



**BANCO CENTRAL DE BOLIVIA**  
ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA

B.C.B. / DGD-VUC

2016 OCT 21 PM 3:55

**CIRCULAR EXTERNA**

TRAMITE GENERAL  
DESPACHADO

La Paz, 21 de octubre de 2016  
**SGDB N° 038/2016**

DE: GERENCIA GENERAL  
GERENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS  
A: ENTIDADES FINANCIERAS  
ASUNTO: **SISTEMA DE CAPTURA DE INFORMACIÓN PARA EL BCB**

Señoras y señores:

El Banco Central de Bolivia comunica a las entidades financieras que están disponibles en la *intranet* de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, para su descarga, la nueva versión del Sistema de Captura de Operaciones: tasas de interés y tipos de cambio (Versión 4.37).

La actualización de sistema, modifica los validadores de cartera productiva según las especificaciones del "Reglamento para operaciones de crédito al sector productivo".

Además incorpora a las Instituciones Financieras de Desarrollo para la generación de los reportes respectivos, según el siguiente detalle:

| Sigla | Entidad                                       |
|-------|-----------------------------------------------|
| ICI   | Institución Financiera de Desarrollo CIDRE    |
| ICR   | Institución Financiera de Desarrollo CRECER   |
| IDI   | Institución Financiera de Desarrollo DIACONIA |
| IFO   | Institución Financiera de Desarrollo FONDECO  |
| IFU   | Institución Financiera de Desarrollo FUBODE   |
| IID   | Institución Financiera de Desarrollo IDEPRO   |
| IIM   | Institución Financiera de Desarrollo IMPRO    |

Por otra parte, con el fin de optimizar el envío de información, se comunica que a partir del mes de octubre, los datos generados para el archivo de Tasas Promedio (TP) debe enviarse de manera agrupada, según lo establecido en la parte E, de la Recopilación de circulares externas del Sistema Captura de Operaciones: tasas de interés y tipos de cambio (ver documento adjunto).

La nueva versión del Sistema estará vigente a partir del 8 de noviembre de 2016 para que se reporte la información del 7 de noviembre de 2016.



**BANCO CENTRAL DE BOLIVIA**  
ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA

Las IFD deben reportar la información desde el día 22 de noviembre con la información del 21 de noviembre de 2016.

El archivo TP con datos a octubre de 2016, tendrá plazo de envío hasta el día 30 de noviembre de 2016. Cualquier consulta será atendida en los teléfonos 2661642 y 2661641 o en los correos [gbrizzia@bcb.gob.bo](mailto:gbrizzia@bcb.gob.bo) o [asucre@bcb.gob.bo](mailto:asucre@bcb.gob.bo).

Muy atentamente.

  
RONALD O. PINTO RIBERA  
GERENTE DE ENTIDADES  
FINANCIERAS S.A.  
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

  
CARLOS A. COLODRO LÓPEZ  
GERENTE GENERAL S.A.  
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

  
CCL/RPR/CPH/mgp/mug  
C.c. Archivo

# **BANCO CENTRAL DE BOLIVIA**

## **RECOPILACIÓN DE CIRCULARES EXTERNAS DE TASAS DE INTERÉS, TARJETAS DE CRÉDITO, OPERACIONES INTERBANCARIAS, INVERSIONES A PLAZO Y OPERACIONES CAMBIARIAS**

### **OBJETIVO**

Establecer mecanismos que promuevan una mayor transparencia en el mercado de intermediación financiera, a través de la publicación de información para el público procesada por el Banco Central de Bolivia (BCB), con el objetivo de informar al mercado sobre las tasas activas y pasivas promedio ponderadas transadas en el sistema de intermediación financiera.

### **AMBITO DE APLICACIÓN**

Todas las Entidades de Intermediación Financiera (EIF), autorizadas para su funcionamiento por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), están sujetas a las disposiciones del presente Reglamento.

### **DEFINICIONES**

**Tasa de interés:** Es el precio del dinero o pago estipulado por operaciones activas y/o pasivas transadas por las Entidades de Intermediación Financiera con el público.

**Tarjeta de crédito:** Instrumento electrónico de pago (IEP) que indica que a su titular se le ha sido otorgada una línea de crédito. Permite obtener efectivo y/o realizar compras hasta un límite previamente acordado.

**Operaciones Interbancarias:** Se consideran como operaciones interbancarias a las operaciones de captación o colocación de fondos que se realizan entre entidades supervisadas, cuyo objeto es satisfacer necesidades de liquidez de carácter transitorio, por plazos menores o iguales a treinta (30) días calendario. Se instrumentan mediante contrato de préstamo sujetos a las disposiciones contenidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), en el Código de Comercio en lo conducente. En ningún caso las operaciones interbancarias se generan bajo línea(s) de crédito.

**Inversiones a Plazo:** Son operaciones entre EIF a plazos mayores o iguales a 30 días, se operativizan mediante la emisión de Depósitos a Plazo Fijo.

**Operaciones Cambiarias:** Son operaciones de compra – venta de monedas extranjeras que las EIF realizan con clientes, entidades financieras y con el BCB.

### **Consideraciones Generales**

Con el fin de optimizar los datos reportados por las Entidades Financieras, el BCB recuerda que está vigente la normativa sobre el tema de referencia.

Esta recopilación considera todas las normas emitidas vigentes a la fecha y está estructurada en cinco partes:

Parte A: Tasas de Interés

Parte B: Tarjetas de Crédito

Parte C: Operaciones Interbancarias e Inversiones a Plazo

Parte D: Operaciones Cambiarias

Parte E: Tasas pasivas vigentes

Parte F: Consideraciones Generales y de Formato

## PARTE A. TASAS DE INTERÉS

Esta información es recopilada y procesada por el BCB con el objetivo de informar a los clientes y/o usuario financiero sobre las tasas activas y pasivas promedio ponderadas transadas en el sistema de intermediación financiera, así como la generación de otras tasas relevantes (Tasa de referencia (TRE), tasa activa de Paridad Referencial (TAPR)).

Se registran las operaciones que se pactan durante el día del reporte de acuerdo con los conceptos y parámetros expuestos a continuación:

1. **Código Entidad (ifi):** De acuerdo con el código asignado por ASFI.
2. **Código Ciudad (ciu\_cod):** De acuerdo con el ANEXO N° 1 de la presente circular.
3. **Código Sucursal (scr\_cod)<sup>1</sup>:** De acuerdo con el ANEXO N° 1 de la presente circular.
4. **Código Tasas (tas\_cod):** Se establecen doce (12) tipos básicos de tasas:

| Código | Tasa                                                     | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PIA    | Tasa de Pizarra Activa                                   | Registra la tasa única por característica de la operación ofertada por la entidad en operaciones de crédito.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ACT    | Tasa Nominal de Operaciones Activas                      | Registra las tasas de interés de todas y cada una de las operaciones activas pactadas que generen rendimiento en tasa. No consideran capitalizaciones o recargos adicionales.                                                                                                                                                                                       |
| TEA    | Tasa Efectiva Activa                                     | Registra la tasa de interés anual, según el periodo de amortización convenido. Se define* como el costo total del crédito para el prestatario, expresado en porcentaje anualizado, que incluye todos los cargos financieros que la entidad supervisada cobre al prestatario.                                                                                        |
| TEC    | Tasa Efectiva Activa al Cliente de cada operación activa | Registra el cálculo de la Tasa Efectiva Activa al Cliente. La TEC* se define como la tasa de interés anual que iguala el valor presente de los flujos de los desembolsos con el valor presente de los flujos de servicio del crédito. El Cálculo del valor presente debe considerar la existencia de periodos de tiempo inferiores a un año cuando así se requiera. |
| TPA    | Tasa Promedio Activa                                     | Registra la tasa de interés nominal promedio ponderada diaria por plazo y moneda de las operaciones activas.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| PEA    | Tasa Promedio Efectiva Activa                            | Registra la tasa de interés efectiva promedio ponderada diaria por plazo y moneda de las operaciones activas.                                                                                                                                                                                                                                                       |
| PEC    | Tasa Promedio Efectiva Activa al Cliente                 | Registra la tasa de interés efectiva al cliente promedio ponderada diaria por plazo y moneda de las operaciones activas.                                                                                                                                                                                                                                            |
| PIP    | Tasa de Pizarra Pasiva                                   | Registra la tasa de interés única por característica de la operación ofertada por la entidad en operaciones de depósitos.                                                                                                                                                                                                                                           |
| PAS    | Tasa Nominal de Operaciones Pasivas                      | Registra las tasas de interés de todas y cada una de las operaciones pasivas pactadas que generen costo en tasa. No consideran capitalizaciones.                                                                                                                                                                                                                    |
| TEP    | Tasa Efectiva Pasiva                                     | Registra la tasa de interés anual capitalizada, según el periodo de capitalización convenido. La TEP* se define como la remuneración total que percibe un depositante, expresada en porcentaje anualizado, incluyendo capitalizaciones y otras remuneraciones.                                                                                                      |
| TPP    | Tasa Promedio Pasiva                                     | Registra la tasa de interés nominal promedio ponderada diaria por plazo y moneda de las operaciones pasivas.                                                                                                                                                                                                                                                        |
| PEP    | Promedio Efectiva Pasiva                                 | Registra la tasa de interés efectiva promedio ponderada diaria por plazo y moneda de las operaciones pasivas.                                                                                                                                                                                                                                                       |

