

## 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.

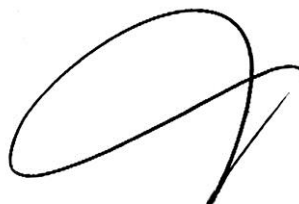
Desde el año 2015 la Sucursal informa anualmente sobre la gestión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), difundiendo a los distintos grupos de interés los resultados de sus acciones, enmarcándose no solamente a una perspectiva económica, sino también social y ambiental.

En ese contexto y alineándose al marco normativo, presentamos el Informe sobre la gestión de RSE correspondiente a la gestión 2020, 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.



Pablo Andrés Pi  
**Gerente General**

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

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

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

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

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

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

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

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

Hoy, el Banco Nación cuenta con filiales en Uruguay (Montevideo), Paraguay (Asunción, Concepción, Encarnación y Villarrica), Brasil (Río de Janeiro), 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



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

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

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

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

Se trata de una sucursal del primer Banco argentino, de capital enteramente estatal, que opera desde el año 1891, cuenta con 639 sucursales, 59 anexos operativos, 3 agencias móviles, 31 puestos de promoción, 5 dependencias en empresas clientes, y 16 sucursales electrónicas, lo que hace un total de 755 bocas de atención distribuidas a lo largo y a lo ancho de la geografía argentina, convertido rápidamente en la primera Entidad del Sistema Financiero.

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

### 2.4. Misión y Visión

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

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

### 2.5. Perfil Institucional

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

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

### 2.6. Gobierno Corporativo

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

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

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

Para la Sucursal Bolivia, las funciones del Directorio son ejercidas por el Órgano Equivalente, que según normativa externa descrita en la RNSF la definición de ASFI “Corresponde a los apoderados generales en el caso de sucursales de entidades financieras extranjeras, en el marco de las responsabilidades otorgadas por sus casas matrices”.

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

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

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

Finanzas, Activos y Pasivos y Banca Internacional, Filiales en el Exterior responsables del control del funcionamiento de las Filiales del BNA radicadas en el exterior, quien ejerce el control sobre la Filial 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.

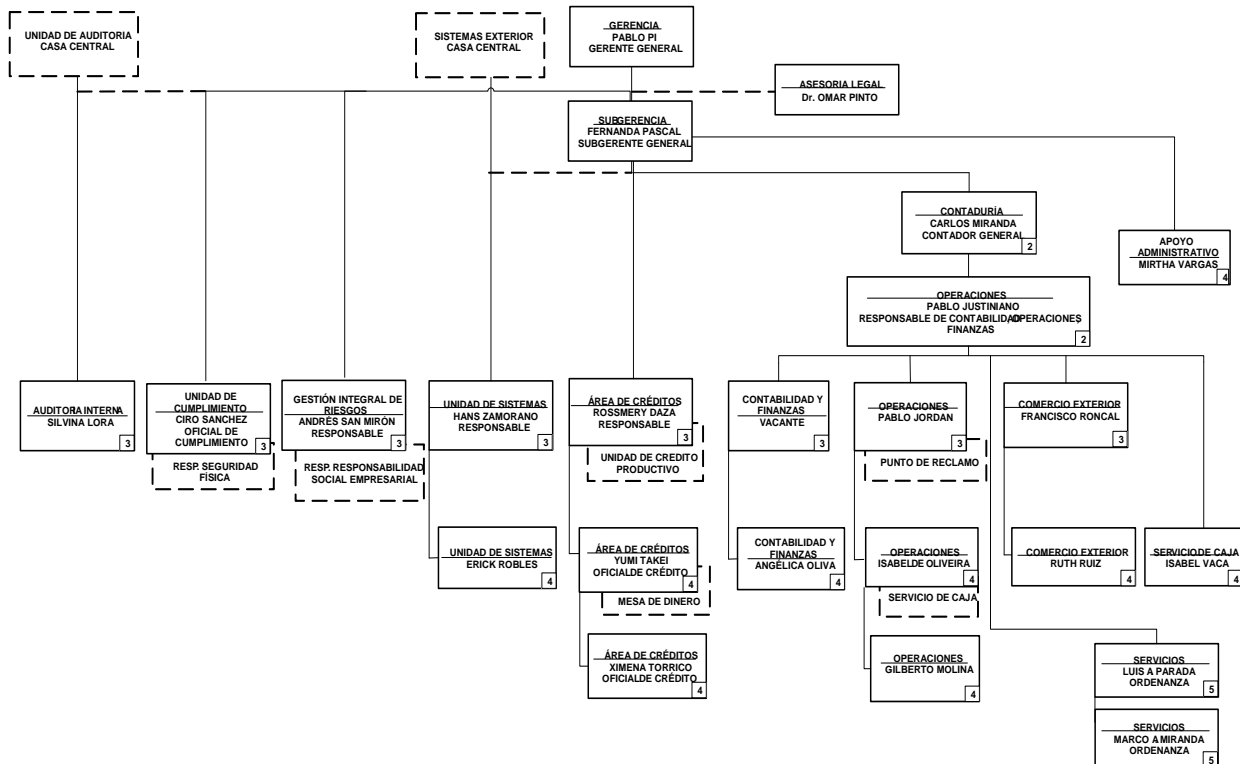
**COMITÉ OPERATIVO DE TI**  
Es responsable de coordinar el trabajo al interior del Área de Sistemas, dando seguimiento al plan operativo anual.

