

**BANCO DE LA NACION ARGENTINA**  
**(SUCURSAL BOLIVIA)**  
**MEMORIA ANUAL 2021**

# ÍNDICE

<b>1. Mensaje del Gerente General</b> .....	1
<b>2. Perfil del Banco de la Nación Argentina</b> .....	2
<b>2.1. Reseña Histórica del Banco</b> .....	2
<b>2.2. Trayectoria Internacional</b> .....	2
<b>2.3. El Banco de la Nación Argentina en Bolivia</b> .....	4
<b>2.4. Misión y Visión</b> .....	4
<b>2.5. Perfil Institucional</b> .....	4
<b>2.6. Gobierno Corporativo</b> .....	4
<b>2.7. Organigrama del Banco</b> .....	6
<b>2.8. Productos y Servicios del Banco</b> .....	6
<b>2.9. Afiliaciones y membresías</b> .....	9
<b>3. Informe del Síndico</b> .....	10
<b>4. Informe de los Auditores Independientes</b> .....	12
<b>5. Estados Financieros</b> .....	17
<b>6. Notas a los Estados Financieros</b> .....	22

## 1. Mensaje del Gerente General

Señoras y señores:

El Banco de la Nación Argentina (BNA) es una entidad autárquica del Estado Argentino creada por la Ley N° 2.841 del Congreso Nacional Argentino el 16 de octubre de 1891 y abrió su Sucursal en Bolivia el año 1958, desde entonces viene trabajando con la misión de impulsar el desarrollo del comercio bilateral entre Argentina y Bolivia, además de apoyar al desarrollo del sector productivo del País.

El BNA es 100% de capital estatal, dado su carácter de entidad autárquica del Estado y el capital social de la Entidad no está compuesto por acciones. La Sucursal del Banco en Bolivia, acorde a la Ley de Servicios Financieros es un Banco Múltiple y brinda servicios financieros de calidad, destacándose positivamente como uno de los Bancos más solventes de Bolivia y atendiendo con mayor énfasis a grandes empresas, Pymes y pequeñas empresas del sector productivo.

Desde el año 2015 la Sucursal informa anualmente sobre la gestión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), difundiendo a los distintos grupos de interés los resultados de sus acciones, enmarcándose no solamente a una perspectiva económica, sino también social y ambiental.

En ese contexto y alineándose al marco normativo, presentamos el Informe sobre la gestión de RSE correspondiente a la gestión 2021, resaltando el cumplimiento de la función social del Banco, coadyuvando a la población en el logro del desarrollo integral para el vivir bien.

El Banco de la Nación Argentina, dentro del marco de Responsabilidad Social contribuye al desarrollo humano sostenible, en beneficio de sus grupos de interés en pos de mejorar la calidad de vida de toda la comunidad y el medio ambiente.

La Responsabilidad Social Empresarial es una forma de gestión transversal a las actividades del Banco, para ello se han adoptado los estándares internacionales a través del Global Reporting Initiative – GRI.

Como un Banco comprometido con el desarrollo de Bolivia ratificamos nuestro compromiso de seguir trabajando para contribuir con el desarrollo de forma responsable con calidad, calidez y respeto a los derechos de los consumidores financieros y en especial el apoyo al desarrollo del sector productivo de Bolivia en el marco del giro del negocio, asimismo, señalar que se inició la migración del nuevo CORE BANCARIO con el fin de mejorar los servicios del Banco para los Consumidores Financieros.



Pablo Andrés Pi  
**Gerente General**

## **2. Perfil del Banco de la Nación Argentina**

### **2.1. Reseña Histórica del Banco**

El Banco de la Nación Argentina fue fundado en 1891 por iniciativa del presidente Carlos Pellegrini, como un medio para resolver los embates de una devastadora crisis económica que afectaba, en especial, al sistema bancario existente en ese momento.

De capital enteramente estatal, en pocos años abarcó en su giro a toda la geografía nacional y se convirtió en el mayor Banco comercial argentino. Su objetivo principal es el de ejecutar la función de agente financiero del Gobierno Federal y, como tal, recibe depósitos oficiales y realiza pagos por cuenta y orden de la Nación.

Durante toda la centuria participó activamente en los principales acontecimientos de la vida económica del país. Tuvo una actitud descollante en la asistencia al sector rural, a tal punto que contribuyó decisivamente a que la República Argentina se convirtiera en una potencia mundial en el segmento de los agro-negocios.

Otra prioridad del Banco ha sido la atención de las pequeñas y medianas empresas, como así también a las parcelas de la población menos favorecidas que cuentan con sus servicios, inclusive en las localidades alejadas de los grandes centros y de escasa relevancia económica.

A la par de esos compromisos y a tono con las innovaciones que se fueron produciendo en las últimas décadas en la operatoria bancaria, la entidad ha diversificado sus líneas de actuación para ingresar en nuevos segmentos del mercado, especialmente en áreas no tradicionales, cambiando su manejo hacia prácticas más asociadas con el mismo, en armonía con las tendencias globales.

Sensible a los cambios que se fueron produciendo en las relaciones económicas entre las naciones, el Banco se proyectó más allá de las fronteras y luego de habilitar sucursales en los países hermanos de América Latina se hizo presente en los centros financieros de mayor nivel internacional.

Hoy, el Banco Nación cuenta con filiales en Uruguay (Montevideo), Paraguay (Asunción, Concepción, Encarnación y Villarrica), Brasil (Sao Paulo), Bolivia (Santa Cruz de la Sierra) Estados Unidos (Nueva York y Miami), España (Madrid) y una oficina de representación en China (Pekín).

En el mercado argentino, el liderazgo del Banco Nación dentro del sistema financiero se consolida y reafirma a través de los años, permitiendo ejercer el rol de brazo financiero del Estado Nacional, pudiendo de esta manera asistir crediticiamente a los sectores de la economía que más lo requieren, en pos del desarrollo productivo del país.

### **2.2. Trayectoria Internacional**

El Banco de la Nación Argentina desarrolla su actividad internacional, tanto comercial como financiera, apoyado en una red integrada por 10 sucursales operativas en seis países y una oficina de representación en China, todas las cuales adaptándose a las exigencias de cada mercado donde están presentes, constituyen un importante instrumento para el desarrollo de negocios internacionales y de comercio exterior.

