

**BANCO DE LA NACION ARGENTINA**

**(SUCURSAL BOLIVIA)**

**MEMORIA ANUAL 2023**

# 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> .....	16
<b>6. Notas a los Estados Financieros</b> .....	20

## 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 2022, 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 cuenta con el nuevo CORE BANCARIO y la implementación de la Banca Móvil y Qr, lo cual permite mejorar los servicios del Banco para los Consumidores Financieros.



Luis Alberto Apostolo  
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 N° 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 N° 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 siete 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.

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.

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".

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.

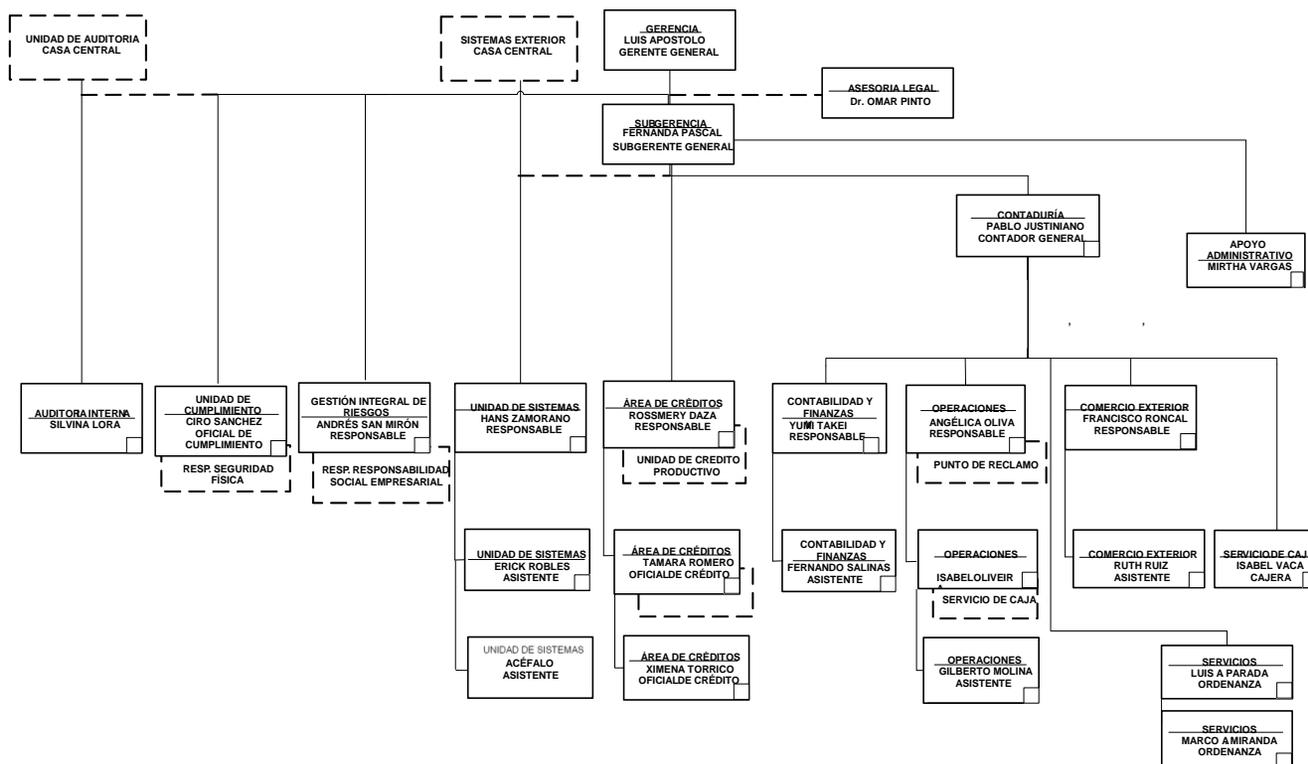
**COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN**  
Es responsable de establecer los mecanismos para la administración y el control de la seguridad de la información.

**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, UNIRED, 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).
- **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.
- **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 estadounidenses.
- **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, además de contar con la Banca Móvil-Qr, 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, 19 de Febrero de 2024

Informe Anual 2023 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 2023, 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.

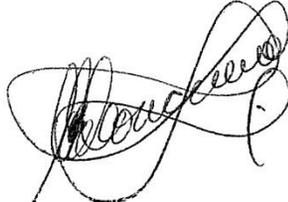
He examinado los libros, documentos e informes de la Unidad Auditoría Interna sobre arqueos y verificaciones de valores, sin surgir objeciones al respecto.

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 2023, así como los cambios en su patrimonio neto y el flujo de efectivo, de los cuales surgen un total de activos por Bs207.479.957, un pasivo por Bs119.862.141, patrimonio de Bs87.617.816 y un resultado positivo de Bs777.648, teniendo a mi disposición el informe de los auditores externos fechado el 02 de febrero de 2024, 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 –Inspección de Riesgo Operativo	6
ASFI – Inspección de Riesgo De Liquidez y Gobierno Corporativo	2
Auditoría Externa	4
Auditoría Interna	60

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 última Memoria Anual.



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, Filial Santa Cruz (Bolivia), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial del BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA, Filial Santa Cruz (Bolivia), al 31 de diciembre de 2023 así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y Normas 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 (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del **BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA, Filial Santa Cruz (Bolivia)**, de conformidad con los requerimientos de ética 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 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.

### **Cartera – Ingresos**

Los ingresos financieros realizados por el Banco al 31 de diciembre de 2023, en comparación con el año anterior aumentaron en un 15%, debido a las colocaciones, así también, se incrementaron tres veces otros ingresos operativos respecto del año anterior, verificando su origen en el incremento de comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago, acorde con la coyuntura del comportamiento del sistema financiero nacional. La cartera del Banco representa el 57% del total activo, por lo tanto, de acuerdo a nuestra planificación para estos rubros muy significativos realizamos mayor cantidad de pruebas de auditoría, para poder satisfacernos de los activos e ingresos. Estas cuestiones han sido tratadas 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.

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

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, y del sistema de control interno que la Administración 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 del BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA, Filial Santa Cruz (Bolivia), de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando la norma contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno del BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA, Filial Santa Cruz (Bolivia), son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera del Banco.

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

Nuestros objetivos son de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las 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.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantuvimos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.

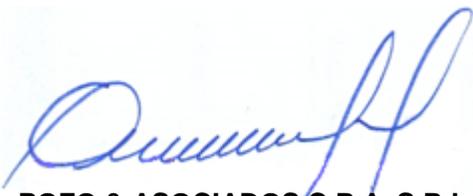
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Administración.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Administración, de la norma contable de empresa en marcha y, con base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en marcha. Si hubiéramos llegado a la conclusión de la existencia de una incertidumbre material, tuviéramos que llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que el Banco deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a la Administración entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Administración una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

### Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I, Auditoría Externa, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.



**POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.**

MAT. PROF. N° CAUB-0016

**Lic. OSCAR HUANCA ALANOCA**

MAT. PROF. N° CAUB-9174

## 5. Estados Financieros

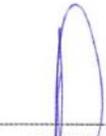
### ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL Al 31 de diciembre 2023 y 2022 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	8 a)	71,496,193	60,728,684
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	3,479,208	2,999,438
CARTERA	8 b)	117,656,382	113,068,716
CARTERA VIGENTE		115,763,379	108,289,447
CARTERA VENCIDA		-	-
CARTERA EN EJECUCION		142,263	142,263
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		1,145,459	3,923,687
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		-	85,075
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		-	274,400
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		1,035,470	966,141
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(430,188)	(612,296)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	591,771	1,920,531
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	11,783,772	21,702,150
BIENES DE USO	8 f)	1,239,560	1,352,381
OTROS ACTIVOS	8 g)	1,233,070	569,178
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>207,479,957</b>	<b>202,341,077</b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	74,475,804	72,257,348
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	14,420	-
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	40,175,723	37,861,672
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	3,402,296	3,051,492
PREVISIONES	8 m)	1,793,898	2,330,396
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>119,862,141</b>	<b>115,500,909</b>
<b>PATRIMONIO</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)	(19,964,352)	(20,742,000)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>87,617,816</b>	<b>86,840,168</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>207,479,957</b>	<b>202,341,077</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8 w)	<b>6,758,231</b>	<b>16,156,590</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<b>812,173,108</b>	<b>761,593,787</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