**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.

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

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

## 2.7. Organigrama del Banco



## 2.8. Productos y Servicios del Banco

### BANCA PERSONAL

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

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

## BANCA COMERCIAL

- **Descuento de documentos:** Esta línea le permite transformar su cartera de letras en efectivo, en moneda nacional o en dólares USA.
- **Préstamos a Empresas para Capital Operativo o Inversión:** Para el normal desarrollo de las tareas de su negocio le ofrecemos nuestra línea de préstamos para capital operativo o inversión, tendientes a asistir a las empresas atendiendo sus necesidades financieras.
  - Ventajas:
    - Optimización de Flujo de Caja.
    - Disponibilidad inmediata de fondos en cualquier moneda.
    - Plazo hasta un año.
    - Tasa de interés competitiva.
    - Diferentes formas de pago a capital e intereses (al vencimiento, mensual, trimestral, etc.) acordes al flujo de caja y capacidad de pago.
    - Garantías: Las garantías requeridas podrían ser hipotecarias, warrant, prendarias o quirografarias.
- **Financiación de Importaciones de Bienes de Capital de origen Argentino:** El Banco ofrece la facilidad de adquirir la maquinaria agrícola o industrial de origen argentino de acuerdo a las necesidades del consumidor mediante una línea de financiación de hasta el 100% del precio de la máquina y hasta 5 años de plazo.
- **Boletas de Garantía:** Garantiza el cumplimiento de diversos contratos de clientes con terceros, pago de derechos arancelarios y seriedad de propuesta, por plazos e importes definidos
- **Cuenta Corriente:** El Banco de la Nación Argentina brinda a los clientes las cuentas corrientes, disponible en bolivianos o en dólares americanos, según sus necesidades, pudiendo operar con cheques.
  - Beneficios
    - Las cuentas corrientes del BNA cuentan con los mismos beneficios de las cuentas de ahorro y el beneficio adicional de poder utilizar cheques como medio de pago.

## COMERCIO EXTERIOR

### Servicios:

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

### Productos:

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

### Financiamientos:

- **Exportaciones:** El Banco financia exportaciones en instancias de Pre-embarque y Post-embarque a tasas competitivas.
- **Importaciones:** El Banco financia importaciones en forma directa o mediante Cartas de Crédito de acuerdo a las necesidades a tasas competitivas.
- **Financiación de Importaciones de Bienes de Capital de origen argentino:** Nuestro Banco le ofrece la posibilidad de adquirir la maquinaria agrícola o industrial de origen argentino de acuerdo a sus necesidades mediante una línea de financiación:
  - 70% del valor comercial del bien, con un plazo de hasta 3 años, con garantía prendaria del bien a financiar.
  - 100% del valor comercial del bien, con un plazo de hasta 5 años, con garantía hipotecaria de inmuebles o terrenos.



## BANCA ELECTRÓNICA

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

### 2.9. Afiliaciones y membresías



**ASOBAN**

Asociación de Bancos Privados de Bolivia



**FELABAN**

Federación Latinoamericana de Bancos



**FUNDARE**

Fundación para el Reciclaje

### 3. Informe del Síndico

Buenos Aires, 22 de Febrero de 2021

Informe Anual 2020 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 2020, 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 2020, así como los cambios en su patrimonio neto y el flujo de efectivo, de los cuales surgen un total de activos por Bs222.794.105 un pasivo por Bs129.757.374, patrimonio de Bs93.036.731 y un resultado negativo de Bs3.321.246, teniendo a mi disposición el informe de los auditores externos fechado el 19 de febrero de 2021, 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 ya han sido resueltas, como las que se encuentran en proceso de adecuación, verificando que en su generalidad se encuentran con plazo vigente para su regularización.

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

  
Gladia Elizabeth Couceiro

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

## 4. Informe de los Auditores Independientes

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros del **Banco de la Nación Argentina S.A. (Sucursal Bolivia)**, que compone el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2020 y los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación patrimonial y financiera del **Banco de la Nación Argentina S.A. (Sucursal Bolivia)**, al 31 de diciembre de 2020, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el Reglamento para la Realización de Auditorías Externas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección *“Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros”* de este informe. Somos independientes del **Banco de la Nación Argentina S.A. (Sucursal Bolivia)**, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

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

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

En fecha 17 de marzo de 2020, el Gobierno Nacional declaró “Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena Rígida”, como consecuencia de la propagación del COVID 19 en Bolivia, emitiendo una serie de disposiciones iniciales para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico entre otras; posteriormente en fecha 10 de mayo de 2020, el Gobierno Nacional junto a los Gobiernos Departamentales y Municipales aplicaron una “Cuarentena Dinámica” la cual se mantiene hasta la emisión del presente informe, estas disposiciones afectan las actividades económicas en todo el país; a esto en el sistema financiero se aplicó la medida de diferimiento de pagos lo cual afectó negativamente a la

colocación de créditos, asimismo, la liquidez y los ingresos se vieron disminuidos en las entidades financieras en Bolivia. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

### **Cuestiones clave de la auditoría**

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos 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.