<sup>1</sup> Ampliación de códigos incorporados en la Circular Externa SGDB N° 004/2014

Para el reporte de este campo deben tomarse en cuentas los siguientes aspectos:

- Si no se hubiesen pactado operaciones durante el día del reporte, no se reportan las tasas nominales (ACT, PAS), efectivas (TEP, TEA, TEC) y promedio ponderadas (TPP, TPA, PEP, PEA, PEC).
- Las tasas de pizarra (PIP y PIA) se reportan diariamente, existan o no operaciones incluidos los sábados y domingos.
- El cálculo de las tasas efectivas pasivas (TEP) y activas (TEA) y la tasa efectiva activa al cliente (TEC), se realizará de acuerdo con el Reglamento de Tasas de Interés emitido por ASFI.
- Para el cálculo de las tasas efectivas se definen los siguientes conceptos:

| Concepto           | Descripción                                                                                                                                                                                                                                                              | Forma de Cálculo                                                                                                                                                     |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cargos Financieros | Son los costos relacionados con el crédito en términos monetarios, incluyendo el interés nominal y cualquier otro cobro que haga la entidad supervisada a un prestatario, sea en beneficio de la propia entidad o de terceros, durante el periodo de vigencia del mismo. | Ambos valores se calculan dividiendo el costo entre el monto del principal (anualizado en el caso de costos recurrentes). Este resultado se reemplaza en la fórmula. |
| Otros Recargos     | Registra los costos adicionales por cargos efectuados por única vez en el plazo de la(s) operación(es), recargo(s) anual(es) de la(s) operación(es) o que estén prefijados en la cartilla de pizarra.                                                                    |                                                                                                                                                                      |

- Para cada operación activa pactada se deben reportar tres (3) registros, el primero con la tasa nominal activa (ACT), el segundo con la tasa efectiva activa (TEA) y el tercero con la tasa efectiva activa al cliente (TEC), que contienen similar información, excepto el valor (pri\_tno) y el tipo de tasa (tas\_cod).
- Para cada operación pactada pasiva se deben reportar dos (2) registros, uno con tasa nominal pasiva (PAS), y otro con tasa efectiva pasiva (TEP) que contienen similar información excepto el valor (pri\_tno) y el tipo de tasa (tas\_cod).
- El cálculo de la Tasa Efectiva Activa al Cliente (TEC) debe incluir todos los flujos del crédito, es decir los desembolsos realizados y las amortizaciones realizadas y pagadas, así como los flujos futuros estimados en el cronograma.
- Los promedios ponderados de las tasas deben considerar operaciones nuevas y reprogramaciones y/o renovaciones (en el caso de operaciones activas y pasivas respectivamente) de manera conjunta y deben ser agrupados por los siguientes campos:

| Campo                | Descripción                                                                                                                                                       |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tasa                 | TPP, TPA, PEP, PEA, PEC                                                                                                                                           |
| Concepto             | Consumo, empresarial, hipotecario de vivienda, microcrédito, PYME, hipotecario de vivienda interés social, vista, caja de ahorro, DPF, etc.                       |
| Moneda               | MN, ME, MNVDOL, MNUFV                                                                                                                                             |
| Plazo                | Se deben agrupar las operaciones entre los rangos determinados (menores a 30, 31 a 60, 61 a 90, 91 a 180, 181 a 360, 361 a 720, 721 a 1080, mayores a 1080 días). |
| Promedios ponderados | $\text{promedio ponderado}_j = \sum \frac{\text{Tasa operación}_j * \text{Monto operación}_j}{\text{Monto total de la agrupación}_j}$                             |

5. **Código Concepto (con\_cod):**

Para el reporte de tasas deben considerarse los siguientes conceptos<sup>2</sup>:

| Código | Descripción                                                                                                                |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10     | Cuentas contingentes deudoras                                                                                              |
| 11     | Ahorro                                                                                                                     |
| 12     | Depósitos a plazo                                                                                                          |
| 13     | Vista                                                                                                                      |
| 14     | Obligaciones restringidas                                                                                                  |
| 15     | Obligaciones fiscales                                                                                                      |
| 16     | Obligaciones entidades de financiamiento internas                                                                          |
| 17     | Obligaciones entidades de financiamiento externas                                                                          |
| 18     | Otros pasivos                                                                                                              |
| 41EI   | Crédito Empresarial capital de inversión.                                                                                  |
| 41CI   | Crédito Empresarial calificado por días mora capital de inversión.                                                         |
| 41AI   | Crédito Empresarial agropecuario capital de inversión.                                                                     |
| 41PI   | Crédito Empresarial debidamente garantizado al sector público capital de inversión.                                        |
| 41EO   | Crédito Empresarial capital de operación.                                                                                  |
| 41CO   | Crédito Empresarial calificado por días mora capital de operación.                                                         |
| 41AO   | Crédito Empresarial agropecuario capital de operación.                                                                     |
| 41PO   | Crédito Empresarial debidamente garantizado al sector público capital de operación.                                        |
| 42EI   | Crédito PYME calificado como empresarial capital de inversión                                                              |
| 42AI   | Crédito PYME agropecuario capital de inversión                                                                             |
| 42EO   | Crédito PYME calificado como empresarial capital de operación                                                              |
| 42AO   | Crédito PYME agropecuario capital de operación                                                                             |
| 42MI   | Crédito PYME calificado por días mora capital de inversión                                                                 |
| 42MO   | Crédito PYME calificado por días mora capital de operación                                                                 |
| 43I    | Microcrédito individual capital de inversión                                                                               |
| 43O    | Microcrédito individual capital de operación                                                                               |
| 43AI   | Microcrédito agropecuario capital de inversión                                                                             |
| 43AO   | Microcrédito agropecuario capital de operación                                                                             |
| 44I    | Microcrédito solidario capital de inversión                                                                                |
| 44O    | Microcrédito solidario capital de operación                                                                                |
| 45I    | Microcrédito banca comunal capital de inversión                                                                            |
| 45O    | Microcrédito banca comunal capital de operación                                                                            |
| 46C    | Hipotecario de vivienda construcción de vivienda individual o en propiedad horizontal                                      |
| 46M    | Hipotecario de vivienda compra de vivienda individual o en propiedad horizontal                                            |
| 46R    | Hipotecario de vivienda refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal |

<sup>2</sup> Campo modificado mediante Circular Externa SGDB N° 018/2014

| Código | Descripción                                                                                                                          |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 46T    | Hipotecario de vivienda adquisición terreno para construcción de vivienda individual o en propiedad horizontal                       |
| 47A    | Consumo a persona asalariada                                                                                                         |
| 47B    | Consumo a persona no asalariada                                                                                                      |
| 47D    | Consumo libre disponibilidad                                                                                                         |
| 47M    | Consumo compra de bienes muebles                                                                                                     |
| 47T    | Consumo tarjeta de crédito                                                                                                           |
| 48A    | Vivienda sin garantía hipotecaria anticrético de vivienda individual o en propiedad horizontal                                       |
| 48C    | Vivienda sin garantía hipotecaria construcción de vivienda individual o en propiedad horizontal                                      |
| 48R    | Vivienda sin garantía hipotecaria refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento de vivienda individual o en propiedad horizontal |
| 51C    | Vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizada construcción de vivienda individual                                        |
| 51R    | Vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizada refacción, remodelación, ampliación, mejora                                |
| 52S    | Hipotecario de vivienda de interés social                                                                                            |
| 53 A   | Vivienda sin garantía hipotecaria interés social anticrético                                                                         |
| 53C    | Vivienda sin garantía hipotecaria interés social construcción vivienda individual                                                    |
| 53R    | Vivienda sin garantía hipotecaria interés social refacción, remodelación, ampliación, mejora                                         |

6. **Código Cuenta Contable (cta\_cod):** Registra el código de la cuenta contable a la cual se ha imputado la operación, en función al Manual de Cuentas para Entidades Financieras (MCEF) vigente, emitido por ASFI.
7. **Número de Operación (pri\_ope):** Corresponde al número que cada entidad financiera asigne a la operación. Deben tomarse en cuenta los siguientes aspectos:
  - a. Este campo no debe contener datos cuando se reportan las Tasas de Pizarra.
  - b. Para una operación determinada debe mantenerse el mismo número de operación para todas las tasas definidas en el punto 4, inciso c.
8. **Fecha de operación (pri\_fec):** Registra la fecha de ejecución de la operación, misma que debe corresponder a la fecha de proceso que debe ser registrado al ingresar al sistema.  
La fecha de los registros enviados debe tener el siguiente formato: "dd/mm/aaaa".

