



CIRCULAR ASFI/ **610** /2019
La Paz, **26 JUN. 2019**

Señores

Presente

REF: **MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE
INFORMACIÓN**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales consideran principalmente los siguientes aspectos:

1. Anexo 1.a: "Matriz de Información Periódica"

Se eliminan las marcas de las casillas contenidas en las líneas de los reportes SM05 "Del Conglomerado financiero" y A011 "Informe de gestión de riesgos del conglomerado", correspondientes a las columnas de "Banco Público" y de "Bancos de Desarrollo Productivo".

2. Anexo 4.9: "Clasificación de Cartera Según Tipo, Destino y Plazo del Crédito"

Se compatibiliza la información del Anexo 4.9: "Clasificación de Cartera Según Tipo, Destino y Plazo del Crédito", con lo establecido en la tabla de tipo y objeto del crédito, contemplada en el inciso e., Artículo 3°, Sección 4 del Reglamento de la Central de Información Crediticia, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

[Firma]
AGL/VBC/Raúl González S.

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 - Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118. El Alto: Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) - Telf: (591-2) 2821464. Potosí: Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858. Oruro: Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central - Telf: (591-3) 8424841. Trinidad: Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central - Telf/Fax (591-3) 4629659. Cochabamba: Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo - Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Centro de consulta, ex Edificio ECOBOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N - Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774. Fax: (591-4) 6439776. Tarija: Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema - Telf: (591-4) 6113709



Las modificaciones anteriormente descritas se incorporan en el Reglamento para el Envío de Información, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.

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



Adj.: Lo Citado
AGL/VRC/Raúl González S.

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 · Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 Fax: (591-2) 2430028 · Casilla N° 447 · Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 · Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 · Telf: (591-2) 2311818 · Casilla N° 6118. El Alto: Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) · Telf: (591-2) 2821464. Potosí: Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 · Telf: (591-2) 6230858. Oruro: Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 · Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 · Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central · Telf: (591-3) 8424841. Trinidad: Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central. · Telf/Fax (591-3) 4626091. Cochabamba: Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo · Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Centro de consulta, Edificio ECOBOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N · Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774. Fax: (591-4) 6439776. Tarija: Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema · Telf: (591-4) 6113709



RESOLUCIÓN ASFI/
La Paz, 26 JUN. 2019

542/2019

VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Ley N° 331 de 27 de diciembre de 2012, las Resoluciones SB N° 168/2007 y ASFI/291/2019, de 26 de diciembre de 2007 y 10 de abril de 2019, respectivamente, el Informe ASFI/DNP/R-125533/2019 de 17 de junio de 2019, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

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

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

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"Las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley"*.

Que, el párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la*

AGL/VRC/MMV

Pág. 1 de 5

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 - Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118, El Alto: Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) - Telf: (591-2) 2821464. Potosí: Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858. Oruro: Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3; Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central - Telf: (591-3) 8424841. Trinidad: Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central - Telf/Fax (591-3) 4629659. Cochabamba: Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo - Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Centro de consulta, ex Edificio ECOBOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N - Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774. Fax: (591-4) 6439776. Tarija: Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema - Telf: (591-4) 6113709



finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado”.

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

Que, mediante Resolución Suprema N° 24438 de 19 de octubre de 2018, el señor Presidente Constitucional del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Lic. Ivette Espinoza Vásquez como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

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

Que, el parágrafo I del Artículo 29 de la LSF, dispone que: “La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI requerirá de cada entidad bajo su ámbito de competencia el o los documentos, reportes u otros necesarios, en el marco de sus atribuciones”.

Que, el Artículo 175 de la LSF, señala que el Banco Público se rige por su propia Ley en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización.

Que, el Artículo 176 de la LSF, prevé que:

“I. El Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta, cuya sigla BDP - S.A.M., es una persona jurídica de derecho privado con fines públicos constituido bajo la tipología de una sociedad de economía mixta y que realizará actividades de primer y segundo piso de fomento y de promoción del desarrollo del sector productivo.

Q-
9
AGLVR/CMV

Pág. 2 de 5

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 - Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118. El Alto: Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) - Telf: (591-2) 2821464. Potosí: Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858. Oruro: Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central - Telf: (591-3) 8424841. Trinidad: Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central - Telf/Fax (591-3) 4629659. Cochabamba: Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo - Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Centro de consulta, ex Edificio ECOBOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N - Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774. Fax: (591-4) 6439776. Tarija: Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema - Telf: (591-4) 6113709



II. El Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta (BDP - S.A.M.) deberá contar en todo momento con una participación accionaria mayoritaria del Estado Plurinacional de Bolivia en su capital pagado".

