	X	X	X	X	X							
Detalle de recursos canalizados por Bancos de Segundo Piso al sistema financiero según estado de cartera.	A-5						X								
Cartera otorgada a entidades públicas clasificada según destino del crédito y calificación	A-6	X	X	X											
Clasificación de cartera según fuente de financiamiento y calificación.	A-7						X								
Cartera directa, fideicomisos y cartera en administración financiada con recursos del FONVIS.	A-8	X	X	X	X										
Clasificación de cartera según destino, tipo y plazo del crédito.	A-9	X	X	X	X	X	X	X							
Otros pagos anticipados.	A-10	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X			
Comisiones por cobrar.	A-11	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Gastos por recuperar.	A-12	X	X	X	X	X	X				X	X			
Otras partidas pendientes de cobro.	A-13	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X		
Bienes adquiridos o construidos para la venta.	A-14	X	X	X	X	X									
Bienes recibidos en recuperación de créditos.	A-15	X	X	X	X	X		X							
Bienes fuera de uso.	A-16	X	X	X	X	X				X	X	X			
Otros bienes realizables.	A-17	X	X	X	X	X		X							

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo 4, Título II, Capítulo II

NOMBRE DE LOS ANEXOS	ANEXOS Título II Capítulo II														
		Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Prestamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo Piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Bureos de Información Crediticia y Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales	
Bienes recibidos en recuperación de créditos, vendidos en la gestión.	A-18	X	X	X	X	X		X							
Inversiones permanentes.	A-19	X	X	X	X	X	X	X			X	X			
Participación en entidades financieras y afines.	A-20	X	X			X									
Cargos diferidos	A-21	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X			
Partidas pendientes de imputación activas.	A-22	X	X	X	X	X	X	X			X	X			
Obligaciones con entidades financieras no sujetas a encaje.	A-23	X	X	X	X	X									
Obligaciones con entidades financieras sujetas a encaje.	A-24	X	X	X	X	X		X		X	X	X			
Obligaciones con entidades del exterior	A-25	X	X	X	X	X	X	X					X		
Detalle de operaciones de fideicomiso.	A-27	X	X	X	X	X	X				X				
Boletas de garantía contragarantizadas.	A-28	X	X	X	X	X									
Giros o transferencias de fondos enviados y recibidos del exterior	A-29	X	X	X	X	X							X		
II. INFORMACIÓN INSTITUCIONAL															
Planilla de sueldos del último mes.	B-1	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Composición accionaria de la entidad supervisada	B-2	X	X				X	X	X	X	X	X	X		
Detalle de directores u órgano equivalente.	B-3	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Detalle de propietarios de personas jurídicas que tienen participación mayor al 5% en la entidad supervisada.	B-4	X	X				X	X	X	X	X	X			
Acrescencias de personas vinculadas.	B-5	X	X	X	X	X									
Patrimonio	B-6				X										
III. DECLARACIONES JURADAS															

me

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo 4, Título II, Capítulo II

NOMBRE DE LOS ANEXOS	ANEXOS Título II Capítulo II														
		Bancos	Fondos Financieros Privados		Mutuales de Ahorro y Prestamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo Piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia y Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Cajas de Cambio Jurídicas	Cajas de Cambio Unipersonales
Declaraciones juradas correspondientes a accionistas con participación mayor o igual al 10%, directores, síndicos y ejecutivos (u órganos equivalentes) titulares y suplentes.	DJ-1	X	X	X	X	X	X	X							
	DJ-2	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
	DJ-3	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
	DJ-4	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			

ENTIDAD: _____

FECHA DE CIERRE: _____

[illegible]

Elaborado por: _____

NOTA: LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACION CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO FUE EXTRAIDA DE NUESTROS LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Formulario TC-1 Anexo 5 - Título II - Capítulo II

