



Banco de la Nación Argentina

Estados Financieros

Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

Contenido:

- Dictamen del Auditor
- Estado de Situación Patrimonial
- Estados de Ganancias y Pérdidas
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estados de Cambios en el Patrimonio
- Notas a los Estados Financieros



Esta entidad es supervisada por ASFI
Entidad calificada por Moodys Latín América y AESA Ratings



TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.
Auditores y Consultores



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

La calificación y previsión de cartera incoobrable 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.
- La verificación de las previsiones 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).
Implementación de una nueva versión del sistema administrativo y contable
Ver Nota 1: 1 b) vi. de los estados financieros

Cuestión clave de auditoría
Durante la gestión 2022, la Sucursal ha trabajado en la implementación de una nueva versión de su sistema operativo y contable, denominado TOPAZ Banking en su versión 5.5, el cual empezó a operar de manera independiente en el segundo semestre del ejercicio 2022.

La implementación de esta nueva versión, representa un riesgo de incorrección material en los estados financieros, debido a la posibilidad de error en la transferencia de datos a la nueva versión Topaz Banking 5.5 y que estos no se realicen de manera íntegra y exacta.
Asimismo, en las primeras operaciones, se incrementa el riesgo de errores materiales que no podrían ser detectados por los controles implantados por la Sucursal.

Por último, con la implementación de esta nueva versión, existe un riesgo de incorrección material, que la información incluida en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, pueda contener desviaciones materiales, debido a una capacitación insuficiente del personal de la Sucursal.
Modo en el que se ha tratado la cuestión clave de auditoría

Los procedimientos de auditoría que hemos realizado incluyen principalmente:
- La evaluación del riesgo de incorrección material en los estados financieros debido a la implementación de la nueva versión de Topaz Banking 5.5, y el efecto de esta implementación en nuestro plan de auditoría.

- Para dar respuesta a los riesgos de incorrección material en los estados financieros:
i. Evaluamos las actividades de control realizadas por la Sucursal, para gestionar el riesgo de que

los datos financieros transferidos entre los módulos sean imprecisos y/o incompletos.
ii. Probaremos la integridad y exactitud de los estados financieros, al probar los saldos salientes de la antigua versión con el saldo entrante de la nueva versión.

iii. Obtuvimos evidencia sobre el plan de capacitaciones, relacionados al entrenamiento del personal con esta nueva versión del sistema y que se haya cumplido los objetivos de esta capacitación.
iv. Obtuvimos una comprensión de los Controles Generales de Tecnologías de Información de la Sucursal que son relevantes para la auditoría

v. Realizamos procedimientos de auditoría sustantiva para validar la clasificación, valuación y exposición de las cuentas de importancia relativa definidas en nuestro plan de auditoría.
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.

Cómo 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 intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

• Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de 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. And. Edgar Willy Tudela Comejo
MAT. PROF. CA.U.L.P. N° 2923
MAT. PROF. CA.U.L.P. N° 387

La Paz, Bolivia
6 de febrero de 2023



AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL Al 31 de diciembre 2022 y 2021 (Expresado en Bolivianos)

FORMA "A"

ACTIVO

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	60.728.684	70.541.782
INVERSIONES TEMPORARIAS	2.999.438	5.792.266
CARTERA	113.068.716	107.849.592
CARTERA VIGENTE	108.289.447	101.488.243
CARTERA VENCIDA	-	-
CARTERA EN EJECUCION	142.263	183.691
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	3.923.687	5.535.075
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	85.075	85.075
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	274.400	274.400
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR	966.141	890.857
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE	(612.296)	(607.748)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.920.531	1.770.462
BIENES REALIZABLES	-	1
INVERSIONES PERMANENTES	21.702.150	19.687.939
BIENES DE USO	1.352.381	961.877
OTROS ACTIVOS	569.178	632.792
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	202.341.077	207.236.710
PASIVO		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	72.257.348	69.825.726
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	-	-
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	37.861.672	43.721.288
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.051.492	2.405.402
PREVISIONES	2.330.396	3.115.129
VALORES EN CIRCULACION	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	-	-
TOTAL DEL PASIVO	115.500.909	119.067.545
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	95.490.017	95.490.017
APORTES NO CAPITALIZADOS	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-
RESERVAS	12.092.151	12.092.151
RESULTADOS ACUMULADOS	(20.742.000)	(19.413.002)
TOTAL DEL PATRIMONIO	86.840.168	88.169.165
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	202.341.077	207.236.710
CUENTAS CONTINGENTES	16.156.590	44.567.894
CUENTAS DE ORDEN	761.593.787	733.781.816

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

Maria Angélica Oliva Medina RESPONSABLE OPERACIONES, Fabián Justino Barba CONTADOR GENERAL, María Fernanda Pascal GERENTE GENERAL S.R.L.

AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Presentado en bolivianos)

FORMA "C"

	2022	2021
	Bs	Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	(1.328.997)	(4.867.565)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(966.141)	(890.857)
Cargos devengados no pagados	301.137	485.904
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el periodo	-	-
Previsiones para incobrables	(738.758)	1.160.671
Previsiones para desvalorización	63.836	-
Provisiones o previsiones para beneficios sociales	584.748	919.623
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	158.515	214.796
Depreciaciones y amortizaciones	165.139	220.770
Otros	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(1.760.520)	(2.756.658)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	890.857	590.956
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	20.066
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	(55.738)	(78.027)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(430.166)	(442.576)
Otras obligaciones	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(150.069)	(1.065.924)
Bienes realizables-vendidos	-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(447.640)	(1.286.475)
Previsiones	18.360	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación	(1.953.277)	(5.000.278)
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	2.427.047	1.964.544
Depósitos a plazo hasta 360 días	12.353	(1.315.902)
Depósitos a plazo por más de 360 días	-	(975.602)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	5.162.697	(17.763.441)
A mediano y largo plazo	(10.845.323)	(427.116)
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	350.467	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(78.123.210)	(133.554.182)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(2.180.863)	(4.529.833)
Créditos recuperados en el ejercicio	100.114.259	112.540.539
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(8.082.573)	(44.060.993)
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondeo:		
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	-	6.860.000
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	2.792.828	14.822.889
Inversiones permanentes	(2.078.048)	(6.860.000)
Bienes de uso	(498.473)	(88.909)
Bienes diversos	6.445	7.923
Cargos diferidos	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	222.752	7.881.903
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(9.813.098)	(34.319.368)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	70.541.782	104.861.150
Disponibilidades al cierre del ejercicio	60.728.684	70.541.782

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado

Maria Angélica Oliva Medina RESPONSABLE OPERACIONES, Fabián Justino Barba CONTADOR GENERAL, María Fernanda Pascal GERENTE GENERAL S.R.L.

AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2022 y 2021 (Expresado en Bolivianos)

FORMA "J"

	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs
INGRESOS FINANCIEROS	6.640.869	6.039.581
GASTOS FINANCIEROS	(1.030.496)	(1.312.897)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	5.610.373	4.726.684
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	7.960.715	8.936.535
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(2.603.567)	(4.600.028)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	10.967.521	9.063.192
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	3.283.746	1.082.540
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(2.608.825)	(2.239.911)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES	11.642.442	7.905.821
GASTOS DE ADMINISTRACION	(12.880.959)	(12.782.604)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	(1.238.517)	(4.876.784)
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	222	(766)
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	(1.238.295)	(4.877.550)
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	(1.238.295)	(4.877.550)
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	5.897	13.385
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	(96.600)	(3.400)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE	(1.238.997)	(4.867.565)
POR EFECTO DE LA INFLACION	-	-
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	(1.238.997)	(4.867.565)
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)	-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN	(1.238.997)	(4.867.565)

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

Maria Angélica Oliva Medina RESPONSABLE OPERACIONES, Fabián Justino Barba CONTADOR GENERAL, María Fernanda Pascal GERENTE GENERAL S.R.L.

AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIA

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021 (Presentado en Bolivianos)

FORMA "D"

	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Saldos al 31 de diciembre 2021	88.169.165	95.490.017	-	-	12.092.151	(14.545.437)
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	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	83.301.600	95.490.017	-	-	12.092.151	(19.413.002)

	2022	2021
	Bs	Bs
Saldos al 31 de diciembre 2021	88.169.165	95.490.017
Resultados del ejercicio	(1.328.997)	-
Distribución de utilidades	-	-
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-
Aportes a capitalizar	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-
Otros	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2022	86.840.168	95.490.017

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

Maria Angélica Oliva Medina RESPONSABLE OPERACIONES, Fabián Justino Barba CONTADOR GENERAL, María Fernanda Pascal GERENTE GENERAL S.R.L.

BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

NOTA 1 - ORGANIZACION

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 entidad 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 entidad cuenta con más de 600 filiales y oficinas de representación en los principales mercados financieros del mundo. Los principales objetivos del banco son: 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 veintidós (22) funcionarios, de los cuales el Gerente General a.i. es de nacionalidad argentina.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

i. Resumen del entorno económico:

En medio de la recuperación de América Latina y el Caribe luego de la pandemia de la COVID-19, la necesidad de continuar con un crecimiento dinámico, inclusivo y sostenible sigue siendo primordial, y cada vez más urgente. Tras un repunte del 6,9 % en 2021, se espera que el Producto Interno Bruto (PIB) regional crezca un 3 % en 2022, una tasa superior a la prevista debido al aumento de los precios de la materia prima.

Sin embargo, la incertidumbre a nivel global derivada de la guerra en Ucrania, el aumento de las tasas de interés en los países desarrollados y las persistentes presiones inflacionarias afectarán a las economías de la región. Se prevén bajas tasas de crecimiento del 1,6 % y 2,3 % en 2023 y 2024.

Para consolidar la recuperación, promover el crecimiento y reducir la pobreza y la desigualdad, los países deben seguir invirtiendo en programas sociales e infraestructura. Dicho esto, pueden mejorar la eficiencia del gasto público y así obtener ganancias del 4,4 % del PIB en promedio.

Las secuelas de la crisis de la COVID-19 llevarán años en desaparecer si los países de América Latina y el Caribe no toman medidas inmediatas para impulsar un proceso de recuperación. Con la pobreza en su mayor nivel en décadas, los retos que se plantean desde hace tiempo en materia de infraestructura, educación, innovación y eficiencia del gasto deben afrontarse con reformas políticas que también aborden los efectos del cambio climático y aprovechen las enormes oportunidades de crecimiento hacia economías más sostenibles. Si bien a plazo mediano se prevé un crecimiento del PIB de 2022, se espera que en un nivel alto; al tiempo que los costos a largo plazo de la crisis en la salud y la educación deben ser subsanados de manera urgente, tanto para reactivar el crecimiento como para mitigar el aumento en la desigualdad.

En cuanto al empleo, este aumentó hasta casi recuperar los niveles anteriores a la pandemia a finales de 2021, tras una caída del 20 %. Pero la proporción del empleo formal ha caído casi 5 puntos porcentuales. De hecho, muchos de los nuevos puestos de trabajo, sobre todo para las mujeres, se encuentran en pequeñas empresas que a menudo son informales.

En noviembre de 2022, las exportaciones bolivianas, alcanzaron 12.617 millones de dólares y las importaciones 11.855 millones de dólares, consecuentemente, la Balanza Comercial de Bolivia mantiene un saldo comercial superavitario de 761 millones de dólares. Fuente: IBCE.

En noviembre de 2022, los principales países de destino para las exportaciones bolivianas fueron: Argentina 13%, Brasil 14%, India 17%, en tanto que los principales proveedores fueron China 19%, Brasil 15% y Argentina 13%. Fuente: IBCE.

En lo que respecta al Índice de Precios al Consumidor (IPC), en diciembre se registró una inflación de 0,12%, variación acumulada de 3,12% y una inflación a 12 meses de 3,12%, como se puede ver en el siguiente cuadro:

Fecha	Inflación Mensual	Variación Acumulada	Inflación 12 meses
31-ene-2022	0,31%	0,31%	0,74%
28-feb-2022	0,12%	0,43%	0,70%
31-mar-2022	-0,05%	0,39%	0,77%
30-abr-2022	0,03%	0,41%	0,87%
31-may-2022	0,38%	0,79%	1,41%
30-jun-2022	0,39%	1,18%	0,79%
31-jul-2022	0,39%	1,58%	2,04%
31-ago-2022	0,04%	1,62%	1,55%
30-sep-2022	0,14%	1,76%	1,89%
31-oct-2022	0,75%	2,52%	2,82%
30-nov-2022	0,14%	3,00%	3,17%
31-dic-2022	0,12%	3,12%	3,12%