Que, el parágrafo I del Artículo 379 de la LSF, señala que: "Los grupos financieros deberán organizarse bajo la dirección y control común de una sociedad controladora autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI".

Que, el Artículo 385 de la LSF, establece que: "Las entidades financieras del Estado o con participación mayoritaria del Estado, constituidas al amparo de las disposiciones del Título III de la presente Ley, podrán conformar grupos financieros. La Ley preverá su creación con arreglo a las disposiciones del presente título, debiendo definirse sus características operativas mediante reglamentación expresa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI".

Que, el Glosario de Términos Financieros del Sistema Financiero, Anexo a la LSF, define al "**Conglomerado Financiero o Grupo Financiero**" como: "Conjunto o grupo de empresas que realizan actividades de naturaleza financiera, constituidas bajo el control común de una sociedad controladora autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que incluye entre sus integrantes al menos a una entidad de intermediación financiera".

Que, la Ley N° 331 de 27 de diciembre de 2012, en su Artículo 3, creó a la Entidad Bancaria Pública, como "(...) una Entidad de Intermediación Financiera Bancaria Pública en la persona del Banco Unión S.A. y como una forma de organización económica en la que el Estado, a través del Tesoro General de la Nación - TGN, mantendrá una participación accionaria mayor al noventa y siete por ciento (97%) de capital social (...)".

Que, a través de Resolución SB N° 168/2007 de 26 de diciembre de 2007, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para el Envío de Información a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, al presente denominado **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

Que, con Resolución ASFI/291/2019 de 10 de abril de 2019, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó las últimas modificaciones al Reglamento citado en el párrafo anterior.

Pág. 3 de 5

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 - Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118. El Alto: Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) - Telf: (591-2) 2821464. Potosí: Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858. Oruro: Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central - Telf: (591-3) 8424841. Trinidad: Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central - Telf/Fax (591-3) 4629659. Cochabamba: Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo - Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Centro de consulta, ex Edificio ECOBOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N - Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774. Tarija: Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema - Telf: (591-4) 6113709



Que, el inciso e., Artículo 3°, Sección 4 del Reglamento de la Central de Información Crediticia, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la RNSF, detalla la información que las entidades supervisadas deben reportar a la Central de Información Crediticia, en cuanto al objeto del crédito según el tipo que corresponda.

CONSIDERANDO:

Que, toda vez que actualmente las entidades financieras del Estado o con participación mayoritaria del Estado, no forman parte de un Conglomerado Financiero o Grupo Financiero, por la definición de "**Conglomerado Financiero o Grupo Financiero**" del Glosario de Términos Financieros del Sistema Financiero, Anexo a la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), en la cual se concibe al mismo, como un conjunto de empresas que realizan actividades de naturaleza financiera, constituidas bajo el control de una Sociedad Controladora autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), habiendo establecido el Artículo 385 del mismo cuerpo legal que las entidades financieras del Estado o con participación mayoritaria del Estado podrán conformar Grupos Financieros según la Ley que preverá su creación, corresponde eliminar del Anexo 1.a: "Matriz de Información Periódica", contenido en el **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, la obligatoriedad de que el "Banco Público" y los "Bancos de Desarrollo Productivo", remitan los reportes relacionados a conglomerados financieros, específicamente, los reportes SM05 "Del Conglomerado financiero" y A011 "Informe de gestión de riesgos del conglomerado".

Que, con base en la atribución dispuesta en el párrafo I del Artículo 29 de la LSF, referida a que ASFI requiera a las entidades supervisadas documentos, reportes u otros necesarios y con el propósito de contar información periódica y compatibilizada de la cartera de créditos otorgada por las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), tomando en cuenta la información registrada en la Central de Información Crediticia, específicamente, en lo estipulado en el inciso e., Artículo 3°, Sección 4 del Reglamento de la Central de Información Crediticia, contenido en el Capítulo II, Título II, Libro 3° de la RNSF, corresponde modificar el Anexo 4.9: "Clasificación de Cartera Según Tipo, Destino y Plazo del Crédito", del **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, incorporando el requerimiento de datos relacionados con el destino del crédito.