#### **1. Calificación de cartera y previsión**

##### **Ver Nota 2 b) y 8 b) a los estados financieros**

<b><u>Cuestión clave de auditoría</u></b>	<b><u>Modo en el que se ha tratado la cuestión clave de auditoría</u></b>
La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en la gestión 2020 emitió varias circulares relacionadas con la evaluación y calificación de la Cartera de Créditos modificando las pautas establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, cuya última modificación fue puesta en vigencia por la Circular ASFI/666/2020 de fecha 29 de diciembre de 2020 con la resolución 777. El <b>Banco de la Nación Argentina (Sucursal</b>	Los procedimientos de auditoría que hemos realizado sobre la calificación de cartera y su significatividad de las previsiones:  Obtuvimos un entendimiento sobre criterios aplicados por el Banco para la calificación de la cartera de créditos y en forma específica para la cuantificación y registro de las previsiones para cartera, contrastando estos criterios con la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### **Cuestión clave de auditoría**

**Bolivia**), aplicó estos criterios en la calificación de cartera de créditos acordes a la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Consideramos que la previsión para la incobrabilidad de cartera directa y contingente como uno de los principales estimados de relevancia en nuestra auditoría, por el uso de juicios descritos anteriormente.

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

Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y previsión sobre la base de los análisis efectuados por el Banco considerando la capacidad y el comportamiento de pago de deudor, la garantía valuada por perito independiente y los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos y las circulares emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Hemos identificado y probado los controles relevantes relacionados con la evaluación y aprobación de créditos, desembolso, seguimiento y cobranza. Incluyendo la constitución de las garantías correspondientes.

Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en el proceso crediticio, considerando en forma específica la calificación de cartera por días mora (automática) y la constitución de las provisiones en lo aplicable.

Aplicamos procedimientos de auditoría a la calificación de la cartera empresarial, y cartera PYME calificado con criterio de crédito empresarial (manual), incluida la previsión para cartera a objeto de comparar con los resultados obtenidos por la Administración del Banco y en base al Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos y las circulares emitidas durante la gestión 2020, relacionados con evaluación y calificación de la Cartera de Créditos.

Efectuamos confirmaciones a terceros de los saldos y procedimientos alternativos de auditoría para aquellos casos que no recibimos respuesta de los prestatarios.

Evaluamos las revelaciones y presentaciones de los saldos de cartera de créditos y principalmente de la previsión para la cartera, en las notas a los estados financieros.

## 2. Devengamiento de interés del capital diferido

### Cuestión clave de auditoría

Durante la gestión 2020 el Gobierno Nacional emitió la Ley 1294 “Ley excepcional de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal del pago de servicios básicos” de fecha 1 de abril de 2020 y la Ley 1319 de fecha 25 de agosto de 2020 y sus Decretos Supremos reglamentarios N° 4206, N° 4248; N° 4318 y N° 4409 entre los meses de abril a diciembre de 2020; asimismo, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) emitió varias cartas Circulares, cuya última modificación fue puesta en vigencia por la Carta Circular ASFI/DNP/CC-8200/2020 de fecha 7 de diciembre de 2020, en la cual se instruye a las entidades de intermediación financiera la “reversión del devengamiento de interés del capital diferido de los meses de marzo a diciembre de 2020”.

El **Banco de la Nación Argentina (Sucursal Bolivia)** al 30 de diciembre de 2020, realizó un ajuste contable de reversión de intereses del capital diferido por un importe de Bs365.735, el cual afectó significativamente el resultado de la gestión del Banco.

Nos concentramos en este ajuste contable debido a su significatividad del impacto en los resultados del ejercicio, y los riesgos que conlleva el cumplimiento de las normas e instructivos vigentes.

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

Los procedimientos de auditoría que hemos realizado sobre devengamiento de intereses del capital diferido, entre otros, son los siguientes:

- Efectuamos un relevamiento sobre los informes y documentación que la Administración del Banco posee, en relación con la “reversión del devengamiento de interés del capital diferido” en cumplimiento a las normas e instructivos emitidos por el Gobierno Central y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- Obtuvimos documentación relacionada con la Administración del Banco referente al ajuste contable de reversión de intereses del capital diferido efectuado en el mes de diciembre de 2020.
- Hemos evaluado el impacto de este ajuste, verificando la documentación de soporte para confirmar que se ha registrado adecuadamente.
- Reprocesamos los cálculos realizados por la Administración del Banco sobre el ajuste relacionado con la reversión de intereses del capital diferido considerando los criterios establecidos por las normas e instructivos emitidos por el Gobierno Central y el Ente Regulador.
- Hemos verificado que el importe obtenido se haya registrado contablemente en las cuentas que corresponde de acuerdo a los instructivos emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

## Otra cuestión

Los estados financieros del **Banco de la Nación Argentina S.A. (Sucursal Bolivia)** correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, fueron auditados por otro auditor que expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros en fecha 20 de febrero de 2020.

