

TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.

Audidores y Consultores



A member of
Nexia
International

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)
INFORME DE AUDITORÍA
E INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**INFORME DE AUDITORÍA
E INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

CONTENIDO

	Páginas
PARTE I ESTADOS FINANCIEROS	
- Informe de los auditores independientes	1 – 5
- Balance general	6
- Estado de ganancias y pérdidas	7
- Estado de cambios en el patrimonio neto	8
- Estado de flujo de efectivo	9 – 10
- Notas a los estados financieros	11 – 53
 Parte II ALCANCE MÍNIMO DE PROCEDIMIENTOS Y RESULTADOS SOBRE LA INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA	
- Dictamen Tributario del Auditor Independiente sobre la Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros	1 – 2
- Procedimientos aplicados, alcance y conclusiones sobre la Información Tributaria Complementaria	3 – 17
- Anexos Tributarios del 1 al 15	18 – 32

ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL PRESENTE INFORME

Bs	=	Bolivianos
USD	=	Dólares Estadounidenses
MN	=	Moneda nacional
SIN	=	Servicio de Impuestos Nacionales
NIT	=	Número de Identificación Tributaria
CACH	=	Cáritas Suiza
RND	=	Resolución Normativa de Directorio
PROF.	=	Profesional
MAT.	=	Matrícula
C.AU.B.	=	Colegio de Auditores de Bolivia
C.AU.LP.	=	Colegio de Auditores de La Paz
Nº	=	Número
Cont.	=	Continuación
NIA	=	Normas Internacionales de Auditoría

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**INFORME DE AUDITORÍA
E INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL PRESENTE INFORME (Cont.)

ASFI	=	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero
PIB	=	Producto Interno Bruto
IBCE	=	Instituto Boliviano de Comercio Exterior
BCB	=	Banco Central de Bolivia
RNSF	=	Recopilación de Normas para Servicios Financieros
CIRO	=	Central de Información de Riesgo Operativo
CTNA	=	Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad
BBV	=	Bolsa Boliviana de Valores
RPR	=	Ratio de Previsión Requerida
IUE	=	Impuesto a las Utilidades de las Empresas
IT	=	Impuesto a las Transacciones

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)

PARTE I
ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores
 Directores y Gerente General de
Banco de la Nación Argentina S.A.
(Sucursal Bolivia)



Opinión

Hemos auditado los estados financieros del **Banco de la Nación Argentina S.A. (Sucursal Bolivia)** en adelante "la Sucursal", que compone el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación patrimonial y financiera de la Sucursal, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el reglamento para la realización de Auditorías Externas y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*" de este informe. Somos independientes de la Sucursal de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Párrafos de énfasis - Base contable de propósito específico – Contexto económico sobre el efecto de COVID - 19

Llamamos la atención sobre la Nota 2: 2 a), de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir que la Sucursal pueda cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Esta cuestión no modifica nuestra opinión.

Llamamos la atención sobre la Nota 1: 1 b), de los estados financieros, la cual menciona el contexto económico actual relacionado con la Pandemia COVID - 19. A la fecha, no se puede determinar los posibles efectos, si los hubiere, en las operaciones de la Sucursal al 31 de diciembre de 2021. Esta cuestión no modifica nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos eventos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estos eventos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

Calificación y previsión de la cartera y diferimiento de operaciones por efecto de la pandemia por el COVID 19.

Ver Notas 2: 2 b) y 8: 8 b) de los estados financieros

Cuestión clave de auditoría

La calificación y previsión de cartera incobrable se deben estimar siguiendo la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI):

Para créditos empresariales y PyMEs es efectuado por el área correspondiente por lo que la evaluación involucra un análisis particular, considerando para este proceso de evaluación los factores mínimos establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y políticas y procedimientos establecidos por la Sucursal para el proceso de calificación y previsión de esta cartera de crédito empresarial y PyME.

Modo en el que se ha tratado la cuestión clave de auditoría

Los procedimientos de auditoría que hemos realizado incluyen principalmente:

- La Revisión de la cartera de créditos Empresariales y PyMEs con calificación empresarial considerando todas las operaciones con un nivel de endeudamiento superior a nuestra materialidad y una muestra estadística y aleatoria. Esta revisión consideró las políticas crediticias de la Sucursal, así como lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- La verificación de la correcta calificación de las operaciones crediticias.

- Durante el ejercicio pasado 2020, se han promulgado leyes y regulaciones sobre el diferimiento de operaciones crediticias, como es el Decreto Supremo N° 4409 de fecha 2 de diciembre de 2020, que establece que los intereses devengados por el capital de las cuotas diferidas se mantendrán invariables y que las entidades financieras cobrarán estas cuotas, de manera posterior a la cuota final del plan de pagos, manteniendo la periodicidad del pago. Asimismo, la reglamentación emitida por el ente regulador, establece que estas cuotas diferidas no afectarán la calificación de riesgo de los prestatarios.
- La verificación de las provisiones específicas y cíclicas de cartera que estén acordes a la calificación establecida por la Sucursal y lo establecido por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
 - Se realizó un relevamiento de los procedimientos establecidos por la Sucursal para el cumplimiento del Decreto Supremo N°4409 y la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
 - Se verificó que el procedimiento relevado expuesto en el punto anterior se vea reflejada con el tratamiento de la Cartera de Créditos Revisada, tanto de operaciones de créditos empresariales y PyME con calificación empresarial.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno corporativo del Banco en relación con los estados financieros

La Administración de la Sucursal es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la Administración de la Sucursal considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Sucursal para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, aspectos relacionados con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que el gobierno corporativo del Banco tenga la intención de liquidar la Sucursal o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Sucursal son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, ya sea debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de

conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros en su conjunto.

Como parte de una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin a diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Sucursal.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración de la Sucursal.
- Concluimos sobre la adecuada utilización por parte de la Administración de la Sucursal, del principio contable de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sucursal para continuar como empresa en funcionamiento. Si llegáramos a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían ocasionar de que la Sucursal deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Sucursal en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el sistema de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Sucursal, una declaración de que hemos cumplido con los requisitos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y otros eventos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Sucursal, determinamos los eventos que fueron de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del ejercicio actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de auditoría. Describimos estas cuestiones en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe por que cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.

(Socio)
Lic. Aud. Edgar Willy Tudela Cornejo
MAT. PROF. C.AU.B. N° 2923
MAT. PROF. C.AU.LP. N° 387

La Paz, Bolivia
Febrero 14, 2022



	COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA Personería Jurídica: R.S. 209343 de 09/07/91
	COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ Personería Jurídica: R.A.P. N° 045/96 de 13/03/96 www.colegiodeauditoreslapaz.org
SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA	
R.M. 1384 DE 10/10/89	
N° 059166	
Razón Social	Tudela & TH Consulting Group S.R.L.
Matrícula N° CAUB	139
Empresa Auditada	Banco de la Nación Argentina
Firma Tesorería	[Firma]
Fecha	25 / 02 / 2022

COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ

La Solvencia Profesional certifica que la Empresa de Auditoría está Registrada en el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia. no certifica la responsabilidad de opinión.

La Paz, 25 de FEB. 2022 de 20.....

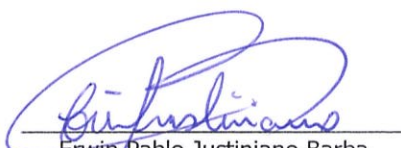
**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**


**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>NOTAS</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	70.541.782	104.861.150
Inversiones temporarias	8 c)	5.792.266	20.635.220
Cartera	8 b)	107.849.592	82030804,78
Cartera vigente		101.488.243	77.091.956
Cartera vencida		-	-
Cartera en ejecucion		183.691	217.105
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		5.535.075	4.457.907
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		85.075	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecucion		274.400	274.400
Productos devengados por cobrar		890.857	590.956
Previsiones para cartera incobrable		(607.748)	(601.519)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	1.770.462	704.538
Bienes realizables	8 e)	1	1
Inversiones permanentes	8 c)	19.687.939	12.827.939
Bienes de uso	8 f)	961.877	991.075
Otros activos	8 g)	632.792	743.377
Fideicomisos constituidos	8 h)	-	-
Total del activo		<u>207.236.710</u>	<u>222.794.105</u>
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i)	69.825.726	70.174.975
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)	43.721.288	55.064.255
Otras cuentas por pagar	8 l)	2.405.402	2.557.458
Previsiones	8 m)	3.115.129	1.960.687
Valores en circulacion	8 n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8 o)	-	-
Obligaciones con empresas publicas	8 p)	-	-
Total del pasivo		<u>119.067.545</u>	<u>129.757.374</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital social	9 a)	95.490.017	95.490.017
Aportes no capitalizados	9 b)	-	-
Ajustes al patrimonio	9 c)	-	-
Reservas	9 d)	12.092.151	12.092.151
Resultados acumulados	9 e)	(19.413.002)	(14.545.437)
Total del patrimonio neto		<u>88.169.165</u>	<u>93.036.731</u>
Total del pasivo y patrimonio neto		<u>207.236.710</u>	<u>222.794.105</u>
Cuentas contingentes	8 w)	<u>44.567.894</u>	<u>28.632.793</u>
Cuentas de orden	8 x)	<u>733.781.816</u>	<u>774.001.454</u>

Las Notas 1 a 13 aduntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES


 Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.


 Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

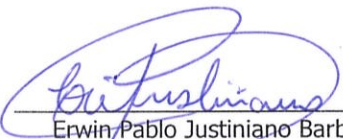
**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020
Ingresos financieros	8 q)	6.039.581	6.381.438
Gastos financieros	8 q)	1.312.897	1.010.123
Resultado financiero bruto		4.726.684	5.371.316
Otros ingresos operativos	8 t)	8.936.535	5.993.273
Otros gastos operativos	8 t)	4.600.028	3.827.049
Resultado de operación bruto		9.063.192	7.537.539
Recuperacion de activos financieros	8 r)	1.082.540	1.513.279
Cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos financieros	8 s)	2.239.911	750.806
Resultado de operación despues de incobrables		7.905.821	8.300.012
Gastos de administracion	8 v)	12.782.604	11.596.758
Resultado de operación neto		(4.876.784)	(3.296.746)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(766)	1.183
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(4.877.550)	(3.295.563)
Ingresos extraordinarios	8 u)	-	-
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		(4.877.550)	(3.295.563)
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	13.385	13.017
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	3.400	38.700
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		(4.867.565)	(3.321.246)
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		(4.867.565)	(3.321.246)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (iue)		-	-
Resultado neto del ejercicio		(4.867.565)	(3.321.246)

Las Notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de los estados financieros.


 Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES


 Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.


 Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre 2019	95.490.017	-	-	12.092.151	(11.224.191)	96.357.977
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	(3.321.246)	(3.321.246)
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2020	95.490.017	-	-	12.092.151	(14.545.437)	93.036.730
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	(4.867.565)	(4.867.565)
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	95.490.017	-	-	12.092.151	(19.413.003)	88.169.165

Las Notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.



Maria Angelica Oliva Medina

RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba

CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal

GERENTE GENERAL a.i.

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del ejercicio	9e)	(4.867.565)	(3.321.246)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(890.857)	(611.021)
Cargos devengados no pagados		485.904	520.603
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1.160.671	(762.473)
Previsiones para desvalorización		-	(11.704)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		919.623	430.173
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		214.796	235.519
Depreciaciones y amortizaciones		220.770	355.413
Otros		-	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		<u>(2.756.658)</u>	<u>(3.164.737)</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		590.956	1.043.162
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		20.066	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(78.027)	(118.212)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(442.576)	(7.134)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(1.065.924)	(113.054)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1.286.475)	(439.988)
Previsiones		18.360	29.336
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		<u>(5.000.278)</u>	<u>(2.770.626)</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		1.964.544	(3.660.804)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(1.315.902)	4.890.056
Depósitos a plazo por más de 360 días		(975.602)	(2.583.627)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		(17.763.441)	12.955.429
A mediano y largo plazo		(427.116)	19.574.031
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

(Incremento) disminución de colocaciones:

Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(133.554.182)	(125.826.108)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(4.529.833)	(3.172.853)
Créditos recuperados en el ejercicio	112.540.539	164.964.265
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(44.060.993)	67.140.389

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:**Incremento (disminución) de préstamos:**

Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos	6.860.000	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	-	-
Pago de Dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	-


Flujo de fondos en actividades de inversión:**(Incremento) disminución neto en:**

Inversiones temporarias	14.822.889	(12.328.900)
Inversiones permanentes	(6.860.000)	(4.290.174)
Bienes de uso	(88.909)	(66.074)
Bienes diversos	7.923	71.704
Cargos diferidos	-	(25.564)
Flujo neto en actividades de inversión	7.881.903	(16.639.009)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(34.319.368)	47.730.754
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 104.861.150	57.130.396
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 70.541.782	104.861.150

Las Notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

NOTA 1: ORGANIZACIÓN

1 a) ORGANIZACIÓN

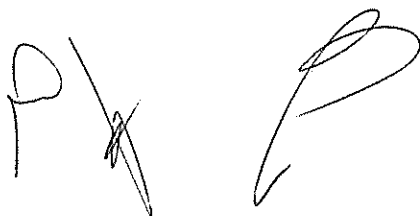
A través del Decreto Supremo N°338 del 30 de mayo de 1945, el Supremo Gobierno de la República de Bolivia instruyó a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero autorizar el establecimiento de una Sucursal del Banco de la Nación Argentina de conformidad con la Ley General de Bancos del 11 de Julio de 1928, disposiciones conexas y las establecidas por el citado Decreto.

El 15 abril de 1958, la Superintendencia de Bancos y Entidades financieras Actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero autorizó al Banco de la Nación Argentina establecer Sucursales en La Paz y Santa Cruz, debiendo sujetar sus operaciones a la Ley General de Bancos y disposiciones legales complementarias.

En la República Argentina, el Banco de la Nación Argentina es una Sucursal autárquica del estado con autonomía presupuestaria y administrativa, regida por disposiciones de la Ley de Entidades Financieras. Coordina su accionar financiero con las políticas económico-financieras que establece el Gobierno Argentino. La oficina matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Buenos Aires, la Sucursal cuenta con más de 600 filiales y oficinas de representación en los principales mercados financieros del mundo. Los principales objetivos del banco son: El fomento a la industria y el comercio en la región, en especial el bilateral entre Bolivia y Argentina, promover y apoyar el comercio con el exterior, estimulando las importaciones y/o exportaciones de bienes con tecnología argentina, permitiendo lograr un crecimiento de este comercio.

Hasta el 31 de marzo de 2001, el Banco contaba con dos sucursales en territorio boliviano, Sucursal Santa Cruz de la Sierra y Sucursal La Paz. A partir del mes de abril de 2001, previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se procedió al cierre de la Sucursal La Paz.

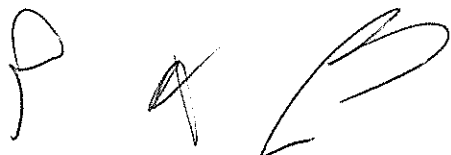
La Sucursal Santa Cruz de la Sierra cuenta con una dotación de personal de veintiún (21) funcionarios, de los cuales el Gerente General y Subgerente General son de nacionalidad argentina.

Two handwritten signatures in black ink, one on the left and one on the right, appearing to be initials or names.

NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad****i. Resumen del entorno económico:**

El crecimiento de la región de América Latina y el Caribe se recuperó hasta ubicarse en un estimado del 6,7% en 2021, impulsado por condiciones externas favorables y diversos acontecimientos relacionados con la pandemia. La cantidad de nuevos casos de COVID-19 disminuyó drásticamente en toda la región durante la segunda mitad del año; sin embargo, volvieron a aumentar a fines de diciembre, a pesar del avance en el proceso de vacunación. La fuerte demanda en destinos clave de las exportaciones (Estados Unidos y China), los precios altos de los productos básicos y el volumen elevado y constante de las remesas enviadas a los países de América Central y el Caribe también apoyaron el crecimiento en 2021. La inflación se ha incrementado en toda la región, y en la mayoría de los casos ha superado las metas establecidas por los bancos centrales. Este aumento se atribuye a la consolidación de la demanda asociada con la reapertura económica, al incremento de los precios de los alimentos y la energía, a las interrupciones en la producción de electricidad relacionadas con el clima y, en algunos países, a la depreciación de la moneda y los fuertes incrementos en la masa monetaria. Varios países, incluidos Brasil, Chile y Paraguay, están sufriendo la peor sequía en décadas, lo que hace necesario utilizar combustibles fósiles más costosos para producir la electricidad habitualmente generada a partir de la energía hidroeléctrica.