Pág. 4 de 5

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 - Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 - Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 - Telf: (591-2) 2311818 - Casilla N° 6118. El Alto: Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) - Telf: (591-2) 2821464. Potosí: Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 - Telf: (591-2) 6230858. Oruro: Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 - Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 - Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central - Telf: (591-3) 8424841. Trinidad: Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central - Telf/Fax (591-3) 4629659. Cochabamba: Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo - Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Centro de consulta, ex Edificio ECOBOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N - Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774. Fax: (591-4) 6439776. Tarija: Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema - Telf: (591-4) 6113709



CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-125533/2019 de 17 de junio de 2019, se determinó la pertinencia de aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN**, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5° la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

POR TANTO:

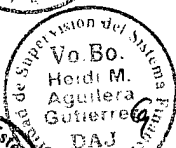
La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionada.

RESUELVE:

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

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

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



AGL/VRC/MMV

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 · Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 Fax: (591-2) 2430028 · Casilla N° 447 · Condominio Torres Del Poeta, Torre "A", pisos 4, 5, 6 · Calle Reyes Ortiz Esq. Federico Zuazo Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 · Telf: (591-2) 2311818 · Casilla N° 6118. El Alto: Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) · Telf: (591-2) 2821464. Potosí: Centro de consulta, Plaza Alonso de Ibáñez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 · Telf: (591-2) 6230858. Oruro: Centro de consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 · Telf: (591-2) 5117706 - 5112468. Santa Cruz: Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 · Telf: (591-3) 3336288 Fax: (591-3) 3336289. Cobija: Centro de consulta, Calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central · Telf: (591-3) 8424841. Trinidad: Centro de consulta, Calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de Noviembre, Zona Central · Telf/Fax (591-3) 4629050. Pampamarca: Oficina departamental, Calle Colombia N° 364 casi Calle 25 de Mayo · Telf: (591-4) 4584505 Fax: (591-4) 4584506. Sucre: Centro de consulta, ex-Oficina ECOBOL, planta baja, entre Calles Ayacucho y Junín S/N · Telf: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774. Fax: (591-4) 6439776. Tarija: Centro de consulta, Calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema · Telf: (591-4) 6113709

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Sistema, Módulo o Aplicación	Nombre del grupo de archivos electrónico	Archivo que contiene la información	Normativa relacionada en la ENSF o MCEF	Artículo	Sección	Autos que contiene el formato de envío	Entidad Publica	Entidad Privada	Cooperativas de Vivienda	Instituciones Financieras de Ahorro y Crédito	Bancos de Desarrollo Productivo	Almoxarifes Generales de Depósitos	Cámaras de Compensación y Liquidación	Buho de Información	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas de Transporte de Material Menor y Valor	Empresas Administrativas de Tarjetas Electrónicas	Nota aclaratoria
DIARIA	D001	Balance diario - Ponderación de activos	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	3	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	D002	Balance diario - Encaje legal	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C08	5	1º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1), (7)
	D003	Depósitos por departamentos	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDDS CodEnvio					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D004	Anexo R Obligaciones con ELP	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDDR CodEnvio					*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D005	Reporte de posición en moneda extranjera	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDDX CodEnvio	L03T04C03	3	5º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D006	Reporte de tasas de interés	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDZ CodEnvio	L03T01C03	4	1º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D007	Reporte de tasas interbancarias	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDZ CodEnvio	L03T01C03	4	1º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D008	Reporte de tipos de cambio	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDZ CodEnvio	L03T01C03	4	1º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D009	Información diaria adicional	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDZ CodEnvio	L03T02C03	2			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	D010	Transacciones de compra y venta de moneda extranjera	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C03	2			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(2)
SEMANAL	D011	Reporte de transacciones al y del exterior	E SCIP	Diario Envío	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C03	2			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S001	Análisis de límites de liquidez	E SCIP	Semanal Reportes Liquidar	IFAAAAAMDDM CodEnvio	L03T03C01	5	2º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S002	Flujo de caja proyectado	E SCIP	Semanal Reportes Liquidar	IFAAAAAMDDM CodEnvio	L03T03C01	5	2º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S003	Ratios de sensibilidad al riesgo cambiario	E SCIP	Semanal Reportes Liquidar	IFAAAAAMDDM CodEnvio	L03T03C01	5	2º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S004	Definición de límites de liquidez	E SCIP	Semanal Reportes Liquidar	IFAAAAAMDDM CodEnvio	L03T03C01	5	2º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	S005	Definición de los ratios de sostenibilidad por riesgo de tipo de cambio	E SCIP	Semanal Reportes Liquidar	IFAAAAAMDDM CodEnvio	L03T03C01	5	2º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(1)
	M001	Ponderación de activos	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M002	Estados financieros	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M003	Estados financieros departamentalizados	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M004	Extracción de depósitos del público consolidado por saldos	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
MENSUAL	M005	Extracción de depósitos del público departamentalizado por saldos	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M006	Extracción de depósitos del público consolidado por número de cuentas	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M007	Extracción de depósitos del público departamentalizado por número de cuentas	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M008	Programación monetaria	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M009	Encaje legal	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M010	Reporte complementario de calificación de cartera	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M011	Depósitos por departamentos	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M012	Depósitos por departamento y localidad	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M013	Anexo R Obligaciones con ELP	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M014	Calce de plazos	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M015	Reporte de posición en moneda extranjera	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M016	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante bonos	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M017	Reporte de obligaciones subordinadas instrumentadas mediante contrato de préstamo	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M018	Obligaciones por plazo de vencimiento	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M019	Ajuste para cuadro de balance por departamento y consolidado	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M020	Otras formas de financiamiento computable	E SCIP	Mensual Balance	IFAAAAAMDDP CodEnvio	L03T04C01	4			*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
	M001	Operaciones	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M002	Obligados	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M003	Cuenta contable	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M004	Calificación	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M005	Garantía	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M006	Línea de crédito	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M007	Plan de pagos	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M008	Administración fiduciaria	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M009	Saldo de cartera y contingente por el tipo de garantía	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M010	Extracción de cartera y contingente por monto y número de presutarios	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M011	Departamento Contable	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M012	Beneficios a Clientes con Plazo y Oportuno Cumplimiento de Pago	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)
	M013	Reporte de cuentas de créditos con retraso en el pago	E SCIP	Mensual Central de Información Crediticia	IFAAAAAMDDA CodEnvio	L03T02C02	4	7º		*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(4)