  
Maria Fernanda Pascal  
SUBGERENTE GENERAL

  
Luis Alberto Apostolo  
GERENTE GENERAL

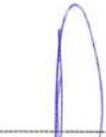
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2023 y 2022**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	7,668,290	6,640,869
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	<u>(1,425,697)</u>	<u>(1,030,496)</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>6,242,593</b>	<b>5,610,373</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	23,361,727	7,960,715
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	<u>(13,409,525)</u>	<u>(2,603,567)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>16,194,795</b>	<b>10,967,521</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	4,828,147	3,283,746
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	<u>(5,743,014)</u>	<u>(2,608,825)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>15,279,929</b>	<b>11,642,442</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	<u>(14,510,076)</u>	<u>(12,880,959)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>769,853</b>	<b>(1,238,517)</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		<u>(446)</u>	<u>222</u>
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>769,407</b>	<b>(1,238,295)</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>769,407</b>	<b>(1,238,295)</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	8,241	5,897
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	<u>-</u>	<u>(96,600)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>		<b>777,648</b>	<b>(1,328,997)</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>777,648</b>	<b>(1,328,997)</b>
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b>777,648</b>	<b>(1,328,997)</b>

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

  
 Maria Angélica Oliva Medina  
 RESPONSABLE OPERACIONES

  
 Erwin Pablo Justiniano Barba  
 CONTADOR GENERAL

  
 María Fernanda Pascal  
 SUBGERENTE GENERAL

  
 Luis Alberto Apostolo  
 GERENTE GENERAL

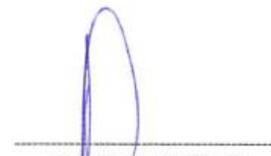
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2023 y 2022**  
**(Expresado en Bolivianos)**

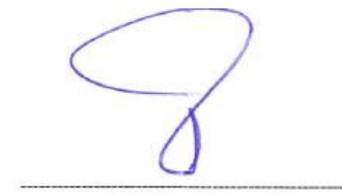
	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>88,169,165</b>	<b>95,490,017</b>	-	-	<b>12,092,151</b>	<b>(19,413,002)</b>
Resultados del ejercicio	(1,328,997)	-	-	-	-	(1,328,997)
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>86,840,168</b>	<b>95,490,017</b>	-	-	<b>12,092,151</b>	<b>(20,742,000)</b>
Resultados del ejercicio	777,648	-	-	-	-	777,648
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2023</b>	<b>87,617,816</b>	<b>95,490,017</b>	-	-	<b>12,092,151</b>	<b>(19,964,352)</b>

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

  
 Maria Angelica Oliva Medina  
 RESPONSABLE OPERACIONES

  
 Erwig Pablo Justiniano Barba  
 CONTADOR GENERAL

  
 Maria Fernanda Pascal  
 SUBGERENTE GENERAL

  
 Luis Alberto Apostolo  
 GERENTE GENERAL

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	9e)	777,648	(1,328,997)
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>			
Productos devengados no cobrados		(1,035,470)	(966,141)
Cargos devengados no pagados		222,384	301,137
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		133,124	(738,758)
Previsiones para desvalorización		181,931	63,836
Previsiones o provisiones para beneficios sociales		849,557	584,748
Previsiones para impuestos y otras cuentas por pagar		240,967	158,515
Depreciaciones y amortizaciones		159,730	165,139
Otros		-	-
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>1,529,871</b>	<b>(1,760,520)</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
Cartera de préstamos		966,141	890,857
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(47,961)	(55,738)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(253,176)	(430,166)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		614,230	(150,069)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(686,000)	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(389,713)	(447,640)
Previsiones		-	-
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b>1,733,392</b>	<b>(1,953,277)</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		(682,303)	2,427,047
Depósitos a plazo hasta 360 días		2,911,486	12,353
Depósitos a plazo por más de 360 días		-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		2,683,669	5,162,697
A mediano y largo plazo		(301,593)	(10,845,323)
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		14,420	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(350,007)	350,467

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
**(Expresado en Bolivianos)**

**(Incremento) disminución de colocaciones:**

Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(93,725,464)	(78,123,210)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(12,690,433)	(27,180,863)
Créditos recuperados en el ejercicio	101,805,267	100,114,259
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(334,957)</b>	<b>(8,082,573)</b>

**Flujo de fondos en actividades de financiamiento:**

**Incremento (disminución) de préstamos:**

Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-
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>-</b>	<b>-</b>

**Flujo de fondos en actividades de inversión:**

**(Incremento) disminución neto en:**

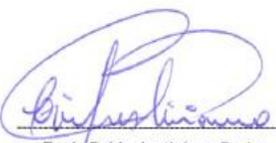
Inversiones temporarias	(479,770)	2,792,828
Inversiones permanentes	9,873,646	(2,078,048)
Bienes de uso	(29,145)	(498,473)
Bienes diversos	4,342	6,445
Cargos diferidos	-	-
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>9,369,073</b>	<b>222,752</b>

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

	<b>10,767,509</b>	<b>(9,813,098)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>60,728,684</b>	<b>70,541,782</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>71,496,193</b>	<b>60,728,684</b>

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

  
 \_\_\_\_\_  
 Maria Angélica Oliva Medina  
 RESPONSABLE OPERACIONES

  
 \_\_\_\_\_  
 Erwin Pablo Justiniano Barba  
 CONTADOR GENERAL

  
 \_\_\_\_\_  
 María-Fernanda Pascal  
 SUBGERENTE GENERAL

  
 \_\_\_\_\_  
 Luis Alberto Apostolo  
 GERENTE GENERAL

## 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, la Sucursal cuenta con más de 600 filiales y oficinas de representación en los principales mercados financieros del mundo. Los principales objetivos del banco son: El fomento a la industria y el comercio en la región, en especial el bilateral entre Bolivia y Argentina, promover y apoyar el comercio con el exterior, estimulando las importaciones y/o exportaciones de bienes con tecnología argentina, permitiendo lograr un crecimiento de 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 veintitrés (23) funcionarios, de los cuales el Gerente General y la 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:**

La mayor parte de los países de América Latina y el Caribe no están aprovechando todo el potencial del comercio internacional, que es un importante motor de crecimiento para las economías de mercados emergentes.

Aunque la región ha tenido algunos avances en materia de apertura comercial, sigue frenada sobre todo por la infraestructura deficiente, los engorrosos trámites aduaneros y las relativamente elevadas barreras arancelarias y no arancelarias al comercio. La suma de las exportaciones y las importaciones de bienes y servicios, un importante indicador de la apertura comercial, asciende a tan solo 47% del producto interno bruto, aproximadamente 20 puntos porcentuales por debajo de su nivel en otros mercados emergentes alrededor del mundo.

El comercio entre los países de la región también está rezagado y se ha mantenido prácticamente sin cambios por debajo de 20% del comercio total de América Latina. Esto equivale a menos de la mitad del nivel de comercio intrarregional de Europa oriental y Asia central, y un tercio del de Asia oriental. La participación de América Latina en las cadenas de valor mundiales es igualmente limitada. Esto se debe a que muchos países están más centrados en la exportación de materias primas que en la de bienes intermedios o finales, aunque la economía mexicana, mucho más integrada, constituye una excepción digna de mención, principalmente debido a sus estrechos vínculos con Estados Unidos.

América Latina obtendría probablemente grandes beneficios económicos si mejorara su infraestructura comercial, como el transporte y las aduanas. Simplificar los trámites aduaneros, promover asociaciones público-privadas en el sector logístico y reducir las trabas burocráticas son ejemplos de políticas que podrían ayudar.

Disminuir a la mitad la brecha de infraestructura entre la región y las economías avanzadas, por ejemplo, reduciría los costos comerciales y se traduciría en un incremento de las exportaciones del 30%, según indica nuestra investigación más reciente. Esta mayor demanda por productos de la región, a su vez, incrementaría el PIB en hasta un 7%, lo que resalta la necesidad de que las autoridades presten más atención a la mejora de la infraestructura relacionada con el comercio.

Como es posible que algunos países no estén en condiciones de realizar grandes inversiones en infraestructura, para avanzar harán falta priorizar los mayores cuellos de botella y atraer más inversión privada.

En un contexto en el que se espera que la transición energética altere profundamente los patrones del comercio mundial, los países latinoamericanos con grandes reservas de minerales críticos, como Chile, Perú, Brasil, México y Argentina, podrían beneficiarse notablemente del aumento de la demanda de cobre, litio, magnesio y otros insumos esenciales para las tecnologías verdes y la descarbonización. Con los marcos de políticas adecuados, estos recursos podrían atraer cuantiosas inversiones y contribuir a generar oportunidades para que los países de América Latina incrementen su participación en las cadenas de valor mundiales.