ENTIDAD: _____

FECHA DE CIERRE: _____

Tiempos máximos de atención de créditos

TIPO DE CRÉDITO Y PRODUCTO TIEMPO/ETAPA	Empresarial		Hipotecario de Vivienda			
	Capital de Operaciones	Capital de Inversión	Adquisición de terreno para construcción de vivienda	Construcción de Vivienda Individual	Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal	Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda
Tiempo total máximo (política crediticia)	0	0	0	0	0	0
Etapa Análisis	*	*	*	*	*	*
Etapa Aprobación	*	*	*	*	*	*
Etapa Desembolso	*	*	*	*	*	*
Estimación tiempo total máximo insumido por factores externos	0	0	0	0	0	0
Trámites de registro	*	*	*	*	*	*
Otros	*	*	*	*	*	*

LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACION CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

Elaborado por: _____

Gerente General

NOTAS: Reemplazar este texto con información adicional (si corresponde) sobre los trámites de registro y otros.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Vivienda sin garantía hipotecaria		Consumo				PYME		Microcrédito	
Construcción de vivienda individual	Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda	Tarjeta de Crédito	Compra de bienes muebles	Libre Disponibilidad	Asalariados	Capital de Operaciones	Capital de Inversión	Capital de Operaciones	Capital de Inversión
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Hipotecario de Vivienda						Vivienda sin garantía hipotecaria				
Construcción de Vivienda Individual		Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal		Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda		Construcción de vivienda individual		Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda		Tarjeta
Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Consumo							PYME			
de Crédito	Compra de bienes muebles		Libre Disponibilidad		Asalariados		Capital de Operaciones		Capital de Inversión	
Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*



RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Microcrédito			
Capital de Operaciones		Capital de Inversión	
Producto 1	Producto... n	Producto 1	Producto... n
0	0	0	0
*	*	*	*
*	*	*	*
*	*	*	*
0	0	0	0
*	*	*	*
*	*	*	*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo B-3 - Título II Capítulo II

NOMBRE DE LA ENTIDAD: _____
 RAZON SOCIAL DE LA PERSONA JURIDICA: _____
 FECHA DE CIERRE: _____

DIRECTORES, SÍNDICOS U ORGANOS EQUIVALENTES - AL _____

CEDULA DE IDENTIDAD	NOMBRE	FUNCIÓN QUE EJERCE	FECHA DE INICIO DE MANDATO	FECHA EN QUE FINALIZA SU MANDATO
<u>Directorio*</u>				
<u>Síndico*</u>				

* Indicar el nombre del Órgano y a continuación su composición de acuerdo al tipo de entidad

Elaborado por: _____

 Contador General

 Gerente General

NOTA: LOS FIRMANTES DECLARAMOS QUE LA INFORMACION CONTENIDA EN EL PRESENTE ANEXO FUE EXTRAIDA DE NUESTROS LIBROS Y HA SIDO VERIFICADA EN CUANTO A SU EXACTITUD E INTEGRIDAD.

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS
Formulario 7 - Anexo 3 - Capítulo II - Título II

Form. N° 3160-000



RECOPIACION DE FLUJOS Y SALDOS DEL CAPITAL PRIVADO EXTRANJERO EN BOLIVIA

Formulario CPE 0

IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA

1. Nombre de la Empresa:

2. Sector Productivo:

Agricultura

Comercio al por mayor y menor

Construcción

Energía Eléctrica

Hidrocarburos

Industria Manufacturera

Intermediación Financiera

Minería

Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones

Servicios

2.1 Actividad específica:

Favor describa detalladamente la actividad que realiza dentro el sector señalado:

3. Domicilio:

4. Ciudad:

5. Número de empleados

6. Fecha de inicio de operaciones:

7. Persona de contacto:

8. Cargo que ocupa en la empresa:

9. Teléfono:

10. Fax:

11. E-mail:

12. Periodo de la información:

Pertenece a un Grupo Empresarial Internacional ?

SI

NO

Pertenece a un Grupo Empresarial Nacional ?