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Sistema, Modelo o Aplicación	Tipo de Envío	Nombre del grupo de archivos electrónico	Activo que contiene la información	Normativa relacionada en la RMF o MCEF	Artículo	Bancos Múltiple	Bancos Públicos	Entidades Financieras de Vivienda	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Indicadores Financieros de Vivienda	Bancos de Desarrollo Productivo	Monederos Generales de Depósito	Empresas de Cooperación y Liquidación	Empresas de Servicios de Pago Móvil	Empresas de Transporte de Material Monetario y Valor	Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas	Nota aclaratoria
MENSUAL	MC14	Operaciones generadas en el período	E	SCIP		CRAAAAMMDDR CodEnvío		4	5º											
	MC15	Operaciones refinanciadas	E	SCIP		CRAAAAMMDDU CodEnvío		4	5º											
	MC16	Operaciones transferidas	E	SCIP		CRAAAAMMDDT CodEnvío		4	6º											
	MC17	Grupos económicos	E	SCIP		GEAAAMMDDA CodEnvío														(1)
	MC18	Miembros del grupo económico	E	SCIP		GEAAAMMDDB CodEnvío														(1)
	MC19	Creditorios destinados al sector productivo financieros con préstamos de una entidad a otra	E	SCIP		CRAAAAMMDDV CodEnvío		4	7º											
	MC20	Creditorios destinados al sector productivo otorgados en el marco de alianzas estratégicas	E	SCIP		CRAAAAMMDDW CodEnvío		4	7º											
	MC21	Obligados banca común	E	SCIP		CRAAAAMMDDC CodEnvío		4	2º											
	MC22	Operaciones sindicadas con entidades de intermediación financiera extranjeras	E	SCIP*		CR4AAAMMDDF CodEnvío		4	2º											
	MC23	Operaciones sindicadas con entidades aseguradoras	E	SCIP		CRAAAAMMDDD CodEnvío		4	2º											(1), (7)
	MC19	Tasas pasivas vigentes	E	SCIP		TPammd.zip		4	1º											(1)
	M020	Reporte de reclamos	E	SCIP		RRAAAMMDA CodEnvío		4	2º											(1)
	M021	Reporte de solución de reclamos	E	SCIP		RRAAAMMDA CodEnvío		4	2º											(1)
TRIMESTRAL	M022	Estados financieros	E	SCIP		IFAAAAAMMDDC CodEnvío														(4)
	M023	Estados financieros del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	E	SCIP		IFAAAAAMMDDC CodEnvío														(13)
	M028	Detalle de ingresos y gastos de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social	I-C																	(1), (7)
	T001	Registro del capital privado extranjero	E	BCR																
	T004	Reporte de cobertura de depósitos con activos de primera calidad	E	SCIP																
	TC01	Evento Riesgo Operativo	E	SCIP		ROAAAAAMMDDA CodEnvío		6	2º											(1), (7)
	TC02	Cuentas Contables	E			ROAAAAAMMDDB CodEnvío														
	TC03	Tipo Evento	E			ROAAAAAMMDDC CodEnvío														
	TC04	PAF	E			ROAAAAAMMDDD CodEnvío														
	TC05	Canales	E			ROAAAAAMMDDE CodEnvío														
	TC06	Proceso	E			ROAAAAAMMDDF CodEnvío														
	TC07	Operación	E			ROAAAAAMMDDG CodEnvío														
	TC08	Lugar	E			ROAAAAAMMDDH CodEnvío														
	TC09	Líneas de Negocio	E			ROAAAAAMMDDI CodEnvío														
SEMESTRAL	SM03	Aseos semestrales	I-C																	
	SM05	Del Cuentapropietario financiero	I																	(10)
	SM09	Reporte de efectivo debilitado y no dispensado por cajeros automáticos	E	SCIP		IFAAAAAMMDD EDD CodEnvío		6	6º											(1), (7), (12)
	SM10	Informe de disponibilidad de cajeros automáticos	E	SCIP		DCAAAAMMDDA CodEnvío		7	7º											(1), (7), (12)
	SM11	Información semestral de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo	I-C																	
	SM12	Parte semestral de certificados de depósito, de bonos de prenda y de mercancía almacenada	I-C																	
	SM14	Detalle de inversiones de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social	I-C																	(13)
	A001	Memoria anual y copia legalizada del acta de su aprobación	I																	
	A002	Memoria anual con la explicación de la gestión y evolución patrimonial del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	I																	
	A003	Estados financieros con disyuntivos e informes de auditoría externa	I																	
	A004	Estados financieros con disyuntivos de auditoría externa del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social que administra la entidad supervisada	I																	
	A005	Información complementaria	I																	