Se prevé que el crecimiento regional disminuirá hasta ubicarse en el 2,6% en 2022 y el 2,7% en 2023, a medida que se endurezca la política fiscal y monetaria, la demora en las mejoras en las condiciones del mercado laboral continúen y las condiciones externas se vuelvan menos favorables. El proceso de recuperación hacia los niveles del producto interno bruto (PIB) anteriores a la pandemia será desigual en la región y prolongado en algunos países. Las proyecciones elaboradas hasta fin de 2023 implican que, si se ponderan las cifras en función del PIB, la región de América Latina y el Caribe perderá terreno en el ingreso per cápita no solo en relación con las economías avanzadas, sino también con las de Asia oriental y el Pacífico y las de Europa y Asia central. Se proyecta que la economía de Brasil se desacelerará hasta llegar al 1,4% en 2022 (debido a la limitada confianza de los inversionistas, la erosión del poder adquisitivo derivada de la alta inflación, el endurecimiento de la política macroeconómica, la desaceleración de la demanda de China y la caída de los precios del mineral de hierro) para luego repuntar al 2,7% en 2023. Se espera que los cuellos de botella de las cadenas de suministro persistan durante la primera mitad de 2022, mientras que la demanda externa se verá limitada por la desaceleración del crecimiento de Estados Unidos, y la política macroeconómica se endurecerá. Por otro lado, las proyecciones indican que en Argentina el crecimiento se desacelerará al 2,6% en 2022 a medida que el consumo privado se atenúe como consecuencia de la reducción del estímulo fiscal y la inversión disminuya, aunque el continuo impacto del fuerte crecimiento de 2021 dio lugar a una mejora del pronóstico para 2022. Los fuertes rebotes cíclicos observados en Chile, Colombia y Perú en 2021 se debilitarán en 2022 y nuevamente en 2023. En Centroamérica,



NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)

el crecimiento se mantendrá sólido en 2022, en un 4,7 %, debido a la mejora en las perspectivas respecto de la vacunación contra la COVID-19 y la entrada firme y continua de remesas. Asimismo, se espera que, en la mayoría de los países del Caribe, el crecimiento se acelere en 2022 como resultado del repunte previsto en el turismo internacional.

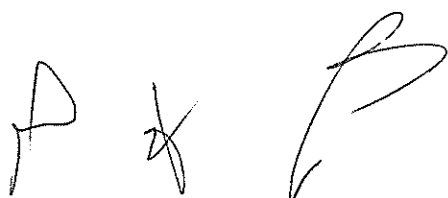
Estas perspectivas están expuestas a diversos riesgos de deterioro, entre los que se incluyen un aumento abrupto en la cantidad de casos de COVID-19, tensiones en el financiamiento y estrés relacionado con la deuda, y disrupciones provocadas por acontecimientos meteorológicos extremos y desastres naturales. La durabilidad de la recuperación económica en América Latina y el Caribe, como en otros lugares, depende de que se controle la pandemia. Los brotes de COVID-19, incluidos los ocasionados por nuevas variantes del virus, siguen constituyendo un riesgo a la baja incluso en países con altas tasas de vacunación. Un deterioro repentino de la actitud de los inversores, especialmente en un entorno de alta inflación y cuantiosa deuda pública, podría generar dificultades para afrontar el servicio de la deuda y episodios de salidas de capitales. Las perturbaciones económicas relacionadas con eventos meteorológicos extremos, en parte vinculados al cambio climático, y otros desastres naturales representan un riesgo significativo no solo para las perspectivas de crecimiento regional, sino también para la integridad y los medios de subsistencia de las personas que viven en la región.

En noviembre de 2021, las exportaciones bolivianas, alcanzaron 10.023 millones de dólares y las importaciones 8.294 millones de dólares, consecuentemente, la Balanza Comercial de Bolivia mantiene un saldo comercial superavitario de 1.729 millones de dólares. **Fuente: IBCE.**

En noviembre de 2021, los principales países de destino para las exportaciones bolivianas fueron: Argentina 9%, Brasil 13%, India 16%, en tanto que los principales proveedores fueron China 21%, Brasil 18% y Argentina 12%. **Fuente: IBCE.**

A la fecha de emisión de los estados financieros, se desconoce el tiempo que duren las medidas de excepción mencionadas y los efectos que las mismas pudieran tener sobre los activos, pasivos, la situación financiera, el resultado de las operaciones y flujos de efectivo de la Sucursal.

En lo que respecta al Índice de Precios al Consumidor (IPC), en diciembre se registró una inflación de 0.16%, variación acumulada de 0.90% y una Inflación a 12 meses de 0.90%, como se puede ver en el siguiente cuadro:



NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)

Fecha	Inflación Mensual	Variación Acumulada	Inflación 12 meses
31-ene-21	0,47%	0,47%	1,17%
28-feb-21	0,16%	0,63%	1,40%
31-mar-21	-0,12%	0,51%	1,16%
30-abr-21	-0,06%	0,45%	0,68%
31-may-21	-0,16%	0,28%	0,54%
30-jun-21	0,01%	0,29%	0,19%
31-jul-21	0,15%	0,44%	0,20%
31-ago-21	0,52%	0,97%	0,18%
30-sep-21	-0,20%	0,77%	0,99%
31-oct-21	-0,23%	0,54%	0,49%
30-nov-21	0,19%	0,74%	0,96%
31-dic-21	0,16%	0,90%	0,90%

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

La Tasa de Referencia (TRE) calculada por el Banco Central de Bolivia a diciembre 2021 incrementó a 2.98% para moneda nacional, y para moneda extranjera disminuyó a 1.13%, tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Moneda Nacional (%)	Moneda Extranjera (%)
31/12/2020	2,91	0,89
31/01/2021	2,94	1,17
28/02/2021	2,91	1,21
31/03/2021	2,92	0,93
30/04/2021	2,96	1,02
31/05/2021	2,97	2,28
30/06/2021	2,95	1,01
31/07/2021	2,96	1,55
31/08/2021	2,96	1,06
30/09/2021	2,96	1,06
31/10/2021	2,95	1,17
30/11/2021	2,96	1,31
31/12/2021	2,98	1,13

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

a) Estado de Situación Patrimonial de la Sucursal:

La cartera directa se situó en MUS\$ 15.680 mostrando un incremento de 7.76% respecto al mes anterior que fue de MUS\$ 14.551, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)

Fecha	Monto (\$us)	Var Mensual	Var. Anual
31/12/2020	12.126.687	-	-
31/01/2021	10.012.550	-17,43%	-17,43%
28/02/2021	11.421.513	14,07%	-5,82%
31/03/2021	12.469.705	9,18%	2,83%
30/04/2021	11.160.390	-10,50%	-7,97%
31/05/2021	11.928.622	6,88%	-1,63%
30/06/2021	12.132.351	1,71%	0,05%
31/07/2021	13.443.878	10,81%	10,86%
31/08/2021	14.086.198	4,78%	16,16%
30/09/2021	13.515.196	-4,05%	11,45%
31/10/2021	13.767.755	1,87%	13,53%
30/11/2021	14.550.610	5,69%	19,99%
31/12/2021	15.680.245	7,76%	29,30%

La cartera contingente se situó en MUS\$ 6.497, mostrando un incremento de 1.13% respecto al mes anterior que fue de MUS\$ 6.424, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Monto (\$us)	Var Mensual	Var. Anual
31/12/2020	4.173.877	-	-
31/01/2021	4.195.360	0,51%	0,51%
28/02/2021	4.815.413	14,78%	15,37%
31/03/2021	4.842.006	0,55%	16,01%
30/04/2021	4.736.936	-2,17%	13,49%
31/05/2021	4.686.014	-1,08%	12,27%
30/06/2021	7.016.561	49,73%	68,11%
31/07/2021	7.030.499	0,20%	68,44%
31/08/2021	6.349.601	-9,68%	52,13%
30/09/2021	6.341.992	-0,12%	51,94%
31/10/2021	6.341.097	-0,01%	51,92%
30/11/2021	6.424.051	1,31%	53,91%
31/12/2021	6.496.778	1,13%	55,65%

Durante el mes de diciembre 2021 no hubo variación en el tipo de cambio, manteniéndose la cotización del Dólar Estadounidense con relación al boliviano en la franja de Bs. 6,85 para la compra y Bs. 6,97 para la venta. Cabe mencionar que el tipo de cambio en Bolivia se encuentra fijo desde noviembre de 2011. Fuente: Banco Central de Bolivia.

NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)

La administración de riesgos de la Sucursal se ajusta a las normas de control y seguimiento estipuladas en el "Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos", asimismo, durante la gestión se trabajó en la mejora continua de la implementación de la normativa de ASFI, como ser: la Gestión del riesgo operativo, crediticio, liquidez, mercado, legal, gobierno corporativo, responsabilidad social empresarial, entre otros.

La Administración ha emprendido una serie de cambios organizacionales, de políticas, de procedimientos etc., con los cuales se pretende reconocer y minimizar en sus aspectos significativos todos aquellos riesgos operacionales de mercado, crediticios y liquidez.

Gracias a lo anteriormente mencionado, si bien todavía quedan aspectos en los que es factible y conveniente mejorar, en general no existen riesgos a los que esté expuesta la Sucursal, que no hayan sido debidamente reconocidos o relevados por la Gerencia.

ii. Gestión Integral de Riesgos

Dentro de la estructura organizacional para la gestión de riesgos se cuenta con una Unidad de Gestión Integral de Riesgos y con el Comité de Gestión Integral de Riesgos.

Gestión de Riesgo de Crédito

A partir de las normas locales y de los lineamientos de la Casa Matriz, los instrumentos y controles utilizados por la Sucursal, para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del Riesgo de Crédito son:

- Política de Gestión de Riesgo de Crédito, donde entre diversos lineamientos se establecen límites conforme a la Ley N°393 de Servicios Financieros y las reglamentaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), riesgo del cliente, sector económico, región geográfica y tipo de crédito.
- Manual de procedimientos de créditos, que incluye procedimientos para el análisis, estructuración, aprobación y seguimiento de operaciones (proceso crediticio).
- Manual de Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgo de Crédito, que incluye procedimientos para la evaluación y calificación de la Cartera, determinación de provisiones, seguimiento y monitoreo eventual y periódico de operaciones de crédito, panorama sectorial, etc.
- Indicadores de alerta temprana, enfocados a identificar causas exógenas vinculadas a la coyuntura económica y sectorial.
- Análisis y evaluación permanente de sectores estratégicos priorizados en coordinación con Casa Matriz.
- Control de la concentración de operaciones de Cartera directa y contingente y de los límites legales aplicables.
- Seguimiento y divulgación periódico de reportes emitidos por la Unidad de Gestión de Riesgos y Cumplimiento, dirigidos al Comité de Gestión Integral de Riesgos.

NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**Gestión de Riesgo de Mercado**

En función a la norma local y lineamientos de la Casa Matriz, los instrumentos y controles utilizados por la sucursal, para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del Riesgo de Mercado son:

- Políticas de gestión de riesgo por tipo de cambio y tasas de interés, que incluyen las políticas de la Sucursal desde la definición de riesgo de mercado, estrategias de inversión, gestión de activos y pasivos, estrategias de cobertura, cuantificación de los riesgos, control y seguimiento de los riesgos y límites de riesgo de mercado.
- Plan de Contingencia de Gestión de Riesgo por Tipo de Cambio.
- Manual de Riesgo de Cambiario contempla entre otros los instrumentos para la medición del riesgo por tipo de cambio y de tasas de interés, límites internos.
- Simulación de escenarios de estrés.
- Controles internos, diarios conforme disposiciones locales sobre posición en moneda extranjera, gestión de riesgo por tipo de cambio y requerimientos de encaje legal.
- Reuniones mensuales del Comité de Gestión Integral de Riesgos.

Gestión de Riesgo de Liquidez

En observancia de la normativa local y lineamientos de la Casa Matriz, los instrumentos y controles utilizados por la Sucursal para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del Riesgo de Liquidez son:

- Políticas de gestión de riesgo de liquidez, que incluyen las políticas de la Sucursal desde la identificación y medición del riesgo de liquidez, límites de exposición, tratamiento de excepciones, simulación de escenarios de estrés y reservas de efectivo.
- Plan de Contingencia de Liquidez
- Manual de riesgo de Liquidez contempla entre otros los instrumentos para, la medición y control del riesgo de liquidez, límites internos y simulación de escenarios de estrés.
- Elaboración permanente de proyecciones de flujo de caja.
- Determinación del saldo de liquidez y de la reserva de liquidez requerida.
- Seguimiento periódico de los ratios de liquidez.
- Estimación de medidas de contingencia de liquidez.

Gestión de Riesgo Operativo

Conforme determinaciones de la norma local y directrices de la Casa Matriz, los instrumentos y controles utilizados por la Sucursal para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del Riesgo Operativo son:

NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)

- Políticas de gestión de riesgo operativo, que incluyen principalmente los principios y estrategias de gestión, los factores de riesgo, las etapas del proceso de gestión, clasificación y tratamiento de los eventos, identificación de procesos internos críticos, límites internos, simulación de escenarios y tratamiento de excepciones.
- Plan de contingencias tecnológicas y Plan de continuidad de Negocios.
- Manual de Riesgo Operativo contempla entre otros los instrumentos para, la identificación, medición, control, monitoreo, mitigación y divulgación del riesgo operativo; así como de la elaboración de la matriz de riesgo operativo de los procesos críticos.
- Evaluación de pérdidas operacionales.
- Autoevaluación de controles internos.
- Evaluación de eficacia de controles internos.

iii. Responsabilidad Social Empresarial

La Casa Matriz cuenta con la política formalmente aprobada para la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial; asimismo, dando cumplimiento al artículo 2, Sección 7, Capítulo III, Título II, Libro 5 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Sucursal presentó los siguientes informes:

- Informe de Responsabilidad Social Empresarial (IRSE).
- Calificación Anual de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial (IRSE).
- Balance Social.
- Informe sobre los servicios financieros orientados a la función social.

iv. Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Durante el presente ejercicio 2021 la Sucursal no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Sucursal.

v. Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

La Sucursal no participa de ningún plan de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

vi. Otros asuntos de importancia sobre la gestión de la Sucursal:

- Durante el presente ejercicio 2021 no se produjeron cambios en la composición accionaria de la Sucursal.
- El Banco no tiene empresas asociadas.

Durante el presente ejercicio 2021 la Sucursal no firmó convenios importantes.

- Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large 'A' on the left, a vertical line with a hook in the middle, and a large, stylized signature on the right.

NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**Cartera de Creditos:**

Concepto	<u>2021</u>		<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>
	<u>Miles</u>		<u>Miles</u>		<u>Miles</u>	
Cartera Bruta	107.566		82.041		118.014	
Vigente	101.488	94%	77.092	94%	115.808	98%
Vigente Reestructurada	5.535	5%	4.458	5%	863	1%
Mora	543	1%	492	1%	1.344	1%

Depositos:

Concepto	<u>2021</u>		<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u>	<u>%</u>
	<u>Miles</u>		<u>Miles</u>		<u>Miles</u>	
Depositos	69.770		70.097		71.451	
Vista	40.076	57%	40.223	57%	43.546	61%
Caja de Ahorro	21.652	31%	19.540	28%	19.878	28%
Plazo	8.042	12%	10.334	15%	8.028	11%

NOTA 2: NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Sucursal realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Las normas contables más significativas aplicadas por la Sucursal son las siguientes:

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)

Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020, los estados financieros han sido preparados a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante cada ejercicio. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para Servicios Financieros vigente a la fecha de cierre, cuyas últimas modificaciones se pusieron en vigencia mediante la Circular ASFI/671 del 19/01/2021 con la resolución 044, Circular ASFI/677 del 17/03/2021 con la resolución 202, Circular ASFI/680 del 11/05/2021 con la resolución 383, Circular ASFI/686 del 17/05/2021 con la resolución 398, Circular ASFI/692 del 29/06/2021 con la resolución 534, ASFI/691 del 29/06/2020, Circular ASFI/701/2021 de fecha 27 de agosto de 2021 con la resolución 805, Circular ASFI/703/2021 de fecha 01 de septiembre de 2021 con la resolución 816, Circular ASFI/712/2021 de fecha 23 de diciembre de 2021 con la resolución 1157, todas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que es de uso obligatorio. Estos lineamientos no permiten la reexpresión de los valores no monetarios, según dispone la Norma de Contabilidad N°3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008, del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos Autorizados de Bolivia y actualizada con la Resolución CTNAC 03/2020 del 08 de diciembre del 2020.

2 b) Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (C, D, E, F), la cartera vencida y la cartera en ejecución no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión específica para incobrables de cartera es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Sucursal sobre toda la cartera existente.

Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020, se realizó la evaluación y calificación de la Cartera de Créditos tomando en cuenta las pautas establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, cuya última modificación fue puesta en vigencia por la Circular ASFI / 668 / 2021 del 05 de enero de 2021 con la resolución 0037, Circular ASFI / 669 / 2021 del 14 de enero de 2021 con la resolución 028, Circular ASFI / 686 / 2021 del 17 de mayo de 2021 con la resolución 398, Circular ASFI / 693 / 2021 del 29 de junio de 2021 con la resolución 552, Circular ASFI/706/2021 de fecha 06 de septiembre de 2021 con la resolución 828, todas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que es de uso obligatorio.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.



NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**2 c) Inversiones temporarias y permanentes****- Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de emisión o de su adquisición y las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores (BBV) adquiridas con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

1. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados pendientes de cobro.
2. Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan a su valor neto de realización.

Al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Sucursal.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las inversiones en entidades financieras y afines se valúan según el grado de control o influencia en las decisiones, de la siguiente forma:

1. La participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) del último estado financiero auditado, en caso de no estar disponible se valuara utilizando información que permita efectuar la mejor estimación del valor del nuevo VPP, al que deberá ajustarse el valor contable de la inversión.



NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)

2. La participación en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al costo de adquisición.
3. Las inversiones en otras entidades no financieras como las de servicios públicos; la Sucursal las registra al valor de adquisición (no hay mercado secundario), adicionalmente se valúan aplicando el método de costo actualizado en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la provisión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente o valor estimados de realización.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una provisión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las provisiones:

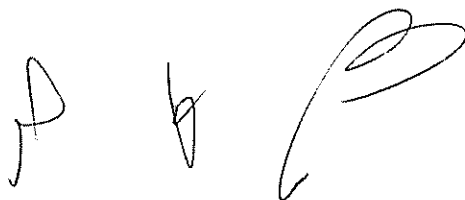
- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Con base en la Normativa Vigente las ganancias en ventas de bienes a plazos se registran bajo el método de las Ventas a Plazos.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el valor de las estimaciones, considerando la provisión de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente y son suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada. El terreno y edificio se encuentran valuados a valores resultantes del revalúo técnico practicado el 31 de diciembre de 1985, por un perito independiente debidamente autorizado.



NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)

El costo de la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se afecta a los resultados del ejercicio en el que se incurre. Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren. Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N°3 y Resolución CTNAC 01/2008 de enero 11, 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, estos activos deben reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV, para el propósito de comparabilidad se toma como base el indicador UFV del 10-12-2020 según Resolución CTNAC 03/2020. La Sucursal, en cumplimiento de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no contabiliza dicha reexpresión.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

La depreciación de estos bienes se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función de los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
Edificios	40	2,5%
Mobiliario y Enseres	10	10,0%
Equipos e Instalaciones	8	12,5%
Equipos de Computación	4	25,0%
Vehículos	5	20,0%

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto, no supera el valor de mercado.

2 f) Otros activos

Los bienes alquilados a terceros se exponen a valores resultantes del reavalúo técnico practicado por un perito independiente al 31 de diciembre de 1985. Estos valores son actualizados en función a la variación cambiaria del dólar de Estados Unidos de América. La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta en función a los años de vida útil determinados por el perito independiente.

NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**Cuentas por cobrar**

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Sucursal.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Intangibles

Los bienes intangibles se encuentran valuados a su costo de adquisición, la amortización es calculada utilizando el método de línea recta en función a los años de vida útil no mayor a 5 años.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Sucursal y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la Sucursal y se amortizan mensualmente en un plazo no superior a la vigencia de los contratos de alquiler y de los sistemas informáticos.

Partidas Pendientes de Imputación

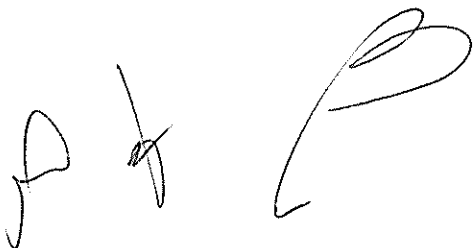
Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones por ir recuperabilidad del 100% para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 la Sucursal no tiene constituidos Fideicomisos.



NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**2 h) Provisiones y previsiones****Provisión para indemnizaciones del personal**

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos más de noventa días de antigüedad en su empleo, en los casos de retiro voluntario o forzoso, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad y/o el equivalente a duodécimas de un sueldo por un periodo menor a un año de servicio.

Previsión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias, considerando el efecto del crecimiento de la cartera que se presenta en épocas de expansión económica y la necesidad de incorporar un mecanismo que permita efectuar

mayores previsiones en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se ha materializado y se cuente con una reserva que pueda ser utilizada cuando los requerimientos de provisión sean mayores. Esta provisión será aplicada al conjunto de los créditos empresariales y PYME, calificados en las categorías A, B y C, de igual manera se constituyen para créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcrédito calificados en A.

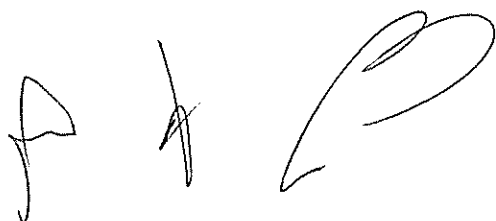
Esta provisión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) y que la ASFI no emita objeción.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Sucursal constituye provisión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Sucursal. Esta provisión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, no se ha llegado a constituir provisión genérica voluntaria, cumpliendo en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.



NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**2 i) Patrimonio Neto**

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N°3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV, para efectos de comparabilidad se toma en cuenta la fecha reportada el 10 de diciembre de 2020 de dicho indicador en aplicación a la Resolución 03/2020.

En cumplimiento de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el Banco no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de septiembre de 2008. Los importes de reexpresión acumulados entre enero y agosto de 2008 se exponen en la cuenta de Patrimonio "Otras Reservas Obligatorias - Otras Reservas no Distribuibles", en cumplimiento a la Circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

Cabe resaltar que en enero de 2021 y enero de 2020 se reclasificaron las pérdidas de los ejercicios 2020 y 2019 respectivamente, no llegando a constituir el 10% de Reserva Legal sobre las Utilidades por los ejercicios 2020 y 2019, dispuesta en el Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros.

2 j) Resultados neto del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

La Sucursal, en cumplimiento de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no contabiliza la reexpresión.



NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales****Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)**

La Sucursal está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) sobre la utilidad impositiva de cada ejercicio. El monto del impuesto es liquidado y pagado en periodos anuales y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT), hasta la presentación de la liquidación del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE), correspondiente al ejercicio siguiente.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, la Sucursal no constituyó provisión para este impuesto, debido a que presenta pérdidas impositivas acumuladas desde ejercicios anteriores. De acuerdo con la legislación vigente, los quebrantos impositivos se acumulan y son compensados con utilidades impositivas futuras, con un límite de tiempo de hasta tres años de producido el quebranto y de acuerdo con lo que establece el Esquema 20 de la ASFI.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sucursal no registra Absorción o fusiones de otras Entidades.

NOTA 3: CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Durante el presente ejercicio 2021 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) realizó modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, dichas modificaciones fueron comunicadas a las entidades de intermediación financiera mediante la siguientes circulares: Circular ASFI/671 del 19/01/2021 con la resolución 044, Circular ASFI/677 del 17/03/2021 con la resolución 202, Circular ASFI/680 del 11/05/2021 con la resolución 383, Circular ASFI/686 del 17/05/2021 con la resolución 398, Circular ASFI/692 del 29/06/2021 con la resolución 534, ASFI/691 del 29/06/2020, Circular ASFI/701/2021 de fecha 27 de agosto de 2021 con la resolución 805, Circular ASFI/703/2021 de fecha 01 de septiembre de 2021 con la resolución 816, Circular ASFI/712/2021 de fecha 23 de diciembre de 2021 con la resolución 1157.

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre 2021, con relación a los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020:

Cambio de criterio contable:

Durante este ejercicio no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

NOTA 3: CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES (Cont.)**Nuevas Estimaciones Contables:**

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4: ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- Títulos Valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos
- Montos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	48.124.993	86.002.026
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1) 5.546.136	6.761.242
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	3.893.873	3.893.873
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB	11.352.655	4.492.655
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	4.290.174
Cuotas de participación Fondo FIUSER	4.290.174	-
Total activos sujetos a restricciones	73.207.832	105.439.971

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripcion	2021		2020	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Títulos	1.307.730	1.786.250	919.088	1.002.569
Efectivo	3.486.461	38.791.233	3.691.274	74.438.726
Total	4.794.191	40.577.483	4.610.362	75.441.294
Moneda Extranjera				
Títulos	3.914.855	3.759.886	6.472.924	5.758.673
Efectivo	6.791.983	15.633.425	11.490.267	19.977.382
Total	10.706.838	19.393.311	17.963.190	25.736.055

NOTA 5: ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	70.541.782	-	70.541.782
Inversiones temporarias	5.792.266	-	5.792.266
Cartera	98.077.721	9.771.872	107.849.592
Otras cuentas por cobrar	1.602.495	167.967	1.770.462
Bienes realizables	1	-	1
Inversiones permanentes	15.642.829	4.045.109	19.687.939
Bienes de uso	0	961.877	961.877
Otros activos	29.273	603.518	632.792
Total Activo	191.686.368	15.550.343	207.236.710
Obligaciones con el publico	69.124.810	700.916	69.825.726
Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	43.657.765	63.523	43.721.288
Otras cuentas por pagar	2.105.016	300.386	2.405.402
Previsiones	1.327.838	1.787.292	3.115.129
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
Total Pasivo	116.215.429	2.852.116	119.067.545
Cuentas Contingentes	43.753.007	814.888	44.567.894

<u>Al 31 de diciembre 2020</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	104.861.150	-	104.861.150
Inversiones temporarias	20.635.220	-	20.635.220
Cartera	73.152.334	8.878.471	82.030.805
Otras cuentas por cobrar	806.834	(102.296)	704.538
Bienes realizables	-	1	1
Inversiones permanentes	3.893.873	8.934.065	12.827.939
Bienes de uso	0	991.075	991.075
Otros activos	(0)	743.377	743.377
Total Activo	203.349.412	19.444.693	222.794.105
Obligaciones con el publico	49.270.226	20.904.749	70.174.975
Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	46.377.582	8.686.672	55.064.255
Otras cuentas por pagar	712.505	1.844.953	2.557.458
Previsiones	1.694.231	266.456	1.960.687
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
Total Pasivo	98.054.544	31.702.830	129.757.374
Cuentas Contingentes	27.649.198	983.595	28.632.793

Handwritten signature and initials, possibly 'A' and 'P', located at the bottom left of the page.

NOTA 5: ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)**Posicion de Calce Financiero por plazos**

La Posicion de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2021	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	207.236.710	76.646.413	3.996.350	2.089.469	35.531.964	73.423.172	8.460.168	7.100.174
DISPONIBILIDADES	70.541.782	70.541.782	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	5.792.266	5.792.266	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	17.023.338	50.380	3.709.603	1.866.446	18.567.950	73.057.027	2.990.900	6.789.972
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.602.495	267.104	267.104	267.104	801.833	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	19.687.939	-	-	-	5.642.829	-	3.893.873	15.1236
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.588.911	(5.116)	18.643	(44.081)	519.960	366.145	1.565.395	167.967
PASIVOS	119.067.546	49.176.880	11.601.016	6.203.262	17.156.219	33.080.060	560.313	2.291.803
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	34.954.534	30.531.294	4.423.240	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	2.165.1774	15.688.623	5.963.150	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	8.042.475	743.454	13.493	17.167	3.378.635	3.789.725	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	5.121.205	1498.543	887.574	442.691	523.110	1.068.342	447.569	253.347
FINANCIAMIENTOS BCB	11.352.655	-	-	-	-	11.352.655	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	29.841.458	-	-	4.451.552	10.348.356	15.041.551	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	2.097.009	-	-	-	2.097.009	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	442.462	442.462	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5.563.973	27.1503	213.558	291.843	808.081	1.827.786	12.745	2.038.457
CUENTAS CONTINGENTES	44.567.894	489.629	10.16.648	18.964.691	21.137.612	2.144.427	561.541	253.347
BRECHA SIMPLE		27.960.162	-6.689.018	15.860.908	39.514.366	42.487.639	8.461.396	5.061.718
BRECHA ACUMULADA		27.960.162	21.371.143	37.222.051	76.736.407	119.223.946	127.676.342	132.737.060

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

Al 31 de diciembre 2020	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	222.794.105	126.666.810	15.940.798	503.413	22.932.114	38.242.743	14.928.831	4.690.395
DISPONIBILIDADES	104.861.150	104.861.150	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	20.615.155	20.615.155	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	81.549.863	6.344	5.871.951	420.095	22.199.194	34.465.382	4.411.550	4.175.348
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.18.076	86.353	86.353	86.353	259.077	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	12.827.939	-	-	-	-	3.893.873	8.782.829	15.1236
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.421.922	(13.102)	(17.506)	(3.035)	473.903	(16.513)	1.734.452	363.812
PASIVOS	129.757.374	23.148.077	22.798.301	3.080.120	22.158.088	26.869.968	12.052.971	19.649.859
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	32.024.638	13.877.411	1.849.225	1.849.225	3.202.951	4.529.657	6.405.902	3.0268
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	19.539.842	2.955.820	1.673.355	329.185	570.164	806.334	1.110.329	12.064.656
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	10.333.979	551.275	360.273	361.283	3.417.337	5.643.811	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	8.198.488	4.158.539	967.645	431.855	318.152	1.338.702	312.723	670.872
FINANCIAMIENTOS BCB	4.492.655	-	-	-	-	-	-	4.492.655
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	27.906.126	-	-	-	13.882.609	14.023.517	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	4.194.017	-	-	-	-	-	4.194.017	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	13.028.880	878.880	17.150.000	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	538.916	538.916	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.499.831	187.235	797.804	108.572	766.874	527.937	-	2.111.409
CUENTAS CONTINGENTES	28.632.793	907.646	960.147	18.953.855	5.490.329	1.337.221	312.723	670.872
BRECHA SIMPLE		103.315.378	-6.897.366	16.377.149	6.264.366	12.710.005	3.188.583	-14.288.592
BRECHA ACUMULADA		103.315.378	97.418.023	113.795.172	120.059.527	132.769.533	135.958.116	121.669.524

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

	MATRIZ	NEW YORK	MIAMI	MADRID	Bs. AIRES		Ajustado
<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	70.541.782	5.760.034	1.501.769	24.721	-	-	63.255.257
INVERSIONES TEMPORARIAS	5.792.266	-	-	-	-	-	5.792.266
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.770.462	-	-	-	-	-	1.770.462
INVERSIONES PERMANENTES	19.687.939	-	-	-	-	-	19.687.939
OTROS ACTIVOS	632.792	-	-	-	-	-	632.792
ACTIVOS SIN RELACION CON FILIALES	108.811.470	-	-	-	-	-	108.811.470
ACTIVOS	207.236.710	5.760.034	1.501.769	24.721	-	-	199.950.185
OBLIGACIONES PUBLICO A LA VISTA	34.397.776	-	-	-	-	-	34.397.776
OBLIGACIONES PUBLICO A PLAZO	731.409	-	-	-	-	-	731.409
OBLIGACIONES PUBLICO RESTRINGIDAS	1.117.210	-	-	-	-	-	1.117.210
CARGOS DEVENGADOS PUBLICO	55.738	-	-	-	-	-	55.738
OBLIGACIONES BCOS Y OTRAS ENT. FIN.	42.282.392	-	-	-	-	-	42.282.392
CARGOS DEVENGADOS CON ENTIDADES	442.462	-	-	-	-	-	442.462
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.405.402	-	-	-	-	-	2.405.402
PASIVOS SIN RELACION CON FILIALES	37.635.155	-	-	-	-	-	37.635.155
PASIVOS	119.067.545	-	-	-	-	-	119.067.545

	MATRIZ	NEW YORK	MIAMI	MADRID	Bs. AIRES		Ajustado
<u>Al 31 de diciembre 2020</u>	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	104.861.150	9.780	-	22.840	-	-	104.828.530
INVERSIONES TEMPORARIAS	20.635.220	-	-	-	-	-	20.635.220
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	704.538	-	-	-	-	-	704.538
INVERSIONES PERMANENTES	12.827.939	-	-	-	-	-	12.827.939
OTROS ACTIVOS	743.377	-	-	-	-	-	743.377
ACTIVOS SIN RELACION CON FILIALES	83.021.881	-	-	-	-	-	83.021.881
ACTIVOS	222.794.105	9.780	-	22.840	-	-	222.761.485
OBLIGACIONES PUBLICO A LA VISTA	32.024.638	-	-	-	-	-	32.024.638
OBLIGACIONES PUBLICO A PLAZO	10.333.979	-	-	-	-	-	10.333.979
OBLIGACIONES PUBLICO RESTRINGIDAS	8.198.488	-	-	-	-	-	8.198.488
CARGOS DEVENGADOS PUBLICO	78.027	-	-	-	-	-	78.027
OBLIGACIONES BCOS Y OTRAS ENT. FIN.	54.621.678	-	18.028.880	-	-	-	36.592.798
CARGOS DEVENGADOS CON ENTIDADES	442.576	-	-	-	-	-	442.576
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.557.458	-	-	-	-	-	2.557.458
PASIVOS SIN RELACION CON FILIALES	21.500.529	-	-	-	-	-	21.500.529
PASIVOS	129.757.374	-	18.028.880	-	-	-	111.728.494

NOTA 7: POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Al 31 de diciembre 2021</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	23.862.814	-	-	23.862.814
Inversiones temporarias	3.948.074	-	-	3.948.074
Cartera	10.961.178	-	-	10.961.178
Otras cuentas por cobrar	1.639.008	-	-	1.639.008
Inversiones permanentes	19.584.018	-	-	19.584.018
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	59.995.091	-	-	59.995.091
Obligaciones con el público	38.825.300	-	-	38.825.300
Obligaciones con Instituciones	-	-	-	-
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	105.046	-	-	105.046
Previsiones	1.042.636	-	-	1.042.636
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	39.972.981	-	-	39.972.981
Posicion Larga (Corta)	20.022.110	-	-	20.022.110