SI

NO

Si respondió si, por favor mencione las empresas relacionadas

Casa Matriz:

Empresa Representante de la Casa
Matriz para América Latina:

Afiliadas:

Subsidiarias de su empresa en el
extranjero:

Si respondió si, por favor mencione las empresas relacionadas

Empresa Holding:

Afiliadas:

Subsidiarias locales:



PASIVOS EXTERNOS
Formulario CPE 1
APORTES DE CAPITAL Y UTILIDADES REINVERTIDAS
DE INVERSIONISTAS EXTRANJEROS DIRECTOS
(En dólares americanos)

a. Ventas anuales cierre Gestión pasada (\$US)
b. Activos totales cierre Gestión pasada (\$US)

Favor presentar información no consolidada

Periodo de la Información

Del: _____ Al: _____

1. Participación accionaria (Cuotas) en el capital:

1.1		1.2	
Inversionistas extranjeros no residentes		Participación en el capital (%)	País de residencia del inversionista Casa matriz, Filial Extranjera, Otros
1			
2			
3			
4			
5			

2. Valor del patrimonio (total empresa en \$US)

Saldo inicial	Saldo final
Capital pagado	
Reservas	
Ajustes contables	
Resultados acumulados	

3. Valor de Mercado (estimación del valor de la empresa excluyendo deuda)

--

Cuál fue la base de estimación?

☐

Valor en libros (valor del patrimonio)
Valor de una empresa similar

☐

Valor neto de activos
Otros (especificar)

4. Flujos de inversión extranjera en el periodo

Aportes de capital por nueva emisión de acciones
Aportes de capital en Contratos de Riesgo Compartido
Aportes de capital en Contratos de Operación u otros
Compra de acciones a inversionistas locales
Venta de acciones a inversionistas locales (registrar con signo -)
Retiros de capital (registrar con signo -)

Flujo del periodo (en dólares americanos)				
Inversionista extranjero 1	Inversionista extranjero 2	Inversionista extranjero 3	Inversionista extranjero 4	Inversionista extranjero 5

5. Utilidades (Pérdidas) Operativas Netas retenidas en el periodo corriente (Total empresa en \$US)

Flujo del periodo

Ganancia Neta del trimestre:

(-) Ingresos Extraordinarios:

(+) Egresos Extraordinarios:

6. Dividendos (Total empresa en \$US)

Dividendos Declarados Pagaderos (dentro el trimestre):
Dividendos Pagados en el trimestre:

Lugar y fecha

Nombre y cargo en la empresa

Firma



PASIVOS EXTERNOS
Formulario CPE 2
REGISTRO DE DEUDA EXTERNA PRIVADA DE MEDIANO Y LARGO PLAZO
(En moneda original)

1.- Nombre de la Empresa:	
Domicilio:	Ciudad:

2.- Información del Préstamo:									
2.1 Nombre del Acreedor:	Residencia del acreedor (país):								
2.2 Tipo de Acreedor:	<table border="0"> <tr> <td>Organismo Internacional ()</td> <td>Casa Matriz ()</td> </tr> <tr> <td>Institución Financiera ()</td> <td>Filial Extranjera ()</td> </tr> <tr> <td>Gobierno y/o Agencia Oficial ()</td> <td>Proveedores (empresas no relacionadas) ()</td> </tr> <tr> <td>Otros (especificar)</td> <td></td> </tr> </table>	Organismo Internacional ()	Casa Matriz ()	Institución Financiera ()	Filial Extranjera ()	Gobierno y/o Agencia Oficial ()	Proveedores (empresas no relacionadas) ()	Otros (especificar)	
Organismo Internacional ()	Casa Matriz ()								
Institución Financiera ()	Filial Extranjera ()								
Gobierno y/o Agencia Oficial ()	Proveedores (empresas no relacionadas) ()								
Otros (especificar)									
2.3 Objeto del crédito:									
2.4 Fecha de Firma de contrato	Garante y/o avalista								
Monto contratado en moneda original:	Moneda: Monto:								
2.5 Plazo (incluyendo gracia)	<table border="0"> <tr> <td>Años : ()</td> <td>Meses: ()</td> <td>Gracia: ()</td> <td>Meses: ()</td> </tr> </table>	Años : ()	Meses: ()	Gracia: ()	Meses: ()				
Años : ()	Meses: ()	Gracia: ()	Meses: ()						
2.6 Tipo tasa de interés:	Fija () Variable ()								
Tasa de interés:									
2.7 Tipo de Comisiones:	Compromiso () Desembolsos () Legal () Otros () (Especificar)								
Monto ó % de la comisión:									
2.8 Fecha primer desembolso:	Día: Mes: Año: Fecha último desembolso: Día: Mes: Año:								
2.9 Fecha primer pago:	Capital: Día: Mes: Año: Interés: Día: Mes: Año:								
Fecha último pago:	Capital: Día: Mes: Año: Interés: Día: Mes: Año:								
Periodicidad pago de:	Capital: Único () Mensual () Trimestral () Semestral () Anual ()								
	Interés: Único () Mensual () Trimestral () Semestral () Anual ()								
2.10 Saldo adeudado a la fecha :									