Esta estructura permite satisfacer una serie de objetivos básicos como son:

- Apoyar el perfil de negocios del Banco, mejorando e incorporando productos que satisfagan la demanda de servicios bancarios y financieros internacionales por parte de nuestros clientes.
- Facilitar y promover un mayor crecimiento en la actividad del Banco como instrumento para el desarrollo del Comercio Exterior.
- Sostener y promover la actividad en el exterior de los sectores exportadores argentinos mediante apoyo y asesoramiento constante a los mismos en sus negocios internacionales, respaldando su

presencia en ferias y exposiciones en el exterior, especialmente a las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMes).

- Consolidar e incrementar las relaciones y negocios con bancos corresponsales que posibiliten la concreción de negocios y la ampliación de las fuentes de recursos en condiciones y precios competitivos.

### El Banco de la Nación Argentina en el mundo



Negocios, Filiales del Exterior, son responsables del control del funcionamiento de las Filiales del BNA radicadas en el exterior, y son las siguientes:

- Las Filiales ubicadas en EE.UU. (Nueva York y Miami), España (Madrid), actúan con un perfil de banca mayorista, con funciones diferenciadas de acuerdo a las características de cada plaza, y conformando un sistema integrado que posibilita el desenvolvimiento de una amplia gama de operaciones y servicios internacionales.

El perfil de estas Sucursales está dirigido, por un lado, a potenciar los créditos en respaldo a las exportaciones de productos argentinos y, por el otro, a la obtención de fuentes de financiamiento con entidades bancarias de primera línea.

Nuestra Oficina de Representación actúa en la gestión de negocios y la promoción del comercio bilateral entre Argentina y el país sede. Participa y apoya a misiones comerciales argentinas y brinda asesoramiento sobre el mercado, procurando, a través de la difusión de los servicios que ofrece la red BNA, generar negocios para el grupo y constituirse en el referente financiero argentino en el país.

- Las Sucursales en Sudamérica, Brasil (Sao Paulo), Uruguay (Montevideo), Paraguay (Asunción, Concepción, Encarnación y Villarrica) y **Bolivia (Santa Cruz de la Sierra)**, tienen por misión, principalmente, atender la operatoria doméstica y de comercio exterior intrarregional, siendo una herramienta sustancial para apoyar la actividad comercial de la Argentina en la región, complementada con una activa participación en el aspecto promocional del comercio exterior en nuestro país, por medio de la participación del Banco de la Nación Argentina en ferias y exposiciones sectoriales en los distintos países del área, acompañando el accionar de empresarios argentinos que desarrollan y expanden sus actividades en dichos países. De esta manera la red de sucursales en Sudamérica, conforma un instrumento de importancia para la implementación e integración de los negocios en el MERCOSUR.

En todos los casos el personal de nuestras casas en el exterior cuenta con experiencia profesional en cada mercado y está a disposición de los clientes y de todos los empresarios vinculados a los negocios internacionales para brindar su asesoramiento sobre todos los aspectos relacionados con los posibles negocios que estos pretendan desarrollar, cumpliendo así con los objetivos fundamentales del Banco como medio idóneo para el fomento y desarrollo de las actividades comerciales y financieras globales con el resto del mundo.

### 2.3. El Banco de la Nación Argentina en Bolivia

La filial Santa Cruz de la Sierra del Banco de la Nación Argentina fue habilitada el 23 de abril de 1958 por el señor Presidente del Directorio de la Institución Dr. Carlos A. COLL VENEGAS, en un local arrendado ubicado en la calle Sucre Nº 28, a pasos de la Catedral.

Desde más de 40 años, las oficinas y planta operativa de la filial Santa Cruz de la Sierra funcionan en su edificio propio, emplazado en la acera norte de la Plaza 24 de septiembre, calle Junín Nº 22, asumiendo desde siempre el rol principal de “sostener y promover la actividad en el exterior de los sectores exportadores argentinos mediante apoyo y asesoramiento constante”.

### 2.4. Misión y Visión

**Misión:** Impulsar el desarrollo del comercio bilateral, con énfasis en colocaciones vinculadas a exportaciones argentinas, actuando en todo tipo de operaciones tanto sobre flujos del comercio como sobre inversiones, a fin de sostener una activa presencia en la plaza de asiento, sin desmedro de explotar la fortaleza de contar con una red de sucursales en la región.

**Visión:** Ser el nexo obligado de los negocios de comercio entre Argentina y el país sede, líder en el segmento de empresas y bancos locales con intereses y negocios con Argentina, y en el de las empresas argentinas radicadas en ese país, aspirando a ser un Banco referente en el comercio exterior de la región donde el BNA tiene presencia, con una activa participación en la prestación de servicios financieros a empresas del país sede.

### 2.5. Perfil Institucional

La Sucursal en Bolivia del Banco de la Nación Argentina tiene el siguiente el Perfil:

- Contribuir al desarrollo de los sectores productivos de Bolivia, prestando asistencia financiera a las micro, pequeñas y medianas empresas, cualquiera fuere la actividad económica en la que actúen.
- Promover y apoyar el comercio con el exterior, y especialmente, estimula las exportaciones de bienes, servicios y tecnología argentina.
- Brindar a las empresas productoras de bienes y servicios créditos para inversión y capital de trabajo, otorgando, financiamiento y garantías a la actividad de comercio exterior.
- También orientar su actividad a las personas físicas a través de préstamos personales y productos interrelacionados.

### 2.6. Gobierno Corporativo

El BNA es gobernado por un Directorio compuesto por un Presidente, dos Vicepresidentes y ocho Directores, todos los cuales son argentinos nativos o por opción, o naturalizados con no menos de diez años de ejercicio de la ciudadanía.

El Presidente, Vicepresidentes y los Directores son designados por el Poder Ejecutivo de la Nación Argentina y sus mandatos duran cuatro años, pudiendo ser nuevamente designados.

El Directorio establece las normas para la gestión económica y financiera del Banco, decide sobre las operaciones con la clientela y resuelve los casos no previstos en dichas normas.

Para la Sucursal Bolivia, las funciones del Directorio son ejercidas por el Órgano Equivalente, de acuerdo normativa vigente de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) "Corresponde a los apoderados generales en el caso de sucursales de entidades financieras extranjeras, en el marco de las responsabilidades otorgadas por sus casas matrices".