<u>Al 31 de diciembre 2020</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	22.538.354	-	-	22.538.354
Inversiones temporarias	19.575.144	-	-	19.575.144
Cartera	15.306.336	-	-	15.306.336
Otras cuentas por cobrar	679.636	-	-	679.636
Inversiones permanentes	12.724.018	-	-	12.724.018
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	70.823.488	-	-	70.823.488
Obligaciones con el público	46.402.029	-	-	46.402.029
Obligaciones con Instituciones	-	-	-	-
Obligaciones con bcos y entidades	18.044.152	-	-	18.044.152
Otras cuentas por pagar	201.363	-	-	201.363
Previsiones	535.728	-	-	535.728
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	65.183.271	-	-	65.183.271
Posicion Larga (Corta)	5.640.216	-	-	5.640.216

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**8a) DISPONIBILIDADES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Caja	6.693.984	10.883.746
Billetes y Monedas nominativo por moneda	6.299.664	10.308.456
Fondos asignados a cajeros automáticos	394.320	575.290
Banco Central de Bolivia	48.124.993	86.002.026
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	48.124.993	86.002.026
Bancos y corresponsales del país	8.388.709	7.942.432
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	8.388.709	7.942.432
Oficina Matriz y Sucursales	7.286.525	32.620
Oficina matriz y sucursales nominativo por oficinas	7.286.525	32.620
Documentos de cobro inmediato	47.572	326
Documentos para cámara de compensación nominativo por	-	326
Ord.Electronica Pago/Cam/Comp/Liq	47.572	-
Total Disponibilidades	<u>70.541.782</u>	<u>104.861.150</u>

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Cartera Directa	107.849.592	82.030.805
Cartera Vigente	101.488.243	77.091.956
Cartera Vencida	-	-
Cartera en Ejecución	183.691	217.105
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	5.535.075	4.457.907
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	85.075	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	274.400	274.400
Productos devengados por cobrar	890.857	590.956
Previsión para incobrables	(607.748)	(601.519)
Cartera Contingente	44.567.894	28.632.793
Garantías Otorgadas	44.567.894	28.632.793
Total Cartera y Contingente	<u>152.417.487</u>	<u>110.663.598</u>

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente**

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Provisión para incobrables
Empresarial	41.279.077	75.575.082	-	-	234.297
Pyme	2.644.507	31.008.840	-	274.400	338.461
Microcréditos DG	499.019	-	-	-	-
Microcréditos No DG	145.292	56.717	85.075	-	43.147
De consumo DG	-	382.680	-	183.691	199.747
De consumo No DG	-	-	-	-	-
De vivienda	-	-	-	-	-
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Provisión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	44.567.894	107.023.318	85.075	458.091	815.652

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2020

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Provisión para incobrables
Empresarial	25.096.609	53.352.228	-	-	56.149
Pyme	3.359.531	27.470.978	-	274.400	360.428
Microcréditos DG	176.653	-	-	-	-
Microcréditos No DG	-	245.352	-	-	-
De consumo DG	-	481.305	-	217.105	236.350
De consumo No DG	-	-	-	-	-
De vivienda	-	-	-	-	-
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Provisión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	28.632.793	81.549.863	-	491.505	652.926

DG= Debidamente Garantizados.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**2. Clasificación de cartera por:****2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor**

Al 31 de diciembre 2021

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería		16.009.232	85.075		102.623
Caza, Silvicultura y Pesca					
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-			-
Minerales metálicos y no metálicos					
Industria Manufacturera	708.612	65.879.891	-		49.603
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-				-
Construcción	-				-
Venta al por mayor y menor	1.659.790	24.302.683	-	274.400	247.677
Hoteles y Restaurantes					
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	209.662	359.849			6.985
Intermediación financiera	40.182.622				206.145
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	1.692.776	88.983			2.871
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	-			-
Educación					
Servicios sociales, comunales y personales	114.432	382.680	-	176.373	192.430
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico			-		-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales			-		-
Actividades atípicas		-	-	7.318	7.318
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	44.567.894	107.023.318	85.075	458.091	815.652

Al 31 de diciembre 2020

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	13.651.999	-	-	109.621
Caza, Silvicultura y Pesca	-		-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	1.072.530	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos			-	-	-
Industria Manufacturera	764.599	57.187.698	-	-	65.722
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-		-	-	-
Construcción	111.422		-	-	-
Venta al por mayor y menor	1.473.278	9.892.786	-	274.400	187.704
Hoteles y Restaurantes			-	-	-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	215.014	207.957	-	-	520
Intermediación financiera	23.611.857		-	-	50.899
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	1.230.886	128.118	-	-	2.111
Administración pública, defensa y seguridad social	-	63.216	-	-	4.425
Educación			-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	153.208	418.089	-	209.787	224.607
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	7.318	7.318
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	28.632.793	81.549.863	-	491.505	652.926

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito**

Al 31 de diciembre 2021

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería		16.009.232	85.075		102.623
Caza, Silvicultura y Pesca					
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	1.110.590	-			-
Minerales metálicos y no metálicos					
Industria Manufacturera	708.612	65.879.891	-		49.603
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-				
Construcción	18.522.000				-
Venta al por mayor y menor	549.200	24.379.243		274.400	247.868
Hoteles y Restaurantes					
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	305.146	283.289			6.794
Intermediación financiera	21.660.622				206.145
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	1.692.776	88.983			2.871
Administración pública, defensa y seguridad social		-	-		-
Educación					
Servicios sociales, comunales y personales	18.948	382.680	-	183.691	199.747
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico			-		
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales			-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	44.567.894	107.023.318	85.075	458.091	815.652

Al 31 de diciembre 2020

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	13.651.999	-	-	109.621
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	1.072.530	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos					
Industria Manufacturera	764.599	57.187.698	-	-	65.722
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	18.717.655	-	-	-	-
Venta al por mayor y menor	1.473.278	10.011.106	-	274.400	188.000
Hoteles y Restaurantes	-	-	-	-	-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	352.279	89.637	-	-	224
Intermediación financiera	5.089.857		-	-	50.899
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	1.146.652	128.118	-	-	2.111
Administración pública, defensa y seguridad social		63.216	-	-	4.425
Educación	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	15.943	418.089	-	217.105	231.924
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	28.632.793	81.549.863	-	491.505	652.926

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones**

Al 31 de diciembre 2021

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	4.000.592	-	-	-	-
Hipotecaria	384.680	47.109.111	-	274.400	240.008
Prendaria	-	51.422.253	85.075	-	112.153
Fondo de garantía	40.182.622	-	-	-	206.145
Otras garantías	-	7.423.274	-	-	49.321
Sin garantías	-	1.068.680	-	183.691	208.025
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	44.567.894	107.023.318	85.075	458.091	815.652

Al 31 de diciembre 2020

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	4.839.611	-	-	-	-
Hipotecaria	181.326	32.943.166	-	274.400	313.609
Prendaria	-	45.202.193	-	-	26.240
Fondo de garantía	23.611.857	-	-	-	50.899
Otras garantías	-	2.952.299	-	-	25.830
Sin garantías	-	452.206	-	217.105	236.349
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	28.632.793	81.549.863	-	491.505	652.926

4. Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre 2021

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	44.567.894	100%	106.966.601	100%	-	0%	-	0%	452.224	55%
B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	56.717	0%	85.075	100%	-	0%	42.538	5%
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
F	-	0%	-	0%	-	0%	458.091	100%	320.891	39%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
TOTALES	44.567.894	100%	107.023.318	100%	85.075	100%	458.091	100%	815.652	100%

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre 2020

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	28.632.793	100%	81.549.863	100%	-	0%	-	0%	298.621	46%
B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
F	-	0%	-	0%	-	0%	491.505	100%	354.305	54%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
TOTALES	28.632.793	100%	81.549.863	100%	-	0%	491.505	100%	652.926	100%

5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre 2021

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	34.345.231	77%	86.736.964	81%	-	0%	-	0%	239.262	29%
11° a 50° mayores	10.213.121	23%	20.212.818	19%	85.075	100%	399.742	87%	515.057	63%
51° a 100° mayores	9.542	0%	73.536	0%	-	0%	58.349	13%	61.332	8%
Otros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
TOTALES	44.567.894	100%	107.023.318	100%	85.075	100%	458.091	100%	815.652	100%

Al 31 de diciembre 2020

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	23.620.532	82%	69.448.624	85%	-	0%	465.283	95%	506.373	78%
11° a 50° mayores	4.988.689	17%	11.990.647	15%	0%	0%	26.222	5%	142.582	22%
51° a 100° mayores	23.572	0%	110.593	0%	0%	0%	-	0%	3.971	1%
Otros	-	0%	-	0%	0%	0%	-	0%	-	0%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
TOTALES	28.632.793	100%	81.549.863	100%	-	0%	491.505	100%	652.926	100%

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos**

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Vigente	101.488.243	77.091.956	115.807.611
Cartera Vencida	-	-	703.791
Cartera en Ejecución	183.691	217.105	189.829
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	5.535.075	4.457.907	862.803
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	85.075	-	176.000
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	274.400	274.400	274.400
Cartera Contingente	44.567.894	28.632.793	23.947.437
Previsión específica para incobrabilidad	607.748	601.519	858.283
Previsión genérica para incobrabilidad	-	-	-
Previsión para activos contingentes	207.904	51.408	58.593
Previsión cíclica	2.907.226	1.909.279	2.386.229
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	24.589	(249.002)	470.863
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	979.586	(484.711)	41.847
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	156.496	(28.759)	(9.164)
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	4.943.630	5.437.471	6.339.743
Productos en suspenso	300.445	258.315	210.006
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	20.334.816	41.075.505	38.135.949
Créditos castigados por insolvencia	6.884.407	6.886.558	6.886.558
Número de Prestatarios	80	84	107

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	359.430	393.971	850.991
Disminución de prevision específica para incobrabilidad	(334.841)	(642.973)	(380.128)
Total Neto: (1)	24.589	(249.002)	470.863
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	1.667.873	327.026	1.185.583
Disminución de prevision genérica para incobrabilidad	(688.286)	(811.738)	(1.143.736)
Total Neto: (2)	979.586	(484.711)	41.847
Cargos por previsión para activos contingentes	212.608	29.809	97.551
Disminución de prevision para activos contingentes	(56.112)	(58.568)	(106.715)
Total Neto: (3)	156.496	(28.759)	(9.164)

7. Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

8. Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

Concepto		<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	4.428.132	4.673.656	4.861.875
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	17.712.529	18.694.624	19.447.499
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	26.568.794	28.041.936	29.171.249

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:	2.562.206	3.303.104	2.799.558
(-) Castigos y Bienes y Otros	(0)	21.575	0
(-) Recuperaciones	(1.079.240)	(1.513.279)	(1.630.580)
(+) Provisiones Constituidas	2.239.911	750.806	2.134.126
Previsión Final:	<u>3.722.878</u>	<u>2.562.206</u>	<u>3.303.104</u>

Durante la presente gestión 2021 la Unidad de Gestión de Riesgos del banco no castigó contablemente ninguna operación crediticia.

Durante la gestión 2020 la Unidad de Gestión de Riesgos del banco no castigó contablemente ninguna operación crediticia.

8 c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**▪ INVERSIONES TEMPORARIAS**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	246.130	13.853.913
Caja de ahorros	246.130	133.913
Depósitos a plazo fijo	-	13.720.000
Inversiones de disponibilidades restringidas	5.546.136	6.761.242
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	5.546.136	6.761.242
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	-	20.066
Devengados inversiones en entidades financieras del país	-	20.066
Total Inversiones Temporarias	<u>5.792.266</u>	<u>20.635.220</u>

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	8,76%	0,23%
Inversion Moneda Extranjera	0,42%	0,84%
Inversion Temporal Total	1,33%	0,79%

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**▪ INVERSIONES PERMANENTES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	151.236	151.236
Participación en entidades de servicios públicos	151.236	151.236
Inversiones de disponibilidades restringidas	19.536.703	12.676.703
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	3.893.873	3.893.873
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez	11.352.655	4.492.655
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	4.290.174
Cuotas de participación Fondo FIUSER	4.290.174	-
Total Inversiones Permanentes	19.687.939	12.827.939

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	0,00%	0,00%
Inversion Moneda Extranjera	0,00%	0,05%
Inversion Permanente Total	0,00%	0,04%

8 d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Pagos anticipados	167.967	186.461
Anticipos por compras de bienes y servicios	-	-
Seguros pagados por anticipados	167.967	186.461
Diversas	1.602.495	518.076
Otras partidas pendientes de cobro	1.602.495	518.076
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	-	-
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	-	-
Total Otras Cuentas por Cobrar	1.770.462	704.538

- (a) Este rubro representa pagos anticipados por compra de insumos y servicios, de igual forma el pago adelantado de las primas anuales de seguros en favor de la Sucursal, así como también las diversas partidas pendientes de cobro que corresponde a anticipos por acciones judiciales de recupero de bienes en La Paz y Santa Cruz a favor de la Sucursal. Todos los conceptos serán regularizados en la gestión bajo normas y reglamentos vigentes.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8 e) BIENES REALIZABLES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	4	5
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	4	5
(Previsión por desvalorización)	(3)	(4)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(3)	(4)
Total Bienes Realizables	<u>1</u>	<u>1</u>

Este rubro representa los bienes que la Sucursal ha recibido en recuperación de créditos, ya sea por adjudicación legal dentro de juicios seguidos contra deudores en ejecución o por dación de pago, con su respectiva previsión específica.

8 f) BIENES DE USO

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Terrenos	696.715	696.715
Terrenos	696.715	696.715
Edificios	80.726	97.427
Edificios	3.951.032	3.951.032
(Depreciación Acumulada Edificios)	(3.870.305)	(3.853.605)
Mobiliario y Enseres	24.536	11.919
Mobiliario y Enseres	63.488	46.158
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(38.952)	(34.239)
Equipos e Instalaciones	90.710	41.492
Equipos e Instalaciones	554.321	491.492
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(463.611)	(450.000)
Equipos de Computación	55.871	130.203
Equipos de Computación	1.583.633	1.574.883
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1.527.762)	(1.444.680)
Vehículos	1	1
Vehículos	189.317	189.317
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(189.316)	(189.316)
Obras de Arte	13.318	13.318
Obras de Arte	13.318	13.318
Total Bienes de Uso	<u>961.877</u>	<u>991.075</u>
 Gasto de Depreciación	 (118.107)	 (242.129)

A

h



NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8 g) OTROS ACTIVOS**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes diversos	547.872	555.795
Bienes Alquilados	547.872	555.795
Activos Intangibles	84.919	187.582
Programas y aplicaciones informáticas	(5) 84.919	187.582
Total Otros Activos	<u>632.792</u>	<u>743.377</u>
Gasto de Amortización	(102.663)	(113.284)
La composición de las cuentas es la siguiente:		
	2021	2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Valor de Costo	2.089.367	2.089.367
(Amortización Acumulada)	(2.004.448)	(1.901.785)
Programas y aplicaciones informáticas	(5) 84.919	187.582

8 h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Sucursal declara no tener fideicomisos

8 i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2021	2020	2019
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	34.954.534	32.024.638	38.972.484
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	21.651.774	19.539.842	19.877.627
Obligaciones con el público a plazo	8.042.475	10.333.979	8.027.549
Obligaciones con el público restringidas	5.121.205	8.198.488	4.573.661
Cargos devengados por pagar	55.738	78.027	118.212
Total Obligaciones con el Público	<u>69.825.726</u>	<u>70.174.975</u>	<u>71.569.534</u>

8 j) OBLIGACIONES FISCALES

La Sucursal declara no tener obligaciones fiscales.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8 k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Bancos y entidades de financieras a la vista	12.791.551	13.404.992
BCB a plazo	11.352.655	4.492.655
Entidades Financieras de segundo piso a plazo	2.097.009	4.194.017
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	17.049.907	15.380.014
Entidades del Exterior a plazo	-	17.150.000
Cargos devengados por pagar	430.166	442.576
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	<u>43.721.288</u>	<u>55.064.255</u>

En los rubros de obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento a la Vista del país y Financiamientos de Entidades del Exterior a Plazo se registran principalmente los saldos utilizados de las líneas de financiamiento otorgadas por nuestras Sucursales New York o Miami, incluyéndose asimismo nuestras operaciones de Comercio Exterior, de igual forma se incluye el préstamo obtenido del BCB y el BDP según normas vigentes con las garantías de las Cuotas de Fondos creados. Se paga un interés variable a las Sucursales New York o Miami el que se encuentre vigente en el momento del retiro o negociación en la Sucursal que se financia

8 l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Diversas	442.462	538.916
Cheques de gerencia	1.426	70.181
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	103.918	131.429
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	107.168	59.873
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	60.419	59.374
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	76.019	73.750
Comisiones por pagar	8.649	8.525
Acreedores por compra de bienes y servicios	42.361	42.939
Acreedores varios	42.503	92.845
Provisiones	1.828.743	1.904.349
Provisión para aguinaldo	-	-
Provisión para indemnizaciones	1.613.947	1.668.830
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehiculos	57.704	66.375
Otras provisiones	a) 157.092	169.144
Partidas pendientes de imputación	134.197	114.193
Fallas de caja	-	10
Otras partidas pendientes de imputación	b) 134.197	114.182
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>2.405.402</u>	<u>2.557.458</u>

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

En la cuenta Diversas se tiene registrado el saldo de cheques de gerencia emitidos y aun no cobrados, así también se registran el pago a realizarse de las acreencias a la C.S.B.P., Impuestos Nacionales, las AFP´s Previsión BBVA y Futuro de Bolivia S.A., comisiones por pagar a la red Unired, los cuales se liquidarán dentro del mes de enero/2022.