Lugar y fecha	Nombre y cargo en la empresa	Firma
---------------	------------------------------	-------

Para uso exclusivo del Banco Central de Bolivia

Sello oficial	Firma	Número asignado al registro
		Lugar y fecha:



PASIVOS EXTERNOS

Formulario CPE 3

REPORTE TRIMESTRAL DE SALDOS Y FLUJOS DE DEUDA EXTERNA PRIVADA DE MEDIANO Y LARGO PLAZO

(En moneda original)

1.- Nombre de la Empresa:

2.- Período de la Información: Del: Al:

3.- Información de la deuda:

3.1	3.2	3.3	3.4								3.5	3.6	
N° Reg. BCB	Moneda	(SI) Saldo inicial (Final trim. anterior)	Flujo del período								Saldo Final (SI + D - A)	Mora	
			(D) Desembolso		(A) Amortización		Interés		Comisión			Capital	Interés
			Monto	Fecha desemb.	Monto	Fecha pago	Monto	Fecha pago	Monto	Fecha pago			
600	USD	100.000.000.00 (EJEMPLO)	50.000.000.00	04/04/2009	50.000.000.00	04/04/2009	10.000.000.00	04/04/2009	2.000.000.00	04/04/2009	100.000.000.00 0.00 #i VALOR! 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00		
Totales:		100.000.000.00	50.000.000.00		50.000.000.00		10.000.000.00		2.000.000.00		#i VALOR!	0.00	0.00

3.7.- Observaciones:

4.- Modificación a las condiciones generales:

En este trimestre se efectuaron modificaciones a:

4.1.- N° Registro:

4.2.- Condiciones vigentes:

- Monto contratado:

- Plazo:

- Interés:

- Otros (especificar):

4.3.- Nuevas condiciones:

- Monto contratado:

- Plazo:

- Interés:

- Otros (especificar):

5.- Información complementaria:

5.1.- Tiene la empresa otra deuda externa a través de:

- Emisión de bonos o pagares colocados bajo oferta directa: ☐ Si ☐ No

- Leasing Financiero: ☐ Si ☐ No

- Otros (especificar): ☐ Si ☐ No

NOTA: Si la respuesta es afirmativa, el BCB se pondrá en contacto con su empresa para el registro correspondiente.

Lugar y fecha

Nombre y cargo en la empresa

Firma



PASIVOS EXTERNOS
Formulario CPE 4
REPORTE TRIMESTRAL DE SALDOS Y FLUJOS DE DEUDA EXTERNA PRIVADA DE CORTO PLAZO
(En moneda original)

1.- Nombre de la empresa: _____
2.- Sector económico: _____
3.- Período de la información: Del: _____ Al: _____

4.1				4.2			4.3	4.4				4.5
Acreedor				Datos de la obligación			Saldo inicial (final trim. anterior)	Flujo del período				Saldo final (4.3 + D-A)
N°	Nombre	País	Tipo de acreedor	Moneda origen	Tasa de interés	Plazo en meses o días		(D) Desembolso	(A) Amortización	Interés	Comisión	
1	Empresa minera "A" (ejemplo)	Suiza	Casa Matriz	USD	libor 4m + 3 puntos	11	100,000,000.00	30,000,000.00	10,000,000.00	2,000,000.00	100,000.00	130,000,000.00
2												
3												
4												
5												
Totales:							100,000,000.00	30,000,000.00	10,000,000.00	2,000,000.00	100,000.00	120,000,000.00

5.- Información complementaria:
5.1.- Tiene la empresa otra deuda externa a través de: Si No
- Emisión de bonos o pagarés colocados bajo oferta directa: ☐ ☐
- Leasing financiero: ☐ ☐
- Otros (especificar): ☐ ☐
NOTA: Si la respuesta es afirmativa, el BCB se pondrá en contacto con su empresa para el registro correspondiente.