Periodicidad del envío	Código	Detalle de la información	Sistema, Módulo o Aplicación	Nombre del grupo de archivos electrónicos	Archivo que contiene la información emitida	Normativa relacionada en la RMF y MCEF	Sección	Artículo	Base de datos	Entidades Financieras de Vivienda	Banco Público	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Ahorro y Crédito	Bancos de Desarrollo Productivo	Almacenes Generales de Depósito	Buque de Información	Empresas de Conglomeración y Liquidación	Empresas de Transporte de Material Monetario y Valioso	Empresas de Giro y Remesas de Dinero	Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas	Nota abreviada
ANUAL	A006	Informe anual del Síndico, Inspector de Vigilancia o Fiscalizador Interno	I					3	2º													(9)
	A007	Designación del auditor externo contratado para la gestión en curso incluyendo copia de la siguiente documentación: propuesta técnica, contrato suscrito y acta de designación	I					2	8º													
	A008	Plan anual de trabajo de auditoría interna para la siguiente gestión y copia legalizada del acta de su aprobación	I					7	1º													
	A011	Informe de gestión de riesgos del conglomerado	I						5º													
	A012	Informe anual de gestión del punto de reclamo	I					4	2º													(10)
	A014	Informe sobre la gestión integral de riesgos acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleja la aprobación del mismo	I					5	2º													(11)
	A015	Informe de gobierno corporativo acompañado de la copia notariada del acta de Directorio u Órgano equivalente que refleja la aprobación del mismo	I						3º													
	A016	Programa de educación financiera	I						6	2º												
	A018	Copia legalizada del Acta de la Junta General Ordinaria de Accionistas u Órgano equivalente sobre la distribución de utilidades o en su caso, el tratamiento de las pérdidas	I																			
	A019	Detalle de usuarios administradores de claves del módulo de administración y solicitud de claves vigente al 31 de diciembre de la gestión pasada	I																			
	A020	Informe de responsabilidad social empresarial	I																			
	A021	Calificación anual de desempeño de responsabilidad social empresarial	I																			
	A022	Informe de cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la gestión de seguridad de la información	I																			
	A023	Informe de verificación de la ejecución de las pruebas de análisis de vulnerabilidades	I																			
	A026	Balancete Social	I-C																			
	A027	Informe sobre los servicios financieros orientados a la función social	I																			
	A028	Inventario de software	I																			
	A029	Estados Financieros (Formas C, D y E)	I-C																			
	A030	Declaraciones juradas	I																			
	A031	Reporte de tiempos máximos de atención de créditos	I-C																			
	A032	Estados de cuenta de subcomités que administra	I-C																			
	A033	Ancesos anuales	I-C																			
	A034	Informe de Auditoría Interna respecto a la administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social	I																			(13)