La administración del Banco es ejercida por el Gerente General asistido por un Comité Gerencial integrado por los Subgerentes Generales y por los Responsables de otras Unidades Funcionales con reporte directo a la Gerencia General.

El Directorio designa a propuesta del Presidente, al Gerente General, Subgerentes Generales y Gerentes Departamentales. Ellos son los asesores inmediatos del Presidente, Vicepresidente y Directores. En esa calidad asisten, en su caso, a las reuniones del Directorio.

El Gerente General es responsable por el cumplimiento de las normas, reglamentos y resoluciones del Directorio, para cuyo cumplimiento puede dictar las disposiciones que son necesarias.

Negocios, Filiales del Exterior responsables del control del funcionamiento de las Sucursales del Exterior del BNA, quien ejerce el control sobre la Sucursal Santa Cruz de la Sierra (Estado Plurinacional de Bolivia).

La labor de supervisión está distribuida en siete comités, en cuya denominación quedan implícitas las funciones que ejercen los directores:

#### **COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO**

Es responsable de evaluar el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo.

#### **COMITE DE LGI/FT/DP**

Tiene como objetivo proponer, analizar, evaluar e implementar políticas integrales y procedimientos encaminados a prevenir la LGI/FT y/o DP con Enfoque Basado en Riesgo.

#### **COMITÉ DE TI**

Es responsable establecer políticas, procedimientos y prioridades para la administración de la Información y Gestión de los recursos de TI.

#### **COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**

Es responsable de establecer los mecanismos para la administración y el control de la seguridad de la información.

#### **COMITÉ DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS**

Es responsable del diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la eficiente gestión integral de riesgos y de los límites de exposición a los diferentes tipos de riesgo.

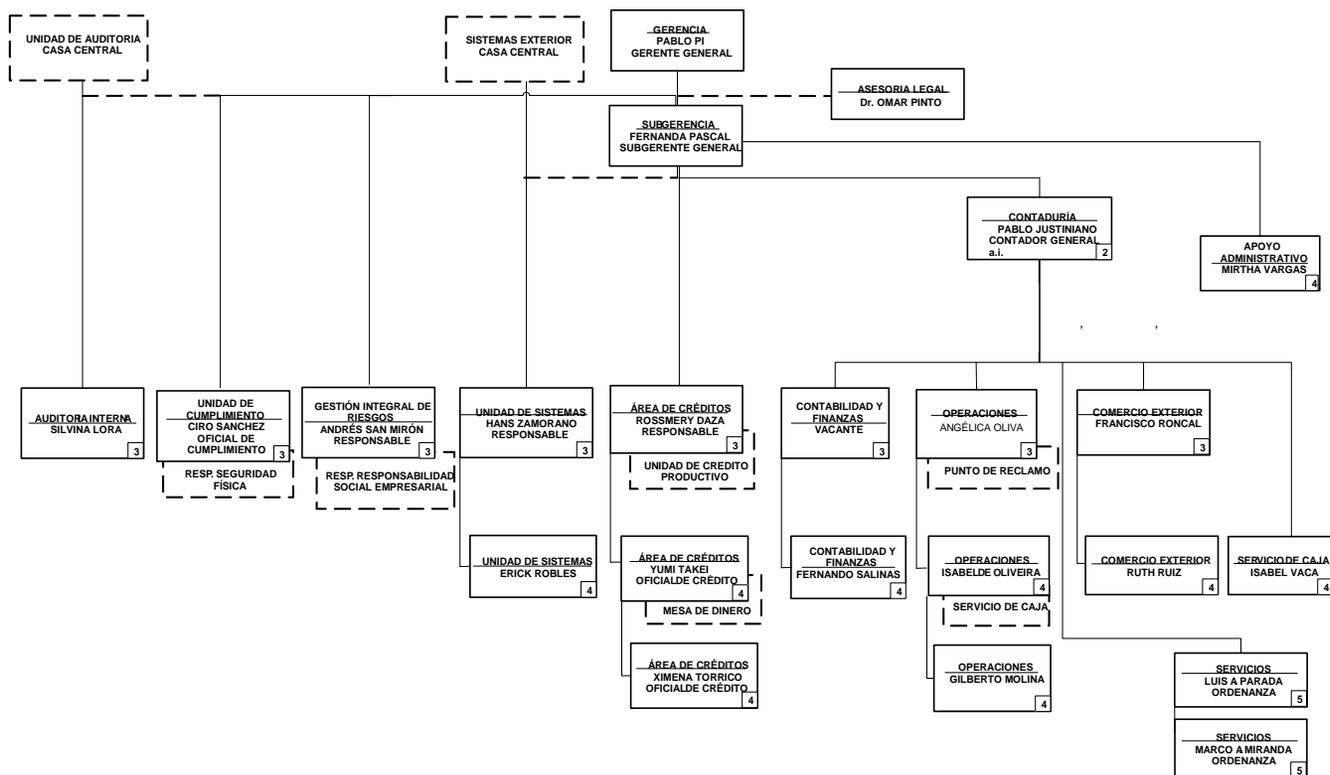
#### **COMITÉ OPERATIVO DE TI**

Es responsable de coordinar el trabajo al interior del Área de Sistemas, dando seguimiento al plan operativo anual.

#### **COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA**

Es el responsable de analizar y evaluar las situaciones de riesgo de vulneración a los sistemas de seguridad física, así como las medidas preventivas y correctivas.

## 2.7. Organigrama del Banco



## 2.8. Productos y Servicios del Banco

### BANCA PERSONAL

- **Caja de Ahorros:** Producto que permite al depositante disponer de su dinero en efectivo siempre y de forma segura, podrá realizar depósitos y retiros cuando lo desee, tanto en bolivianos como en dólares americanos. Los retiros se pueden realizar por medio de ventanilla de caja o cajero automático y los depósitos por ventanilla.
  - Beneficios:
    - Liquidez inmediata.
    - Tarjeta de débito visa con cobertura internacional.
    - Acceso a cajeros Automáticos de la red ENLACE, UNIREN, REDBANK y PLUS.
    - Compra en comercios con débito en su cuenta.
    - Sin costo por mantenimiento de cuenta.
    - Su Cuenta de Ahorro en Bolivianos no paga el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF).
    - La tarjeta de débito cuenta con un seguro de protección opcional, con coberturas orientadas a cubrir los riesgos a los que están expuestos los usuarios de tarjeta de débito.
- **Depósito a Plazo Fijo DPF:** El depositante podrá realizar sus depósitos a plazo a fijo tanto en bolivianos como en dólares, contando además, con la atención personalizada que merece. También puede contar con una Préstamo Personal pre-aprobado por hasta un 80% del monto del DPF.
- **Préstamos personales:** Para empleados dependientes y profesionales independientes, la Sucursal ofrece créditos de consumo de libre disponibilidad, con plazo de hasta 36 meses, monto desde \$us1.000 hasta \$us10.000 o su equivalente en bolivianos.