## Responsabilidades de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), descritas en la Nota: 2 a los estados financieros, y del 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 de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, aspectos relacionados con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Administración de la Entidad es responsable de supervisar el proceso de reporte de la información financiera.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de equivocaciones materiales, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros en su conjunto.

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

- ☐ Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una equivocación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una equivocación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- ☐ Obtenemos un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin a diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Entidad.
- ☐ Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración del Banco.
- ☐ Concluimos sobre la adecuada utilización por parte de la Administración del Banco, del principio contable de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si llegáramos a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuras podrían originar que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- ☐ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

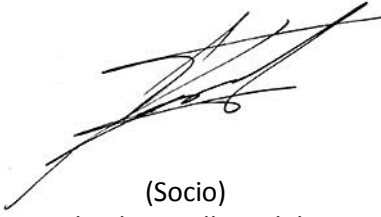
Comunicamos a los responsables de la Administración del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos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

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

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



TUDELA & TH CONSULTING GROUP S.R.L.

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping, fluid strokes that form a stylized representation of the name 'Edgar Willy Tudela Cornejo'.

(Socio)

Lic. Aud. Edgar Willy Tudela Cornejo

MAT. PROF. C.AU.B. N. ° 2923

MAT. PROF. C.AU.LP. N. ° 387

## 5. Estados Financieros

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BOLIVIA)**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**Al 31 de diciembre 2020 y 2019**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>NOTAS</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	8 a)	104.861.150	57.130.396
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	20.635.220	8.286.254
CARTERA	8 b)	82.030.805	118.199.312
CARTERA VIGENTE	77.091.956		115.807.611
CARTERA VENCIDA	-		703.791
CARTERA EN EJECUCION	217.105		189.829
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	4.457.907		862.803
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	-		176.000
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	274.400		274.400
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR	590.956		1.043.162
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE	(601.519)		(858.283)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	704.538	591.484
BIENES REALIZABLES	8 e)	1	1
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	12.827.939	8.526.061
BIENES DE USO	8 f)	991.075	1.167.130
OTROS ACTIVOS	8 g)	743.377	902.800
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>222.794.105</u></b>	<b><u>194.803.438</u></b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	70.174.975	71.569.534
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	-	-
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	55.064.255	22.099.352
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	2.557.458	2.331.754
PREVISIONES	8 m)	1.960.687	2.444.822
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>129.757.374</u></b>	<b><u>98.445.461</u></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)	(14.545.437)	(11.224.191)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>93.036.731</u></b>	<b><u>96.357.977</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>222.794.105</u></b>	<b><u>194.803.438</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8 w)	<u>28.632.793</u>	<u>23.947.437</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<u>774.001.454</u>	<u>991.201.464</u>

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

  
**E. Pablo Justiniano B.**  
RESPONSABLE DE CONTABILIDAD  
OPERACIONES Y FINANZAS EPB-OT

  
**Carlos Miranda Hernández**  
**CONTADOR GENERAL**  
Banco de la Nación Argentina

  
**Maria Fernanda Pascal**  
GERENTE GENERAL a.i.

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BOLIVIA)**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2020 y 2019**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	2020	2019
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	6.381.438	7.577.401
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	<u>(1.010.123)</u>	<u>(597.115)</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>5.371.316</b>	<b>6.980.287</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	5.993.273	8.134.703
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	<u>(3.827.049)</u>	<u>(3.277.826)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>7.537.539</b>	<b>11.837.164</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	1.513.279	1.648.580
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	<u>(750.806)</u>	<u>(2.155.700)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>8.300.012</b>	<b>11.330.043</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	<u>(11.596.758)</u>	<u>(13.608.240)</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>(3.296.746)</b>	<b>(2.278.197)</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		<u>1.183</u>	<u>(744)</u>
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>(3.295.563)</b>	<b>(2.278.941)</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>(3.295.563)</b>	<b>(2.278.941)</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	13.017	6.688
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	<u>(38.700)</u>	<u>(13.200)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>		<b>(3.321.246)</b>	<b>(2.285.453)</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>(3.321.246)</b>	<b>(2.285.453)</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b><u>(3.321.246)</u></b>	<b><u>(2.285.453)</u></b>