El registro de las Provisiones significa el 76,03% del rubro total Otras Cuentas por Pagar, la provisión para aguinaldo e indemnizaciones corresponde a la sumatoria de los saldos individuales de beneficios sociales de nuestro personal, calculados bajo parámetros legalmente establecidos, descontando ya los quinquenios pagados a los funcionarios que así lo solicitaron, de acuerdo al D.S. N° 0522 del 26 de mayo de 2010.

a) El saldo significa el 8,59% del rubro, corresponde al saldo a la provisión de los Fondos de Protección al Ahorrista, el saldo de pago a los Auditores Externos por la gestión 2021, como así también a varias operaciones por liquidar durante el mes de enero 2022. Ambos conceptos serán regularizados en la gestión bajo normas y reglamentos vigentes.

b) Las partidas pendientes de imputación es el importe por la conciliación diaria de nuestro A.T.M. con los cierres de la red Unired por el uso de nuestras tarjetas de débitos, las cuales se liquidará registrando bajo normas y reglamentos internos.

8 m) PREVISIONES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Activos contingentes	207.904	51.408
Generica ciclica	2.907.226	1.909.279
Total Provisiones	3.115.129	1.960.687

8 n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Sucursal declara no tener estos valores.

8 o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Sucursal declara no tener estas obligaciones.

8 p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Sucursal declara no tener estas obligaciones.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8 q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**

La Composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Ingresos Financieros	6.039.581	6.381.438
Productos por Inversiones temporarias	176.071	114.711
Productos por Cartera Vigente	4.831.504	5.354.558
Productos por Cartera con Vencida	103.278	71.131
Productos por Cartera en Ejecución	8.848	11.782
Productos por inversiones permanentes	-	4.802
Comisiones por cartera y contingente	919.881	824.454
Gastos Financieros	1.312.897	1.010.123
Cargos por Obligaciones con el público	253.836	169.654
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1.059.062	840.469
Resultado Financiero Bruto	4.726.684	5.371.316
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	5,13%	5,00%
Cartera de créditos ME	5,11%	7,61%
Cartera Consolidada	5,12%	5,40%
Costos de los depositos MN	0,85%	0,54%
Costos de los depositos ME	0,05%	0,06%
Depositos Consolidados	0,36%	0,24%
Costos de los financiamientos MN	2,43%	2,55%
Costos de los financiamientos ME	0,98%	1,38%
Financiamientos Consolidados	2,16%	2,19%

8 r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La Composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	3.300	-
Recuperaciones de capital	2.151	-
Recuperaciones de interés	1.149	-
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	1.079.240	1.513.279
Especifica para incobrabilidad de cartera	334.841	642.973
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-
Activos contingentes	56.112	58.568
Generica ciclica	688.286	811.738
Total recuperacion de activos financieros	1.082.540	1.513.279

Handwritten signature and initials in the bottom left corner of the page.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8 s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS**

La Composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.239.911	750.806
Específica para incobrabilidad de cartera	359.430	393.971
Otras cuentas por cobrar	-	-
Activos contingentes	212.608	29.809
Generica ciclica	1.667.873	327.026
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	2.239.911	750.806

8 t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La Composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	8.936.535	5.993.273
Comisiones por servicios	4.061.448	3.094.281
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	3.290.944	2.294.516
Ingresos por bienes realizables	1.029.000	-
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	11.704
Ingresos operativos diversos	a) 555.144	592.773
Otros gastos operativos	4.600.028	3.827.049
Comisiones por servicios	832.979	1.171.720
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	7.924	88.780
Gastos operativos diversos	b) 3.759.124	2.566.549
Resultado neto ingresos y gastos operativos	4.336.508	2.166.224

- a) En los ingresos operativos diversos se registran los gastos recuperados, por el alquiler de los bienes y la generación del crédito fiscal.
- b) En los gastos operativos diversos se registran todas las pérdidas en operaciones de cambio y arbitraje.

8 u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La Composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	-	-
Ingresos de gestiones anteriores	13.385	13.017
Gastos de gestiones anteriores	3.400	38.700
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	9.985	(25.683)

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8 v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La Composición al 31 de diciembre 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos del Personal	(a)	8.424.610	7.580.811
Servicios contratados	(b)	1.222.572	1.173.601
Seguros	(c)	226.780	251.980
Comunicaciones y traslados	(d)	548.954	558.215
Impuestos	(e)	504.865	470.780
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	136.339	122.383
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	118.107	242.129
Amortización de Cargos diferidos	(h)	102.663	113.284
Otros Gastos de Administración	(i)	1.497.716	1.083.575
Total Gastos de Administración		12.782.604	11.596.758

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	-	-
Sueldos, salarios y bonos	5.112.529	5.142.273
Viáticos	653.887	388.204
Aguinaldo y primas	437.569	429.534
Compensación vacaciones	25.784	-
Asignaciones familiares	28.000	18.000
Indemnizaciones por antigüedad	919.623	430.173
Honorarios a profesionales y técnicos	234.868	238.849
Aportes por cargas sociales	892.051	845.583
Refrigerios	86.012	68.642
Uniformes	12.334	9.450
Capacitación	21.953	10.103
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	53.786	22.790
Servicios de seguridad	439.109	351.045
Asesoría Legal Externa	228.489	208.800
Auditoría externa	294.511	344.651
Otros servicios contratados	206.678	246.316
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	123.498	129.654
Incendio y aliados	11.436	14.364
Automotores	3.487	4.093
Accidentes personales	3.665	3.774
Responsabilidad civil	15.803	11.668
Otros seguros	68.890	88.427

Handwritten signature and initials, possibly 'A' and 'B', located at the bottom left of the page.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	256.113	241.402
Correos	42.284	17.392
Pasajes	22.827	14.621
Fletes y almacenamientos	-	53.542
Combustibles y lubricantes	3.674	3.347
Otros	224.055	227.911
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	21.252	50.123
Transacciones	432.803	380.774
Otros impuestos	50.811	39.882
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	120.336	101.255
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	16.002	21.128
(g) Los gastos de depreciación mas importantes son:		
Depreciación edificios	16.701	123.385
Depreciación mobiliario y enseres	4.713	4.110
Depreciación equipos e instalaciones	13.812	14.891
Depreciación equipos de computación	82.881	99.743
(h) Los gastos de amortización mas importantes son:		
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	102.663	113.284
(i) Los otros gastos de administración mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	635.324	279.986
Alquileres	23.245	23.245
Energía eléctrica, agua y calefacción	167.284	184.226
Papelería, útiles y materiales de servicio	38.044	29.196
Suscripciones y afiliaciones	4.336	3.644
Propaganda y publicidad	13.160	7.000
Gastos de representación	1.113	-
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	259.317	200.101
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	500	-
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	350.656	354.010
Diversos	4.738	2.167

8 w) CUENTAS CONTINGENTES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Garantías otorgadas	44.567.894	28.632.793
Total cuentas contingentes	44.567.894	28.632.793

A

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8 x) CUENTAS DE ORDEN**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	53	53
Otros valores y bienes recibidos en custodia	53	53
Valores y bienes recibidos en administración	13.205.170	13.205.170
Administración de cartera	13.205.170	13.205.170
Valores en cobranza	210.431	188.053
Garantías recibidas	226.295.342	205.212.659
Garantías hipotecarias	110.266.439	108.239.078
Otras garantías prendarias	69.990.143	66.643.485
Depósitos en la entidad financiera	4.003.937	4.866.040
Garantías de otras entidades financieras	42.034.822	25.464.057
Cuentas de registro	494.070.821	555.395.519
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	20.334.816	41.075.505
Documentos y valores de la entidad	37.233.107	49.382.908
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	6.965.128	6.967.279
Productos en suspenso	300.445	258.315
Cartas de credito notificadas	345.058	-
Otras cuentas de registro	428.892.267	457.711.512
Total Cuentas de Orden	733.781.816	774.001.454

8 y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Sucursal declara no tener patrimonios autónomos.

NOTA 9 PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

9 a) CAPITAL SOCIAL

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	2021	2020
	Bs	Bs
Capital Pagado	95.490.017	95.490.017
Capital pagado (Sociedades Anónimas – Bancos y Fondos Financieros Privados)	95.490.017	95.490.017
Total Capital Social	95.490.017	95.490.017

El monto registrado en el Capital Social corresponde al autorizado, suscrito y pagado, como Sucursal de un Banco estatal extranjero no existen acciones emitidas, redimidas ni colocadas en el mercado de valores, así como también no es aplicable la declaración de dividendos ni distribución de utilidades.

Handwritten signatures and initials at the bottom left of the page, including a large stylized 'A', a smaller signature, and a large stylized 'B'.

NOTA 9 PATRIMONIO NETO (Cont.)

Actualmente la nueva Ley de Servicios Financieros No. 393 establece que para un Banco Múltiple fija el capital mínimo de U.F.V. 30.000.000,00, durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2003 se realizaron aportes de capital con lo que el capital del Banco Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020 alcanza a un equivalente en U.F.V. de 40.227.326 y U.F.V. de 40.462.214 respectivamente, existiendo una diferencia en exceso de U.F.V. 10.227.326 y de U.F.V. 10.462.214 con respecto al capital mínimo requerido por el Banco Central de Bolivia (T/C 2.37376 por cada U.F.V. y T/C 2.35998 por cada U.F.V. respectivamente).

9 b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Sucursal declara no tener aportes no capitalizados.

9 c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Sucursal declara no tener estos ajustes.

9 d) RESERVAS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
Reserva legal	1.368.007	1.368.007
Reserva legal	1.368.007	1.368.007
Otras Reservas Obligatorias	10.724.144	10.724.144
Otras reservas no distribuibles	10.724.144	10.724.144
Total Reservas	<u>12.092.151</u>	<u>12.092.151</u>

9 e) RESULTADOS ACUMULADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Concepto	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Bs	Bs
(Pérdidas acumuladas)	(14.545.437)	(11.224.191)
(Pérdidas acumuladas)	(14.545.437)	(11.224.191)
(Pérdidas del periodo o gestión)	(4.867.565)	(3.321.246)
(Pérdidas del periodo o gestión)	(4.867.565)	(3.321.246)
Total Resultados Acumulados	<u>(19.413.002)</u>	<u>(14.545.437)</u>

NOTA 10: PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2021

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	83.902.408	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27.735.730	0,20	5.547.146
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	0,50	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	82.429.222	0,75	61.821.916
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	70.942.414	1,00	70.942.414
TOTALES		265.009.775		138.311.477
10% sobre activo computable				13.831.148
Capital Regulatorio (10a)				88.562.647
Excedente patrimonial				74.731.499
Coeficiente de adecuación patrimonial				64,03%

Al 31 de diciembre 2020

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	121.163.327	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	35.021.906	0,20	7.004.381
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	0,50	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	70.442.633	0,75	52.831.975
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	38.004.201	1,00	38.004.201
TOTALES		264.632.068		97.840.557
10% sobre activo computable				9.784.056
Capital Regulatorio (10a)				93.473.119
Excedente patrimonial				83.689.063
Coeficiente de adecuación patrimonial				95,54%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

NOTA 11: CONTINGENCIAS

A la fecha, la Sucursal no presenta contingencias no registradas o estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto los normales emergentes de operaciones y acciones apropiadas de la actividad.

NOTA 12: HECHOS POSTERIORES

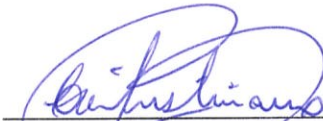
Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13: CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Sucursal no registra inversiones en filiales.



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA S.A.
(SUCURSAL BOLIVIA)**

**ESTADOS FINANCIEROS
E INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

PARTE II

**ALCANCE MINIMO DE PROCEDIMIENTOS Y RESULTADOS SOBRE LA INFORMACIÓN
TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA**

**DICTAMEN TRIBUTARIO DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA
INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA**

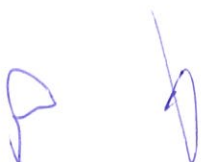
A los Señores
Directores y Gerente General de
Banco de la Nación Argentina S.A.
(Sucursal Bolivia)

En nuestra opinión, la Información Tributaria Complementaria a los estados financieros que se adjunta, compuesta por los anexos 1 al 15 del **Banco de la Nación Argentina S.A. (Sucursal Bolivia)** en adelante "la Sucursal", por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, y que hemos sellado solamente con propósitos de identificación, ha sido preparada razonablemente en relación con los estados financieros básicos considerados en su conjunto, sobre los que emitimos un informe no modificado en fecha 14 de febrero de 2022 y que se presenta en la primera parte del presente informe, siguiendo los lineamientos establecidos en el reglamento para la preparación de información tributaria complementaria a los estados financieros básicos, aprobado por el Servicio de Impuestos Nacionales – SIN mediante la Resolución Normativa de Directorio N°101800000004 de fecha 2 de marzo de 2018, incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha de emisión del presente informe.

La Información Tributaria Complementaria a los estados financieros requerida por el Servicio de Impuestos Nacionales – SIN, aunque no es esencial para una correcta interpretación de la situación patrimonial y financiera de la Sucursal, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo para el ejercicio terminado en esas fechas, se presenta como información adicional, con relación a los estados financieros tomados en su conjunto.

El único propósito de esta Información Tributaria Complementaria a los estados financieros es cumplir con estas resoluciones y, en consecuencia, pudieran no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe se dirige solamente para conocimiento y uso de los Ejecutivos de la Sucursal y para su presentación ante el Servicio de Impuestos Nacionales – SIN, y no debe ser distribuido ni utilizado con ningún otro propósito ni por terceros.

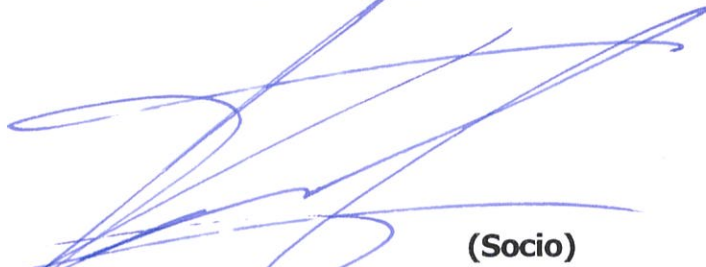
La Administración de la Sucursal es responsable de la preparación y presentación razonable de la información tributaria complementaria a los estados financieros básicos de acuerdo con la Resolución Normativa de Directorio N°101800000004 del Servicio de Impuestos Nacionales – SIN de fecha 2 de marzo de 2018, incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha. Nuestra responsabilidad es emitir una opinión sobre la preparación razonable de la información tributaria complementaria de acuerdo con lo establecido en la mencionada Resolución Normativa de Directorio.



Nuestro examen, que fue practicado con el objetivo principal de emitir una opinión sobre los estados financieros considerados en su conjunto, incluyó comprobaciones selectivas de los registros contables, de los cuales surge la información tributaria complementaria de los estados financieros, y la aplicación de otros procedimientos de auditoría en la medida que consideramos necesaria en las circunstancias.

Efectuamos nuestra revisión considerando los lineamientos y alcances establecidos en el reglamento para la preparación de estados financieros e información tributaria complementaria a los estados financieros básicos, aprobados por el Servicio de Impuestos Nacionales – SIN mediante la Resolución Normativa de Directorio N°101800000004 de fecha 2 marzo de 2018, incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha.

TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.



(Socio)

Lic. Aud. Edgar Willy Tudela Cornejo

MAT. PROF. C.AU.B. N° 2923

MAT. PROF. C.AU.LP. N° 387



La Paz, Bolivia
Febrero 14, 2022

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
(SUCURSAL BOLIVIA)
PROCEDIMIENTOS APLICADOS, ALCANCE Y CONCLUSIONES SOBRE LA
INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA**

A los Señores
Directores y Gerente General de
**Banco de la Nación Argentina S.A.
(Sucursal Bolivia)**

Hemos realizado la revisión de la situación tributaria del **Banco de la Nación Argentina S.A. (Sucursal Bolivia)** en adelante "la Sucursal" al 31 de diciembre de 2021 y 2020. El objeto principal de nuestro examen de emitir una opinión sobre los estados financieros considerados en su conjunto y no tuvo el propósito de dar seguridad razonable sobre la información tributaria complementaria; nuestra revisión incluyó la aplicación de los procedimientos descritos en el "alcance mínimo de las tareas de auditoría sobre la información tributaria complementaria a los estados financieros básicos" incluida en el "reglamento para la emisión del dictamen tributario sobre la Información Tributaria Complementaria a los estados financieros o memoria anual" anexo a la Resolución Normativa de Directorio N°101800000004 del Servicio de Impuestos Nacionales – SIN de fecha 2 de marzo de 2018, incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha, en lo que respecta a los procedimientos mínimos.