- Beneficios:
  - Tasa de interés competitiva
  - Aprobación del crédito con agilidad
  - Cuotas mensuales al alcance de tu bolsillo
  - Débito automático a tu cuenta de ahorro
- **Transferencias desde/al exterior:** Con este servicio los clientes del banco pueden enviar o recibir dinero hacia o desde el exterior en forma segura, eficiente y económica. Es posible cobrar jubilaciones o pensiones del exterior, a través del BNA en forma segura y a costos competitivos.
- **Cambio de divisas:** Para los clientes con cuentas del BNA, según el volumen de depósitos y/o créditos, el Banco puede otorgar un tipo de cambio preferencial para el cambio de divisas.
  - Beneficios
    - Tipo de Cambio preferencial.

## BANCA COMERCIAL

- **Descuento de documentos:** Esta línea le permite transformar su cartera de letras en efectivo, en moneda nacional o en dólares USA.
- **Préstamos a Empresas para Capital Operativo o Inversión:** Para el normal desarrollo de las tareas de su negocio le ofrecemos nuestra línea de préstamos para capital operativo o inversión, tendientes a asistir a las empresas atendiendo sus necesidades financieras.
  - Ventajas:
    - Optimización de Flujo de Caja.
    - Disponibilidad inmediata de fondos en cualquier moneda.
    - Plazo hasta un año.
    - Tasa de interés competitiva.
    - Diferentes formas de pago a capital e intereses (al vencimiento, mensual, trimestral, etc.) acordes al flujo de caja y capacidad de pago.
    - Garantías: Las garantías requeridas podrían ser hipotecarias, warrant, prendarias o quirografarias.
- **Financiación de Importaciones de Bienes de Capital de origen Argentino:** El Banco ofrece la facilidad de adquirir la maquinaria agrícola o industrial de origen argentino de acuerdo a las necesidades del consumidor mediante una línea de financiación de hasta el 70% del precio de la máquina y hasta 5 años de plazo.
- **Boletas de Garantía:** Garantiza el cumplimiento de diversos contratos de clientes con terceros, pago de derechos arancelarios y seriedad de propuesta, por plazos e importes definidos
- **Cuenta Corriente:** El Banco de la Nación Argentina brinda a los clientes las cuentas corrientes, disponible en bolivianos o en dólares americanos, según sus necesidades, pudiendo operar con cheques.
  - Beneficios
    - Las cuentas corrientes del BNA cuentan con los mismos beneficios de las cuentas de ahorro y el beneficio adicional de poder utilizar cheques como medio de pago.

## COMERCIO EXTERIOR

### Servicios:

- **Cobranzas de Exportación:** Realizamos la gestión de aceptación y cobro de documentos comerciales y financieros librados por exportadores de Bolivia, ante importadores del Exterior, utilizando para ello los servicios de nuestras filiales en el exterior o una amplia red de Bancos Corresponsales ubicados en la plaza del Importador.
- **Cobranzas de Importación:** Realizamos la gestión de aceptación y cobro ante importadores locales de documentos comerciales y financieros remitidos del exterior por exportadores extranjeros a través de nuestras Filiales o Bancos Corresponsales. Gestionamos la entrega de los documentos de la cobranza, contra pago o aceptación de la misma.
- **Operaciones de Cambio:** Si es cliente del Banco y según el volumen de depósitos y/o créditos que posea, podemos otorgarle un tipo de cambio preferencial para el cambio de divisas.
- **Transferencias y Órdenes de Pago:** Con este servicio, podrá comprobar que llegar a todo el mundo es fácil. Podrá enviar o recibir dinero hacia o desde el exterior en forma segura, eficiente y económica a través de nuestras filiales en el exterior y una amplia red de corresponsales.
- **Jubilaciones en el Exterior:** En caso de ser de origen argentino podrá percibir su beneficio estando en nuestro país de forma oportuna y sin retrasos.

### Productos:

- **Créditos Documentarios de Exportación:** Efectuamos la notificación, confirmación, negociación de Cartas de Crédito emitidas en el exterior, a favor de exportadores, sean o no clientes del Banco.
- **Créditos Documentarios de Importación:** El Banco de la Nación Argentina realiza la emisión, negociación, pago de los créditos documentarios solicitados por sus clientes, para la importación de bienes desde el exterior.
- **Cartas de Crédito Stand By:** Garantizamos obligaciones como repago de un préstamo o de un anticipo y emisiones de boletas de garantía para el fiel cumplimiento de un contrato, ejecución de obra, suministro de mercadería y licitaciones de cualquier tipo.
- **Avales:** Garantizamos el cumplimiento de contratos comerciales de nuestros clientes con terceros.

### Financiamientos:

- **Exportaciones:** El Banco financia exportaciones en instancias de Pre-embarque y Post-embarque a tasas competitivas.
- **Importaciones:** El Banco financia importaciones en forma directa o mediante Cartas de Crédito de acuerdo a las necesidades a tasas competitivas.
- **Financiación de Importaciones de Bienes de Capital de origen argentino:** Nuestro Banco le ofrece la posibilidad de adquirir la maquinaria agrícola o industrial de origen argentino de acuerdo a sus necesidades mediante una línea de financiación:
  - 70% del valor comercial del bien, con un plazo de hasta 3 años, con garantía prendaria del bien a financiar.

- 100% del valor comercial del bien, con un plazo de hasta 5 años, con garantía hipotecaria de inmuebles o terrenos.

### **BANCA ELECTRÓNICA**

A nivel mundial los clientes de Tarjeta de Débito pueden realizar consultas de saldo, retiro en efectivo en cajeros automáticos y compras en comercios. En Bolivia el BNA forma parte de la red UniRed de cajeros del Banco Unión S.A., a nivel nacional puede realizar sus transacciones. Asimismo, se tiene el servicio por Home Banking, pudiendo realizar transferencias y monitorear sus saldos según corresponda.