9. **Código de Transacción (tra\_cod)**<sup>3</sup>: Cada operación debe corresponder a una de las siguientes transacciones:

| Código           | Descripción                                                                                                         |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| APE              | Apertura de obligaciones, contratación de créditos e inversiones                                                    |
| RPR              | Reprogramación de créditos                                                                                          |
| ESP              | Operaciones especiales (pignoraciones, garantías, operaciones originadas en operaciones de comercio exterior, etc.) |
| CAN              | Cancelación de obligaciones, créditos e inversiones                                                                 |
| CAA              | Cancelación anticipada de: obligaciones, créditos e inversiones                                                     |
| REP              | Operaciones de reporto                                                                                              |
| COM              | Compra en firme                                                                                                     |
| REN <sup>4</sup> | Operaciones de vivienda renegociadas a las condiciones de créditos de vivienda social                               |
| CVS <sup>5</sup> | Operaciones de vivienda que no fueron renegociadas, pero computan como créditos de vivienda social                  |

Para el reporte de este campo deben tomarse en cuenta los siguientes aspectos:

- Las operaciones activas que se originen en operaciones de comercio exterior deberán ser reportadas con el código de transacción (tra\_cod) "ESP".
- Los DPF deben ser reportados al momento de su apertura.
- Los DPF pignorados en el momento de su apertura deben ser reportados con el código de transacción "ESP". Sólo se reporta la pignoración si se ejecuta en el momento de la apertura del DPF.
- Para la renovación de un DPF debe reportarse la cancelación y la apertura con las nuevas condiciones, cuando corresponda.
- Las cancelaciones (CAN, CAA) finales activas o pasivas por depósitos a plazo fijo deben reportarse en un solo registro, indicando la última tasa nominal asignada a la operación y con monto cero (0). Las cancelaciones de operaciones de depósitos a la vista y cajas de ahorro no deben reportarse.
- La compra o venta de DPF en el mercado secundario no debe ser reportada.
- El castigo de cartera se registra como cancelación de la operación activa (CAN).
- Para las cancelaciones anticipadas deben observarse previamente, los Reglamentos de Depósitos a Plazo Fijo y de Encaje Legal.

10. **Código Moneda (mon\_cod)**: De acuerdo con el ANEXO N° 2 de la presente circular.

11. **Valor de la Tasa (pri\_tno)**: Registra la tasa nominal anual de la operación. El valor de las tasas reportadas debe registrarse con corte en 4 decimales.

12. **Comisión (pri\_com)**: Registra la comisión anual asignada a la operación o las comisiones que estén prefijadas en la cartilla de pizarra. Se consideran las comisiones recurrentes con la periodicidad de la operación.

13. **Otros recargos (pri\_rec)**: Registra costos o ingresos adicionales por cargos efectuados por única vez en el plazo de la operación, recargos anuales de las operaciones o que estén prefijados en la cartilla de pizarra.

<sup>3</sup> Códigos de Transacción ampliados mediante Circular Externa SGDB N° 013/2014

<sup>4</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 013/2014

<sup>5</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 013/2014

**14. Plazo de la operación en días (pri\_pla):** Registra el número de días del plazo pactado u ofertado de la operación desde su contratación hasta su vencimiento.

**15. Periodo de capitalización (pri\_per):** Registra el número de días del período de capitalización o amortización, según sea el caso de las operaciones. Deben considerarse los siguientes aspectos:

- a. El número de días de plazo para la operación siempre es mayor o igual al número de días del período ( $pri\_pla \geq pri\_per$ ).
- b. Si la capitalización o amortización de una operación es al vencimiento, el período de capitalización debe ser igual al plazo de la operación.
- c. Si la capitalización o amortización de una operación es mensual, deben computarse treinta (30) días para el período de capitalización o amortización, si es semestral deben computarse ciento ochenta (180) días y sucesivamente (según corresponda al período en múltiplos de treinta).

**16. Debe (pri\_deb):** Registra los montos generados por las operaciones activas. Se registran de acuerdo con el movimiento de cuentas activas (incremento de activos se debitan).

**17. Haber (pri\_hab):** Registra los montos generados por las operaciones pasivas. Se registran de acuerdo con el movimiento de cuentas pasivas (incremento de pasivos se acreditan).

**18. No exento / exento (pri\_exc):** Es aplicable sólo a las operaciones pasivas. Permite identificar aquellas operaciones que serán registradas en el Banco Central de Bolivia para la exención en la constitución de Encaje Legal.

Los DPF con exención de encaje legal que corresponda que se encuentren registrados en el BCB, deberán ser identificados con el carácter uno ("1").

**19. Caedec (act\_eco):** En este campo debe registrarse el código de la actividad económica del cliente, de acuerdo con el código publicado por ASFI.

**20. Caedec (dest\_act\_eco):** En este campo debe registrarse el código del destino del crédito desembolsado al cliente, de acuerdo con el código publicado por ASFI.

En las operaciones pasivas el código de la actividad económica se repite en el campo `des_act_eco`.

**21. Tipo de persona (t\_persona):** Se registra de acuerdo con el ANEXO N°3 de la presente circular.

**22. Tipo de empresa (t\_empresa)<sup>6</sup>:** Se registra el tamaño de empresa de acuerdo con la metodología aplicada por ASFI, donde:

| Concepto | Descripción     |
|----------|-----------------|
| 0        | Microempresa    |
| 1        | Pequeña Empresa |
| 2        | Mediana Empresa |
| 3        | Gran Empresa    |

**23. Tipo de tasa (t\_tasa)<sup>7</sup>:** Indica el tipo de variación de la tasa de interés del registro.

| Concepto | Descripción   |
|----------|---------------|
| F        | Tasa Fija     |
| M        | Tasa Mixta    |
| V        | Tasa Variable |

**24. Valor fijo (Valor\_fijo)<sup>8</sup>:** En este campo se registra el valor de la tasa fija.

**25. fecha de cambio a tasa variable (fec\_varia)<sup>9</sup>:** Se registra la fecha donde la tasa se convierte de tasa fija a tasa variable, este registro aplica sólo cuando el tipo de tasa es "Tasa Mixta" (fec\_varia >= pri\_fec).

**26. Valor Comercial (valor\_com)<sup>10</sup>:** Registra el monto del valor comercial del inmueble para los créditos de vivienda de interés social asignado en la valuación del perito profesional, se expresa en UFV a la cotización del día correspondiente a la aplicación de la tasa del crédito.

**27. Aplicación de la tasa por decreto en DPF (dpf\_mas)<sup>11</sup>:** En este campo se debe reportar lo siguiente:

| Código | Descripción                                                                                                                                                                                                 |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1      | Cuando la suma de los montos de los depósitos a plazo fijo que el titular posee en la entidad de intermediación financiera y el monto del depósito a plazo fijo que se está reportando superan los Bs70.000 |
| 2      | Si la suma de los montos de los depósitos a plazo fijo que el titular posee en la entidad de intermediación financiera y el monto del depósito a plazo fijo que se está reportando no superan los Bs70.000  |

<sup>6</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 024/2010

<sup>7</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 024/2010

<sup>8</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 024/2010

<sup>9</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 024/2010

<sup>10</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 013/2014

<sup>11</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 040/2014

## PARTE B. TARJETAS DE CRÉDITO

Esta información es recopilada y procesada por el BCB con el propósito de informar a los clientes y/o usuarios financieros sobre las tasas activas promedio ponderadas en el sistema financiero por operaciones transadas con tarjetas de créditos.

Se reportan las operaciones que se hayan pactado durante el día del reporte, de acuerdo con los conceptos y parámetros para tasas de interés (Parte A de la presente circular) y tomando en cuenta los siguientes puntos:

**1. Código Concepto:**

| Código            | Descripción                |
|-------------------|----------------------------|
| 47T <sup>12</sup> | Consumo Tarjeta de crédito |

- 2. Código del tipo de Tasa:** Se reportará sólo la tasa nominal activa (ACT) y la tasa efectiva activa (TEA).
- 3. Código de Transacción:** En el campo de transacción se reporta el código "APE".
- 4. Debe (pri\_deb):** El monto que se registra en el debe es el contingente habilitado como límite de compra, es decir, el monto de la cuenta contingente que registra la línea otorgada.
- 5. Haber (pri\_hab):** El monto que se registra en el haber es la cancelación final de la tarjeta de crédito.

---

<sup>12</sup> Nueva codificación incluida mediante Circular Externa SGDB N° 018/2014

## PARTE C. OPERACIONES INTERBANCARIAS E INVERSIONES A PLAZO

Esta información es recopilada y procesada por el BCB con el propósito de informar a los clientes y/o usuarios financieros las tasas activas y pasivas promedio ponderadas transadas entre entidades con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI.