En general, cerrar las brechas de infraestructura, seguir reduciendo las barreras comerciales y adoptar políticas que conviertan a América Latina en un destino atractivo para la inversión deberían ser de ahora en adelante aspectos fundamentales de la estrategia comercial de la región.

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

En octubre de 2023 (sin información a noviembre y diciembre), las exportaciones bolivianas, alcanzaron 9.313 millones de dólares y las importaciones 9.491 millones de dólares, consecuentemente, la Balanza Comercial de Bolivia mantiene un saldo comercial deficitario de 177 millones de dólares. Fuente: IBCE.

En octubre de 2023 (sin información a noviembre y diciembre), los principales países de destino para las exportaciones bolivianas fueron: China 10%, Brasil 14%, India 13%, en tanto que los principales proveedores fueron China 21%, Brasil 16% y Argentina 10%. Fuente: IBCE.

En lo que respecta al Índice de Precios al Consumidor (IPC), en diciembre se registró una inflación de 0,63%, variación acumulada de 2,12% y una Inflación a 12 meses de 2,12%, como se puede ver en el siguiente cuadro:

Fecha	Inflación Mensual	Variación Acumulada	Inflación 12 meses
31-ene-23	0.33%	0.33%	3.14%
28-feb-23	-0.44%	-0.11%	2.57%
31-mar-23	-0.08%	-0.19%	2.53%
30-abr-23	0.18%	0.003%	2.70%
31-may-23	0.57%	0.57%	2.90%
30-jun-23	0.22%	0.79%	2.73%
31-jul-23	0.37%	1.16%	2.70%
31-ago-23	0.39%	1.55%	3.06%
30-sep-23	-0.06%	1.49%	2.85%
31-oct-23	-0.01%	1.48%	2.08%
30-nov-23	sin información	sin información	sin información
31-dic-23	0.63%	2.12%	2.12%

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

La Tasa de Referencia (TRE) calculada por el Banco Central de Bolivia a diciembre 2023 incrementó a 3,08% para moneda nacional, y para moneda extranjera disminuyó a 1,42%, tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

Fecha	Moneda Nacional (%)	Moneda Extranjera (%)
31/12/2022	3.07	2.81
31/01/2023	3.08	1.98
28/02/2023	3.02	1.72
31/03/2023	3.01	0.83
30/04/2023	3.01	2.12
31/05/2023	3.09	3.3
30/06/2023	3.1	1.76
31/07/2023	2.77	1.1
31/08/2023	2.97	1.28
30/09/2023	3.02	1.61
31/10/2023	3.05	0.97
30/11/2023	3.06	0.62
31/12/2023	3.08	1.42

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

**a) Estado de Situación Patrimonial de la Sucursal:**

La cartera directa se situó en MUSD 17.063 mostrando un incremento de 1,01% respecto al mes anterior que fue de MUSD 16.892, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Monto (\$us)	Var Mensual	Var. Anual
31/12/2022	16,430,739	-	-
31/01/2023	16,836,881	2.47%	2.47%
28/02/2023	18,021,127	7.03%	9.68%
31/03/2023	18,443,238	2.34%	12.25%
30/04/2023	18,498,231	0.30%	12.58%
31/05/2023	18,328,221	-0.92%	11.55%
30/06/2023	16,113,569	-12.08%	-1.93%
31/07/2023	16,218,200	0.65%	3.43%
31/08/2023	16,239,607	0.13%	3.57%
30/09/2023	16,933,483	4.27%	7.99%
31/10/2023	15,586,790	-7.95%	-0.60%
30/11/2023	16,891,547	8.37%	7.73%
31/12/2023	17,062,843	1.01%	8.82%

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

La cartera contingente se situó en MUSD 985, mostrando un decremento de 2,45% respecto al mes anterior que fue de MUSD 1.010, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Monto (\$us)	Var Mensual	Var. Anual
31/12/2022	2,355,188	-	-
31/01/2023	2,567,924	9.03%	9.03%
28/02/2023	2,722,076	6.00%	15.58%
31/03/2023	2,827,952	3.89%	20.07%
30/04/2023	2,703,988	-4.38%	14.81%
31/05/2023	2,752,075	1.78%	16.85%
30/06/2023	2,902,671	5.47%	23.25%
31/07/2023	2,870,059	-1.12%	-55.82%
31/08/2023	2,870,059	0.00%	-55.82%
30/09/2023	2,544,675	-11.34%	-60.83%
31/10/2023	2,566,287	0.85%	-60.50%
30/11/2023	1,009,857	-60.65%	-84.46%
31/12/2023	985,165	-2.45%	-84.84%

Durante el mes de diciembre 2023 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.

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.

**NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)****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.

**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 Cambio 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.

**NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)****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:

- 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.
- Balance Social.
- Informe sobre los servicios financieros orientados a la función social.

**NOTA 2:****NORMAS CONTABLES (Cont.)****iv. Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante el presente ejercicio 2023 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 2023 no se produjeron cambios en la composición accionaria de la Sucursal.
- La Sucursal no tiene empresas asociadas.
- Durante el ejercicio 2023 se continuo lo instruido de la Casa Matriz, donde a partir del 1° de agosto de 2022 se procedió a realizar el cambio de su Core Bancario TOPAZ 5.5 de la Sucursal, con la finalidad de garantizar la disponibilidad, integridad y confidencialidad de la información y así contar con la Apertura del Sistema Topaz 5.5 en beneficio del consumidor financiero como final del proceso, de acuerdo a lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en el artículo 11 de la Sección 5 del Reglamento para la Gestión de la Seguridad de la Información.
- Durante el presente ejercicio 2023 la Sucursal no firmó convenios importantes.
- Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

**Cartera de Creditos:**

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Cartera Bruta	117,051		112,715		107,566	
Vigente	115,763	99%	108,289	96%	101,488	94%
Vigente Reestructurada	1,145	1%	3,924	3%	5,535	5%
Mora	142	0%	502	0%	543	1%

**Depositos:**

Concepto	2023		2022		2021	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Depositos	74,439		72,209		69,770	
Vista	43,194	58%	42,583	59%	40,076	57%
Caja de Ahorro	20,278	27%	21,572	30%	21,652	31%
Plazo	10,966	15%	8,055	11%	8,042	12%

**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,

**NOTA 2:****NORMAS CONTABLES (Cont.)**

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:

**1 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.

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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, mediante las modificaciones que se pusieron en vigencia mediante Circular ASFI/759/2023 de fecha 30 de enero de 2023 con la resolución 084, Circular ASFI/777/2023 de fecha 19 de mayo de 2023 con la resolución 642, Circular ASFI/782/2023 de fecha 06 de junio de 2023 con la resolución 695, Circular ASFI/785/2023 de fecha 04 de agosto de 2023 con la resolución 882, Circular ASFI/788/2023 de fecha 14 de agosto de 2023 con la resolución 906, Circular ASFI/796/2023 de fecha 01 de noviembre de 2023 con la resolución 1153, emitida 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 (D, E, F), los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

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

**NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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, cuyas últimas modificaciones fueron puestas en vigencia por la Circular ASFI / 754 / 2023 y ASFI / 755 / 2023 ambas del 13 de enero del 2023 con la resolución 037 y 038, Circular ASFI / 760 / 2023 del 30 de enero de 2023 con la resolución 085, Circular ASFI / 785 / 2023 del 04 de agosto de 2023 con la resolución 882, Circular ASFI / 787 / 2023 del 11 de agosto de 2023 con la resolución 902, Circular ASFI / 797 / 2023 del 08 de noviembre de 2023 con la resolución 1164, Circular ASFI / 800 / 2023 del 28 de noviembre de 2023 con la resolución 1239, 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.

**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 2023 y 2022, 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

**NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**

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.

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 al menor valor de las mismas, en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**2 d) Bienes realizables**

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

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

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las provisiones:

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

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

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, el valor de las estimaciones, considerando la provisión de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente y son suficientes para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

**2 e) Bienes de uso**

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

**NOTA 2: NORMAS CONTABLES (Cont.)**

El costo de la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se afecta a los resultados del ejercicio en el que se incurre. Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren. Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N°3 y Resolución CTNAC01/2008 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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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 depreciación 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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 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 los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria, en los casos de retiro voluntario o forzoso, el personal ya es acreedor a su indemnización y/o el equivalente a duodécimas de un sueldo por un periodo menor a un año de servicio.