#### **2.9. Afiliaciones y membresías**



**ASOBAN**

Asociación de Bancos Privados de Bolivia



**FELABAN**

Federación Latinoamericana de Bancos



**FUNDARE**

Fundación para el Reciclaje

### 3. Informe del Síndico

Buenos Aires, 17 de Febrero de 2022

Informe Anual 2021 establecido en el Artículo 2°, Sección 3, Capítulo I, Título IX del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (Bolivia).

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo 2°, Sección 3, Capítulo I, Título IX del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y del Artículo 335° del Código de Comercio, respecto al Informe Anual del Síndico, me corresponde informar lo siguiente:

He asistido como invitado a las reuniones del Comité de Auditoría y he tomado conocimiento de las resoluciones aprobadas, las decisiones y acciones asumidas por ésta instancia. Asimismo he tomado conocimiento de las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano Equivalente en la Sucursal Santa Cruz de la Sierra para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros, reglamentos, estatutos del Banco y demás disposiciones legales, sin tener objeciones al respecto.

He verificado la constitución de fianzas de los Directores correspondientes a la gestión 2021, sin tener observación, después de haber obtenido datos y explicaciones adecuadas.

Respecto a la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos, informo que he revisado la documentación necesaria, de la cual no surgieron observaciones relevantes que deban ser consideradas, no existiendo problemas de independencia y que su remuneración está acorde a la labor para la cual fueron contratados.

He verificado la difusión y cumplimiento de la Ley de Servicios Financieros, Reglamentos, Políticas, Carta Orgánica del Banco de la Nación Argentina, y demás disposiciones legales, como así también tomado conocimiento de los informes de auditoría y el cumplimiento de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerente General de la Sucursal Santa Cruz de la Sierra, Auditores Externos y Calificadora de Riesgos, encontrándose en un grado razonable de cumplimiento

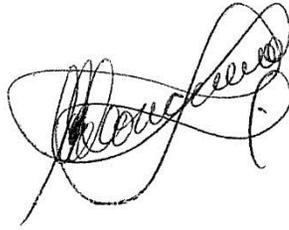
He examinado los libros, documentos e informes de la Unidad Auditoría Interna sobre arqueos y verificaciones de valores, sin surgir objeciones al respecto.

He revisado el Balance General y los Estados de Ganancias y Pérdidas de la Sucursal Santa Cruz de la Sierra (Bolivia) al 31 de diciembre de 2021, así como los cambios en su patrimonio neto y el flujo de efectivo, de los cuales surgen un total de activos por Bs207.236.710, un pasivo por Bs119.067.545, patrimonio de Bs88.169.165 y un resultado negativo de Bs4.867.565, teniendo a mi disposición el informe de los auditores externos fechado el 14 de febrero de 2022, que emitieron su opinión sin salvedades.

He tomado conocimiento de las infracciones que impuso la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, como así también de las observaciones emanadas de los exámenes practicados en gestiones anteriores por dicha Autoridad, por el Auditor Interno y por los Auditores Externos, tanto las que han sido resueltas, como las que aún se encuentran en proceso de regularización. De acuerdo al siguiente detalle:

Observaciones	Cantidad de Observaciones
ASFI –Riesgo Operativo	18
Auditoría Externa	1
Auditoría Interna	15

Por último, sobre la base del informe de los auditores externos y mi revisión, no he tomado conocimiento de elementos relevantes que puedan afectar a los estados financieros ni al contenido de la Memoria Anual.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Claudia Elizabeth Couceiro', with a stylized flourish at the end.

Claudia Elizabeth Couceiro  
**SÍNDICO BNA -SUCURSAL SANTA CRUZ DE LA SIERRA**  
**Auditoría de Comercio Exterior y Sucursales del Exterior**

## 4. Informe de los Auditores Independientes

### 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.

## **Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico – Contexto económico sobre el efecto de COVID 19**

Llamamos la atención sobre la Nota 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 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 Nota 2 b) y 8 b) a 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 mensualmente por la Unidad de Riesgos de forma manual por lo que la evaluación involucra juicios de carácter particular y considera 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

#### **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.

### **Cuestión clave de auditoría**

Previsión de esta cartera de crédito empresarial y PyME.

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.

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

- 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.

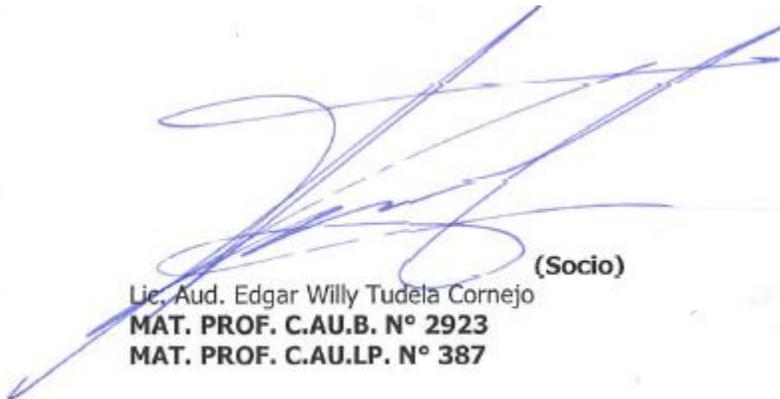
Como parte de una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría. También:

- ❑ 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 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.



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

## 5. Estados Financieros

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

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

	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020
<b>ACTIVO</b>			
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 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
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)	-	-
<b>Total del activo</b>		<b>207.236.710</b>	<b>222.794.105</b>
<b>PASIVO</b>			
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 circulación	8 n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8 o)	-	-
Obligaciones con empresas publicas	8 p)	-	-
<b>Total del pasivo</b>		<b>119.067.545</b>	<b>129.757.374</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
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)
<b>Total del patrimonio neto</b>		<b>88.169.165</b>	<b>93.036.731</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio neto</b>		<b>207.236.710</b>	<b>222.794.105</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	8 w)	<b>44.567.894</b>	<b>28.632.793</b>
<b>Cuentas de orden</b>	8 x)	<b>733.781.816</b>	<b>774.001.454</b>

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.