Los procedimientos descritos en el presente informe no implican que necesariamente revelen o se hayan detectado la omisión de algunos aspectos y/o hechos tributarios, debido a que nuestro trabajo no constituyen un proceso de fiscalización de conformidad con las normas e instructivos vigentes emitidos por el Servicio de Impuestos Nacionales – SIN; asimismo, el presente informe se limita y se basa únicamente en la ejecución de los procedimientos requeridos mediante la Resolución Normativa de Directorio N°101800000004 del Servicio de Impuestos Nacionales – SIN de fecha 2 de marzo de 2018, incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha, y sobre los registros contables, tributarios y declaraciones juradas del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021. En consecuencia, no expresamos opinión alguna sobre la situación tributaria en general de la Sucursal, de aplicar procedimientos adicionales o diferentes, podrían haber surgido otras cuestiones y asuntos a ser revelados.

La situación tributaria es responsabilidad de la Administración de la Sucursal, nuestra responsabilidad es aplicar los procedimientos establecidos por la Resolución Normativa de Directorio N°101800000004 del Servicio de Impuestos Nacionales – SIN de fecha 2 de marzo de 2018, incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha y reportar los resultados de la aplicación de dichos procedimientos. No forma parte de nuestra responsabilidad la suficiencia y el diseño de estos procedimientos, consecuentemente no expresamos una manifestación en relación a la suficiencia y el diseño de dichos



procedimientos, ya sea para el propósito para el cual se nos ha solicitado este informe o para cualquier otro propósito.

A continuación, se detallan los procedimientos mínimos aplicados, alcance de muestras y el resultado de la aplicación de los mismos.

I IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

1. Débito fiscal - IVA

Procedimiento

1.1 Relevamiento de información.

Relevamos la información respecto a:

- Tipo de ingresos que tiene la Sucursal.
- Formas de liquidación del impuesto.
- Facturación; y
- Contabilización.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

1.2 Prueba global sobre ingresos declarados.

Realizamos una prueba global anual por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, comparando los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los formularios 200.

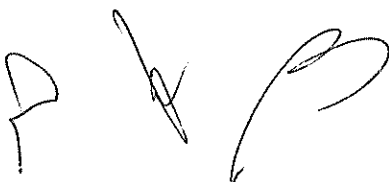
Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

1.3 Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables.

Verificamos que el saldo de la cuenta de débito fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario 200 para los meses de febrero, junio y septiembre de 2021. El criterio de selección de esta muestra fue elegir tres meses al azar.



Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

1.4 Conciliaciones de declaraciones juradas con libros de ventas.

Verificamos que los importes declarados en los formularios 200 estén de acuerdo a los importes consignados en los libros de ventas, para los mismos tres meses seleccionados para la prueba 1.3 anterior.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

2. Crédito fiscal - IVA

Procedimiento

2.1 Relevamiento de información.

Relevamos la información, respecto al cómputo del Crédito Fiscal IVA y su registro.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones y diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

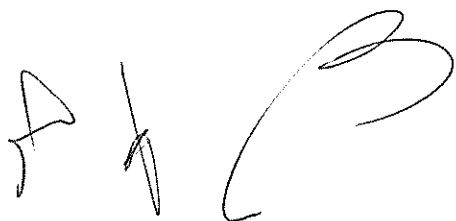
Procedimiento

2.2 Conciliaciones de declaraciones juradas con saldos contables.

Verificamos que el saldo de la cuenta de activo Crédito Fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario 200 para los meses de abril, julio y octubre de 2021. El criterio de selección de esta muestra fue elegir tres meses al azar.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.



Procedimiento**2.3 Conciliaciones de declaraciones juradas con libros de compras.**

Verificamos que los importes declarados en el formulario 200 estén de acuerdo a los importes consignados en el libro de compras IVA, para los mismos meses de la prueba 2.2. anterior.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento**2.4 Revisión de los aspectos formales de las facturas que respaldan el Crédito Fiscal IVA.**

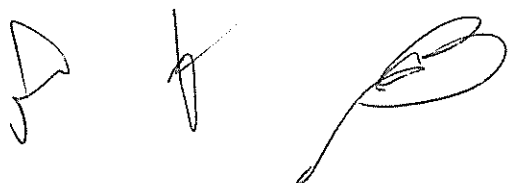
Realizamos un muestreo de las facturas y declaraciones de importación más significativas seleccionadas al azar, registradas en el libro de compras IVA y realizamos una prueba de cumplimiento para un mes de la gestión. Se revisaron 8 facturas, con un alcance del 82% del total crédito fiscal declarado en el mes de marzo de 2021.

Sobre esa muestra verificamos los siguientes aspectos:

- Inclusión del nombre de la Sucursal, Número de Identificación Tributaria - NIT y número de autorización en la factura.
- Verificación de que la fecha registrada en la factura coincida con aquella registrada en el libro de compras y que corresponda al período de declaración.
- Verificamos que el concepto del gasto corresponda a la actividad gravada.
- Verificamos que los importes registrados en la factura coincidan con los registrados en el libro de compras.

La muestra seleccionada, fue la siguiente:

Nº	Fecha	NIT	Nombre o Razón Social	Nº Factura/ DUI	Nº Autorización	Importe factura Bs	Crédito fiscal – IVA Bs
1	5/3/2021	1028421024	Banco Ganadero s.a.	47467	419401000031266	120.050	15.607
2	30/3/2021	1028421024	Banco Ganadero s.a.	58391	419401000031266	116.620	15.161
3	25/3/2021	212511015	Carlos Arturo Miranda Hernández	13	358601000228922	18.373	2.388
4	29/3/2021	3610867014	Pinto & Asociados	8	357401000356545	17.400	2.262
5	16/3/2021	1028399028	Cooperativa Rural de Electrificación R. L.	3063899	296401000013145	15.755	2.048
6	25/3/2021	121989025	Polivia Boliviana	348	439101000002353	13.788	1.792



7

Nº	Fecha	NIT	Nombre o Razón Social	Nº Factura/DUI	Nº Autorización	Importe factura Bs	Crédito fiscal – IVA Bs
7	2/3/2021	184138022	Consultoría y Desarrollo Tecnológico MC4	47	349401000026895	12.528	1.629
8	30/3/2021	1016739022	Banco Central de Bolivia	839	445401100042206	11.733	1.525
Total muestra crédito fiscal							42.412
Total crédito fiscal - Libro de Compras							51.741
Alcance							82%

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones y diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

3. Aspectos formales

Procedimiento

3.1 Libros de compras y ventas.

Revisamos los aspectos formales que deben cumplir los libros de compras y ventas IVA, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Verificamos que se conserve la copia digital de los libros de compras y ventas IVA.
- Verificamos que los libros de compras y ventas IVA hayan sido consolidados, incluyendo todas las actividades económicas, casa matriz (si aplica) y sucursales (si aplica).
- Verificamos el cumplimiento del envío dentro de la fecha límite establecida por la norma vigente.

Efectuamos esta revisión para los meses de marzo, abril y mayo de 2021, para el Libro de Compras y los meses de junio, julio y agosto de 2021, para el Libro de Ventas, meses tomados al azar.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones de importancia relativa que deban ser informadas.



Procedimiento

3.2 Declaraciones juradas.

Verificamos el cumplimiento de los siguientes aspectos formales correspondientes a la presentación de las declaraciones juradas del Impuesto al Valor Agregado (IVA) realizadas durante toda la gestión fiscal terminada el 31 de diciembre de 2021:

- Validamos el llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validamos de los importes declarados.
- Verificamos la presentación dentro de las fechas límites.
- Verificamos el refrendo o voucher de la Sucursal financiera en la fecha de pago.
- Si la declaración jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones y diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

4. Verificación de los porcentajes de crédito fiscal proporcional (para contribuyentes que presentan ingresos gravados e ingresos no gravados)

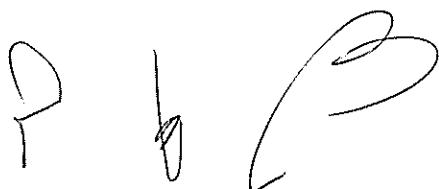
Revisamos el cálculo realizado por la Sucursal para los meses de enero y julio de 2021, a fin de validar los porcentajes de crédito fiscal proporcional determinado. El criterio de selección de esta muestra fue elegir dos meses al azar.

Verificamos que estos porcentajes hayan sido aplicados al total de crédito fiscal del mes al que corresponde para comparar el resultado con el crédito fiscal declarado en los formularios 200.

Por otro lado, realizamos una prueba global para determinar la razonabilidad del impuesto declarado en la gestión mediante el cálculo de la proporcionalidad del crédito fiscal indirecto, el cual será comparado con el crédito declarado en los formularios 200.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.



II IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT)**Procedimiento****1. Relevamiento de información.**

Relevamos la información respecto a los ingresos que percibe la Sucursal y el procedimiento de determinación, tratamiento contable y liquidación del impuesto a las transacciones:

- Verificamos que todos los ingresos gravados por el impuesto a las transacciones (IT) estén expuestos en los estados financieros.
- Verificamos que todos los ingresos alcanzados por el impuesto a las transacciones (IT) hayan sido realmente declarados.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento**2. Prueba global de ingresos.**

Realizamos una prueba global anual para el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, a través de la comparación de los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los formularios 400.

Resultado

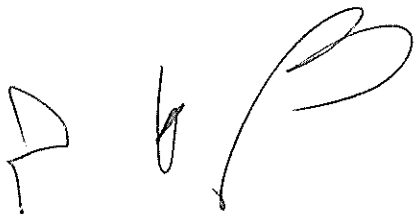
Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento**3. Conciliaciones de las cuentas del gasto y del pasivo.**

Verificamos que el saldo de la cuenta de pasivo del Impuesto a las Transacciones (IT) al final del período, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario 400.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.



Procedimiento**4. Revisión de la compensación del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con el Impuesto a las Transacciones (IT).**

Verificamos la correcta compensación del impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) con el impuesto a las transacciones (IT) haya sido correctamente efectuada.

Resultado

Procedimiento no aplicable para la gestión 2021, debido a que la Sucursal, determinó pérdida tributaria al 31 de diciembre de 2020 y no se efectuó la provisión del Impuesto de las Utilidades (IUE) para efectuar una compensación con el Impuesto a las Transacciones (IT).

Procedimiento**5. Declaraciones juradas.**

Verificamos el cumplimiento de los siguientes aspectos formales correspondientes a la presentación de las declaraciones juradas del impuesto a las transacciones (IT) realizadas durante toda la gestión fiscal terminada el 31 de diciembre de 2021:

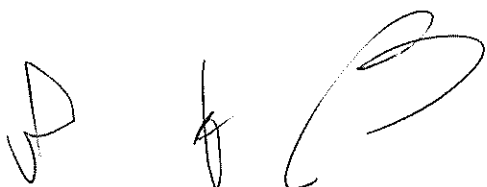
- Validamos el llenado de las casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validamos de los importes declarados.
- Verificamos la presentación dentro de las fechas límites.
- Verificamos el refrendo o voucher de la Sucursal financiera en la fecha de pago.
- Si la Declaración Jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones y diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

III RÉGIMEN COMPLEMENTARIO - IMPUESTO AL VALOR AGREGADO – DEPENDIENTES (RC-IVA)**Procedimiento****1. Relevamiento de información.**

Relevamos la información respecto a la forma de determinación de este impuesto y a los conceptos que la Sucursal incluye dentro de la base de cálculo del mismo.



Relevamos la información sobre la forma de registro tanto en planillas como en las cuentas contables.

Finalmente, mediante un análisis de las cuentas de gastos, identificamos aquellas cuentas relacionadas con los pagos a dependientes y obtuvimos información respecto a su inclusión en la base de determinación de este impuesto.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

2. Razonabilidad del impuesto declarado.

Verificamos que los importes declarados en los formularios de pago de este impuesto se obtengan de las planillas tributarias para los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2021. El criterio de selección de la muestra fue tomar tres meses al azar.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

3. Revisión de la elaboración de la planilla tributaria.

Verificamos que los cálculos de las planillas tributarias sean razonablemente correctos. Tomamos en cuenta los importes de salarios mínimos, el mantenimiento de valor de los créditos fiscales de los dependientes, el correcto arrastre de los saldos de créditos fiscales para los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2021. El criterio de selección de la muestra fue tomar tres meses al azar.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

4. Comparación de sueldos netos de aportes laborales con las planillas tributarias.

Realizamos una prueba para los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2021, que consiste en la obtención del sueldo neto a partir de los totales ganados registrados en las planillas de sueldos menos los aportes laborales por seguridad social. El criterio de selección de la muestra fue tomar tres meses al azar.



Comparamos los importes obtenidos con los sueldos netos registrados en las planillas tributarias.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

IV IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS – BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR (IUE – BE)

1. Relevamos información respecto a los siguientes aspectos:

- Tipo de operaciones que se realizan con personas o empresas del exterior.
- Forma de contabilización para cada uno de los tipos de operaciones que se efectúan.
- Cuentas, tanto en pasivo como en gastos, en las cuales se registran estas operaciones, y obtención de los mayores de las mismas.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, identificamos que la Sucursal efectúa pagos anticipados por los servicios profesionales de calificación de riesgo y mensajería swift, por los cuales asume la retención del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas - Beneficiarios del Exterior, al momento del pago, dicho pago es prorrateado por el tiempo que se prestará el servicio y es registrado en las cuentas de gasto de forma mensual.

2. Razonabilidad de los procedimientos de retención

En base al relevamiento, identificamos aquellas operaciones por las cuales se debe retener el IUE-BE y comparamos para los meses de julio y septiembre de 2021, meses tomados al azar, la razonabilidad de los montos declarados. Comparar los importes declarados en el formulario 530 con los saldos de la cuenta de pasivo relacionados con las retenciones por remesas al exterior.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, hemos identificado que la Sucursal no efectúa el gross up de los pagos efectuados para la determinación de la retención del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas - Beneficiarios del Exterior.



V IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)**Procedimiento****1. Relevamiento de información.**

Relevamos la información de los gastos e ingresos para determinar si su deducibilidad en el cálculo del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), es efectuada de acuerdo con lo dispuesto por la Ley N°843 y el Decreto Supremo N°24051 incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento**2. Cálculo de la provisión del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)**

En base al relevamiento, realizamos un cálculo de la provisión del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) al cierre de la gestión fiscal, determinamos si ésta fue calculada conforme los parámetros requeridos.

Determinamos una posible estimación del importe que corresponde registrar en la cuenta de anticipo del impuesto a las transacciones (IT).

Resultado

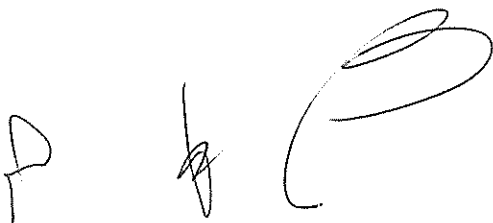
Procedimiento no aplicable para la gestión 2021. La Sucursal determinó pérdida tributaria para la gestión 2020.

Procedimiento**3. Operaciones entre partes vinculadas.**

Indagamos y revelamos si la Sucursal realizó operaciones comerciales y/o financieras entre partes vinculadas.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, identificamos que la Sucursal mantiene operaciones con empresas vinculadas domiciliadas en el exterior, por los siguientes conceptos:



14

- Depósitos, inversiones, captaciones de fondos, y operaciones de préstamo con su casa Matriz (Banco de la Nación Argentina)
- Depósitos, cargos por sobregiros y comisiones por transferencias en la sucursal de Nueva York, Miami y Madrid y préstamos con la sucursal de Miami y Nueva York.

Asimismo, verificamos que la Sucursal no mantiene operaciones con empresas vinculadas locales.

Por otra parte, la Gerencia confirmó que no existen transacciones comerciales y/o financieras con empresas domiciliadas en países o regiones de baja o nula tributación de acuerdo a la Resolución Normativa de Directorio N°101700000001 del Servicio de Impuestos Nacionales – SIN de fecha 13 de enero de 2017 incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha.

A. IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECÍFICOS

La Sucursal no está gravada por este impuesto.

B. IMPUESTO ESPECIAL A LOS HIDROCARBUROS Y SUS DERIVADOS

La Sucursal no está gravada por este impuesto.

VIII RETENCIONES DEL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT), DEL IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE) Y DEL RÉGIMEN COMPLEMENTARIO AL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (RC-IVA)

Para los casos que se detallan a continuación, verificamos la correcta retención, declaración y pago en las declaraciones juradas correspondientes.

Procedimiento

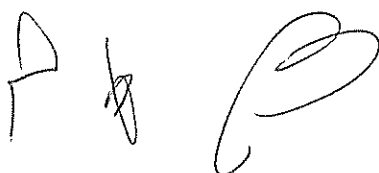
1. Retenciones a directores y síndicos.

Identificamos las cuentas de gastos donde se registraron los pagos a síndicos y directores efectuados durante la gestión terminada el 31 de diciembre de 2021.

Obtuvimos una muestra de cuatro pagos efectuados durante la gestión terminada el 31 de diciembre de 2021 y verificamos la adecuada retención del régimen complementario al impuesto al valor agregado (RC-IVA) y el impuesto a las transacciones (IT). Verificamos la adecuada determinación de los impuestos y su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Resultado

Procedimiento no aplicable. La Sucursal no realiza pagos a directores ni síndicos.