En la presente gestión 2023 se realizó la provisión de primas para el personal por duodécimas.

**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 el mecanismo que permita efectuar mayores provisiones en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya 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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 se reclasificaron las pérdidas de los ejercicios 2022 y 2021 respectivamente, no llegando a constituir el 10% de Reserva Legal sobre las Utilidades por los ejercicios 2021 y 2020, dispuesta en el Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros.

**2 j) Resultado 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, provisiones 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 a partir del 11-12-2020 en aplicación a la Resolución 003/2020 que establece suspender dicho ajuste.

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

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

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, la Sucursal no registra Absorción o fusiones de otras Entidades.

**NOTA 3: CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

Durante el presente ejercicio 2023 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/759/2023 de fecha 30 de enero de 2023 con la resolución 084, Circular ASFI/777/2023 de fecha 19 de mayo de 2023 con la resolución 642, Circular ASFI/782/2023 de fecha 06 de junio de 2023 con la resolución 695, Circular ASFI/785/2023 de fecha 04 de agosto de 2023 con la resolución 882, Circular ASFI/788/2023 de fecha 14 de agosto de 2023 con la resolución 906, Circular ASFI/796/2023 de fecha 01 de noviembre de 2023 con la resolución 1153.

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 2023, con relación a los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022:

**Cambio de criterio contable:**

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

**Nuevas Estimaciones Contables:**

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

**NOTA 4:            ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

A la fecha de cierre de los 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>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	51,230,062	44,988,682
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal (1)	3,135,427	2,829,270
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	-	3,893,873
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB	11,352,655	11,352,655
Cuotas de participación Fondo FIUSER	5,196	4,290,174
Cuotas de participación Fondo CPRO	383,253	2,078,048
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<b>66,106,593</b>	<b>69,432,703</b>

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

<b>Descripcion</b>	<b>2023</b>		<b>2022</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>
Titulos	877,849	905,319	983,345	956,970
Efectivo	5,833,644	35,487,225	4,086,139	35,297,717
<b>Total</b>	<b>6,711,493</b>	<b>36,392,543</b>	<b>5,069,484</b>	<b>36,254,686</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>
Titulos	2,223,766	2,230,108	2,013,332	1,872,301
Efectivo	7,784,898	28,327,349	5,808,053	16,331,716
<b>Total</b>	<b>10,008,664</b>	<b>30,557,457</b>	<b>7,821,385</b>	<b>18,204,017</b>

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

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

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	71,496,193	-	71,496,193
Inversiones temporarias	2,841,325	637,883	3,479,208
Cartera	100,166,896	17,489,486	117,656,382
Otras cuentas por cobrar	586,910	4,861	591,771
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	-	11,783,772	11,783,772
Bienes de uso	-	1,239,560	1,239,560
Otros activos	410,521	822,549	1,233,070
<b>Total Activo</b>	<b>175,501,845</b>	<b>31,978,112</b>	<b>207,479,957</b>
Obligaciones con el publico	61,159,178	13,316,626	74,475,804
Obligaciones con Instituciones Fiscales	14,420	0	14,420
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	35,693,359	4,482,364	40,175,723
Otras cuentas por pagar	1,636,073	1,766,223	3,402,296
Previsiones	1,502,648	291,250	1,793,898
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>100,005,678</b>	<b>19,856,463</b>	<b>119,862,141</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>5,203,972</b>	<b>1,554,259</b>	<b>6,758,231</b>

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	60,728,684	-	60,728,684
Inversiones temporarias	2,983,946	15,492	2,999,438
Cartera	94,791,918	18,276,798	113,068,716
Otras cuentas por cobrar	1,759,486	161,045	1,920,531
Bienes realizables	-	-	-
Inversiones permanentes	3,893,873	17,808,277	21,702,150
Bienes de uso	53,737	1,298,644	1,352,381
Otros activos	27,750	541,428	569,178
<b>Total Activo</b>	<b>164,239,394</b>	<b>38,101,683</b>	<b>202,341,077</b>
Obligaciones con el publico	71,819,637	437,711	72,257,348
Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	37,818,149	43,523	37,861,672
Otras cuentas por pagar	2,406,311	645,181	3,051,492
Previsiones	377,800	1,952,596	2,330,396
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>112,421,897</b>	<b>3,079,011</b>	<b>115,500,909</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>15,679,072</b>	<b>477,517</b>	<b>16,156,590</b>

## Posición de Calce Financiero por plazos

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

### NOTA 5: ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>207,479,957</b>	<b>78,411,933</b>	<b>8,592,036</b>	<b>9,379,538</b>	<b>12,783,488</b>	<b>66,334,851</b>	<b>11,097,262</b>	<b>20,880,851</b>
DISPONIBILIDADES	71,496,193	71,496,193	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,479,208	1,421,988	320,830	390,761	310,608	397,137	345,985	291,898
CARTERA VIGENTE	16,908,838	4,689,608	8,126,683	8,855,120	12,137,924	65,525,841	8,893,367	8,680,295
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	586,910	97,826	97,826	97,826	293,432			
INVERSIONES PERMANENTES	11,892,340					-	151,236	11,741,104
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,116,468	706,318	46,697	35,831	41,525	411,872	1,706,674	167,553
<b>PASIVOS</b>	<b>119,862,141</b>	<b>39,211,271</b>	<b>9,240,287</b>	<b>10,124,546</b>	<b>20,363,267</b>	<b>21,066,308</b>	<b>9,778,461</b>	<b>10,078,002</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	35,632,298	16,384,051	3,208,041	3,208,041	3,208,041	3,208,041	3,208,041	3,208,041
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	20,278,280	3,976,128	2,717,025	2,717,025	2,717,025	2,717,025	2,717,025	2,717,025
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	10,966,314	7,835,227	113,853	17,235	-	3,000,000		
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	7,561,678	1,917,826	838,036	1,799,920	646,815	892,590	1,466,492	
FINANCIAMIENTOS BCB	11,352,655	-	-		11,352,655			
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	21,777,917	330,826	2,241,182	2,241,182	2,241,182	10,241,182	2,241,182	2,241,182
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-						
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	6,860,000	6,860,000			-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	924,611	924,611	-		-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4,508,387	982,603	122,150	141,143	197,548	1,007,469	145,720	1,911,754
CUENTAS CONTINGENTES	6,758,231	950,215	897,032	1,799,920	664,215	892,590	1,554,259	-
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>40,150,877</b>	<b>248,781</b>	<b>1,054,912</b>	<b>-6,915,564</b>	<b>46,161,133</b>	<b>2,873,060</b>	<b>10,802,848</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>40,150,877</b>	<b>40,399,658</b>	<b>41,454,570</b>	<b>34,539,005</b>	<b>80,700,139</b>	<b>83,573,198</b>	<b>94,376,047</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>202,341,077</b>	<b>68,838,483</b>	<b>7,298,344</b>	<b>4,379,249</b>	<b>19,580,818</b>	<b>64,142,501</b>	<b>29,215,763</b>	<b>8,885,920</b>
DISPONIBILIDADES	60,728,684	60,728,684	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	2,999,438	2,697,473	33,717	9,576	129,336	113,845	4,257	11,234
CARTERA VIGENTE	112,213,134	5,007,194	3,068,150	4,088,252	18,079,080	63,693,658	11,679,306	6,597,492
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,759,486	293,271	293,271	293,271	879,672	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	2,176,596	-	3,893,873	-	-	-	15,642,829	2,229,284
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2,874,350	111,860	9,332	(11,850)	492,729	334,998	1,889,371	47,909
<b>PASIVOS</b>	<b>115,500,909</b>	<b>82,766,427</b>	<b>1,204,585</b>	<b>8,691,428</b>	<b>14,368,907</b>	<b>5,390,551</b>	<b>499,640</b>	<b>2,579,371</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	38,518,007	38,518,007	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	2,157,176	2,157,176	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	8,054,828	2,398,659	113,673	-	1,735,562	3,806,933	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4,064,788	1,167,652	1,023,149	241,490	932,109	310,638	155,975	233,775
FINANCIAMIENTOS BCB	11,352,655	-	-	-	11,352,655	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	21,355,701	13,054,108	-	8,301,593	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	4,900,140	4,900,140	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	788,265	788,265	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4,894,760	367,831	67,762	148,345	348,581	1,272,980	343,665	2,345,595
CUENTAS CONTINGENTES	16,156,590	144,293	1,017,284	241,490	13,965,367	310,638	155,975	321,542
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>-13,783,651</b>	<b>7,111,044</b>	<b>-4,070,689</b>	<b>19,177,278</b>	<b>59,062,588</b>	<b>28,872,098</b>	<b>6,628,091</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>-13,783,651</b>	<b>-6,672,607</b>	<b>-10,743,296</b>	<b>8,433,981</b>	<b>67,496,569</b>	<b>96,368,667</b>	<b>102,996,758</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

#### NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Al 31 de diciembre 2022	MATRIZ	NEW YORK	MIAMI	MADRID	Bs. AIRES	MONTEVIDEO	Ajustado
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	71,496,193	114,894	298,982	133,335	-	-	70,948,982
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,479,208	-	-	-	-	-	3,479,208
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	591,771	-	-	-	-	-	591,771
INVERSIONES PERMANENTES	11,783,772	-	-	-	-	-	11,783,772
OTROS ACTIVOS	1,233,070	-	-	-	-	-	1,233,070
ACTIVOS SIN RELACION CON FILIALES	118,895,943	-	-	-	-	-	118,895,943
<b>ACTIVOS</b>	<b>207,479,957</b>	<b>114,894</b>	<b>298,982</b>	<b>133,335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206,932,746</b>
OBLIGACIONES PUBLICO A LA VISTA	55,910,579	-	-	-	-	-	55,910,579
OBLIGACIONES PUBLICO A PLAZO	10,966,314	-	-	-	-	-	10,966,314
OBLIGACIONES PUBLICO RESTRINGIDAS	7,561,678	-	-	-	-	-	7,561,678
CARGOS DEVENGADOS PUBLICO	37,232	-	-	-	-	-	37,232
OBLIGACIONES BCOS Y OTRAS ENT. FIN.	14,860,000	-	-	-	-	6,860,000	8,000,000
CARGOS DEVENGADOS CON ENTIDADES	185,151	-	-	-	-	172,929	12,222
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,402,296	-	-	-	-	-	3,402,296
PASIVOS SIN RELACION CON FILIALES	26,938,890	-	-	-	-	-	26,938,890
<b>PASIVOS</b>	<b>119,862,141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,032,929</b>	<b>112,829,212</b>

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	41						Ajustado Bs
	MATRIZ Bs	NEW YORK Bs	MIAMI Bs	MADRID Bs	Bs. AIRES Bs	Bs	
DISPONIBILIDADES	60,728,684	1,074,841	-	118,696	-	-	59,535,147
INVERSIONES TEMPORARIAS	2,999,438	-	-	-	-	-	2,999,438
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,920,531	-	-	-	-	-	1,920,531
INVERSIONES PERMANENTES	21,702,150	-	-	-	-	-	21,702,150
OTROS ACTIVOS	569,178	-	-	-	-	-	569,178
ACTIVOS SIN RELACION CON FILIALES	114,421,097	-	-	-	-	-	114,421,097
<b>ACTIVOS</b>	<b>202,341,079</b>	<b>1,074,841</b>	<b>-</b>	<b>118,696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201,147,541</b>
OBLIGACIONES PUBLICO A LA VISTA	60,089,772	-	-	-	-	-	60,089,772
OBLIGACIONES PUBLICO A PLAZO	8,054,828	-	-	-	-	-	8,054,828
OBLIGACIONES PUBLICO RESTRINGIDAS	4,064,788	-	-	-	-	-	4,064,788
CARGOS DEVENGADOS PUBLICO	47,961	-	-	-	-	-	47,961
OBLIGACIONES BCOS Y OTRAS ENT. FIN.	37,608,496	-	4,900,140	-	-	-	32,708,356
CARGOS DEVENGADOS CON ENTIDADES	253,176	-	-	-	-	-	253,176
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,051,492	-	-	-	-	-	3,051,492
PASIVOS SIN RELACION CON FILIALES	2,330,396	-	-	-	-	-	2,330,396
<b>PASIVOS</b>	<b>115,500,909</b>	<b>-</b>	<b>4,900,140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110,600,769</b>

**NOTA 7: POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

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

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	29,657,237	-	-	29,657,237
Inversiones temporarias	2,322,615	-	-	2,322,615
Cartera	11,156,731	-	-	11,156,731
Otras cuentas por cobrar	525,736	-	-	525,736
Inversiones permanentes	11,395,323	-	-	11,395,323
Otros activos	686,000	-	-	686,000
<b>Total Activo</b>	<b>55,743,642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,743,642</b>
Obligaciones con el público	40,957,860	-	-	40,957,860
Obligaciones con Instituciones	13,341	-	-	13,341
Obligaciones con bcos y entidades	7,032,929	-	-	7,032,929
Otras cuentas por pagar	178,708	-	-	178,708
Previsiones	285,541	-	-	285,541
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>48,468,378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48,468,378</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>7,275,263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,275,263</b>

<b>Al 31 de diciembre 2022</b>	ME Equivalente <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
Disponibilidades	19,190,468	-	-	19,190,468
Inversiones temporarias	2,018,328	-	-	2,018,328
Cartera	11,130,239	-	-	11,130,239
Otras cuentas por cobrar	1,616,419	-	-	1,616,419
Inversiones permanentes	21,313,701	-	-	21,313,701
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>55,269,154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,269,154</b>
Obligaciones con el público	37,148,259	-	-	37,148,259
Obligaciones con Instituciones	-	-	-	-
Obligaciones con bcos y entidades	4,900,140	-	-	4,900,140
Otras cuentas por pagar	103,907	-	-	103,907
Previsiones	858,439	-	-	858,439
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>43,010,744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,010,744</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>12,258,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,258,410</b>

**NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**8 a) DISPONIBILIDADES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2023</b> <b>Bs</b>	<b>2022</b> <b>Bs</b>
<b>Caja</b>	<b>14,258,707</b>	<b>8,501,109</b>
Billetes y Monedas nominativo por moneda	13,903,537	7,902,609
Fondos asignados a cajeros automáticos	355,170	598,500
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>51,230,062</b>	<b>44,988,682</b>
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	51,230,062	44,988,682
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>5,151,858</b>	<b>5,975,751</b>
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	5,151,858	5,975,751
<b>Oficina Matriz y Sucursales</b>	<b>547,210</b>	<b>1,193,537</b>
Oficina matriz y sucursales nominativo por oficinas	547,210	1,193,537
<b>Documentos de cobro inmediato</b>	<b>308,355</b>	<b>69,605</b>
Ord.Electronica pago/Cam/Comp/Liq.	308,355	69,605
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>71,496,193</b>	<b>60,728,684</b>

**8 b) CARTERA Y CONTINGENTE**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Cartera Directa</b>	<b>117,656,382</b>	<b>113,068,716</b>
Cartera Vigente	115,763,379	108,289,447
Cartera Vencida	-	-
Cartera en Ejecución	142,263	142,263
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1,145,459	3,923,687
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	85,075
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	274,400
Productos devengados por cobrar	1,035,470	966,141
Previsión para incobrables	(430,188)	(612,296)
<b>Cartera Contingente</b>	<b>6,758,231</b>	<b>16,156,590</b>
Garantías Otorgadas	6,758,231	16,156,590
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b>124,414,613</b>	<b>129,225,306</b>

**1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente****Al 31 de diciembre 2023**

<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	2,830,379	70,946,027	-	-	57,462
Pyme	3,138,651	17,185,938	-	-	164,403
Microcréditos DG	789,200	28,504,859	-	-	60,364
Microcréditos No DG	-	-	-	-	-
De consumo DG	-	272,013	-	142,263	151,005
De consumo No DG	-	-	-	-	-
De vivienda	-	-	-	-	-
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>6,758,231</b>	<b>116,908,838</b>	<b>-</b>	<b>142,263</b>	<b>433,235</b>

DG= Debidamente Garantizados.

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

## 1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente

**Al 31 de diciembre 2022**

<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	14,376,847	73,544,295	-	-	165,300
Pyme	1,295,875	29,617,523	-	274,400	301,602
Microcréditos DG	197,492	-	-	-	674
Microcréditos No DG	286,375	8,727,844	85,075	-	119,660
De consumo DG	-	323,472	-	142,263	155,670
De consumo No DG	-	-	-	-	-
De vivienda	-	-	-	-	-
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>16,156,590</b>	<b>112,213,134</b>	<b>85,075</b>	<b>416,663</b>	<b>742,907</b>

DG= Debidamente Garantizados.