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

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

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 NACION ARGENTINA  
(SUCURSAL BOLIVIA)**

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

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

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 NACION 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>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
<b>Resultado neto del ejercicio</b>	9e)	(4.867.565)	(3.321.246)
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>			
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		-	-
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>(2.756.658)</b>	<b>(3.164.737)</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
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		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
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
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b>(5.000.278)</b>	<b>(2.770.626)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>			
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:			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ralde traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

**BANCO DE LA NACION 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	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b><u>(44.060.993)</u></b>	<b><u>67.140.389</u></b>

**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	-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

**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)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b><u>7.881.903</u></b>	<b><u>(16.639.009)</u></b>

**Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio**

<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	8a) <u>104.861.150</u>	<u>57.130.396</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	8a) <b><u>70.541.782</u></b>	<b><u>104.861.150</u></b>

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.

## 6. Notas a los Estados Financieros

### 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 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, cuenta con más de 700 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 éste 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.

**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 interrupciones 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.

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

Concepto	<u>2021</u>		<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Bs</u>	%	<u>Bs</u>	%	<u>Bs</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%

**Depósitos:**

Concepto	<u>2021</u>		<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Bs</u>	%	<u>Bs</u>	%	<u>Bs</u>	%
	<u>Miles</u>		<u>Miles</u>		<u>Miles</u>	
Depósitos	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 supercepción.

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 valuará 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 previsión 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 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 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 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 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:

<b>Bienes de Uso</b>	<b>Años Vida Útil</b>	<b>Porcentaje Depreciación</b>
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 revalúo 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.

**Provisión 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 provisiones 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.

**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.

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 Nº 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 POLITICAS 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 las 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 POLITICAS 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:

- 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
- 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:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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	-
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<b>73.207.832</b>	<b>105.439.971</b>

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

<b>Descripción</b>	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
<b>Moneda Nacional</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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
<b>Total</b>	<b>4.794.191</b>	<b>40.577.483</b>	<b>4.610.362</b>	<b>75.441.294</b>
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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
<b>Total</b>	<b>10.706.838</b>	<b>19.393.311</b>	<b>17.963.190</b>	<b>25.736.055</b>

## NOTA 5:      **ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

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

<b><u>Al 31 de diciembre 2021</u></b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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
<b>Total Activo</b>	<b>191.686.368</b>	<b>15.550.343</b>	<b>207.236.710</b>
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	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>116.215.429</b>	<b>2.852.116</b>	<b>119.067.545</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>43.753.007</b>	<b>814.888</b>	<b>44.567.894</b>

<b><u>Al 31 de diciembre 2020</u></b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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
<b>Total Activo</b>	<b>203.349.412</b>	<b>19.444.693</b>	<b>222.794.105</b>
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	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>98.054.544</b>	<b>31.702.830</b>	<b>129.757.374</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>27.649.198</b>	<b>983.595</b>	<b>28.632.793</b>

**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:**

<b>A l 31 de diciembre 2021</b>	<b>SALDO</b>	<b>A 30 D I A S</b>	<b>A 60 D I A S</b>	<b>A 90 D I A S</b>	<b>A 180 D I A S</b>	<b>A 360 D I A S</b>	<b>A 720 D I A S</b>	<b>&gt;720 D I A S</b>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>A C T I V O S</b>	<b>207 .236 .710</b>	<b>76 .646 .413</b>	<b>3 .995 .350</b>	<b>2 .089 .469</b>	<b>35 .531.964</b>	<b>73 .423 .172</b>	<b>8 .450 .168</b>	<b>7 .100 .174</b>
DISPONIBILIDADES	70.541.782	70.541.782	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	5.792.266	5.792.266	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	107.023.318	50.380	3.709.603	1.866.446	18.567.990	73.057.027	2.990.900	6.780.972
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.602.495	267.104	267.104	267.104	801.183	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	19.687.939	-	-	-	15.642.829	-	3.893.873	151.236
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.588.911	(5.118)	18.643	(44.081)	519.960	366.145	1.565.395	167.967
<b>P A S I V O S</b>	<b>119 .067 .545</b>	<b>49 .175 .880</b>	<b>11.601.016</b>	<b>5 .203 .252</b>	<b>17 .155 .219</b>	<b>33 .080 .060</b>	<b>560 .313</b>	<b>2 .291.803</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	34.954.534	30.531.294	4.423.240	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	21.651.774	15.688.623	5.963.150	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	8.042.475	743.454	113.493	17.167	3.378.635	3.789.725	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	5.121.205	1.498.543	887.574	442.691	523.140	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	271.503	213.558	291.843	808.081	1.827.786	12.745	2.038.457
CUENTAS CONTINGENTES	44.567.894	489.629	1.016.648	18.964.691	21.137.612	2.144.427	561.541	253.347
<b>B R E C H A S I M P L E</b>		<b>27 .960 .162</b>	<b>- 6 .589 .018</b>	<b>15 .850 .908</b>	<b>39 .514 .356</b>	<b>42 .487 .539</b>	<b>8 .451.396</b>	<b>5 .061.718</b>
<b>B R E C H A A C U M U L A D A</b>		<b>27 .960 .162</b>	<b>21.371.143</b>	<b>37 .222 .051</b>	<b>76 .736 .407</b>	<b>119 .223 .946</b>	<b>127 .675 .342</b>	<b>132 .737 .060</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