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

  
**E. Pablo Justiniano C.**  
ENAFORABLE DE CONTABILIDAD  
OPERACIONES Y FINANZAS 829-476

  
**Carlos Miranda Hernández**  
**CONTADOR GENERAL**  
**Banco de la Nación Argentina**

  
**Maria Fernanda Pascal**  
**GERENTE GENERAL a.l.**

**BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA (SUCURSAL BOLIVIA)**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019**  
**(Expresado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	9e)	(3.321.246)	(2.285.453)
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>			
Productos devengados no cobrados		(611.021)	(1.043.162)
Cargos devengados no pagados		520.603	125.346
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		(762.473)	525.121
Previsiones para desvalorización		(11.704)	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		430.173	474.296
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		235.519	194.659
Depreciaciones y amortizaciones		355.413	420.591
Otros		-	-
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>(3.164.737)</b>	<b>(1.588.601)</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
Cartera de préstamos		1.043.162	911.217
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(118.212)	(15.668)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(7.134)	(14.428)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(113.054)	(103.586)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(439.988)	(963.950)
Previsiones		29.336	-
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b>(2.770.626)</b>	<b>(1.775.016)</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		(3.660.804)	6.325.225
Depósitos a plazo hasta 360 días		4.890.056	(2.527.706)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(2.583.627)	3.559.229
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		12.955.429	(22.118.839)
A mediano y largo plazo		19.574.031	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(125.826.108)	(111.026.352)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(3.172.853)	(1.648.962)
Créditos recuperados en el ejercicio		164.964.265	120.748.371
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b><u>67.140.389</u></b>	<b><u>(6.689.034)</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>			
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-		-	-
Títulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>			
Aportes de Capital		-	-
Pago de Dividendos		-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>			
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>			
Inversiones temporarias		(12.328.900)	22.306.190
Inversiones permanentes		(4.290.174)	(3.893.873)
Bienes de uso		(66.074)	(65.946)
Bienes diversos		71.704	90.117
Cargos diferidos		(25.564)	(27.979)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b><u>(16.639.009)</u></b>	<b><u>18.408.509</u></b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		<b><u>47.730.754</u></b>	<b><u>9.944.460</u></b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	8a)	<u>57.130.396</u>	<u>47.185.936</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	8a)	<b><u>104.861.150</u></b>	<b><u>57.130.396</u></b>

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

  
**E. Pablo Justiniano B.**  
 RESPONSABLE DE CONTABILIDAD  
 OPERACIONES Y FINANZAS 899-476

  
**Carlos Miranda Hernández**  
 CONTADOR GENERAL  
 Banco de la Nación Argentina

  
**Maria Fernanda Pascal**  
 GERENTE GENERAL a.J.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2020 y 2019**  
**(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>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre 2018</b>	<b>98.643.429</b>	<b>95.490.017</b>	-	-	<b>12.058.124</b>	<b>(8.904.711)</b>
Resultados del ejercicio	(2.285.452)	-	-	-	-	(2.285.452)
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	34.028	(34.028)
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2019</b>	<b>96.357.977</b>	<b>95.490.017</b>	-	-	<b>12.092.151</b>	<b>(11.224.191)</b>
Resultados del ejercicio	(3.321.246)	-	-	-	-	(3.321.246)
Distribución de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2020</b>	<b>93.036.731</b>	<b>95.490.017</b>	-	-	<b>12.092.151</b>	<b>(14.545.437)</b>

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

  
**E. Pablo Justiniano B.**  
EMPLOEADO DE CONTABILIDAD  
OPERACIONES Y FINANZAS 123-476

  
**Carlos Miranda Hernández**  
**CONTADOR GENERAL**  
Banco de la Nación Argentina

  
**Maria Fernanda Pascal**  
GERENTE GENERAL a.l.

## 6. Notas a los Estados Financieros

### NOTA 1: ORGANIZACIÓN

#### 1a) Organización

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

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

En la República Argentina, el Banco de la Nación Argentina es una entidad autárquica del estado con autonomía presupuestaria y administrativa, regida por disposiciones de la Ley de Entidades Financieras. Coordina su accionar financiero con las políticas económico-financieras que establece el Gobierno Argentino. La oficina matriz se encuentra ubicada en la ciudad de Buenos Aires, la entidad cuenta con más de 600 filiales y oficinas de representación en los principales mercados financieros del mundo. Los principales objetivos del banco son: 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 veintidós (22) funcionarios, de los cuales el Gerente y Subgerente son de nacionalidad argentina.

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

**1b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad**

**i. Resumen del entorno económico:**

América Latina se ha convertido en la región más golpeada por la pandemia de COVID-19. La crisis económica generada por el brote llega después de varios años de un débil desempeño, con un bajo crecimiento promedio y progreso limitado en los indicadores sociales, y tras un periodo de agitación social que sacudió a algunos países a finales de 2019.

Pese a que la gran mayoría de los países tomaron medidas para evitar los contagios, la enfermedad sigue propagándose con rapidez, y el impacto se ha dejado sentir en varios aspectos, desde una caída de la demanda externa y creciente incertidumbre, hasta el colapso del turismo provocado por el cierre de los negocios y las restricciones de circulación para tratar de contener los contagios.

Las tasas de desempleo han subido, en algunos casos drásticamente, en toda la región. Sondeos realizados en varios países revelan que el impacto de la crisis no solo es severo, sino que puede, potencialmente, extenderse en el tiempo.

Debido a las diversas perturbaciones internas y externas derivadas de la pandemia, en 2020 la actividad económica regional sufrirá una contracción del 7,9 %, lo que constituirá una recesión mucho más profunda que las causadas por la crisis financiera mundial de 2008-09 y la crisis de la deuda latinoamericana de la década de 1980.

Sin embargo, existen razones para moderar los pronósticos más pesimistas. El panorama internacional se presenta más favorable a lo que se preveía al inicio de la pandemia en marzo, especialmente en materia de comercio, remesas y finanzas, cuyas cifras no han sido tan malas como se anticipó inicialmente. Otra circunstancia atenuante, en el caso de América Latina y el Caribe, es la notable magnitud de los paquetes de estímulo adoptados por varios gobiernos. Cinco de los diez programas de transferencias sociales con mayor cobertura de población en el mundo en desarrollo se encuentran en la región.