**2 Clasificación de cartera por:****2.1 Clasificación de cartera por actividad económica del deudor****Al 31 de diciembre 2023**

<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	-	31,644,816	-	-	128,525
Caza, Silvicultura y Pesca	-	12,314,000	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	1,548,722	39,107,227	-	-	-
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	-	-	-	-
Venta al por mayor y menor	898,569	30,363,221	-	-	138,123
Hoteles y Restaurantes	-	-	-	-	-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	176,341	46,620	-	-	1,166
Intermediación financiera	342,245	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	-	-	-	-
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educación	-	3,137,093	-	-	10,773
Servicios sociales, comunales y personales	3,411,036	29,956	-	134,945	147,331
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	52,827	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	328,490	265,904	-	7,318	7,318
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>6,758,231</b>	<b>116,908,838</b>	<b>-</b>	<b>142,263</b>	<b>433,235</b>

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

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería		27,197,367	85,075		227,709
Caza, Silvicultura y Pesca		13,720,000			-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-			-
Minerales metálicos y no metálicos		-			-
Industria Manufacturera	815,903	39,672,087	-		-
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-			-
Construcción	-	-			-
Venta al por mayor y menor	1,211,413	26,237,406	-	274,400	202,408
Hoteles y Restaurantes		-			-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	215,867	161,339			3,250
Intermediación financiera	12,949,738	-			129,497
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	-			-
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-			-
Educación		4,764,434			21,546
Servicios sociales, comunales y personales	901,541	205,628	-	134,945	151,179
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	58,739				
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales					
Actividades atípicas	3,388	254,872	-	7,318	7,318
Previsión Genérica					
<b>TOTALES</b>	<b>16,156,590</b>	<b>112,213,134</b>	<b>85,075</b>	<b>416,663</b>	<b>742,907</b>

**2.2 Clasificación de cartera por destino del crédito**

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	31,644,816			128,525
Caza, Silvicultura y Pesca	-	12,314,000			-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-			-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-			-
Industria Manufacturera	1,548,722	39,107,227			-
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-			-
Construcción	269,494	-			-
Venta al por mayor y menor	898,569	30,363,221			138,123
Hoteles y Restaurantes	-	-			-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	176,341	46,620			1,166
Intermediación financiera	401,241	-			590
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	-			-
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-			-
Educación	-	3,137,093			10,773
Servicios sociales, comunales y personales	3,273,917	29,956			3,481
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-			
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-			
Actividades atípicas	189,945	265,904		142,263	150,577
Previsión Genérica					
<b>TOTALES</b>	<b>6,758,231</b>	<b>116,908,838</b>	<b>-</b>	<b>142,263</b>	<b>433,235</b>

## 2.2 Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería		23,767,367	85,075		219,134
Caza, Silvicultura y Pesca		13,720,000			
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural					
Minerales metálicos y no metálicos					
Industria Manufacturera	815,903	39,672,087	-		
Producción y Distribución de energía, gas y agua					
Construcción	524,434				
Venta al por mayor y menor	686,979	29,667,406		274,400	210,983
Hoteles y Restaurantes					
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	219,255	161,339			3,250
Intermediación financiera	12,949,738				129,497
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler					
Administración pública, defensa y seguridad social					
Educación		4,764,434			21,546
Servicios sociales, comunales y personales	521,116	205,628	-		7,628
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico					
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales					
Actividades atípicas	439,164	254,872		142,263	150,868
Previsión Genérica					
<b>TOTALES</b>	<b>16,156,590</b>	<b>112,213,134</b>	<b>85,075</b>	<b>416,663</b>	<b>742,907</b>

**NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones****Al 31 de diciembre 2023**

<b>Tipo Garantía</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Provisión para incobrables
Autoliquidables	6,557,839				3,047
Hipotecaria	200,392	44,403,932			67,151
Prendaria		72,504,905			220,774
Fondo de garantía					-
Otras garantías					-
Sin garantías				142,263	142,263
.....					
.....					
Provisión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>6,758,231</b>	<b>116,908,837</b>	<b>-</b>	<b>142,263</b>	<b>433,235</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

<b>Tipo Garantía</b>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Provisión para incobrables
Autoliquidables	2,921,592	-	-	-	-
Hipotecaria	285,259	46,263,948	-	274,400	206,128
Prendaria	-	55,451,863	85,075	-	222,736
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	12,949,738	-	-	-	129,497
Sin garantías	-	10,497,323	-	142,263	184,545
.....	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-
Provisión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>16,156,590</b>	<b>112,213,134</b>	<b>85,075</b>	<b>416,663</b>	<b>742,907</b>

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

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

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables
A	6,670,464	99%	116,884,991	100%	-	0%	-	0%	288,182
B	87,767	1%	23,846	0%	-	0%	-	0%	2,790
C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
F	-	0%	-	0%	-	0%	142,263	100%	142,263
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
<b>TOTALES</b>	<b>6,758,231</b>	<b>100%</b>	<b>116,908,838</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>142,263</b>	<b>100%</b>	<b>433,235</b>

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables
A	16,156,590	100%	112,211,836	100%	-	0%	-	0%	420,906

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	2,500,178	37%	34,759,820	30%	-	0%	142,263	100%	353,014	81%
11° a 50° mayores	4,258,053	63%	80,999,178	69%	-	0%	-	0%	80,221	19%
51° a 100° mayores	-	0%	1,149,840	1%	-	0%	-	0%	-	0%
Otros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>6,758,231</b>	<b>100%</b>	<b>116,908,838</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>142,263</b>	<b>100%</b>	<b>433,235</b>	<b>100%</b>

**NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes**

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	2,500,178	37%	34,759,820	30%	-	0%	142,263	100%	353,014	81%
11° a 50° mayores	4,258,053	63%	80,999,178	69%	-	0%	-	0%	80,221	19%
51° a 100° mayores	-	0%	1,149,840	1%	-	0%	-	0%	-	0%
Otros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>6,758,231</b>	<b>100%</b>	<b>116,908,838</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>142,263</b>	<b>100%</b>	<b>433,235</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre 2022

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	12,960,913	192%	87,500,876	75%	-	0%	-	0%	187,280	25%
11° a 50° mayores	3,161,162	47%	24,543,421	21%	85,075	0%	309,218	217%	441,693	59%
51° a 100° mayores	34,515	1%	168,837	0%	-	0%	107,445	76%	113,933	15%
Otros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>16,156,590</b>	<b>100%</b>	<b>112,213,134</b>	<b>100%</b>	<b>85,075</b>	<b>100%</b>	<b>416,663</b>	<b>100%</b>	<b>742,907</b>	<b>100%</b>

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

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cartera Vigente	115,763,379	108,289,447	101,488,243
Cartera Vencida	-	-	-
Cartera en Ejecución	142,263	142,263	183,691
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1,145,459	3,923,687	5,535,075
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	85,075	85,075
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	274,400	274,400
Cartera Contingente	6,758,231	16,156,590	44,567,894
Previsión específica para incobrabilidad	430,188	612,296	607,748
Previsión generica para incobrabilidad	-	-	-
Previsión para activos contingentes	3,047	130,610	207,904
Previsión ciclica	1,790,851	2,199,785	2,907,226
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	(44,908)	45,976	24,589
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	(408,934)	(707,440)	979,586
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	(127,563)	(77,293)	156,496
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	6,755,429	5,715,029	4,943,630
Productos en suspenso	91,956	330,194	300,445
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	47,887,484	27,427,013	20,334,816
Créditos castigados por insolvencia	6,748,421	6,748,421	6,884,407
Número de Prestatarios	67	75	80

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	246,740	260,832	359,430
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(291,648)	(214,856)	(334,841)
Total Neto: (1)	(44,908)	45,976	24,589
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	3,579,596	2,280,415	1,667,873
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(3,988,530)	(2,987,855)	(688,286)
Total Neto: (2)	(408,934)	(707,440)	979,586
Cargos por previsión para activos contingentes	420,406	3,742	212,608
Disminucion de prevision para activos contingentes	(547,970)	(81,035)	(56,112)
Total Neto: (3)	(127,563)	(77,293)	156,496

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

**NOTA 8: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****8. Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:**

Concepto		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	4,342,008	4,367,652	4,428,132
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	17,368,034	17,470,607	17,712,529
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	26,052,050	26,205,910	26,568,794

**9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones**

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs	Bs
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>2,942,692</b>	<b>3,722,878</b>	<b>2,562,206</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	(137,200)	(41,428)	0
(-) Recuperaciones	(4,828,147)	(3,283,746)	(1,079,240)
(+) Provisiones Constituidas	4,246,742	2,544,989	2,239,911
<b>Previsión Final:</b>	<b>2,224,086</b>	<b>2,942,692</b>	<b>3,722,878</b>

Durante el presente ejercicio 2023 la Unidad de Gestión de Riesgos de la Sucursal castigó contablemente una operación de adjudicación por recuperación crediticia por Bs137.200,00

Durante el presente ejercicio 2022 la Unidad de Gestión de Riesgos de la Sucursal castigó contablemente las operaciones crediticias N°: 471518, 471517, 475916, 471316 y 470318 por Bs41.428

Durante el ejercicio 2021 y 2020 la Unidad de Gestión de Riesgos de la Sucursal no castigó contablemente ninguna operación crediticia.