Se reportan las operaciones que se hayan pactado durante el día de reporte, de acuerdo con los conceptos y parámetros para tasas de interés (Parte A de la presente circular) y tomando en cuenta los siguientes puntos:

### 1. Código Concepto (con\_cod):

| Código | Descripción                                               |
|--------|-----------------------------------------------------------|
| 23     | Operaciones Interbancarias Activas                        |
| 24     | Operaciones Interbancarias Pasivas                        |
| 8      | Inversiones a Plazo                                       |
| 28     | Pasivos con entidades financieras por Inversiones a Plazo |

Deben considerarse los siguientes aspectos:

- a. **Operaciones Interbancarias:** Son aquellas operaciones entre entidades de intermediación financiera con licencia de funcionamiento otorgada por ASFI, instrumentadas mediante contrato específico y con plazo menor o igual a 30 días que deben ser reportadas al momento de su contratación.  
El reporte de Operaciones Interbancarias deberá ser remitido de lunes a viernes seleccionando el concepto de "OPERACIONES INTERBANCARIAS ACTIVAS" (código 23) para operaciones activas y "OPERACIONES INTERBANCARIAS PASIVAS" (código 24) para operaciones pasivas. Si no se hubiesen pactado operaciones durante el día del reporte, las entidades reportarán sus archivos sin datos.
- b. **Inversiones a Plazo:** Son aquellas operaciones entre entidades financieras con licencia de funcionamiento otorgado por ASFI, con plazo igual o mayor a 30 días que deben ser reportadas al momento de su contratación.  
El concepto de "INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS" (código 8) registrará las operaciones activas de inversiones en otras entidades financieras y el concepto de "PASIVO CON ENTIDADES FINANCIERAS" por inversiones a plazo (código 28) registrará las operaciones pasivas por inversión en otras entidades financieras.
- c. Las Operaciones Interbancarias y las Inversiones a Plazo deberán reportarse al momento de la apertura o reprogramación (renovación de la operación).
- d. Los DPF comprados o vendidos en el mercado secundario no deberán reportarse.
- e. La cancelación de un DPF que haya sido transado en el mercado secundario deberá reportarse con el código de transacción (tas\_cod) original.
- f. Para reportar la renovación automática de un DPF emitido a nombre de una entidad financiera y reportado como "Inversión-Pasivos a Plazo", deberá verificarse el portador de dicho DPF y reportarse la renovación de acuerdo con los siguientes puntos:
  - i. Si el portador es una entidad financiera deberá reportarse como Pasivos con Entidades Financieras por Inversiones a Plazo.
  - ii. Si el DPF está en poder del público deberá reportarse como una operación pasiva con el público (Parte A de la presente circular).

- g. Los DPF con un plazo a 30 días (ya sea por apertura o por renovación) deberán ser reportados como Inversiones-Pasivos a Plazo y no como Operación Interbancaria.
  - h. La apertura de cuentas corrientes y caja de ahorro entre entidades de intermediación financiera no es considerada una inversión (pasivo) a plazo, por lo que la entidad captadora debe reportar estas operaciones como "operaciones con el público" (con\_cod 13 y 11, respectivamente).
- 2 Código de la entidad contraparte (pri\_inter):** El registro de Operaciones Interbancarias e Inversiones a Plazo debe siempre contar con la entidad contraparte en el campo habilitado para el efecto (pri\_inter), debiendo registrarse el código establecido por ASFI.
- 3 Código Tasas (tas\_cod):** Se reportarán las tasas activas y pasivas nominales (ACT y PAS), efectivas (TEA y TEP) y efectiva al cliente (TEC), además de las tasas promedio ponderadas que correspondan.

Para el reporte de Operaciones Interbancarias e Inversiones a Plazo deberán considerarse los siguientes aspectos:

- a. Las operaciones realizadas por las entidades de intermediación financiera a cuenta de Fideicomisos o Patrimonios Autónomos deben reportarse como operaciones con el público (Parte A de la presente circular) y no como Operaciones Interbancarias ni como Inversiones a Plazo.
- b. La "cancelación" de una operación debe reportarse en el archivo que corresponde a la fecha de realización de la misma.
- c. En caso de que el sistema de la entidad de intermediación financiera no procese automáticamente éstas operaciones, deberá reportarse mediante la opción de carga manual del Software de Captura de Información de Tasas de Interés, incluyendo las tasas de pizarra (PIA, PIP), tasas nominales (ACT, PAS), tasas efectivas (TEA, TEP), tasa efectiva activa al cliente (TEC) y las tasas promedio ponderadas (TPA, PEA, PEC, TPP, PEP) según corresponda. El cálculo de estas tasas deberá estar sujeto al Reglamento de Tasas de Interés emitido por ASFI.
- d. Previo al registro de estas operaciones en el Software de Captura de Información de Tasas de Interés, en la medida de lo posible, cada entidad de intermediación financiera debe conciliar con la entidad contraparte, los siguientes campos: monto transado, plazo, tasa pactada y tasas calculadas, debiendo observarse como resultado la igualdad de información entre el colocador y el captador.

## PARTE D. OPERACIONES CAMBIARIAS

Esta información es recopilada y procesada por el BCB con el propósito de informar a los clientes y/o usuarios financieros sobre los tipos de cambio promedio ponderados transados en el sistema financiero.

Las operaciones de tipos de cambio, se debe reportar en su totalidad, se realicen o no en las cuentas de disponibilidades de la entidad financiera (transacciones en ventanilla, de cuenta a cuenta, o mediante cajeros automáticos).

Se remiten las operaciones que se hayan pactado durante el día del reporte de acuerdo a los conceptos y parámetros expuestos a continuación:

1. **Código Entidad (ifi):** De acuerdo con el código asignado por ASFI.
2. **Código Ciudad (ciu\_cod):** De acuerdo con el ANEXO N°1 de la presente circular.
3. **Código Sucursal (scr\_cod):** De acuerdo con el ANEXO N°1 de la presente circular.
4. **Código Tasas (tas\_cod):** Se debe utilizar el siguiente código tasas:

| Código | Tasa                   | Descripción                                                                 |
|--------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| OPC    | Operaciones Cambiarias | Registra las operaciones cambiarias de compra o venta de moneda extranjera. |

5. **Código Concepto (con\_cod):** Se deben utilizar los siguientes códigos de tasas:

| Código            | Descripción                                        |
|-------------------|----------------------------------------------------|
| 30                | Operaciones Cambiarias a Tipos de Cambio Estándar  |
| 31                | Operaciones Cambiarias con Clientes Diferenciados  |
| 32                | Operaciones Cambiarias con Entidades Financieras   |
| 33A <sup>13</sup> | Operaciones Cambiarias de las Entidades con el BCB |
| 33B <sup>14</sup> | Operaciones Cambiarias para el cliente con el BCB  |

El perfil del cliente de la operación debe ser clasificado en:

- a. **Cliente estándar (Código 30):** Cliente que es tomador del precio fijado por la entidad, no tiene opción a negociación (ventanilla, ATM, POS, etc.). Los tipos de cambio estándar deberá reportarse agrupando las transacciones por los siguientes conceptos:
  - i. **Tipo de cambio:** Deberán reportarse en un solo registro todas las transacciones realizadas en la fecha del reporte a un mismo tipo de cambio, considerando los puntos ii e iii siguientes.
  - ii. **Moneda:** Los datos introducidos deberán coincidir con la moneda extranjera reportada: Dólar, Euro, etc.
  - iii. **Tipo de transacción:** Se debe especificar la Compra o Venta de moneda extranjera.
- b. **Cliente diferenciado (Código 31):** Cliente con capacidad de negociación con la entidad o con precios diferenciados.
- c. **Operaciones con Entidades Financieras:** (Código 32) operaciones de cambio de monedas con entidades de intermediación financiera con licencia de funcionamiento

<sup>13</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 013/2014

<sup>14</sup> Nuevo Campo incluido mediante Circular Externa SGDB N° 013/2014

otorgadas por ASFI. La operación debe reportar a la entidad contraparte en el campo de entidad interbancaria. No se incluyen a las entidades de servicios financieros. Las operaciones con clientes diferenciados y con entidades de intermediación financiera reportadas serán individuales y no se agruparán.

- d. Operaciones con el Banco Central de Bolivia:** (Código 33A y 33B) permite realizar operaciones a cuenta propia, a cuenta de entidades de intermediación financiera con Licencia de Funcionamiento emitida por ASFI o a cuenta de terceros (otras personas jurídicas y personas naturales).

Las operaciones transadas con entidades de intermediación financiera y con el Banco Central de Bolivia se reportarán en su totalidad, se realicen o no en las cuentas de disponibilidades de la entidad financiera. Las transacciones reportadas serán individuales y no se agruparán.

Las operaciones cambiarias con el BCB deben reportarse con código de concepto (con\_cod) 33A y 33B tomando en cuenta lo siguiente:

- i. Se reportarán todas las operaciones cambiarias con el Banco Central de Bolivia efectuadas por cuenta propia, incluyendo aquellas que implique el movimiento de las cuentas "Cuenta Corriente y de Encaje". Todas las operaciones cambiarias realizadas con el BCB efectuadas por cuenta propia deberán reportarse con código de concepto (con\_cod) 33A y con código de entidad contraparte (pri\_inter) del BCB (1004).
- ii. Se reportarán todas las operaciones cambiarias con el BCB realizadas por una entidad de intermediación financiera (beneficiaria) por intermedio de otra entidad de intermediación financiera (intermediadora). Estas operaciones deben ser reportadas sólo por las entidades de intermediación financiera beneficiarias, debiendo reportar como contraparte a la entidad intermediadora (campo pri\_inter). Por otra parte, la entidad intermediadora no reportará esta operación.
- iii. Se reportarán todas las operaciones cambiarias con el BCB realizadas por una entidad de intermediación financiera (intermediadora) a cuenta de terceros (otras personas jurídicas y personas naturales). Este tipo de operaciones deberá reportarse con código de concepto (con\_cod) 33B y con código de entidad contraparte (pri\_inter) del BCB (1004).