Lugar y fecha

Nombre y cargo en la empresa

Firma

**PASIVOS EXTERNOS**

Formulario CPE 5

DESTINO DE LOS FLUJOS DE INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA
(En dólares americanos)

Periodo de la información:

Del: Al:

1.- Destino de los flujos de Inversión Extranjera Directa (en dólares americanos)

	<u>Monto Inicial</u>	<u>Monto Final</u>
a) Activos fijos tangibles		
1. Adquisición de tierras y terrenos		
2. Adquisición de edificios		
3. Construcción de edificios		
4. Otras construcciones		
5. Adquisición de maquinarias, equipos y herramientas		
6. Adquisición de equipos de transporte		
7. Adquisición de muebles, enseres y equipos de oficina		
8. Otros activos fijos tangibles		
b) Activos fijos intangibles		
9. Software		
10. En exploración		
10.1 Perforación de pozos exploratorios		
10.2 Perforación de pozos estatigráficos		
10.3 Otras exploraciones		
11. En explotación		
11.1 Perforación de pozos de desarrollo		
11.2 Otras explotaciones		
12. Otros activos fijos intangibles		
c) Otros gastos		
13. Compra de materias primas, bienes en proceso y terminados		
14. Mejoras de edificios		
15. Mejoras de maquinaria, equipo y vehículos		
16. Estudios e investigación		
17. Gastos en medio ambiente		
18. Remuneraciones		
19. Gastos operativos		
20. Otros gastos (especificar)		
Total:	0	0

2. Destino regional de los flujos de Inversión Extranjera Directa (en monto o porcentaje)

1	Chuquisaca		
2	La Paz		
3	Cochabamba		
4	Oruro		
5	Potosí		
6	Tarija		
7	Santa Cruz		
8	Beni		
9	Pando		

Lugar y fecha

Nombre y cargo en la empresa

Firma



ACTIVOS EXTERNOS
Formulario CPE 5
ACTIVOS POR INVERSIÓN DIRECTA EN EL EXTERIOR Y PRÉSTAMOS AL EXTERIOR
(En dólares americanos)

Periodo de la información: Del: _____ Al: _____

1. Participación accionaria en el capital de empresas extranjeras

1.1		1.2		1.3
Empresas del extranjero Destino de la inversión directa		Participación en el Capital (%)	País de destino	Valores de la inversión (VPP ó Valor de Adquisición)
1				
2				
3				
4				
5				

2. Flujos de Inversión en el extranjero en el periodo corriente:

Aportes de capital en Contratos de Riesgo Compartido
Aportes de capital en Contratos de Operación u otros
Compra de acciones a inversionistas extranjeros no residentes
Venta de acciones a inversionistas extranjeros no residentes
Retiros de capital (registrar con signo -)

Flujo del periodo (en dólares americanos)				
Empresa del extranjero 1	Empresa del extranjero 2	Empresa del extranjero 3	Empresa del extranjero 4	Empresa del extranjero 5

3. Utilidades (Pérdidas) Operativas Netas retenidas en el exterior en el periodo corriente (Total Empresa)

4. Dividendos Declarados Pagaderos (dentro el trimestre)
Dividendos Pagados en el trimestre

5. Préstamos comercial y/o financieros al exterior:

Deudor		Relación Empresarial		Tipo de deuda		Plazo		Moneda	Saldo Inicial	Flujo del periodo			Saldo Final
Nombre de la empresa	País de residencia	Afiliada	No afiliada	Comercial	Financiera	Corto Plazo	Largo Plazo	Origen	(1)	Desembolsos (2)	Amortizaciones (3)	Intereses	(4) = (1)-(2)-(3)
1.													
2.													
3.													
4.													
5.													