Es por ello que hay razones positivas de un rebote en 2021, cuando la normalización de las condiciones internas y mundiales hace pronosticar una recuperación de la economía regional en un 4,0 %.



## **NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

### **1b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad**

#### **i) Resumen del entorno económico:(Cont.)**

Pero los desafíos siguen siendo numerosos. Los países de América Latina y el Caribe no tienen el espacio fiscal del que gozan las economías avanzadas para hacer frente a la crisis. Algunos ya afrontaban dificultades antes del brote de la COVID-19. Las economías de la región también se caracterizan por mayores niveles de informalidad, lo que hace que sea mucho más difícil llegar hasta empresas y hogares por medio de mecanismos como el aplazamiento del pago de impuestos y las subvenciones salariales. Con recursos limitados e instrumentos condicionados, un diseño adecuado a la respuesta política adquiere una relevancia crucial.

Más de seis meses después de la pandemia, las esperanzas de un regreso completo a la normalidad están puestas en las vacunas. La escala del esfuerzo mundial para apoyar la investigación de vanguardia y financiar la capacidad de producción no tiene precedentes. Sin embargo, puede tomar tiempo el desarrollo de vacunas eficaces contra la COVID-19, que se produzcan en cantidades suficientemente grandes, que estén disponibles a nivel local en los países en desarrollo y que la población las considere suficientemente seguras. Dados estos desafíos, es posible que los países de América Latina y el Caribe no tengan más remedio que vivir con el virus, tal vez durante varios años más.

Muchos países de la región han relajado gradualmente las cuarentenas y los cierres, ya sea a través de decisiones políticas explícitas o porque las estrictas medidas de contención son cada vez más difíciles de hacer cumplir. A estas alturas, es posible que los gobiernos deban concentrarse en proteger a los más vulnerables mientras ajustan los estándares de salud y seguridad en todos los sectores y actividades, de modo que la probabilidad de contagio permanezca baja mientras la vida continúa.

En este sentido el Grupo del Banco Mundial está tomando medidas amplias y firmes para ayudar a los países en desarrollo a fortalecer su respuesta ante la pandemia, mejorar la vigilancia sanitaria y las intervenciones de salud pública, y ayudar al sector privado a mantener sus operaciones y los puestos de trabajo.

En diciembre de 2020, las exportaciones bolivianas, alcanzaron 7.015 millones de dólares y las importaciones 7.080 millones de dólares, consecuentemente, la Balanza Comercial de Bolivia mantiene un saldo comercial negativo de 65 millones de dólares. Fuente: IBCE.

En diciembre de 2020, los principales países de destino para las exportaciones bolivianas fueron: Argentina 14.7%, Brasil 15.7%, India 10.2%, en tanto que los principales proveedores fueron China 22.3%, Brasil 16.9% y Argentina 10.1%. Fuente: IBCE.

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)****i) Resumen del entorno económico:(Cont.)**

En lo que respecta al Índice de Precios al Consumidor (IPC), en noviembre se registró una inflación de -0.27%, variación acumulada de 0.45% y una Inflación a 12 meses de -1.10%, como se puede ver en el siguiente cuadro:

Fecha	Inflación Mensual	Variación Acumulada	Inflación 12 meses
31-ene-20	-0,03%	-0,03%	1,21%
29-feb-20	-0,06%	-0,09%	1,30%
31-mar-20	0,12%	0,02%	1,44%
30-abr-20	0,42%	0,44%	1,72%
31-may-20	-0,02%	0,42%	1,23%
30-jun-20	0,36%	0,78%	1,44%
31-jul-20	0,14%	0,92%	1,35%
31-ago-20	0,54%	1,47%	1,39%
30-sep-20	-1,00%	0,45%	0,46%
31-oct-20	0,27%	0,72%	0,28%
30-nov-20	-0,27%	0,45%	-1,10%
31-dic-20	SIN INFORMACION	SIN INFORMACION	SIN INFORMACION

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

La Tasa de Referencia (TRE) calculada por el Banco Central de Bolivia diciembre 2020 aumentó a 2.91% para moneda nacional, así como para moneda extranjera 0.89%, tal como se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Moneda Nacional %	Moneda Extranjera %
31-dic-19	2,69	1,32
31-ene-20	2,78	1,24
29-feb-20	2,65	0,77
31-mar-20	2,77	0,92
30-abr-20	2,79	1,37
31-may-20	2,75	0,88
30-jun-20	2,82	0,91
31-jul-20	2,83	1,45
31-ago-20	2,83	1,04
30-sep-20	2,86	0,84
31-oct-20	2,89	0,98
30-nov-20	2,85	0,87
31-dic-20	2,91	0,89

Fuente: Banco Central de Bolivia (BCB)

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

La cartera directa se situó en MUS\$ 11.423 mostrando una disminución de 3.15% respecto al mes anterior que fue de MUS\$ 11.794, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)****a) Estado de Situación Patrimonial de la Sucursal: (Cont.)**