6. **Código Cuenta Contable (cta\_cod):** Registra el código de la cuenta contable a la cual se ha imputado la operación, de acuerdo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras vigente, emitido por ASFI.
7. **Número de Operación (pri\_ope):** Corresponde al número que cada entidad de intermediación financiera asigne a la operación.
8. **Fecha de operación (pri\_fec):** Registra la fecha de ejecución de la operación, que debe ser la misma fecha de la información reportada. La fecha de los registros enviados debe tener el siguiente formato: "dd/mm/aaaa".
9. **Código de Transacción (tra\_cod):** Cada operación debe corresponder a una de las siguientes transacciones compra y/o venta de moneda extranjera:

| Código | Descripción              |
|--------|--------------------------|
| CME    | Compra Moneda Extranjera |
| VME    | Venta Moneda Extranjera  |

10. **Código Moneda (mon\_cod):** En el código de la moneda deben registrarse sólo operaciones de compra o venta de moneda extranjera, de acuerdo con el ANEXO N°2 de la presente circular.
11. **Tipo de Cambio (tip\_cam):** Para todas las operaciones de cambio con precios diferenciados (Ej.: 7.8100, 7.7751, 7.7800, 7.8125, etc.). Cada tipo de cambio transado se debe reportar en una línea independiente. El valor de la transacción deberá estar expresado en moneda extranjera.
12. **Comisión (pri\_com):** Registra la comisión asignada a la operación, expresada en términos de porcentaje.
13. **Otros recargos (pri\_rec):** No se reporta.
14. **Plazo de la operación en días (pri\_pla):** Registra el plazo de duración de una operación.
15. **Período de capitalización (pri\_per):** No se reporta.
16. **Debe (pri\_deb):** Registra el monto de acuerdo con los principios de contabilidad, por ejemplo una compra de moneda se registrará en el Debe.
17. **Haber (pri\_hab):** Registra el monto de acuerdo con los principios de contabilidad, por ejemplo una venta de moneda se registrará en el Haber.
18. **No exento/exento (pri\_exc):** No se reporta.
19. **Código de la entidad contraparte (pri\_inter):** El registro de transacciones entre entidades de intermediación financiera y transacciones con el BCB siempre debe contar con la entidad contraparte en el campo habilitado para el efecto (pri\_inter), debiendo registrarse el código asignado por ASFI.
20. **Tipo\_persona:** No se reporta.
21. **Caedec:** No se reporta.
22. **Fecha Origen de la Operación pasivas (fec\_orig):** No se reporta.
23. **Cantidad operaciones de tipo de cambio (can\_oper):** Este campo registra la cantidad de operaciones efectuadas a un mismo tipo de cambio. Para su registro deben considerarse los siguientes criterios:
  - a. Se reporta para las operaciones a tipo de cambio estándar (código 30)
  - b. Debe ser siempre mayor que cero (0).
  - c. Para los códigos 32, 33A y 33B debe reportarse con valor uno (1), es decir un registro para cada operación.

## PARTE E. TASAS PASIVAS VIGENTES

Esta información es recopilada y procesada por el BCB con el propósito obtener la información de las tasas pasivas de cajas de ahorro, que se enmarcan dentro de lo establecido en el Decreto Supremo N° 2055, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de cajas de ahorro.

El archivo de tasas pasivas vigentes "TP", contiene la información agrupada de los promedios mensuales de los saldos diarios hasta Bs70.000 de todas las cuentas de cajas de ahorro de sus clientes, personas naturales, en moneda nacional, independiente del número de cuentas de caja de ahorro que posea cada cliente. El reporte se genera de acuerdo a los conceptos y parámetros expuestos a continuación:

24. **Código Entidad (ifi):** De acuerdo con el código asignado por ASFI.

25. **Código Ciudad (ciu\_cod):** De acuerdo con el ANEXO N°1 de la presente circular.

26. **Código Sucursal (scr\_cod):** De acuerdo con el ANEXO N°1 de la presente circular.

27. **Código Tasas (tas\_cod):** Se debe utilizar el siguiente código tasas:

| Código | Tasa | Descripción                                                                                                                                                         |
|--------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PMA    |      | Registra las operaciones de caja de ahorro con saldo promedio mensual hasta Bs70.000, independiente del número de cuentas de caja de ahorro que posea cada cliente. |

28. **Código Concepto (con\_cod):** Se deben utilizar el código de tasa 11 correspondiente a ahorros.

29. **Código Cuenta Contable (cta\_cod):** Registra el código de la cuenta contable a la cual se ha imputado la operación, de acuerdo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras vigente, emitido por ASFI.

30. **Número de Operación (pri\_ope):** No se reporta.

31. **Fecha de operación (pri\_fec):** Registra la fecha del último día del mes de la información reportada. La fecha de los registros enviados debe tener el siguiente formato: "dd/mm/aaaa".

32. **Código de Transacción (tra\_cod):** Cada operación debe corresponder a una de las siguientes transacciones:

| Código | Descripción                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| APE    | Apertura de obligaciones, contratación de créditos e inversiones                                                    |
| ESP    | Operaciones especiales (pignoraciones, garantías, operaciones originadas en operaciones de comercio exterior, etc.) |

33. **Código Moneda (mon\_cod):** En el código de la moneda deben registrarse sólo las cajas de ahorro en moneda nacional.

34. **Valor de la Tasa (pri\_tno):** Registra la tasa nominal anual de la operación. El valor de las tasas reportadas debe registrarse con corte en 4 decimales.

- 35. Comisión (pri\_com): No se reporta.
- 36. Otros recargos (pri\_rec): No se reporta.
- 37. Plazo de la operación en días (pri\_pla): Se debe registra el número de días del período de capitalización.
- 38. Período de capitalización (pri\_per): No se reporta.
- 39. Debe (pri\_deb): No se reporta, debe poner el valor 0.
- 40. Haber (pri\_hab): Registra la suma del promedio mensual de los saldos diarios registrados en las cuentas en el mes.
- 41. No exento/exento (pri\_exc): No se reporta.
- 42. Código de la entidad contraparte (pri\_inter): No se reporta.
- 43. Tipo\_persona: Registra el tipo de persona, que debe corresponder a "persona natural".
- 44. Caedec: No se reporta.
- 45. Fecha Origen de la Operación pasivas (fec\_orig): No se reporta.
- 46. Cantidad operaciones de tipo de cambio (can\_oper): Este campo registra la cantidad de operaciones efectuadas agrupados bajo los siguientes criterios:
  - a. Tasa
  - b. Departamento
  - c. Sucursal
  - d. Moneda
  - e. transacción

Si bien existen campos que no se reportan, las columnas de estos campos no deben ser eliminadas del archivo de carga de información, se los puede dejar el valor en nulo.

## F. CONSIDERACIONES GENERALES Y DE FORMATO

Para el reporte de las operaciones mencionadas en los puntos anteriores, se deben efectuar ciertas consideraciones generales y de formato con el objeto de uniformar criterios para optimizar el reporte de la información al Banco Central de Bolivia.

La información de tasas de interés, tarjetas de crédito, operaciones interbancarias, inversiones a plazo y operaciones de cambio será generada, verificada y validada en origen por las Entidades Financieras.

La verificación y envío de toda la información remitida a ASFI y al BCB es de exclusiva responsabilidad de la Entidad Financiera ya que constituye una declaración jurada.

Esta información, deberá ser enviada al BCB por intermedio de ASFI a través del "Sistema de Comunicación y Envío" (SCE) provisto por ASFI.

Los errores en la información deben ser corregidos por la entidad, siendo su responsabilidad solicitar a ASFI la apertura de los canales correspondientes para su reproceso.

El reproceso de información a solicitud del BCB deberá realizarse de acuerdo con los procedimientos establecidos por ASFI.

Las entidades financieras deberán enviar la información en el horario establecido por ASFI:

1. Información de Tasas de Interés, Tarjetas de Crédito, Operaciones Interbancarias e Inversiones a Plazo del día anterior a partir de las 16:00 del día en que se realizaron las operaciones hasta las 14:00 del siguiente día hábil.
2. Información de Operaciones de Cambio a partir de las 16:00 del día en que se realizaron las operaciones hasta las 14:00 del siguiente día hábil.

Se recuerda a las entidades de intermediación financiera que el mensaje de correo electrónico de recepción de información emitido automáticamente por ASFI, establece sólo la hora y fecha de llegada de la información, no así la integridad de la misma. Por lo que, posterior al envío de información, se recomienda leer el citado mensaje a efecto asegurar que los archivos fueron decepcionado por ASFI para evitar reprocesos.

El Sistema de Captura de Tasas de interés y tipos de cambio tiene los siguientes requisitos técnicos mínimos:

- Windows XP – Vista - 7 - 8 (32 bits).
- 100 Mb espacio en disco duro.
- 2 GB Memoria RAM.
- Procesador "Core 2 duo", se recomienda superior,
- Velocidad de Procesamiento 500 MHz o superior.
- Impresora conectada propia o compartida en la red.

Esta aplicación genera automáticamente el nombre del archivo e identifica el tipo de información a ser enviada, generando los siguientes archivos:

Tasas de interés: **Taammdd.sss**. Identificador del tipo de reporte (Ta). Dígito del año del reporte (a). Mes de los datos contenidos en el reporte (mm). Día de los datos contenidos en

el reporte (dd). Sigla de la entidad que se coloca por defecto en la aplicación no se debe introducir (sss).

Tipos de cambio: **Tcammdd.sss**. Identificador del tipo de reporte (Tc). Dígito del año del reporte (a). Mes de los datos contenidos en el reporte (mm). Día de los datos contenidos en el reporte (dd). Sigla de la entidad que se coloca por defecto en la aplicación no se debe introducir (sss).