Nota aclaratoria:

- (1) Los Bancos de Desarrollo Productivo reportarán esta información a partir de la fecha en que inicien actividades de primer piso.
- (2) Las Empresas de Giro y Remesas de Dinero deben enviar esta información, cuando presten el servicio de cambio de moneda.
- (3) El Reporte de Obligaciones por Plazo de Vencimiento tenía como denominación "Información SPVS".
- (4) Los archivos que contienen la información crediticia o financiera del (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social deben ser remitidos por la entidad supervisada que los administra (Bancos Públicos, Múltiple o Pyme), consignando el "Código de Envío" correspondiente al (los) Fondo(s) de Garantía, según la tabla RPT007 - Entidades Financieras del Manual de Envío de Información Electrónica a la C/C.
- (7) Las Instituciones Financieras de Desarrollo reportarán esta información a partir de la fecha en que realicen captación de depósitos del público.
- (9) En el caso de Empresas de Giro y Remesas de Dinero (EGRD), únicamente deben enviar el reporte las EGRD conformadas como Sociedades Anónimas.
- (10) Aplica únicamente para los Bancos que son parte de Conglomerados Financieros.
- (11) Aplica únicamente para las Entidades de Intermediación Financiera que administran patrimonios autónomos.
- (12) Aplica únicamente para las entidades supervisadas que cuentan con Cajeros Automáticos.
- (13) Aplica únicamente para las entidades supervisadas que administra(n) el (los) Fondo(s) de Garantía para créditos productivos y/o de vivienda de interés social.

Tipo de Envío

E	Electrónico
I	Impreso
I-C	Impreso y Correo Electrónico

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 5º, TÍTULO II, CAPÍTULO III
ANEXO 4.9: CLASIFICACIÓN DE CARTERA SEGÚN TIPO,
DESTINO Y PLAZO DEL CRÉDITOENTIDAD: _____
FECHA DE CIERRE: _____

CLASIFICACIÓN DE CARTERA SEGÚN TIPO, DESTINO Y PLAZO DEL CRÉDITO - EN BOLIVIANOS

DESTINO DEL CRÉDITO	CORTO PLAZO (Hasta 1 año)		MEDIANO PLAZO (De 1 a 5 años)		LARGO PLAZO (Más de 5 años)		IMPORTE CARTERA (1)		PRÉSTAMOS	
	MONTO	Nº DE PRÉSTAMOS	MONTO	Nº DE PRÉSTAMOS	MONTO	Nº DE PRÉSTAMOS	MONTO	PARTICIP. (%)	NÚMERO	PARTICIP. (%)
MICROCREDITO										
i) Capital de Inversiones										
ii) Capital de Operaciones										
PYME										
i) Capital de Inversiones										
ii) Capital de Operaciones										
EMPRESARIAL										
i) Capital de Inversiones										
ii) Capital de Operaciones										
HIPOTECARIO DE VIVIENDA										
i) Adquisición de terreno para la construcción de vivienda individual o en propiedad horizontal										
ii) Construcción de vivienda individual o en propiedad horizontal										
iii) Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal										
iv) Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal										
CRÉDITO DE VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA										
i) Contrucción de vivienda individual o en propiedad horizontal										
ii) Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal										
iii) Anticrético de vivienda individual o en propiedad horizontal										
CRÉDITO DE VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA DEBIDAMENTE GARANTIZADO										
i) Contrucción de vivienda individual o en propiedad horizontal										
ii) Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal										
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL										
i) Adquisición de terreno con fines de construcción de vivienda individual o en propiedad horizontal										
ii) Compra de vivienda individual o en propiedad horizontal										
iii) Construcción de vivienda individual o en propiedad horizontal										
iv) Refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal										

[illegible]

(11) El total de importe de cartera, debe coincidir con la sumatoria de las cuentas contables 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00 y 137.00. (No incluye Productos financieros devengados por cobrar, ni Provisiones para cartera incobrable).

Elaborado por:

Gerente General

Contador General

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