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

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>343,781</b>	<b>170,167</b>
Caja de ahorros	343,781	170,167
Depósitos a plazo fijo	-	-
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>3,135,427</b>	<b>2,829,270</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	3,135,427	2,829,270
<b>Productos devengados por cobrar inversiones temporarias</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Devengados inversiones en entidades financieras del país	-	-
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>3,479,208</b>	<b>2,999,438</b>

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

Inversion Moneda Nacional	2.68%	1.88%
Inversion Moneda Extranjera	5.75%	1.49%
Inversion Temporaria Total	4.74%	1.61%

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

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<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>11,741,104</b>	<b>21,614,750</b>
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	-	3,893,873
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez	11,352,655	11,352,655
Cuotas de participación Fondo FIUSER	5,196	4,290,174
Cuotas de participación Fondo CPRO	383,253	2,078,048
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>11,783,772</b>	<b>21,702,150</b>

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

Inversion Moneda Nacional	0.00%	0.00%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.00%	0.00%

**8 d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Pagos anticipados</b>	<b>4,861</b>	<b>161,045</b>
Anticipos por compras de bienes y servicios	-	0
Seguros pagados por anticipados	4,861	161,045
<b>Diversas</b>	<b>586,910</b>	<b>1,759,486</b>
Otras partidas pendientes de cobro	a) 586,910	1,759,486
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>591,771</b>	<b>1,920,531</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: COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)****8 e) BIENES REALIZABLES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>137,204</b>	<b>3</b>
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	137,204	3
<b>(Previsión por desvalorización)</b>	<b>(137,204)</b>	<b>(3)</b>
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(137,204)	(3)
<b>Total Bienes Realizables</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Este rubro representa los bienes que la Sucursal ha recibido en recuperación de créditos, yasea 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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Terrenos</b>	<b>696,715</b>	<b>696,715</b>
Terrenos	696,715	696,715
<b>Edificios</b>	<b>47,321</b>	<b>64,023</b>
Edificios	3,951,032	3,951,032
(Depreciación Acumulada Edificios)	(3,903,711)	(3,887,009)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>16,227</b>	<b>19,903</b>
Mobiliario y Enseres	63,488	63,488
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(47,261)	(43,585)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>287,844</b>	<b>311,921</b>
Equipos e Instalaciones	826,326	805,131
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(538,482)	(493,210)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>178,134</b>	<b>246,499</b>
Equipos de Computación	1,839,246	1,831,296
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,661,112)	(1,584,797)
<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>1,239,560</b>	<b>1,352,381</b>
Gasto de Depreciación	(141,965)	(107,970)

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

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Bienes diversos</b>	<b>537,086</b>	<b>541,428</b>
Bienes Alquilados	537,086	541,428
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>686,000</b>	-
Remesas en Transito	686,000	-
<b>Activos Intangibles</b>	<b>9,985</b>	<b>27,750</b>
Programas y aplicaciones informáticas	(5) 9,985	27,750
<b>Total Otros Activos</b>	<b>1,233,070</b>	<b>569,178</b>
Gasto de Amortizacion	(17,765)	(57,169)

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Valor de Costo	2,089,367	2,089,367
(Amortizacion Acumulada)	(2,079,382)	(2,061,617)
Programas y aplicaciones informáticas	(5) 9,985	27,750

**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>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones con el público a la vista	35,632,298	38,518,007	34,954,534
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	20,278,280	21,571,765	21,651,774
Obligaciones con el público a plazo	10,966,314	8,054,828	8,042,475
Obligaciones con el público restringidas	7,561,678	4,064,788	5,121,205
Cargos devengados por pagar	37,232	47,961	55,738
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b>74,475,804</b>	<b>72,257,348</b>	<b>69,825,726</b>

**8j) OBLIGACIONES FISCALES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones fiscales a la vista	14,420	-
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b>14,420</b>	<b>-</b>

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

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Bancos y entidades de financieras a la vista	13,777,917	17,954,248
BCB a plazo	11,352,655	11,352,655
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	8,000,000	8,301,593
Entidades del Exterior a plazo	6,860,000	-
Cargos devengados por pagar	185,151	253,176
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b>40,175,723</b>	<b>37,861,672</b>

En los rubros de obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento a la Vistadel país, incluye la captación obtenida del Banco Unión S.A., del Banco Ganadero S.A. cumpliendo las normas vigentes con las garantías de las Cuotas de Fondoscreados y los Financiamientos de Entidades del Exterior a Plazo se registran principalmente los saldos utilizados de las líneas de financiamiento otorgadas por nuestras Sucursales New York, Miami, Madrid, incluyéndose asimismo nuestras operaciones de Comercio Exterior. Se paga un interés variable a las Sucursales New York, Miami o Madrid 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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023		2022
	Bs	Bs	Bs
<b>Concepto</b>	<b>Por intermediación financiera</b>	<b>460</b>	<b>350,467</b>
<b>Por intermediación financiera</b>	Órdenes electrónicas de pago p/Cámara de compensación y	460	350,467
<b>Diversas</b>	Diversas	924,151	437,798
Órdenes electrónicas de pago p/Cámara de compensación y	Órdenes electrónicas de pago p/Cámara de compensación y	460	350,467
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	924,151	437,798
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	96,572	88,750
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	420,449	76,761
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	70,676	67,543
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	88,062	82,837
Comisiones por pagar	Comisiones por pagar	6,139	12,847
Acreeedores por compra de bienes y servicios	Acreeedores por compra de bienes y servicios	31,903	34,988
Acreeedores varios	Acreeedores varios	210,350	2,077,143
<b>Provisiones</b>	<b>Provisiones</b>	<b>2,278,590</b>	<b>2,077,143</b>
Provisión para primas	Provisión para primas	271,400	1,918,627
Provisión para indemnizaciones	Provisión para indemnizaciones	1,766,223	1,918,627
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	66,527	12,459
Otras provisiones	Otras provisiones	174,440	186,085
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>199,095</b>	<b>186,085</b>
Fallas de caja	Fallas de caja	-	186,085
Otras partidas pendientes de imputación	Otras partidas pendientes de imputación	199,095	186,085
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>3,402,296</b>	<b>3,051,492</b>
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>3,402,296</b>	<b>3,051,492</b>

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

En la cuenta Diversas se tiene registrado el saldo de la Cámara de compensación Electrónica, así también se registran el pago a realizarse de la acreencias a la C.S.B.P., Impuestos Nacionales, la Gestora Publica, comisiones por pagar a la red Unired, los cuales se liquidaran dentro del mes de enero/2024.

El registro de las Provisiones significa el 66,97% 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 7,65% 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 2023, como así también a varias operaciones por liquidar durante el mes de enero 2024. Todos los 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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Activos contingentes	3,047	130,610
Generica ciclica	1,790,851	2,199,785
<b>Total Previsiones</b>	<b><u>1,793,898</u></b>	<b><u>2,330,396</u></b>

**8 n) VALORES EN CIRCULACIÓN**

La Sucursal declara no tener estos valores.

**8 o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

La Sucursal declara no tener estas obligaciones.

**8 p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS**

La Sucursal declara no tener estas obligaciones.