Tasas de interbancarias: **Tiammdd.sss**. Identificador del tipo de reporte (Ti). Dígito del año del reporte (a). Mes de los datos contenidos en el reporte (mm). Día de los datos contenidos en el reporte (dd). Sigla de la entidad que se coloca por defecto en la aplicación no se debe introducir (sss).

Por otra parte, la aplicación cuenta con mensajes de ayuda de usuario y mensajes de inconsistencias que son almacenados en un archivo "txt", que puede ser visualizado e impreso para que las entidades puedan subsanar las observaciones.

Se hace notar que la información de tasas ofrecidas para depósitos a plazo fijo debe especificarse para cada plazo y el detalle de las tasas de pizarra correspondiente a cada producto en caja de ahorro y/o depósito a la vista debe ser declarado en el campo "pri\_ope". Asimismo, se debe tener observancia de los conceptos de tasa fija y tasa variable así como el formato de fecha día, mes y año para todos los campos que requieren el llenado de fechas.

## ANEXO N° 1

### CÓDIGO SUCURSAL

| Ciudad | Sucursal | Descripción             |
|--------|----------|-------------------------|
| 01     | 00       | CHUQUISACA (DPTO.)      |
| 01     | 01       | SUCRE                   |
| 01     | 02       | MONTEAGUDO              |
| 01     | 03       | PADILLA                 |
| 01     | 04       | OROPEZA                 |
| 01     | 05       | ZUDÁÑEZ                 |
| 01     | 06       | YAMPARAES               |
| 01     | 07       | TARABUCO                |
| 01     | 08       | RAVELO                  |
| 01     | 09       | CAMARGO                 |
| 01     | 10       | CULPINA                 |
| 01     | 11       | MUYUPAMPA               |
| 01     | 12       | LAS CARRERAS            |
| 01     | 13       | TARABUCO                |
| 01     | 14       | VILLA SERRANO           |
| 01     | 15       | TOMINA                  |
| 01     | 16       | HUACARETA               |
| 01     | 17       | SAN LUCAS               |
| 01     | 18       | VILLA ABECIA (VILLORIO) |
| 01     | 19       | INCA HUASI              |
| 01     | 20       | VILLA MACHARETI         |
| 01     | 21       | MACHARETI               |
| 01     | 22       | EL VILLAR               |
| 01     | 23       | ICLA                    |
| 01     | 24       | MOJOCOYA                |
| 01     | 25       | PRESTO                  |
| 01     | 26       | TARVITA                 |
| 01     | 27       | ALCALA                  |
| 01     | 28       | YOTALA                  |
| 02     | 00       | LA PAZ (DPTO.)          |
| 02     | 01       | LA PAZ                  |
| 02     | 02       | VIACHA                  |
| 02     | 03       | CARANAVI                |
| 02     | 04       | PATACAMAYA              |
| 02     | 05       | COPACABANA              |
| 02     | 06       | EL ALTO                 |
| 02     | 07       | COROICO                 |
| 02     | 08       | CHULUMANI               |
| 02     | 09       | TIPUANI                 |
| 02     | 10       | PALOS BLANCOS           |
| 02     | 11       | SORATA                  |
| 02     | 12       | LICOMA                  |
| 02     | 13       | ACHACACHI               |
| 02     | 14       | BATALLAS                |
| 02     | 15       | DESAGUADERO             |
| 02     | 16       | ACHOCALLA               |
| 02     | 17       | GUANAY                  |
| 02     | 19       | MAPIRI                  |
| 02     | 20       | APOLO                   |
| 02     | 22       | QUIME                   |
| 02     | 23       | CAMPAMENTO COLQUIRI     |
| 02     | 24       | SICA SICA               |
| 02     | 25       | LA HUACHACA             |

| Ciudad | Sucursal | Descripción                      |
|--------|----------|----------------------------------|
| 02     | 26       | CALAMARCA (PLAZA CAVIÑA)         |
| 02     | 27       | COLQUENCHA                       |
| 02     | 28       | CORIPATA                         |
| 02     | 29       | ARAPATA                          |
| 02     | 30       | SAN BUENA VENTURA                |
| 02     | 31       | MECAPACA                         |
| 02     | 32       | CAQUIAVIRI                       |
| 02     | 33       | PUERTO ACOSTA                    |
| 02     | 34       | PUCARANI                         |
| 02     | 35       | MOCOMOCO                         |
| 02     | 36       | PUERTO CARABUCO                  |
| 02     | 37       | CHUMA (MUÑECAS)                  |
| 02     | 38       | AYATA                            |
| 02     | 39       | AUCAPATA                         |
| 02     | 40       | PELECHUCO                        |
| 02     | 41       | GUAQUI                           |
| 02     | 42       | LURIBAY                          |
| 02     | 43       | INQUISIVI                        |
| 02     | 44       | IRUPANA                          |
| 02     | 45       | CHUMA (SUD YUNGAS)               |
| 02     | 46       | LA ASUNTA                        |
| 02     | 48       | CHARAZANI                        |
| 02     | 49       | CURVA                            |
| 02     | 50       | SAN PEDRO DE TIQUINA             |
| 02     | 51       | SAN PEDRO DE CURAHUARA           |
| 02     | 52       | COMUNIDAD SAN JOSÉ DE TIAHUANACU |
| 02     | 53       | HUAJCHILLA                       |
| 02     | 54       | LAJA                             |
| 02     | 55       | PUERTO SUAREZ                    |
| 02     | 56       | TITO YUPANQUI                    |
| 02     | 57       | COMANCHE                         |
| 02     | 58       | CORO CORO                        |
| 02     | 59       | SAPAHAKUI                        |
| 02     | 60       | COLLANA                          |
| 02     | 61       | PALCA                            |
| 02     | 62       | ANCORAIMES                       |
| 02     | 63       | YANACACHI                        |
| 02     | 64       | AYO AYO                          |
| 02     | 65       | CAIROMA                          |
| 02     | 66       | CAJUATA                          |
| 02     | 67       | UMALA                            |
| 02     | 68       | YACO                             |
| 02     | 69       | ESCOMA                           |
| 02     | 70       | HUMANATA                         |
| 02     | 71       | CHURUBAMBA PACAJES               |
| 02     | 72       | IXIAMAS                          |
| 02     | 73       | TIAWANACU                        |
| 02     | 74       | CHARAÑA                          |
| 02     | 75       | TACACHIRA                        |
| 02     | 76       | COMUNIDAD TACAMARA               |
| 02     | 77       | MALLA (POTOJANI)                 |
| 02     | 78       | CALA CALA                        |

| Ciudad | Sucursal | Descripción                                     |
|--------|----------|-------------------------------------------------|
| 02     | 79       | VILLA EL CARMEN<br>CALUYO                       |
| 02     | 80       | MACHACAMARCA                                    |
| 02     | 81       | CHUQUINI                                        |
| 02     | 82       | COMUNIDAD SANTA<br>ROSA DE MAPIRI               |
| 02     | 83       | TUMUPASA                                        |
| 03     | 00       | COCHABAMBA (DPTO.)                              |
| 03     | 01       | COCHABAMBA                                      |
| 03     | 02       | SACABA                                          |
| 03     | 04       | AIQUILE                                         |
| 03     | 05       | CAPINOTA                                        |
| 03     | 06       | PUNATA                                          |
| 03     | 07       | QUILLACOLLO                                     |
| 03     | 08       | VILLA TUNARI                                    |
| 03     | 09       | MIZQUE                                          |
| 03     | 10       | CLIZA                                           |
| 03     | 11       | COLOMI                                          |
| 03     | 12       | IVIRGARZAMA                                     |
| 03     | 13       | TIQUIPAYA                                       |
| 03     | 14       | CHIMORE                                         |
| 03     | 15       | CAVICAVINI(ECHUCANI)                            |
| 03     | 16       | INDEPENDENCIA                                   |
| 03     | 17       | KERAYA                                          |
| 03     | 18       | TIQUIRPAYA                                      |
| 03     | 19       | TARATA                                          |
| 03     | 20       | ARANI                                           |
| 03     | 21       | IRPA IRPA                                       |
| 03     | 22       | UCUREÑA                                         |
| 03     | 23       | TOLATA                                          |
| 03     | 24       | ILLATACO (OTB)                                  |
| 03     | 25       | IRONCOLLO (OTB)                                 |
| 03     | 26       | EL PASO                                         |
| 03     | 27       | SIPE SIPE                                       |
| 03     | 28       | VILLA MONTENEGRO<br>(OTB)                       |
| 03     | 29       | VINTO                                           |
| 03     | 30       | COMUNIDAD SEXTA<br>PARTE (SUB CENTRAL<br>VINTO) |
| 03     | 31       | COMUNIDAD CHULLA<br>(OTB)                       |
| 03     | 32       | COLCAPIRHUA                                     |
| 03     | 33       | ETERAZAMA                                       |
| 03     | 34       | BULO BULO                                       |
| 03     | 35       | ENTRE RIOS                                      |
| 03     | 36       | SAN BENITO                                      |
| 03     | 37       | SINAHOTA                                        |
| 03     | 38       | TAPACARI                                        |
| 03     | 39       | TOTORA                                          |
| 03     | 40       | POCONA                                          |
| 03     | 41       | TIRAQUE                                         |
| 03     | 42       | ANZALDO                                         |
| 03     | 43       | OMEREQUE                                        |
| 03     | 44       | POJO                                            |
| 03     | 45       | TOKO                                            |
| 03     | 46       | VACAS                                           |
| 03     | 47       | VILLA RIVERO                                    |
| 03     | 48       | AYOPAYA                                         |