<b>A l 31 de diciembre 2020</b>	<b>SALDO</b>	<b>A 30 D I A S</b>	<b>A 60 D I A S</b>	<b>A 90 D I A S</b>	<b>A 180 D I A S</b>	<b>A 360 D I A S</b>	<b>A 720 D I A S</b>	<b>&gt;720 D I A S</b>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>A C T I V O S</b>	<b>222 .794 .105</b>	<b>125 .555 .810</b>	<b>15.940.798</b>	<b>503 .413</b>	<b>22 .932 .114</b>	<b>38 .242 .743</b>	<b>14.928 .831</b>	<b>4.690 .395</b>
DISPONIBILIDADES	104.861.150	104.861.150	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	20.615.155	20.615.155	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	81.549.863	6.344	15.871.951	420.095	22.199.194	34.465.382	4.411.550	4.175.348
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	518.076	86.353	86.353	86.353	259.017	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	12.827.939	-	-	-	-	3.893.873	8.782.829	151.236
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.421.922	(13.192)	(17.506)	(3.035)	473.903	(16.513)	1.734.452	363.812
<b>P A S I V O S</b>	<b>129.757.374</b>	<b>23 .148 .077</b>	<b>22 .798 .301</b>	<b>3.080.120</b>	<b>22 .158 .088</b>	<b>26 .869 .958</b>	<b>12.052 .971</b>	<b>19.649 .859</b>
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	310.268
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	19.539.842	2.955.820	1.673.355	329.185	570.164	806.334	1.140.329	12.064.656
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	10.333.979	551.275	360.273	361.283	3.417.337	5.643.81	-	-
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	18.028.880	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	-	2.11.409
CUENTAS CONTINGENTES	28.632.793	907.646	960.147	18.953.855	5.490.329	1.337.221	312.723	670.872
<b>B R E C H A S I M P L E</b>		<b>103 .315 .378</b>	<b>- 5 .897 .356</b>	<b>16.377 .149</b>	<b>6 .264 .356</b>	<b>12.710 .005</b>	<b>3 .188 .583</b>	<b>- 14 .288 .592</b>
<b>B R E C H A A C U M U L A D A</b>		<b>103 .315 .378</b>	<b>97 .418 .023</b>	<b>113.795 .172</b>	<b>120 .059 .527</b>	<b>132 .769 .533</b>	<b>135 .958 .116</b>	<b>121.669 .524</b>

(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
<b>ACTIVOS</b>	<b>207.236.710</b>	<b>5.760.034</b>	<b>1.501.769</b>	<b>24.721</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199.950.185</b>
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
<b>PASIVOS</b>	<b>119.067.545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119.067.545</b>

	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
<b>ACTIVOS</b>	<b>222.794.105</b>	<b>9.780</b>	<b>-</b>	<b>22.840</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>222.761.485</b>
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
<b>PASIVOS</b>	<b>129.757.374</b>	<b>-</b>	<b>18.028.880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111.728.494</b>

**NOTA 7: POSICION 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:

<b><u>Al 31 de diciembre 2021</u></b>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
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	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>59.995.091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59.995.091</b>
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	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>39.972.981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39.972.981</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>20.022.110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.022.110</b>

<b><u>Al 31 de diciembre 2020</u></b>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
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	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>70.823.488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70.823.488</b>
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	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>65.183.271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65.183.271</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>5.640.216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.640.216</b>

**NOTA 8: COMPOSICION 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:

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

**8b) CARTERA Y CONTINGENTE**

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

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Cartera Directa</b>	<b>107.849.592</b>	<b>82.030.805</b>
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)
<b>Cartera Contingente</b>	<b>44.567.894</b>	<b>28.632.793</b>
Garantías Otorgadas	44.567.894	28.632.793
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b>152.417.487</b>	<b>110.663.598</b>

**NOTA 8: COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS(Cont.)****1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente****Al 31 de diciembre 2021**

<b>Tipo Crédito</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>44.567.894</b>	<b>107.023.318</b>	<b>85.075</b>	<b>458.091</b>	<b>815.652</b>

DG= Debidamente Garantizados.

**Al 31 de diciembre 2020**

<b>Tipo Crédito</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>28.632.793</b>	<b>81.549.863</b>	<b>-</b>	<b>491.505</b>	<b>652.926</b>

DG= Debidamente Garantizados.

**NOTA 8:**

**COMPOSICION 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**

<b>Actividad Económica</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>44.567.894</b>	<b>107.023.318</b>	<b>85.075</b>	<b>458.091</b>	<b>815.652</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

<b>Actividad Económica</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>28.632.793</b>	<b>81.549.863</b>	<b>-</b>	<b>491.505</b>	<b>652.926</b>

**NOTA 8:**

**COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**

**2.2. Clasificación de cartera por destino de credito**

**Al 31 de diciembre 2021**

<b>Destino del Credito</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>44.567.894</b>	<b>107.023.318</b>	<b>85.075</b>	<b>458.091</b>	<b>815.652</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

<b>Destino del Credito</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>28.632.793</b>	<b>81.549.863</b>	<b>-</b>	<b>491.505</b>	<b>652.926</b>

**NOTA 8:**

**COMPOSICION 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**

<b>Tipo Garantía</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>44.567.894</b>	<b>107.023.318</b>	<b>85.075</b>	<b>458.091</b>	<b>815.652</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

<b>Tipo Garantía</b>	<b>Cartera Contingente</b>	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida</b>	<b>Cartera en Ejecución</b>	<b>Previsión para incobrables</b>
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	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>28.632.793</b>	<b>81.549.863</b>	<b>-</b>	<b>491.505</b>	<b>652.926</b>

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

**Al 31 de diciembre 2021**

<b>Calificación</b>	<b>Cartera Contingente</b>		<b>Cartera Vigente</b>		<b>Cartera Vencida</b>		<b>Cartera en Ejecución</b>		<b>Previsión para incobrables</b>	
	<b>Contingente</b>	<b>%</b>	<b>Vigente</b>	<b>%</b>	<b>Vencida</b>	<b>%</b>	<b>en Ejecución</b>	<b>%</b>	<b>incobrables</b>	<b>%</b>
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%
<b>TOTALES</b>	<b>44.567.894</b>	<b>100%</b>	<b>107.023.318</b>	<b>100%</b>	<b>85.075</b>	<b>100%</b>	<b>458.091</b>	<b>100%</b>	<b>815.652</b>	<b>100%</b>

**NOTA 8: COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****Al 31 de diciembre 2020**

Calificación	Cartera		Cartera		Cartera		Cartera		Previsión para	
	Contingente	%	vigente	%	vencida	%	en Ejecución	%	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%
<b>TOTALES</b>	<b>28.632.793</b>	<b>100%</b>	<b>81.549.863</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>491.505</b>	<b>100%</b>	<b>652.926</b>	<b>100%</b>

**5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes****Al 31 de diciembre 2021**

Concentración	Cartera		Cartera		Cartera		Cartera		Previsión para	
	Contingente	%	Vigente	%	Vencida	%	en Ejecución	%	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%
<b>TOTALES</b>	<b>44.567.894</b>	<b>100%</b>	<b>107.023.318</b>	<b>100%</b>	<b>85.075</b>	<b>100%</b>	<b>458.091</b>	<b>100%</b>	<b>815.652</b>	<b>100%</b>