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

La Tasa de Referencia (TRE) calculada por el Banco Central de Bolivia a diciembre 2022 incrementó a 3,07% para moneda nacional, y para moneda extranjera disminuyó a 2,81%, tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Moneda Nacional (%)	Moneda Extranjera (%)
31/12/2021	2,98 %	1,13 %
31/01/2022	2,95 %	1,28 %
28/02/2022	2,90 %	1,83 %
31/03/2022	2,99 %	1,71 %
30/04/2022	3,03 %	1,82 %
31/05/2022	2,94 %	1,23 %
30/06/2022	2,98 %	2,19 %
31/07/2022	2,97 %	1,94 %
31/08/2022	3,01 %	1,73 %
30/09/2022	3,01 %	2,12 %
31/10/2022	3,02 %	2,35 %
30/11/2022	3,03 %	2,81 %
31/12/2022	3,07 %	2,81 %

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

a) Estado de Situación Patrimonial de la Sucursal: La cartera directa se situó en MUSS 16.431 mostrando un incremento de 6.96% respecto al mes anterior que fue de MUSS 15.361, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Monto USD	Ver mensual	Var Anual
31/12/2021	15.680.245	-	-
31/01/2022	15.405.444	-1,75%	-1,75%
28/02/2022	14.522.023	-5,73%	-7,39%
31/03/2022	15.991.331	-3,65%	-10,77%
30/04/2022	13.498.206	-3,52%	-13,92%
31/05/2022	12.957.112	-4,00%	-17,36%
30/06/2022	14.883.117	14,86%	-5,08%
31/07/2022	14.473.999	-2,75%	-7,69%
31/08/2022	15.362.992	6,14%	-2,02%

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 (D, E, F), los créditos en mora 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 efectiva por la Sucursal sobre toda la Cartera existente. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 ASF/77/2022 del 11 de abril del 2022 con la resolución 426, Circular ASF/73/2022 del 9 de junio de 2022 con la resolución 886, Circular ASF/77/2022 del 25 de julio de 2022 con la resolución 889, todas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y que se están en 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.

2) c) Inversiones temporarias y permanentes

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 2022 y 2021, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

Incluyen 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 delimitadas 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 ejerce 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 valúan utilizando información que permita efectuar la mejor estimación del valor del nuevo VPP, al que deberá ajustarse el valor contable de la inversión.

2. La participación en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerce 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 al menor valor de las mismas, en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional.

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, 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 realizables 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 previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente o valor estimado 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 previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 30% 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 2022 y 2021, el valor de las estimaciones, considerando la previsión 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 relevo técnico practicado el 31 de diciembre de 1985, por un perito independiente debidamente autorizado.

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 incurra. Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extiendan la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurran. 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 bolívano 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 2022 y 2021, 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 relevo 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.

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferidas a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones recibidas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Sucursal. Al 31 de diciembre 2022 y 2021, el valor de las estimaciones, considerando las previsiones 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 adquiridos 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 periodo 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 previsiones por la recuperabilidad del 100% para registros que cuya antigüedad supera los 30 días. Al 31 de diciembre 2022 y 2021, 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 2022 y 2021 la Sucursal no tiene constituidos Fideicomisos.

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 relevo 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 doce meses de un sueldo por un periodo menor a un año de servicio.

Provisión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecas, 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 elevar algunas previsiones en momentos en los que el deterioro de la Cartera aún no se ha materializado y se cuenta 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 ser más consecuentes en la calidad de la Cartera total, medida a través del aumento en el ratio de provisión respecto sobre Cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) y que la ASFI no emita objeción. Al 31 de diciembre 2022 y 2021, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Provisión 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. Cabe resaltar que en enero de 2022 y 2021 se revalorizaron las pérdidas de los ejercicios 2021 y 2020 respectivamente, no logrando a constituir el 10% de Reserva Legal sobre las Utilidades por los ejercicios 2021 y 2020, dispuesta en el Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros.

2) 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 bolívano respecto al índice de la UFV, para el efecto 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 reexpresación acumulados entre enero y agosto de 2008 se exponen en la cuenta de Patrimonio "Otras Reservas Obligatorias - Otras Reservas no Disponibles", en cumplimiento a la Circular SBS/52008 del 27 de agosto de 2008.

Cabe resaltar que en enero de 2022 y 2021 se revalorizaron las pérdidas de los ejercicios 2021 y 2020 respectivamente, no logrando a constituir el 10% de Reserva Legal sobre las Utilidades por los ejercicios 2021 y 2020, dispuesta en el Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros.