| Ciudad | Sucursal | Descripción                                        |
|--------|----------|----------------------------------------------------|
| 03     | 49       | MOROCHATA                                          |
| 03     | 50       | SANTIVANEZ                                         |
| 03     | 51       | PUERTO VILLARROEL                                  |
| 03     | 52       | POCPO<br>COLLO(OTB)(PIÑA MI<br>CHICO OTB)          |
| 03     | 53       | COTAPACHI(OTB)                                     |
| 03     | 54       | PANDOJA (OTB)                                      |
| 03     | 55       | SUTICOLLO (OTB)                                    |
| 03     | 56       | PAROTANI                                           |
| 03     | 57       | MALLCO CHAPI (OTB)                                 |
| 03     | 58       | VINTO CHICO (OTB)                                  |
| 03     | 59       | COLLPAPAMPA (OTB)                                  |
| 03     | 60       | COMUNIDAD CHAPISIRCA<br>(CENTRAL CHAPISIRCA)       |
| 03     | 61       | CUATRO ESQUINAS<br>(OTB)                           |
| 03     | 62       | ENCANTO PAMPA (OTB)                                |
| 03     | 63       | MONTECILLO BAJO (OTB)<br>(MOLINOS)                 |
| 03     | 64       | SANTIAGUILLO (OBT)                                 |
| 03     | 65       | VILLA ESPERANZA (OTB)                              |
| 03     | 66       | COMUNIDAD<br>CATACHILLA ALTA<br>(CENTRAL EL MORRO) |
| 03     | 67       | COMUNIDAD<br>CATACHILLA BAJA<br>(CENTRAL EL MORRO) |
| 03     | 68       | VALLESACTA (CENTRAL<br>VALLESACTA)                 |
| 03     | 69       | TACACHI                                            |
| 03     | 70       | SAN GABRIEL                                        |
| 04     | 00       | ORURO (DPTO.)                                      |
| 04     | 01       | ORURO                                              |
| 04     | 02       | CARACOLLO                                          |
| 04     | 03       | CHALLAPATA                                         |
| 04     | 04       | HUANUNI                                            |
| 04     | 05       | LA JOYA                                            |
| 04     | 07       | KAKACHACA                                          |
| 04     | 08       | POOPO                                              |
| 04     | 10       | MACHACAMARCA                                       |
| 04     | 11       | EUCALIPTUS                                         |
| 04     | 12       | SANTIAGO DE HUARI                                  |
| 04     | 13       | CURAHUARA DE<br>CARANGAS                           |
| 04     | 14       | SALINAS DE GARCIA<br>MENDOZA                       |
| 04     | 15       | ANTEQUERA                                          |
| 04     | 16       | EL CHORO                                           |
| 04     | 17       | PAMPA AULLAGAS                                     |
| 04     | 18       | PAZÑA                                              |
| 04     | 19       | SABAYA                                             |
| 04     | 20       | SORACACHI                                          |
| 04     | 21       | TOLEDO                                             |
| 04     | 22       | TURCO                                              |
| 04     | 23       | SALINAS DE GARCIA<br>MENDOZA                       |
| 04     | 24       | TAMBO QUEMADO                                      |
| 04     | 25       | PISIGA BOLIVAR                                     |

| Ciudad | Sucursal | Descripción                   |
|--------|----------|-------------------------------|
| 04     | 26       | HUACHACALLA                   |
| 04     | 27       | CRUZ DE MACHACAMARCA          |
| 04     | 28       | VILLA ESPERANZA               |
| 05     | 00       | POTOSÍ (DPTO.)                |
| 05     | 01       | POTOSÍ                        |
| 05     | 02       | ATOCHA                        |
| 05     | 03       | CHAYANTA                      |
| 05     | 04       | TUPIZA                        |
| 05     | 05       | UYUNI                         |
| 05     | 06       | VILLAZÓN                      |
| 05     | 07       | BETANZOS                      |
| 05     | 08       | COTAGAITA                     |
| 05     | 09       | UNCÍA                         |
| 05     | 10       | LLALLAGUA                     |
| 05     | 11       | PUNA                          |
| 05     | 12       | SIGLO XX                      |
| 05     | 13       | CATAVI                        |
| 05     | 14       | SANTA BARBARA                 |
| 05     | 15       | VITICHI                       |
| 05     | 16       | SACACA                        |
| 05     | 17       | SAN PEDRO                     |
| 05     | 18       | ACASIO                        |
| 05     | 19       | LLICA                         |
| 05     | 20       | CAIZA D                       |
| 05     | 21       | BELEN                         |
| 05     | 22       | COLCHA K                      |
| 05     | 23       | CHAQUI                        |
| 05     | 24       | YOCALLA                       |
| 05     | 25       | TORO TORO                     |
| 05     | 26       | COLQUECHACA                   |
| 05     | 27       | POCOATA                       |
| 05     | 28       | RAVELO                        |
| 05     | 29       | PORCO                         |
| 05     | 30       | SAN CRISTIBAL                 |
| 05     | 31       | AYLLU COLLANA                 |
| 05     | 32       | AYLLU SULLCAINARI             |
| 05     | 33       | AYLLU URINSAYA                |
| 05     | 34       | CABILDO EL CHACO (AYLLU MAÑU) |
| 05     | 35       | MACHA                         |
| 05     | 36       | SALINAS ALTAS                 |
| 05     | 37       | ULUCHI                        |
| 06     | 00       | TARIJA (DPTO.)                |
| 06     | 01       | TARIJA                        |
| 06     | 02       | BERMEJO                       |
| 06     | 03       | ENTRE RIOS                    |
| 06     | 04       | VILLAMONTES                   |
| 06     | 05       | YACUIBA                       |
| 06     | 06       | TOLOMOSA GRANDE               |
| 06     | 07       | PADCAYA                       |
| 06     | 08       | SAN LORENZO                   |
| 06     | 09       | EL PUENTE                     |
| 06     | 10       | VALLE DE CONCEPCION           |
| 06     | 11       | CARAPARI                      |
| 06     | 12       | LA GRAMPA                     |
| 06     | 13       | SAN ISIDRO                    |
| 06     | 14       | CAMPO GRANDE                  |

| Ciudad | Sucursal | Descripción                        |
|--------|----------|------------------------------------|
| 06     | 15       | PALMAR CHICO                       |
| 06     | 16       | VALLE DE CONCEPCIÓN                |
| 07     | 00       | SANTA CRUZ (DPTO.)                 |
| 07     | 01       | SANTA CRUZ                         |
| 07     | 02       | CAMIRI                             |
| 07     | 03       | MONTERO                            |
| 07     | 04       | MINERO                             |
| 07     | 05       | PORTACHUELO                        |
| 07     | 06       | PUERTO SUAREZ                      |
| 07     | 07       | ROBORE                             |
| 07     | 08       | SAN IGNACIO DE VELASCO             |
| 07     | 09       | SAN MATIAS                         |
| 07     | 10       | VALLEGRANDE                        |
| 07     | 11       | SAN JOSE DE CHIQUITOS              |
| 07     | 12       | COMARAPA                           |
| 07     | 13       | SAMAIPATA                          |
| 07     | 14       | BUENA VISTA                        |
| 07     | 15       | CONCEPCIÓN                         |
| 07     | 16       | WARNES                             |
| 07     | 17       | SAN JULIAN                         |
| 07     | 18       | ARROYO CONCEPCIÓN                  |
| 07     | 19       | EL TORNO                           |
| 07     | 20       | PUERTO AGUIRRE                     |
| 07     | 21       | PUERTO QUIJARRO                    |
| 07     | 22       | SAN JUAN DE YAPACANI               |
| 07     | 23       | COTOCA                             |
| 07     | 24       | GUARAYOS                           |
| 07     | 25       | MAIRANA                            |
| 07     | 26       | SAN PEDRO                          |
| 07     | 27       | SAIPINA                            |
| 07     | 28       | SAN ISIDRO                         |
| 07     | 29       | LOS NEGROS                         |
| 07     | 30       | CAMPANERO                          |
| 07     | 31       | MAPAISO DE LAS PIEDADES            |
| 07     | 32       | PUERTO PAILAS                      |
| 07     | 33       | LA GUARDIA                         |
| 07     | 34       | VILLA SIMON BOLIVAR                |
| 07     | 35       | EL CARMEN (PROV. ANDRES IBAÑEZ)    |
| 07     | 36       | KM 12                              |
| 07     | 37       | SAN JOSÉ                           |
| 07     | 38       | SANTA RITA                         |
| 07     | 39       | JOROCHITO                          |
| 07     | 40       | LIMONCITO                          |
| 07     | 41       | VALLE SANCHEZ                      |
| 07     | 42       | OKINAWA I                          |
| 07     | 43       | SAN MIGUEL                         |
| 07     | 44       | SAN RAFAEL                         |
| 07     | 45       | SAN CARLOS                         |
| 07     | 46       | SANTA FE DE YAPACANI               |
| 07     | 47       | YAPACANI                           |
| 07     | 48       | NUEVA ESPERANZA (COLONIA MENONITA) |
| 07     | 49       | PAILON                             |
| 07     | 50       | COLONIA MANITOBA                   |
| 07     | 51       | COLONIA MENONITA BELICE            |