Fecha	Monto (USD)	Var. Mensual	Var. Anual
31/12/2019	17.203.270	-	-
31/01/2020	16.017.863	-6,89%	-6,89%
28/02/2020	15.328.431	-4,30%	-10,90%
31/03/2020	15.205.247	-0,80%	-11,61%
30/04/2020	16.675.582	9,67%	-3,07%
31/05/2020	16.777.021	0,61%	-2,48%
30/06/2020	15.581.061	-7,13%	-9,43%
31/07/2020	15.493.707	-0,56%	-9,94%
31/08/2020	14.571.898	-5,95%	-15,30%
30/09/2020	13.946.765	-4,29%	-18,93%
31/10/2020	13.567.371	-2,72%	-21,13%
30/11/2020	11.794.303	-13,07%	-31,44%
31/12/2020	11.423.189	-3,15%	-33,60%

La cartera contingente se situó en MUS\$ 4.174, mostrando un incremento de 18.42% respecto al mes anterior, aspecto que se puede apreciar en el siguiente cuadro:

Fecha	Monto (USD)	Var. Mensual	Var. Anual
31/12/2019	3.490.880	-	-
31/01/2020	3.595.654	3,00%	3,00%
28/02/2020	3.580.380	-0,42%	2,56%
31/03/2020	3.720.581	3,92%	6,58%
30/04/2020	3.649.914	-1,90%	4,56%
31/05/2020	3.627.868	-0,60%	3,92%
30/06/2020	3.505.186	-3,38%	0,41%
31/07/2020	4.019.253	14,67%	15,14%
31/08/2020	4.103.640	2,10%	17,55%
30/09/2020	3.475.669	-15,30%	-0,44%
31/10/2020	3.429.654	-1,32%	-1,75%
30/11/2020	3.524.550	2,77%	0,96%
31/12/2020	4.173.877	18,42%	19,57%

Durante el mes de diciembre 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.

## **NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

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 Entidad, que no hayan sido debidamente reconocidos o relevados por la Gerencia.

### **ii) Gestión Integral de Riesgos**

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

#### **Gestión de Riesgo de Crédito**

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

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

## NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)

### **Gestión de Riesgo de Mercado**

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

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

### **Gestión de Riesgo de Liquidez**

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

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

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

**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**

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

**iv) Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante la presente gestión 2020 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 Entidad.

**NOTA 1: ORGANIZACIÓN (Cont.)**

**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 entidad:**

- Durante la presente gestión 2020 no se produjeron cambios en la composición accionaria de la Sucursal.
- El Banco no tiene empresas asociadas.

Durante la presente gestión 2020 el Banco no firmó convenios importantes.

**• Impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

**Cartera de Créditos:**

<b>Concepto</b>	<b>2020</b>		<b>2019</b>		<b>2018</b>	
	<b>Bs Miles</b>	<b>%</b>	<b>Bs Miles</b>	<b>%</b>	<b>Bs Miles</b>	<b>%</b>
Cartera bruta	82.041		118.014		126.087	
Vigente	77.092	94%	115.808	98%	125.299	99%
Vigente Reestructurada	4.458	5%	863	1%	408	0%
Mora	492	1%	1.344	1%	381	0%

**Depósitos:**

<b>Concepto</b>	<b>2020</b>		<b>2019</b>		<b>2018</b>	
	<b>Bs Miles</b>	<b>%</b>	<b>Bs Miles</b>	<b>%</b>	<b>Bs Miles</b>	<b>%</b>
Depósitos	70.097		71.451		64.095	
Vista	40.223	57%	43.546	61%	39.435	62%
Caja de Ahorro	19.540	28%	19.878	28%	17.664	28%
Plazo	10.334	15%	8.028	11%	6.996	11%

**NOTA 2: PRINCIPIOS CONTABLES**

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

## **NOTA 2: PRINCIPIOS CONTABLES (Cont.)**

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 Entidad 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 Entidad son las siguientes:

### **2a) Bases de preparación 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 2020 y 31 de diciembre de 2019, los estados financieros han sido preparados a valores históricos, sin registrar el efecto de la inflación ocurrida durante cada ejercicio. Para ello, se han seguido los lineamientos generales establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para Servicios Financieros vigente a la fecha de cierre, cuyas últimas modificaciones se pusieron en vigencia mediante Circular ASFI/635/2020 de fecha 17 de marzo de 2020 con la resolución 235, Circular ASFI/642/2020 de fecha 14 de abril de 2020 con la resolución 263, Circular ASFI/647/2020 de fecha 07 de julio de 2020 con la resolución 312, Circular ASFI/648/2020 de fecha 14 de julio de 2020 con la resolución 330, Circular ASFI/652/2020 de fecha 17 de agosto de 2020 con la resolución 361, Circular ASFI/657/2020 de fecha 16 de octubre de 2020 con la resolución 534, 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.

Los estados financieros al cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de la Sucursal de la Entidad.



## **NOTA 2: PRINCIPIOS CONTABLES (Cont.)**

### **2b) 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) y 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 para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente.