2) Resultados 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.

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 períodos 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 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, la Sucursal no registra Absorción o fusiones de otras Entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante el presente ejercicio 2022 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 ASF/17/2022 de fecha 19 de enero de 2022 con la resolución 041, Circular ASF/19/2022 de fecha 09 de febrero de 2022 con la resolución 101, Circular ASF/17/2022 de fecha 11 de abril de 2022 con la resolución 426, Circular ASF/75 de 04/01/2022 con la resolución 783, Circular ASF/737 del 25/07/2022 con la resolución 889, Circular ASF/742 del 19/10/2022 con la resolución 1183.

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

Cambio de criterio contable:

Durante este ejercicio no se han presentado cambios en criterios contables que modifique las estimaciones contables y que corresponda informar. 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 períodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requeimamiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- c) 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
- d) Montos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	2022 Bs	2021 Bs
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	44.988.682	48.124.993
Cuentas de participación Fondo RAL - Invertidas en el encaje legal (1)	2.829.270	5.546.136
Cuentas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	3.893.873	3.893.873
Cuentas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB	11.352.655	11.352.655
Cuentas de participación Fondo FUSUR	4.290.174	4.290.174
Cuentas de participación Fondo CPVIS	9.078.000	9.078.000
Total activos sujetos a restricciones	69.432.703	73.207.832

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

Descripción	2022		2021	
	Requerido Moneda Nacional	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	983.345	956.970	1.307.730	1.786.250
Efectivo	4.086.139	35.297.717	3.486.461	38.791.233
Total	5.069.484	36.254.686	4.794.191	40.577.483
Moneda Extranjera				
Títulos	2.013.332	1.872.301	3.914.855	3.759.886
Efectivo	5.808.053	16.331.716	6.791.983	15.633.425
Total	7.821.385	18.204.017	10.706.838	19.393.311

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Al 31 de Diciembre 2022			
Disponibilidades	60.728.684	-	60.728.684
Inversiones temporarias	2.983.946	15.492	2.999.438
Cartera	94.791.918	18.276.798	113.068.716
Otras cuentas por cobrar	1.759.486	161.045	1.920.531
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	3.893.873	17.808.277	21.702.150
Bienes de uso	53.737	1.298.644	1.352.381
Otros activos	27.750	541.428	569.178
Total Activo	164.239.394	38.101.683	202.341.077
Obligaciones con el público	71.819.637	437.711	72.257.348
Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	37.818.149	43.523	37.861.672
Otras cuentas por pagar	2.406.312	645.181	3.051.492
Provisiones	377.800	1.952.596	2.330.396
Valores en circulación	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Públicas	-	-	-
Total Pasivo	112.421.888	3.079.011	115.500.900
Cuentas Contingentes	15.679.072	477.517	16.156.590

Al 31 de Diciembre 2021

	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	70.541.782	-	70.541.782
Inversiones temporarias	5.792.296	-	5.792.296
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 público	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
Provisiones	1.327.838	1.787.292	3.115.129
Valores en circulación	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Públicas	-	-	-
Total Pasivo	116.215.429	2.852.116	119.067.545
Cuentas Contingentes	43.753.007	814.888	44.567.894

• Posición de Calce Financiero por plazos

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

Al 31 de Diciembre 2022	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	A 60 DIAS Bs	A 90 DIAS Bs	A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
ACTIVOS	202.341.077	68.838.483	7.298.344	4.379.249	19.580.818	64.142.501	29.215.763	8.885.920
DISPONIBILIDADES	60.728.684	60,728,684	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	2.983.946	2,983,946	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	112.213.134	5,007,194	3,068,150	4,088,252	18,079,080	63,693,658	11,679,306	6,597,492
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.759.486	293,271	389,873	293,271	679,672	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	21.702.150	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.874.530	111,860	9,332	(11,850)	492,729	334,998	1,889,371	4,579,301
PASIVOS	115.500.900	82,766,427	1,204,585	8,691,428	14,368,907	5,390,551	499,640	27,909,717
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA	(1)	38,518,007	38,518,007	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	21,517,785	21,517,785	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	8,054,828	2,398,659	113,673	-	1,735,562	3,806,933	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	(1)	4,064,788	1,167,652	1,023,149	241,490	832,109	310,638	155,975
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINAN. DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	4,900,140	4,900,140	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	788,285	788,285	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-