| Ciudad | Sucursal | Descripción                                    |
|--------|----------|------------------------------------------------|
| 07     | 52       | SANTA ROSA DEL SARA                            |
| 07     | 53       | LA BELGICA                                     |
| 07     | 54       | CHARAGUA                                       |
| 07     | 55       | COLONIA DURANGO                                |
| 07     | 56       | COLONIA PINONDI                                |
| 07     | 57       | ABAPO                                          |
| 07     | 58       | COLONIA MENONITA<br>RIVAS PALACIOS             |
| 07     | 59       | COLONIA MENONITA<br>SWIFT CURRENT              |
| 07     | 60       | BOYUIBE                                        |
| 07     | 62       | GENERAL SAAVEDRA                               |
| 07     | 63       | CHANE INDEPENDENCIA                            |
| 07     | 64       | PUESTO FERNANDEZ<br>ALONZO                     |
| 07     | 65       | HARDEMAN                                       |
| 07     | 66       | SAN JAVIER                                     |
| 07     | 67       | SAN RAMON                                      |
| 07     | 68       | CENTRAL 2                                      |
| 07     | 69       | CUATRO CAÑADAS                                 |
| 07     | 70       | COLONIA MENONITA<br>VALLE ESPERANZA            |
| 07     | 72       | EL CARMEN (PROV.<br>GERMAN BUSCH)              |
| 07     | 73       | URUBICHA                                       |
| 07     | 74       | EL PUENTE                                      |
| 07     | 75       | SANTA ROSA                                     |
| 07     | 76       | LAGUNILLAS (PROV.<br>CORDILLERA)               |
| 07     | 77       | CABEZAS                                        |
| 07     | 78       | CUEVO                                          |
| 07     | 79       | GUTIERREZ                                      |
| 07     | 80       | COMUNIDAD<br>LAGUNILLAS (PROV.<br>VALLEGRANDE) |
| 07     | 81       | SAN ANTONIO DE<br>LOMERIO                      |
| 07     | 82       | MINEROS                                        |
| 07     | 83       | LA ANGOSTURA                                   |
| 07     | 84       | TRES CRUCES                                    |
| 07     | 85       | MONTERO HOYOS                                  |
| 07     | 86       | COLONIA MENONITA<br>SANTA RITA                 |
| 07     | 87       | PAURITO                                        |
| 07     | 88       | ARROYITO                                       |
| 07     | 89       | DON LORENZO                                    |
| 07     | 90       | EL BISITO                                      |
| 07     | 91       | LA CRUCEÑA (LAS<br>BARRERAS)                   |
| 07     | 92       | LA ENCONADA                                    |
| 07     | 93       | TAROPE                                         |
| 07     | 94       | PEDRO LORENZO                                  |
| 07     | 95       | PUERTO RICO                                    |
| 07     | 96       | SANTA MARTHA                                   |
| 07     | 97       | COMUNIDAD TIQUIPAYA                            |
| 07     | 98       | SAN LUIS                                       |
| 07     | 99       | BUEN RETIRO                                    |
| 07     | A0       | CAÑADA LARGA                                   |
| 07     | A1       | VALLE NUEVO (COLONIA                           |

| Ciudad | Sucursal | Descripción             |
|--------|----------|-------------------------|
|        |          | MENONITA)               |
| 07     | A2       | TRES CRUCES             |
| 07     | A3       | LOMA ALTA               |
| 07     | A4       | PUENTE CAIMANES         |
| 07     | A5       | SAGRADO CORAZÓN         |
| 07     | A6       | CENTRAL 3               |
| 07     | A7       | CENTRAL 4 A             |
| 07     | A8       | CENTRAL 4 B             |
| 07     | A9       | YAGUARU                 |
| 07     | B0       | YOTAU                   |
| 07     | B1       | AGUAS CALIENTE          |
| 08     | 00       | TRINIDAD (DPTO.)        |
| 08     | 01       | TRINIDAD                |
| 08     | 02       | GUAYARAMERIN            |
| 08     | 03       | RIBERALTA               |
| 08     | 04       | RURRENABAQUE            |
| 08     | 05       | SANTA ROSA DE<br>YACUMA |
| 08     | 06       | SAN BORJA               |
| 08     | 07       | SAN JOAQUIN             |
| 08     | 08       | REYES                   |
| 08     | 09       | MAGDALENA               |
| 08     | 10       | SANTA ANA DEL YACUMA    |
| 08     | 11       | SAN IGNACIO DE MOXOS    |
| 08     | 12       | YACUMO                  |
| 08     | 13       | EXALTACION              |
| 08     | 15       | SAN RAMON               |
| 08     | 16       | BELLA VISTA             |
| 08     | 17       | BAURES                  |
| 08     | 18       | HUACARAJE               |
| 08     | 19       | SAN ANDRES              |
| 08     | 20       | SAN JAVIER              |
| 08     | 21       | PUENTE SAN PABLO        |
| 09     | 00       | COBIJA (DPTO.)          |
| 09     | 01       | COBIJA                  |
| 09     | 02       | PUERTO RICO             |
| 09     | 03       | COMUNIDAD FILADELFIA    |
| 09     | 04       | EL SENA                 |
| 09     | 05       | PORVENIR                |
| 10     | 01       | MIAMI                   |
| 11     | 01       | BUENOS AIRES            |
| 12     | 01       | ASUNCION                |

## ANEXO N° 2

### MONEDA (mon\_cod)

| Código | Descripción         | Código | Descripción                        |
|--------|---------------------|--------|------------------------------------|
| 1      | PESO ARGENTINO      | 30     | CORONA SUECA                       |
| 3      | CHELIN AUSTRIACO    | 31     | FRANCO SUIZO                       |
| 4      | FRANCO BELGA        | 32     | DÓLAR DE SINGAPUR                  |
| 6      | REAL BRASILEIRO     | 33     | LIBRA IRLANDESA                    |
| 7      | DOLAR CANADIENSE    | 34     | DÓLAR AMERICANO                    |
| 8      | PESO CHILENO        | 37     | BAHT TAILANÉS                      |
| 9      | PESO COLOMBIANO     | 38     | DÓLAR TAIWANÉS                     |
| 10     | WON SURCOREANO      | 40     | FLORIN HOLANDES                    |
| 11     | CORONA DANESA       | 41     | DÓLAR AUTRALIANO                   |
| 12     | SUCRE ECUATORIANO   | 42     | PESO URUGUAYO                      |
| 13     | FRANCO FRANCES      | 43     | BOLIVAR VENEZOLANO                 |
| 15     | MARCO ALEMAN        | 44     | BOLIVIANO                          |
| 16     | DÓLAR DE HONG KONG  | 45     | BOLIVIANO CON MANT.VALOR           |
| 17     | RUPIA INDIA         | 50     | DERECHOS ESPECIALES DE GIROS (DEG) |
| 19     | LIRA ITALIANA       | 51     | UNIDADES DE CUENTA                 |
| 20     | YEN JAPONES         | 52     | UNIDAD MONETARIA EUROPEA           |
| 21     | YUAM REM (CHINA PO) | 53     | EURO                               |
| 22     | NUEVO PESO MEXICANO | 76     | UNIDAD DE FOMENTO DE VIVIENDA      |
| 23     | CORONA NORUEGA      | 77     | SUCRE                              |
| 24     | GUARANÍ PARAGUAYO   | 90     | ONZA TROY FINA ORO                 |
| 25     | NUEVO SOL PERUANO   | 91     | ONZA TROY PLATA                    |
| 29     | PESETA ESPANOLA     | 99     | BOLIVARES (VENTA LIBRE)            |

## ANEXO N° 3

### TIPO DE PERSONA (t\_persona)

| Código | Descripción                                         |
|--------|-----------------------------------------------------|
| 1      | PERSONA NATURAL                                     |
| 3      | EMPRESA UNIPERSONAL                                 |
| 4      | SOCIEDAD COLECTIVA                                  |
| 5      | SOCIEDAD ANONIMA                                    |
| 6      | SOCIEDAD EN COMANDITA SIMPLE                        |
| 7      | SOCIEDAD EN COMANDITA POR ACCIONES                  |
| 8      | SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA                |
| 9      | ASOCIACIÓN ACCIDENTAL O D/ CUENTAS EN PARTICIPACIÓN |
| 10     | SOCIEDAD O ENTIDAD CONSTITUIDA EN EL EXTRANJERO     |
| 11     | COOPERATIVAS O MUTUALES                             |
| 12     | SOCIEDAD SOCIAL, CULTURAL Y DEPORTIVA               |
| 13     | ASOC. O FUNDACIONES RELIGIOSAS Y/O EDUCACIONALES    |
| 14     | EMPRESAS PÚBLICAS                                   |
| 15     | EMP. PUBLICAS DESCENTRALIZADAS                      |
| 16     | SOCIEDAD DE ECONOMÍA MIXTA                          |
| 17     | OTRAS NO ESPECIFICADAS                              |