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

La Composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>7,668,290</b>	<b>6,640,869</b>
Productos por Inversiones temporarias	153,426	70,914
Productos por Cartera Vigente	6,754,008	5,709,241
Productos por Cartera con Vencida	1,421	5,788
Comisiones por cartera y contingente	759,436	854,926
<b>Gastos Financieros</b>	<b>1,425,697</b>	<b>1,030,496</b>
Cargos por Obligaciones con él publico	228,736	244,960
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,196,961	785,536
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b><u>6,242,593</u></b>	<b><u>5,610,373</u></b>
· <b>El promedio de las tasas fue de:</b>		
Cartera de créditos MN	5.98%	5.09%
Cartera de créditos ME	5.14%	6.31%
Cartera Consolidada	5.90%	5.21%
Costos de los depositos MN	0.61%	0.68%
Costos de los depositos ME	0.05%	0.05%
Depositos Consolidados	0.31%	0.35%
Costos de los financiamientos MN	1.57%	2.05%
Costos de los financiamientos ME	11.58%	0.31%
Financiamientos Consolidados	3.08%	1.94%

**8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS**

La Composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>4,828,147</b>	<b>3,283,746</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	291,648	214,856
Activos contingentes	547,970	81,035
Generica ciclica	3,988,530	2,987,855
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b><u>4,828,147</u></b>	<b><u>3,283,746</u></b>

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

La Composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>4,961,271</b>	<b>2,544,989</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	246,740	260,832
Otras cuentas por cobrar	714,530	-
Activos contingentes	420,406	3,742
Generica ciclica	3,579,596	2,280,415
<b>Perdidas por inversiones permanentes financieras</b>	<b>44,731</b>	<b>63,836</b>
Perdidas por inversiones permanentes financieras	44,731	63,836
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>737,011</b>	<b>-</b>
Castigo de productos por cartera	737,011	-
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos</b>	<b><u>5,743,014</u></b>	<b><u>2,608,825</u></b>

**8 t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

La Composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>23,361,727</b>	<b>7,960,715</b>
Comisiones por servicios	18,610,726	3,476,374
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	4,076,737	3,699,596
Ingresos por bienes realizables	-	272,445
Ingresos operativos diversos	a) 674,264	512,300
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>13,409,525</b>	<b>2,603,567</b>
Comisiones por servicios	845,020	259,321
Costo de bienes realizables	137,200	-
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	4,342	6,445
Gastos operativos diversos	b) 12,422,963	2,337,801
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b><u>9,952,202</u></b>	<b><u>5,357,148</u></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 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos de gestiones anteriores	8,241	5,897
Gastos de gestiones anteriores	-	96,600
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>	<b><u>8,241</u></b>	<b><u>(90,703)</u></b>

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

La Composición al 31 de diciembre 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>		<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos del Personal	(a)	9,145,205	8,445,792
Servicios contratados	(b)	1,649,184	1,328,101
Seguros	(c)	210,094	216,116
Comunicaciones y traslados	(d)	775,845	543,367
Impuestos	(e)	1,174,906	454,013
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	152,727	126,274
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	141,965	107,970
Amortización de Cargos diferidos	(h)	17,765	57,169
Otros Gastos de Administración	(i)	1,242,384	1,602,157
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b><u>14,510,076</u></b>	<b><u>12,880,959</u></b>

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Sueldos, salarios y bonos	6,067,256	5,561,154
Horas extras	-	25,923
Viáticos	553,551	617,574
Aguinaldo y primas	776,072	472,770
Compensación vacaciones	6,472	-
Asignaciones familiares	18,000	46,000
Indemnizaciones por antigüedad	578,157	584,748
Honorarios a profesionales y técnicos	-	86,429
Aportes por cargas sociales	1,008,654	939,919
Refrigerios	95,906	93,726
Uniformes	15,090	8,308
Capacitación	26,046	9,240
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	50,826	11,564
Servicios de seguridad	790,000	604,144
Asesoría Legal Externa	263,904	206,000
Auditoria externa	330,020	299,173
Otros servicios contratados	214,433	207,219
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	115,788	117,191
Incendio y aliados	8,922	9,548
Automotores	3,193	3,411
Accidentes personales	2,302	2,456
Responsabilidad civil	7,647	13,338
Otros seguros	72,242	70,172

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

(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	264,889	253,744
Correos	52,418	39,906
Pasajes	19,844	43,153
Fletes y almacenamientos	234,823	-
Combustibles y lubricantes	1,136	4,600
Otros	202,736	201,962
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehiculos automotores	124,595	10,249
Transacciones	1,013,071	425,956
Otros impuestos	37,241	17,808
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	113,697	116,173
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehiculos	39,030	10,101
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	16,702	16,703
Depreciación mobiliario y enseres	3,676	4,633
Depreciación equipos e instalaciones	45,271	29,599
Depreciación equipos de computación	76,315	57,035
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización de gastos de programas y aplicaciones informáticas	17,765	57,169
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	375,173	707,351
Alquileres	23,249	23,245
Energía eléctrica, agua y calefacción	192,447	223,573
Papelería, útiles y materiales de servicio	60,999	41,462
Suscripciones y afiliaciones	4,822	4,872
Propaganda y publicidad	720	17,082
Gastos de representación	5,200	1,171
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	203,546	247,550
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	10,098	2,909
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art. 127° LBEF	365,549	331,789
Diversos	582	1,152

**8 w) CUENTAS CONTINGENTES**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías otorgadas	6,758,231	16,156,590
<b>Total cuentas contingentes</b>	<b><u>6,758,231</u></b>	<b><u>16,156,590</u></b>

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

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b><u>Bs</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>85,030</b>	<b>187,821</b>
Cobranzas en comisión recibidas	85,030	187,821
<b>Garantías recibidas</b>	<b>235,962,138</b>	<b>229,768,632</b>
Garantías hipotecarias	112,428,068	123,518,215
Otras garantías prendarias	116,976,231	90,373,222
Depositos en la entidad financiera	6,156,598	2,927,457
Garantías de otras entidades financieras	401,241	12,949,738
<b>Cuentas de registro</b>	<b>562,920,717</b>	<b>518,432,112</b>
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	47,887,484	27,427,013
Documentos y valores de la entidad	35,061,522	37,055,693
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	7,543,672	6,829,142
Productos en suspenso	91,956	330,194
Otras cuentas de registro	472,336,084	446,790,070
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b><u>812,173,108</u></b>	<b><u>761,593,787</u></b>

**8 y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS**

La Sucursal declara no tener patrimonios autónomos.

**NOTA 9 PATRIMONIO NETO**

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

**9 a) CAPITAL SOCIAL**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b><u>Bs</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 2023 y 31 de diciembre de 2022 alcanza a un equivalente en U.F.V. de 38.590.556 y U.F.V. de 39.639.190 respectivamente, existiendo una diferencia en exceso de U.F.V. 8.590.556 y de U.F.V. 9.639.190 con respecto al capital mínimo requerido por el Banco Central de Bolivia (T/C 2.47444 por cada U.F.V. y T/C 2.40898 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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<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>	<u><u>12,092,151</u></u>	<u><u>12,092,151</u></u>

**9e) RESULTADOS ACUMULADOS**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Utilidades del período o gestión</b>	777,648	-
Utilidades del período o gestión	777,648	-
<b>(Pérdidas acumuladas)</b>	(20,742,000)	(19,413,002)
(Pérdidas acumuladas)	(20,742,000)	(19,413,002)
<b>(Pérdidas del periodo o gestión)</b>	-	(1,328,997)
(Pérdidas del período o gestión)	-	(1,328,997)
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<u><u>(19,964,352)</u></u>	<u><u>(20,742,000)</u></u>

**NOTA 10: PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

**Al 31 de diciembre 2023**

<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%	86,830,253	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	19,043,055	0.20	3,808,611
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	0.50	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	85,323,979	0.75	63,992,985
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	36,246,071	1.00	36,246,071
<b>TOTALES</b>		<b>227,443,358</b>		<b>104,047,666</b>
10% sobre activo computable				10,404,767
Capital Regulatorio (10a)				86,840,168
Excedente patrimonial				76,435,401
Coeficiente de adecuación patrimonial				<b>83.46%</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

<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%	81,249,367	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	19,420,693	0.20	3,884,139
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	-	0.50	-
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	81,768,648	0.75	61,326,486
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	49,264,129	1.00	49,264,129
<b>TOTALES</b>		<b>231,702,837</b>		<b>114,474,753</b>
10% sobre activo computable				11,447,475
Capital Regulatorio (10a)				87,353,034
Excedente patrimonial				75,905,559
Coeficiente de adecuación patrimonial				<b>76.31%</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 circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

**NOTA 13: CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

A la fecha la Sucursal no registra inversiones en filiales.



---

Maria Angélica Oliva Medina  
RESPONSABLE OPERACIONES



---

Erwin Pablo Justiniano Barba  
CONTADOR GENERAL



---

María Fernanda Pascal  
SUBGERENTE GENERAL



---

Luis Alberto Apostolo  
GERENTE GENERAL