**Al 31 de diciembre 2020**

Concentración	Cartera		Cartera		Cartera		Cartera		Previsión para	
	Contingente	%	Vigente	%	Vencida	%	en Ejecución	%	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%	26.222	5%	142.582	22%
51° a 100° mayores	23.572	0%	110.593	0%	-	0%	-	0%	3.971	1%
Otros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>28.632.793</b>	<b>100%</b>	<b>81.549.863</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>491.505</b>	<b>100%</b>	<b>652.926</b>	<b>100%</b>

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

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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 generica para incobrabilidad	-	-	-
Previsión para activos contingentes	207.904	51.408	58.593
Previsión ciclica	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:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	359.430	393.971	850.991
Disminucion de prevision especifica 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
Disminucion de prevision generica 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
Disminucion 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: COMPOSICION 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 garantias reales	5%	4.428.132	4.673.656	4.861.875
Credito a prestatario o grupo con garantias 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
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>2.562.206</b>	<b>3.303.104</b>	<b>2.799.558</b>
(-) 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
<b>Previsión Final:</b>	<b>3.722.878</b>	<b>2.562.206</b>	<b>3.303.104</b>

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

**(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:**

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

**NOTA 8: COMPOSICION 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:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	-	-
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>151.236</b>	<b>151.236</b>
Participación en entidades de servicios públicos	151.236	151.236
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>19.536.703</b>	<b>12.676.703</b>
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	-
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>19.687.939</b>	<b>12.827.939</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
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:

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

- (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: COMPOSICION 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:

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

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:

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

**NOTA 8: COMPOSICION 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:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Bienes diversos</b>	<b>547.872</b>	<b>555.795</b>
Bienes Alquilados	547.872	555.795
<b>Activos Intangibles</b>	<b>84.919</b>	<b>187.582</b>
Programas y aplicaciones informáticas	(5) 84.919	187.582
<b>Total Otros Activos</b>	<b>632.792</b>	<b>743.377</b>

Gasto de Amortizacion	(102.663)	(113.284)
-----------------------	-----------	-----------

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Valor de Costo	2.089.367	2.089.367
(Amortizacion 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 evolucion de los depósitos en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b>69.825.726</b>	<b>70.174.975</b>	<b>71.569.534</b>

**8 j) OBLIGACIONES FISCALES**

La Sucursal declara no tener obligaciones fiscales.

**NOTA 8:****COMPOSICION 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:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b>43.721.288</b>	<b>55.064.255</b>

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:

<b>Concepto</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Diversas</b>	<b>442.462</b>	<b>538.916</b>
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
<b>Provisiones</b>	<b>1.828.743</b>	<b>1.904.349</b>
Provisión para aguinaldo	-	-
Provisión para indemnizaciones	1.613.947	1.668.830
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	57.704	66.375
Otras provisiones	157.092	169.144
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>134.197</b>	<b>114.193</b>
Fallas de caja	-	10
Otras partidas pendientes de imputación	134.197	114.182
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>2.405.402</b>	<b>2.557.458</b>

**NOTA 8:****COMPOSICION 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 la acreencias a la C.S.B.P., Impuestos Nacionales, las A.F.P's Previsión BBVA y Futuro de Bolivia S.A., comisiones por pagar a la red Unired, los cuales se liquidaran 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 liquidara 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:

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

**8 n) VALORES EN CIRCULACION**

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: COMPOSICION 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>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>6.039.581</b>	<b>6.381.438</b>
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
<b>Gastos Financieros</b>	<b>1.312.897</b>	<b>1.010.123</b>
Cargos por Obligaciones con él publico	253.836	169.654
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1.059.062	840.469
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>4.726.684</b>	<b>5.371.316</b>
<b>El promedio de las tasas fue de:</b>		
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%
Depósitos 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>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>3.300</b>	-
Recuperaciones de capital	2.151	-
Recuperaciones de interés	1.149	-
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>1.079.240</b>	<b>1.513.279</b>
Específica 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
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b>1.082.540</b>	<b>1.513.279</b>

**NOTA 8: COMPOSICION 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:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>2.239.911</b>	<b>750.806</b>
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
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos</b>	<b>2.239.911</b>	<b>750.806</b>

**8 t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

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

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>8.936.535</b>	<b>5.993.273</b>
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
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>4.600.028</b>	<b>3.827.049</b>
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
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>4.336.508</b>	<b>2.166.224</b>

- 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:

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

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

**8 v) GASTOS DE ADMINISTRACION**

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

<b>Concepto</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
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
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b>12.782.604</b>	<b>11.596.758</b>

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
(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

**NOTA 8: COMPOSICION 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 más 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:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Garantías otorgadas	44.567.894	28.632.793
<b>Total cuentas contingentes</b>	<b>44.567.894</b>	<b>28.632.793</b>

**NOTA 8: COMPOSICION 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:

<b>Concepto</b>	<b><u>2021</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Valores y bienes recibidos en custodia</b>	<b>53</b>	<b>53</b>
Otros valores y bienes recibidos en custodia	53	53
<b>Valores y bienes recibidos en administración</b>	<b>13.205.170</b>	<b>13.205.170</b>
Administración de cartera	13.205.170	13.205.170
<b>Valores en cobranza</b>	<b>210.431</b>	<b>188.053</b>
<b>Garantías recibidas</b>	<b>226.295.342</b>	<b>205.212.659</b>
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
<b>Cuentas de registro</b>	<b>494.070.821</b>	<b>555.395.519</b>
Líneas de crédito 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
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b><u>733.781.816</u></b>	<b><u>774.001.454</u></b>

**8 y) PATRIMONIOS AUTONOMOS**

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:

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

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.

**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:

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

**9 e) RESULTADOS ACUMULADOS**

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

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

**NOTA 10: PONDERACION 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
<b>TOTALES</b>		<b>265.009.775</b>		<b>138.311.477</b>
10% sobre activo computable				13.831.148
Capital Regulatorio (10a)				88.562.647
Excedente patrimonial				74.731.499
Coeficiente de adecuación patrimonial				<b>64,03%</b>

**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
<b>TOTALES</b>		<b>264.632.068</b>		<b>97.840.557</b>
10% sobre activo computable				9.784.056
Capital Regulatorio (10a)				93.473.119
Excedente patrimonial				83.689.063
Coeficiente de adecuación patrimonial				<b>95,54%</b>

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: CONSOLIDACION 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.**