Procedimiento**2. Retenciones RC-IVA.**

En las entidades financieras que efectúan pagos de rendimientos a personas naturales, obtuvimos los listados de clientes de tres meses tomados al azar y sobre una muestra con los importes más significativos pagados, verificamos que la Sucursal cuente con información y la documentación de respaldo que sustente la no retención efectuada detallada a continuación:

- a) Nombre del cliente.
- b) Fotocopia del NIT.
- c) Que la actividad principal o secundaria u otra registrada en el NIT señale Colocación de Capitales.
- d) Fecha de emisión y estado del NIT.

La muestra es la siguiente:

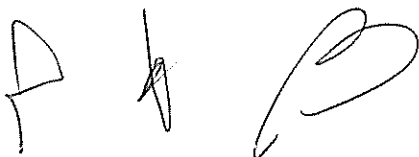
Nº	Nombre de Cliente	Nº NIT	Fecha de Emisión	Estado Actual
1	Abuawad Ampuero Carlos Eduardo	2828252015	28/11/2018	ACTIVA
2	Aguilar Quiroz Ricardo O Cira	1543126011	8/11/2018	ACTIVA
3	Andrade Arraya Félix Manuel	2827742017	2/1/2003	ACTIVA
4	Apodaca Claros Adolfo Carlos	5361497012	28/11/2018	ACTIVA
5	Ari Espada Reynaldo	1417427013	21/8/2020	ACTIVA
6	Barbera Santos Antonio c Barbera	4569978015	28/4/2003	ACTIVA
7	Bezerra Becerra Waldemar	1680744011	13/1/2003	ACTIVA
8	Burgos Rodas Julia	2842820011	24/6/2021	ACTIVA
9	Cespedes Suarez Jesus Limberg	1996349013	29/8/2018	ACTIVA

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, hemos identificado que la Sucursal, tiene establecido el procedimiento de verificar la existencia del Número de Identificación Tributaria - NIT de sus clientes al momento de la apertura de sus cuentas; es en ese momento que se determina si el cliente será sujeto o no a la retención del RC-IVA. Asimismo, el cálculo de los rendimientos es realizado de manera automática.

3. Retenciones del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) e Impuesto a las Transacciones (IT).**Procedimiento****3.1 Relevamiento de información.**

Mediante un relevamiento de las cuentas de gastos, identificamos aquellas cuentas donde se registran los gastos por honorarios a personal eventual, servicios, compras de bienes efectuados a personas naturales por los cuales la Sucursal no obtuvo una nota fiscal.



Identificamos las siguientes cuentas:

45601	Mant.y Rep.Inmueb. - M.Obra y O.Ven
45202	Servicios de Seguridad Física
45601	Mant.y Rep.Inmueb. - Materiales

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado observaciones de importancia relativa que deban ser informadas.

Procedimiento

3.2 Razonabilidad de los procedimientos de retención.

Sobre una muestra de tres meses seleccionados al azar, elegimos diez (10) casos con los importes más significativos de las cuentas identificadas y verificamos la adecuada determinación de las retenciones del impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) y el impuesto a las transacciones (IT), su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

<u>Fecha</u>	<u>Nº Cpbte</u>	<u>Código de cuenta</u>	<u>Nombre cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Importe total Bs</u>	<u>Retenciones IUE 12,5% Bs</u>	<u>IT 3% Bs</u>	<u>Importe neto Bs</u>
27/08/2021	4335	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Comisión por la venta de inmueble	31.320	3.915	940	26.465
15/06/2021	2232	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Reparación de revestimiento	2.533	567	136	1.830
15/04/2021	2162	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Trabajo de refacción	2.768	346	83	2.339
26/05/2021	4244	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Muebles de cocina aerolíneas	2.189	274	66	1.850
18/02/2021	2961	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Trabajo de limpieza de cámara	1.964	246	59	1.660
31/05/2021	5096	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Servicio de Seguridad	675	84	20	570
29/01/2021	4225	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Seguridad Física	450	56	14	380
16/08/2021	2492	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Limpieza Mantenimiento	166	21	5	140
31/05/2021	5090	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Servicios de Seguridad	497	62	15	420
17/02/2021	2749	21104	Acreead. p/Doc. de Cobro Inmed.	Compra de Barbijos	592	74	18	500

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.



Procedimiento**3.3 Razonabilidad del impuesto declarado.**

Para los meses de enero, julio y diciembre de 2021, para retenciones del Impuesto a las Transacciones (IT) y retenciones del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), verificamos que los saldos del pasivo de las cuentas de retenciones de impuestos coincidan con los importes declarados en el mes siguiente. El criterio de selección de esta muestra fue elegir tres meses al azar.

Resultado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias de importancia relativa que deban ser informadas.

Este informe, ha sido emitido solamente para información y uso de los Ejecutivos de la Sucursal y su cumplimiento con la Resolución Normativa de Directorio N°101800000004 del Servicio de Impuestos Nacionales – SIN de fecha 2 de marzo de 2018 incluidas sus modificaciones y complementaciones hasta la fecha y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito, ni por terceros; sin embargo, esta limitación no intenta restringir la distribución del presente informe, que con aprobación de la Sucursal, es un documento de interés público.

TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.
(Socio)

Lic. Aud. Edgar Willy Tudela-Cornejo
MAT. PROF. C.AU.B. N° 2923
MAT. PROF. C.AU.LP. N° 387

La Paz, Bolivia
Febrero 14, 2022



INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL DÉBITO FISCAL IVA DECLARADO
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020
Meses	Total Ingresos según los Estados Financieros ajustados por inflación	Ajustes por inflación	Devoluciones y descuentos otorgados en ventas	Devoluciones efectuadas y descuentos obtenidos en compras	Ingresos devengados en el período en facturas	Ingresos devengados en período facturado en períodos anteriores	Exportaciones	Ventas Gravadas a tasa cero	Ventas de activo fijo y transacciones gravadas por el IVA no registradas en cuentas de ingreso	Otros ingresos no gravados (1)	Ingresos gravados o facturados	Ventas netas al 100%	Ingresos facturados en el período, devengados en períodos anteriores al 100%	Ingresos en el período, a devengar en períodos posteriores al 100%	Total Ingresos gravados	Debito Fiscal (13%) sobre el total de Ingresos Gravados	Debito Fiscal actualizado correspondiente a reintegros (2)	Debito Fiscal Declarado del período según Form. 200 ó 210	Diferencias (3)
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K=A+B+C+D+E-F-G+H+I+J	L=K/0,87	M	N	O=L+M+N	P=O*13%	Q	R	S=P-Q-R
Enero	1.134.348									754.680	379.668	436.400			600.460	56.732		56.732	-
Febrero	1.190.181									667.755	572.476	600.460			634.000	76.064		76.064	-
Marzo	1.446.527									896.946	551.580	634.000			694.000	83.430		83.430	-
Abril	1.209.918									860.754	349.154	401.338			401.338	51.174		51.174	-
Mayo	1.008.801									663.509	345.292	396.687			396.687	51.595		51.595	-
Junio	1.371.367									747.498	623.909	717.136			717.136	93.228		93.228	-
Julio	1.452.470									865.961	596.809	674.493			674.493	87.684		87.684	-
Agosto	2.494.655									1.963.564	441.091	507.002			507.002	65.910		65.910	-
Septiembre	1.143.490									728.266	415.224	477.269			477.269	62.045		62.045	-
Octubre	1.243.192									892.087	351.106	403.570			403.570	52.464		52.464	-
Noviembre	1.065.695									740.158	325.537	374.181			374.181	48.643		48.643	-
Diciembre	1.452.432									912.609	492.823	566.463			566.463	73.640		73.640	-
Sub totales	16.078.076									10.693.447	5.384.629	6.189.229			6.189.229	804.600		804.600	-

(1) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados

Conceptos	Importes Bs
Producto por inversiones temporarias	176.071
Productos por cartera vigente	4.831.504
Productos por cartera vencida	103.278
Productos por cartera en ejecución	8.848
Producto por inversiones en entidades financieras	6.035
Recuperación de activos financieros	1.082.540
Ingresos por operaciones de cambio y arbitraje	3.290.944
Ingresos por bienes realizables	1.029.000
Ingresos operativos diversos	151.843
Ingresos de gestiones anteriores	13.385
Total	10.693.447

(2) Detallar los conceptos correspondiente a reintegros

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(3) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes Bs
Total	-

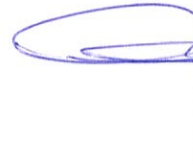
Nota: Las columnas E, F, M y N solamente son aplicables para empresas de servicios



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL CRÉDITO FISCAL IVA DECLARADO
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Meses	Saldo del Crédito Fiscal al inicio de cada mes según mayores	Mantenimiento de Valor	Incremento del crédito fiscal según mayores	Incremento del crédito fiscal, Devoluciones Recibidas y Descuentos otorgados según mayores	Crédito Fiscal Comprometido en el periodo para la devolución Impositiva -	Restitución del Crédito Fiscal	Reversiones (1)	Debito Fiscal compensado en el periodo según mayores	Saldo al cierre del mes según Estados financieros	Crédito fiscal por facturas correspondiente a meses anteriores	Crédito fiscal por facturas registradas en meses posteriores	Saldo ajustado de crédito fiscal del periodo	Crédito Fiscal declarado del periodo según Form. 200.6.210	Diferencias (1)
	A	B	C	D	E	F	G	H	I=A+B+C+D-E+ F-G-H	J	K	L=C+D-J+K+K1	M	N=L-M
Enero			16.714					16.714	-			16.997	16.997	(0)
Febrero			21.450					21.450	-			22.516	22.516	0
Marzo			23.659					23.659	-			25.362	25.362	(0)
Abril			10.415					10.415	-			12.024	12.024	(0)
Mayo			7.111					7.111	-			7.758	7.758	(0)
Junio			8.723					8.723	-			10.112	10.112	(0)
Julio			16.074					16.074	-			10.622	10.622	(0)
Agosto			7.683					7.683	-			7.699	7.699	0
Septiembre			8.997					8.997	-			8.993	8.993	(0)
Octubre			8.951					8.951	-			12.301	12.301	(0)
Noviembre			9.109					9.109	-			8.537	8.537	(0)
Diciembre			8.932					8.932	-			11.106	11.106	(0)
Total			147.818					147.818				154.027	154.027	5.926

(1) Detallar los conceptos de las reversiones

Conceptos	Importes Bs
Total	

(2) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes Bs
Total	



[Signature]

Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES

[Signature]

Erwin Pablo Justipiano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.

[Signature]

Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

**INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL CRÉDITO FISCAL IVA PROPORCIONAL
(APLICABLE SOLAMENTE A EMPRESAS QUE PRESENTAN INGRESOS GRAVADOS Y NO GRAVADOS POR IVA)
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

DESCRIPCIÓN	MOVIMIENTOS DEL MES												TOTAL
	3002	3003	3004	3005	3006	3007	3008	3009	3010	3011	3012	3013	
	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	
Detalle de ingresos gravados por IVA (expresadas al 100%)													
Comisiones de Cart. Y contigente (519)	28.321	81.356	59.785	21.444	5.856	388.703	159.487	45.358	64.064	13.380	11.973	177.607	1.057.335
Comisiones por servicios (541)	367.517	478.541	532.587	339.162	354.413	292.171	474.290	425.998	374.400	354.010	326.038	349.104	4.668.331
Ingresos operativos diversos (545)	40.563	40.493	41.629	40.732	36.618	36.262	40.716	35.645	38.804	36.179	36.170	39.752	463.563
Subtotal 1	436.400	600.490	634.000	401.338	396.887	717.136	674.493	507.002	477.269	403.570	374.181	566.463	6.189.229
Detalle de ingresos no gravados por IVA (expresadas al 100%)													
Productos por cartera vigente (513)	272.665	317.138	391.517	299.880	378.458	399.768	433.438	488.573	422.339	481.574	441.014	505.139	4.831.504
Productos por cartera en vencimiento (515)	-	134	-	98.206	-	-	4.401	-	-	-	537	-	103.278
Productos por cartera en ejecución (516)	-	5.695	-	-	-	-	-	-	3.153	-	-	-	8.848
Intereses recuperados (531)	-	-	3.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.300
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (542)	158.346	254.320	264.595	203.074	227.219	307.728	340.481	309.614	222.575	373.566	285.654	343.770	3.290.944
Subtotal 2	431.011	577.288	659.413	601.161	605.677	707.496	778.320	798.187	648.066	855.141	727.205	848.910	8.237.873
TOTAL (Subtotal 1 + Subtotal 2)	867.411	1.177.777	1.293.413	1.002.499	1.002.564	1.424.633	1.452.813	1.305.188	1.125.335	1.258.710	1.101.385	1.415.373	14.427.103
Índice de proporcionalidad (Subtotal 1 / Total)	0,50	0,51	0,49	0,40	0,40	0,50	0,46	0,39	0,42	0,32	0,34	0,40	
Crédito fiscal según libro de compras	33.784	44.162	51.741	30.035	19.597	20.088	22.879	19.819	21.204	38.367	25.129	27.751	354.558
Crédito fiscal proporcional	16.997	22.516	25.362	12.024	7.758	10.112	10.622	7.699	8.993	12.301	8.537	11.106	154.029
Crédito fiscal proporcional declarado (Formulario 200)	16.997	22.516	25.362	12.024	7.758	10.112	10.622	7.699	8.993	12.301	8.537	11.106	154.027
Diferencias (1)	0	-0	0	0	0	0	0	-0	-0	0	0	0	2

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

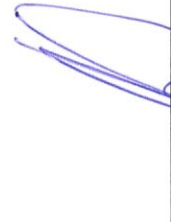
Concepto	Importe Bs
Total	



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

4001	4002	4003	4004	4005	4006	4007
Detalle	Total ingresos gravados por el IVA (1)	Ingresos no gravados por IT (2)	Ingresos gravados por el IT solamente	Total Ingresos gravados por IT	Ingresos declarados según Form. 400	Diferencias (3)
	A	B	C	D=A+B+C	E	F = D - E
Enero	436.400		431.011	867.411	867.411	(0)
Febrero	600.490		577.288	1.177.777	1.177.777	0
Marzo	634.000		659.413	1.293.413	1.293.413	0
Abril	401.338		601.161	1.002.499	1.002.499	0
Mayo	396.887		605.677	1.002.564	1.002.564	0
Junio	717.136		707.496	1.424.633	1.424.633	(0)
Julio	674.493		778.320	1.452.813	1.452.813	0
Agosto	507.002		798.187	1.305.189	1.305.189	(0)
Septiembre	477.269		648.066	1.125.335	1.125.335	(0)
Octubre	403.570		855.141	1.258.710	1.258.710	0
Noviembre	374.181		727.205	1.101.385	1.101.385	0
Diciembre	566.463		848.910	1.415.373	1.415.373	0
TOTALES	6.189.230	-	8.237.873	14.427.103	14.427.102	1

(1) Columna O menos Columna D del anexo 1

(2) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados por IT

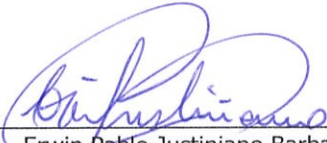
Conceptos	Importe Bs
Total	

(3) Detallar las aclaraciones de las diferencias


Conceptos	Importe Bs
Diferencias por redondeo	1
Total	1



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



INFORMACIÓN DE LA COMPENSACIÓN DEL IT CON EL IUE
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

5001	5002	5003	5004
Meses	Saldo IUE pagado	IT compensado	Saldo final del anticipo
	A	B	C=A-B
Enero			-
Febrero			-
Marzo			-
Abril			-
Subtotal 1			-
Mayo			-
Junio			-
Julio			-
Agosto			-
Septiembre			-
Octubre			-
Noviembre			-
Diciembre			-
Subtotal 2			-
Total			-

SIN MOVIMIENTO

Conciliación formulario con registros contables

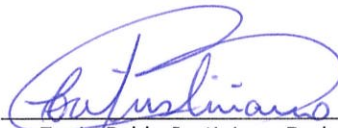
	Bs
Saldo del IUE por compensar al cierre de la gestión según formulario N° 400 (Mes 12 - Columna C)	-
Menos : IUE registrado en gastos según los Estados financieros de la gestión anterior	-
Mas: IUE estimado por la presente gestión (provision)	-
Menos : Importe del IUE de la presente gestión registrado en gastos	-
Saldo del anticipo del IUE por compensar	
Saldo del anticipo del IUE por compensar según mayor al cierre de la gestión	
Diferencia	-

Aclaración de la diferencia

Detalle	Bs



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



INFORMACION RELACIONADA CON EL RC - IVA DEPENDIENTES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Detalle	Según Estados Financieros											Diferencia (3)	
	6002	6003	6004	6005	6006	6007	6008	6009	6010	6011	6012		6013
	A	B	C	D	E = A + B + C + D	F	G	H	I = E + F + G + H	J	K = I + J	L	M = K - L
	Sueldos y salarios	Bonos	Horas extras	Otros pagos (1)	Total pagos al personal	Remuneraciones pendientes de pago de periodos anteriores pagados en el periodo	Remuneraciones pendientes de pago del periodo analizado	Conceptos no sujetos a RC-IVA (2)	Total remuneración pagada en el periodo	Aportes Laborales a Seguridad Social	Total sueldos netos computables sujetos al RC-IVA según estados financieros	Total sueldos netos computables sujetos al RC-IVA según Form. 608	
Enero	430.286	-	-	-	430.286	-	-	-	430.286	59.232	371.054	371.054	-
Febrero	430.286	-	-	-	430.286	-	-	-	430.286	59.232	371.054	371.054	-
Marzo	421.589	-	25.784	-	447.373	-	-	-	447.373	58.047	389.327	389.327	-
Abril	416.831	-	-	-	416.831	-	-	-	416.831	57.533	359.298	359.298	-
Mayo	420.333	-	1.998	-	422.331	-	-	-	422.331	58.119	364.212	364.212	-
Junio	430.037	-	-	-	430.037	-	-	-	430.037	59.452	370.585	370.585	-
Julio	434.808	-	-	-	434.808	-	-	-	434.808	60.164	374.644	374.644	-
Agosto	434.808	-	-	-	434.808	-	-	-	434.808	60.164	374.644	374.644	-
Septiembre	436.551	-	-	-	436.551	-	-	-	436.551	60.285	376.266	376.266	-
Octubre	435.362	-	-	-	435.362	-	-	-	435.362	60.266	375.096	375.096	-
Noviembre	436.241	-	-	-	436.241	-	-	-	436.241	60.428	375.812	375.812	-
Diciembre	436.171	-	-	-	436.171	-	-	-	436.171	60.419	375.752	375.752	-
Subtotal	5.163.302	0	0	27.782	5.191.084	0	0	0	5.191.084	713.340	4.477.744	4.477.744	0
Ajuste por inflación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	5.163.302	0	0	27.782	5.191.084	0	0	0	5.191.084	713.340	4.477.744	4.477.744	0

(1) Detallar los conceptos e importes de Otros pagos


Conceptos	Importes Bs
Pago de Vacaciones Huiascar Martinez	27.782
Total	27.782

(3) Detallar los conceptos no sujetos a RC-IVA

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(3) Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importes Bs
Total	-


 Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES


 Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.


 Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

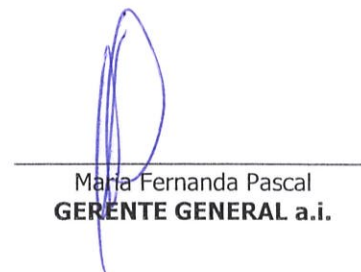


INFORMACIÓN SOBRE INGRESOS Y GASTOS COMPUTABLES PARA LA DETERMINACIÓN DEL IUE
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

7001	7002	7003	7004	7005	7006
Descripción	Total según Estados Financieros	Ingresos		Gastos	
		Imponibles	No Imponibles	Deducibles	No deducibles
A	B	C	D	E	F
INGRESOS	16.078.076				
Productos por Inversiones Temporarias	176.071	176.071			
Productos por Cartera Vigente	4.831.504	4.831.504			
Productos por Cartera Vencida	103.278	103.278			
Productos por Cartera en Ejecucion	8.848	8.848			
Productos por Inversiones Permanentes	0	0			
Comisión por Cartera y Comisiones	919.881	919.881			
Ajustes de Disponibilidades	6.035	6.035			
Recuperación de Activos Financieros Castigados	3.300	3.300			
Disminución de Provisión por Incobrabilidad de Cartera y otras c	1.079.240	1.079.240			
Comisiones por Servicios	4.061.448	4.061.448			
Ganancia por Operaciones de Cambio y Arbitraje	3.290.944	3.290.944			
Ingresos por Bienes Realizables	1.029.000	1.029.000			
Ingresos Operativos Diversos	555.144	555.144			
Ingresos de Gestiones Anteriores	13.385		13.385		
GASTOS	20.945.641				
Cargos Por Obligaciones Con El Publico	253.836			253.836	
Cargos Por Obligaciones Con Bancos Y Entidades De Financiam	1.059.062			1.059.062	
Dif.de Cambio Oblig.c/Público	6.801			6.801	
Pérdidas Por Incobrabilidad De Créditos Y Otras Cuentas Por Co	2.239.911			2.239.911	
Pérdidas por Inversiones Temporarias	0			-	
Comisiones por Servicios	832.979			832.979	
Costo de Bienes Realizables	0			-	
Depreciación de Bienes	7.924			7.924	
Gastos Operativos Diversos	3.759.124			3.759.124	
Gastos de Personal	8.424.610			8.424.610	
Servicios Contratados	1.222.572			1.222.572	
Seguros	226.780			226.780	
Comunicaciones y Traslados	548.954			548.954	
Impuestos	504.865			430.898	72.063
Mantenimiento y Reparaciones	136.339			-	136.339
Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso	118.107			118.107	
Amortización De Cargos Diferidos Y Activos Intangibles	102.663			102.663	
Otros Gastos de Administración	1.497.716			527.297	614.711
Gastos de Gestiones anteriores	3.400				3.400
RESULTADO DE LA GESTION	(4.867.565)	16.064.692	13.385	19.761.517	826.512
(MENOS):			(1)		(2)
INGRESOS NO IMPONIBLES	(13.385)				
MAS:					
GASTOS NO DEDUCIBLES	826.512				
MAS / (MENOS):					
OTRAS REGULARIZACIONES	(11.033.398)				
RESULTADO TRIBUTARIO	(15.087.835)				


 Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES


 Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.


 Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



DETALLE DE INGRESOS NO IMPONIBLES DEL IUE (Columna D del ANEXO 7) Y OTRAS REGULARIZACIONES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

8001	8002	8003	8004	8005	8006
Descripción	Código de cuenta contable	Nombre de cuenta contable	Motivo por el cual se considera Ingreso No Imponible/Otras Regularizaciones	Normativa que sustenta	Importe Total
A	B	C	D	E	F
Descripción de los ingresos no imponibles					
Ingresos de Gestiones Anteriores	5	Ingresos	Ingresos de Gestiones Anteriores	Artículo 46 de la Ley 843.	13.017
Total 1 (No Imponible)					13.017
Descripción de Otras regularizaciones que incrementa la base imponible					
Actualización activo fijo	1	Activo Fijo	Actualización activo fijo (ajuste extra contable)	Decreto Supremo 24051 Art. 38, establece que los EE.FF. de la Gestión Fiscal que constituyen base para la Determinación de la Utilidad Neta Imponible, serán expresados en moneda constante, admitiéndose para el efecto únicamente la reexpresión por la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda. (UFV)	55.835
Subtotal 1 (Otras regularizaciones que incrementa la base imponible)					55.835
Descripción de Otras regularizaciones que disminuye la base imponible					
Perdida Acumulada de la Gestión	1	Perdida Tributaria	Perdida Tributaria de la Gestión Anterior	Ley 843 artículo 48 y RND10-0008-13 (Compensación Perdida); cuando un año se produjera una pérdida de fuente boliviana, ésta podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan como máximo hasta tres (años) siguientes	(10.087.310)
Actualización reservas patrimoniales	3	Patrimonio	Actualización reservas patrimoniales (ajuste extra contable)	Decreto Supremo 24051 Art. 38, establece que los EE.FF. de la Gestión Fiscal que constituyen base para la Determinación de la Utilidad Neta Imponible, serán expresados en moneda constante, admitiéndose para el efecto únicamente la reexpresión por la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda. (UFV)	(1.001.923)
Subtotal 2 (Otras regularizaciones que disminuye la base imponible)					(11.089.233)
Total 2 (Subtotal 1 + Subtotal 2)					(11.033.398)



María Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



María Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

DETALLE DE GASTOS NO DEDUCIBLES DEL IUE (Columna F del ANEXO 7)
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

9001 Descripción del Gasto no deducible	9002 Código de cuenta contable	9003 Nombre de cuenta contable	9004 Descripción general del gasto no deducible	9005 Importe Total
A	B	C	D	E
Impuestos Impuestos Mantenimiento y Reparaciones Aportes ASFI Aportes Fondo de Protección al Ahorrista Diversos Gasto gestiones Anteriores	4550110000 4559910000 4560110010 4590810000 4591220000 4599910000 4810110000	Propiedad Bienes Inmuebl.y Vehiculos Otros impuestos Mantenimiento y Reparaciones Inmuebles Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Fin Aportes Fondo de Protección al Ahorrista Diversos Gasto gestiones Anteriores	Provisiones Pendientes de Pago Impuesto asumido IUE - BE Gastos de arreglos del sector Vivienda y Edificio. Gasto anual realizado a la ASFI. Gasto anual realizado al BCB. Gasto anual de diversos productos Gastos de gestiones anteriores	21.252 50.811 136.339 259.317 350.656 4.738 3.400
Total				826.512



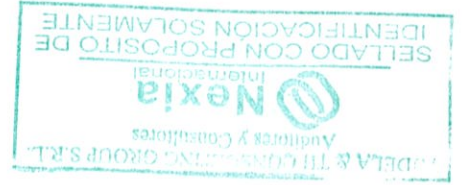
Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justimiano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



**INFORMACIÓN DE PAGOS A BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR (EXCEPTO ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS)
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

10001 Meses	10002 - 10006 Importes según Estados Financieros							10007 Beneficiarios locales	10008 Beneficiarios del exterior eventos	10009 SUBTOTAL	10010 Remesas pendientes (2)	10011 Remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el periodo (3)	10012 Total - Importe remesado según Form. 530	10013 Total - Importe remesado según Form. 530	10014 Diferencias (4)
	10002 Intereses	10003 Servicios	10004 Otros (1)	10005 Dividendos	10006 Total	10007 Beneficiarios locales	10008 Beneficiarios del exterior eventos								
	A	B	C	D	E=A+B+C+D	F	G	H=E-F-G	I	J	K=H+I+J	L	M = K - L		
Enero	5.155	5.488			10.643		0	10.643			10.643	10.642	1		
Febrero	53.742	7.306			61.048		0	61.048			61.048	61.048	(0)		
Marzo	29.763	47.104			76.867		0	76.867			76.867	76.866	1		
Abril	13.969	5.488			19.457		0	19.457			19.457	19.457	0		
Mayo	2.677	7.228			9.905		0	9.905			9.905	9.905	(0)		
Junio	6	7.907			7.913		0	7.913			7.913	7.913	(0)		
Julio	0	7.295			7.295		0	7.295			7.295	7.295	0		
Agosto	0	7.252			7.252		0	7.252			7.252	7.252	(0)		
Septiembre	0	22.638			22.638		0	22.638			22.638	22.638	-		
Octubre	0	100.536			100.536		0	100,536			100,536	100,536	0		
Noviembre	1.455	7.217			8.672		0	8.672			8.672	8.672	(0)		
Diciembre	611	30.852			31.463		0	31,463			31,463	31,463	0		
Subtotales	107.378	256.310			363.688		-	363.688			363.688	363.687	1		
Ajuste por Inflación	-	-			-		-	-			-	-	-		
Totales	107.378	256.310			363.688		-	363.688			363.688	363.687	1		

(1) Detalle de otros

Conceptos	Importe Bs.
Total	-

(2) Detalle de remesas pendientes

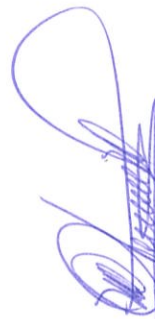
Conceptos	Importe Bs.
Total	-

(3) Detalle de remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el periodo.

Conceptos	Importe Bs.
Total	-

(4) Detalle de diferencias encontradas

Conceptos	Importe Bs.
Diferencia por redondeo	1
Total	1



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.





INFORMACIÓN SOBRE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RELACIONADAS CON IMPUESTOS (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

11001	11002
Cuentas	Saldos según Estados Financieros
ACTIVO	
Crédito fiscal IVA	-
Total	-
PASIVO	
Débito fiscal IVA	64.708
Impuesto a las transacciones por pagar	42.460
RC - IVA Dependientes	-
RC - IVA retenido a terceros	41.649
Retenciones del IT	9.664
Retenciones del IUE	747
Retenciones del IUE remesas al exterior	3.933
Provisión para el IUE	-
Provisión para el IPBIVA	57.704
ITF	47.924
Otros (1)	
Total	268.790
RESULTADOS	
Impuesto a las transacciones	432.803
Aportes Sociales (patronales)	892.051
IVA	
IUE	
IPBIVA	21.252
Ingresos por la generación de crédito fiscal	151.843
Otros Impuestos	50.811
Crédito fiscal no computable cargado a resultados	
Otros (1)	
Total	1.548.759
CONTINGENTES	
Otros (1)	-
Total	-

(1) DETALLAR LAS CUENTAS Y LOS SALDOS

Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES

Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.

Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

**INFORMACIÓN SOBRE EL MOVIMIENTO DE INVENTARIOS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECÍFICAS Y PORCENTUALES
(EXPRESADO EN CANTIDADES)**

12001	12002	12003	12004	12005	12006	12007	12008	12009	12010	12011	12012
Movimiento físico de inventaros por productos gravados con ICE e IEHD											
Meses	Inventario inicial	Traspasos de producción o compras	Producción encomendada a terceros	Importaciones realizadas	Ingresos Totales	Salidas por ventas	Mermas	Salidas por elaboraciones para terceros	Salidas de productos importados	Salidas totales	Inventario final
	A	B	C	D	E=B+C+D	F	G	H	I	J=F+G+H+I	K=A+E-J
Enero											
Febrero											
Marzo											
Abril											
Mayo											
Junio											
Julio											
Agosto											
Septiembre											
Octubre											
Noviembre											
Diciembre											
Totales											

NO APLICABLE



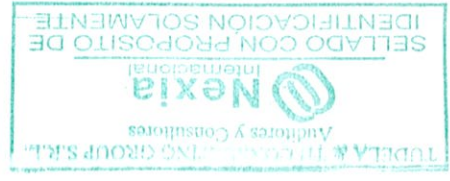
Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



INFORMACIÓN SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECÍFICAS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

13001	13002	13003	13004	13005	13006	13007	13008	13009	13010	13011	13012	13013	13014	13015
Meses	Cálculo	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	Total
Ventas según estados financieros														
Producto 1														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 2														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 3														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 4														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Total ventas netas	(sum 5)													

NO APLICABLE



Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES



Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.



Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.



INFORMACIÓN SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS PORCENTUALES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

14001	14002	14003	14004	14005	14006	14007	14008	14009	14010	14011	14012	14014	14014	14014	14015
Meses	Calculo	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12	Total	
Ingresos por ventas, netos de IVA															
NO APLICABLE															
Producto 1															
Cantidad	(1)														
Precio de venta	(2)														
Total venta	(3=1*2)														
IVA	(4)														
Total venta neta	(5=3-4)														
Tasa aplicada	(6)														
Impuesto	(7=5*6)														
Impuesto declarado	(8)														
Diferencia	(9=7-8)														
Producto 2															
Cantidad	(1)														
Precio de venta	(2)														
Total venta	(3=1*2)														
IVA	(4)														
Total venta neta	(5=3-4)														
Tasa aplicada	(6)														
Impuesto	(7=5*6)														
Impuesto declarado	(8)														
Diferencia	(9=7-8)														
Producto 3															
Cantidad	(1)														
Precio de venta	(2)														
Total venta	(3=1*2)														
IVA	(4)														
Total venta neta	(5=3-4)														
Tasa aplicada	(6)														
Impuesto	(7=5*6)														
Impuesto declarado	(8)														
Diferencia	(9=7-8)														
Producto 4															
Cantidad	(1)														
Precio de venta	(2)														
Total venta	(3=1*2)														
IVA	(4)														
Total venta neta	(5=3-4)														
Tasa aplicada	(6)														
Impuesto	(7=5*6)														
Impuesto declarado	(8)														
Diferencia	(9=7-8)														
Total ingresos (sum 5)															


 Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES


 Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.


 Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

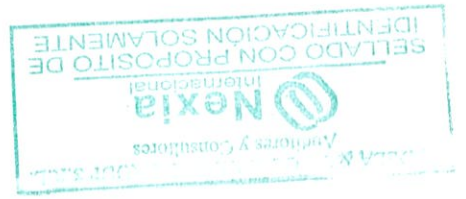


**INFORMACIÓN DE PAGOS A BENEFICIARIOS AL EXTERIOR POR ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAÍS
REMESAS EFECTUADAS EN COMPAÑÍAS BOLIVIANAS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

15001	15002	15003	15004	15005	15006	15007	15008	15009
Mes	Transporte y/o comunicaciones	Agencias Internacionales de noticias	Empresas Extranjeras de seguros	Otras actividades parcialmente realizadas en el país	Total	Retención del 2.5%	Impuesto declarado formulario 550	Diferencia
	A	B	C	D	E = A+B+C+D	F = E*2,5%	G	H = F-G
Enero						-		
Febrero						-		
Marzo						-		
Abril						-		
Mayo						-		
Junio						-		
Julio						-		
Agosto						-		
Septiembre						-		
Octubre						-		
Noviembre						-		
Diciembre						-		
Totales						-		

Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importe
Totales	-



[Signature]

Maria Fernanda Pascal
GERENTE GENERAL a.i.

[Signature]

Erwin Pablo Justiniano Barba
CONTADOR GENERAL a.i.

[Signature]

Maria Angelica Oliva Medina
RESPONSABLE OPERACIONES