Lugar y fecha

Nombre y cargo en la empresa

Firma

[Handwritten signature]



ACTIVOS EXTERNOS
FORMULARIO CPE 7
ACTIVOS POR INVERSIÓN DE CARTERA Y DEPÓSITOS EN EL EXTERIOR
(En moneda original)

Periodo de la información:

Del: _____ Al: _____

1. Inversión de Cartera en el exterior:

Instrumentos	País de destino	Plazo	Moneda origen	Saldo Inicial (1)	Flujo del Periodo			Saldo Final (6)
					Adquisición (2)	Venta / Liquidación (3)	Intereses (4)	
Cuotas de participación en Fondos de Inversión del Extranjero								
Bonos y Pagarés LP								
Instrumentos de Mercado Monetario (CP negociables):	Letras de Tesorería							
	Pagarés a corto plazo							
	Certificados de Depósito Negociales							
	Otros (Especificar)							

2. Depósitos en el exterior:

Instrumentos	País de destino	Plazo	Moneda origen	Saldo Inicial (1)	Flujo del periodo			Saldo final (4) = (1)+(2)-(3)
					Nuevas aperturas (2)	Liquidación (3)	Intereses	
Depósitos a la Vista								
Depósitos en Caja de Ahorros								
Depósitos a Plazo Fijo								
Overnight								

Lugar y fecha

Nombre y cargo en la empresa

Firma

[Handwritten signature]



COMERCIO INTERNACIONAL DE SERVICIOS

FORMULARIO CPE 8
(En dólares americanos)

Periodo de la Información

Del: / / Al: / /

¿Ha realizado su empresa comercio internacional de servicios durante el periodo de referencia, aún en aquellas actividades que no se relacionan directamente con su actividad principal?

SI ☐
NO ☐

Si su respuesta fue afirmativa, por favor complete el siguiente apartado:

	Exportación (Monto total)	País						Importación (Monto total)	País					
		País 1	%	País 2	%	País 3	%		País 1	%	País 2	%	País 3	%
1. Royalties y derechos de licencia														
2. Servicios de construcción e instalación														
3. Comunicaciones (telecomunicaciones, servicios postales y/o de mensajería)														
3.1 Servicios de comunicaciones														
3.2 Servicios postales y/o de mensajería														
4. Servicios de informática e información														
4.1 Servicios de informática														
4.2 Servicios de información														
5. Servicios empresariales														
5.1 Servicios de compra - venta ("Merchandising")														
5.2 Otros servicios relacionados con el comercio														
5.3 Servicios de arrendamiento de explotación														
5.4 Servicios jurídicos														
5.5 Servicios contables, de auditoría, teneduría de libros y asesoramiento tributario														
5.6 Servicios de consultoría en administración de relaciones públicas														
5.7 Servicios arquitectónicos, de ingeniería y otros servicios técnicos														
5.8 Servicios de tratamiento de residuos y descontaminación														
5.9 Servicios agrícolas, mineros, industriales, ambientales y de transformación en el lugar														
5.10 Servicios publicitarios y de investigación de mercados														
5.11 Servicios de investigación y desarrollo														
6. Otros servicios														
6.1 Servicios financieros														
6.2 Asistencia técnica														
6.3 Otros (Detallar)														
Total:	0.00							Total:	0.00					

Lugar y fecha

Nombre y cargo en la empresa

Firma



CAPITAL PRIVADO EXTRANJERO EN BOLIVIA
Formulario CPE 9
PERSPECTIVAS DE INVERSIÓN EXTRANJERA

1. Nombre de la Empresa: _____

2. Cargo de la persona que responde el presente cuestionario: _____

3. Cuál es su perspectiva de efectuar inversiones con recursos externos en Bolivia? (opinión): _____

4. Tiene previsto efectuar inversiones futuras en Bolivia: SI ☐ NO ☐

5. Si la respuesta es afirmativa indicar los siguientes aspectos:

a) Proyecto nuevo (otra empresa): ☐ Nombre del Proyecto: _____

Ubicación (Departamento): _____

Sector Económico: _____

Origen de los recursos (país de origen): _____

b) Ampliación de su actual empresa: ☐

6. Bajo que modalidad prevé efectuar sus inversiones:

c) Inversión Extranjera Directa (IED)
Participación accionaria ☐
Utilidades reinvertidas ☐
Créditos con Casa Matriz o afiliada ☐
Créditos con terceros ☐
Otras ☐ Especificar: _____

d) Inversión de Cartera
Participación accionaria ☐
Bonos y pagares ☐
Otras ☐ Especificar: _____

7. Monto a invertir (establecido o estimado) en \$us: _____ En años: Del: 2011 Al: _____

8. Periodo previsto para efectuar su inversión :

Gestión	Monto USD	%
2011		
I Trimestre		
II Trimestre		
III Trimestre		
IV Trimestre		

2012		
I Trimestre		
II Trimestre		
III Trimestre		
IV Trimestre		

2013		
I Trimestre		
II Trimestre		
III Trimestre		
IV Trimestre		

Posterior		
-----------	--	--

9. Comentarios y sugerencias : _____

NOTA: El propósito general de este cuestionario es comprender mejor las perspectiva de inversión extranjera en Bolivia. El objetivo posterior (en base a la perspectiva observada), es efectuar recomendaciones a las entidades correspondientes, para mejorar las políticas e incentivos a la inversión extranjera.

Handwritten signature/initials

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Anexo 1 - Capítulo I - Título XIII

INFORMACIÓN TÍTULO II - SUJETA A MULTA		
INFORMACIÓN	ENVÍO	CATEGORIA
DIARIA		
Archivo ENamdd zip, que incluye:	E	1
<ul style="list-style-type: none"> a) Balance Diario - Encaje Legal b) Ponderación de Activos c) Depósitos por departamento d) Anexo R (Obligaciones con EIFs) e) Posiciones en moneda extranjera 		
Reporte de Operaciones Interbancarias (Archivos Tiamdd ZIP)	E	1
Información diaria adicional (Archivo IAamddEEE ZIP - SIF)	E	1
(*) Tasas de Interés (Archivo TAamdd ZIP)	E	1
MENSUAL		
Archivo BAamdd zip, que incluye:	E	1
<ul style="list-style-type: none"> a) Ponderación de Activos b) Estados Financieros c) Estados Financieros Departamentalizados d) Estratificación de depósitos (Anexo 1, Capítulo II, Título II) e) Estratificación de depósitos departamentalizado (Anexo 1, Capítulo II, Título II) f) Programación Monetaria g) Balance Diario - Encaje Legal h) Reporte complementario de calificación de cartera i) Depósitos por departamentos j) Anexo R (Obligaciones con EIFs) k) Posiciones en moneda extranjera l) Calce de Plazos m) Obligaciones por Plazo de Vencimiento 		
Archivo CRamdd zip, que incluye:	E	1
<ul style="list-style-type: none"> a) Central de Riesgo Crediticio b) Grupos Económicos 		
(*) Tasas Pasivas Vigentes (Archivo TPamdd ZIP)	E	1
TRIMESTRAL		
Acta de Evaluación y Calificación de Cartera (Anexo 1, Capítulo I, Título V)	I	2
SEMESTRAL		
Estados Financieros (Buros - Cámaras)	I	2
FORMAS C,D y E	I	2
Anexos Semestrales (Anexo 4, Capítulo II, Título II)	I	2
Declaraciones Juradas (Anexo 4, Capítulo II, Título II)	I	2
Del Conglomerado Financiero	I	2
Tiempos Máximos de Atención de Créditos	I	2
ANUAL		
Memoria Anual	I	2
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	I	2
Información financiera complementaria a los Estados Financieros	I	2
Reporte anual del Síndico u Órgano equivalente	I	2
Designación del auditor externo contratado incluyendo la propuesta técnica.	I	2
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios	I	2
Plan anual de trabajo de auditoría interna	I	2
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	I	2
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	I	2
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	I	2

(*) Aplicable solo a entidades bancarias.

Medio de envío:
E = Vía electrónica
I = Impreso