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, se realizó la evaluación y calificación de la Cartera de Créditos tomando en cuenta las pautas establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, cuya última modificación fue puesta en vigencia por la Circular ASFI / 634 / 2020 del 12 de marzo de 2020 con la resolución 221, Circular ASFI / 637 / 2020 del 24 de marzo de 2020 con la resolución 254, Circular ASFI / 640 / 2020 del 26 de marzo de 2020 con la resolución 259, Circular ASFI / 645 / 2020 del 05 de junio de 2020 con la resolución 277, Circular ASFI/651/2020 de fecha 13 de agosto de 2020 con la resolución 358, Circular ASFI/652/2020 de fecha 17 de agosto de 2020 con la resolución 361, Circular ASFI/666/2020 de fecha 29 de diciembre de 2020 con la resolución 777, 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.

### **2c) 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.

## NOTA 2: PRINCIPIOS CONTABLES (Cont.)

2. Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan a su valor neto de realización.

A la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, 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 Entidad.

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

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

1. La participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) del último estado financiero auditado, en caso de no estar disponible se valuara utilizando información que permita efectuar la mejor estimación del valor del nuevo VPP, al que deberá ajustarse el valor contable de la inversión.
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 el Banco las registra al valor de adquisición, adicionalmente se valúan aplicando el método de costo actualizado en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional.

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

## NOTA 2: PRINCIPIOS CONTABLES (Cont.)

### 2d) 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.

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 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### 2e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición. 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

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 Nº 3 y Resolución CTNAC 01/2008 de enero 11, 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, estos activos deben reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV, para el propósito de comparabilidad se toma como base el indicador UFV del 10-12- 2020 según Resolución CTNAC 03/2020.

## NOTA 2: PRINCIPIOS CONTABLES (Cont.)

### 2e) Bienes de uso (Cont.)

El Banco, en cumplimiento de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, no contabiliza dicha reexpresión.

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

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

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

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### 2f) 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.

#### 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 Entidad.

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

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

**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.

**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 Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

**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 para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**2g) Fideicomisos Constituidos**

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

**2h) Provisiones y provisiones**

**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

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

haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

**Previsión Genérica Cíclica**

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

Esta previsión 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 previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) y que la ASFI no emita objeción.

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

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

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

**2i) 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 Nº 3 y Resolución CTNAC 01/2008 de enero 11, 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 10-12-2020 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 de agosto 27, 2008.

## **NOTA 2: PRINCIPIOS CONTABLES (Cont.)**

### **2i) Patrimonio neto (Cont.)**

Cabe resaltar que en enero de 2020 y enero de 2019 se reclasificaron las pérdidas y utilidades de las gestiones 2019 y 2018 respectivamente, no llegando a constituir el 10% de Reserva Legal sobre las Utilidades por la gestión 2019 pero si se constituyó por la gestión 2018, dispuesta en el Art. 421 de la Ley de Servicios Financieros.

### **2j) Resultados del ejercicio**

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

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, 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.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad Nº 3 y Resolución CTNAC 01/2008 de enero 11, 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad y el DS Nº 29387 de diciembre 19, 2007, estos rubros debían reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV, a partir del 11-12-2020 en aplicación a la Resolución 003/2020 que establece suspender dicho ajuste. El Banco, en cumplimiento de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, no contabiliza dicha reexpresión.

### **2k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

#### **Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)**

La Entidad está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley Nº 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Al 31 de diciembre 2020 y 31 de diciembre de 2019, el Banco 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 en el IUE son compensados con utilidades impositivas, con un límite de tiempo de hasta tres años y de acuerdo con lo que establece el Esquema 20 de la ASFI.

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

**2I) Absorciones o fusiones de otras entidades**

Sin movimiento.

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

Durante la presente gestión 2020 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero realizó modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, dichas modificaciones fueron comunicadas a las entidades de intermediación financiera mediante las siguientes circulares: ASFI/635 del 17/03/2020, ASFI/640 del 26/03/2020, ASFI/642 del 14/04/2020, ASFI/645 del 05/06/2020, ASFI/647/2020 del 07/07/2020, ASFI/648/2020 del 14/07/2020, ASFI/652/2020 del 17/08/2020, ASFI/657/2020 del 16/10/2020.

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 2020, con relación a los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019:

**Cambio de criterio contable:**

Durante este periodo 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.



**NOTA 4:      ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES (Cont.)**

El detalle de estos activos es el siguiente:

		<b>2020</b>	<b>2019</b>
		<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias		86.002.026	37.568.395
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	6.761.242	8.157.707
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		3.893.873	3.893.873
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		4.492.655	4.492.655
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN		4.290.174	-
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>		<b><u><u>105.439.971</u></u></b>	<b><u><u>54.112.631</u></u></b>

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

	<b><u>2020</u></b>		<b><u>2019</u></b>	
<b>Moneda Nacional</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Títulos	919.088	1.002.569	1.176.976	1.007.214
Efectivo	3.691.274	74.438.726	4.043.662	30.049.047
Total	<u>4.610.362</u>	<u>75.441.294</u>	<u>5.220.638</u>	<u>31.056.261</u>
			<u><u>5.220.638</u></u>	<u><u>31.056.261</u></u>
<b>Moneda Extranjera</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>	<b>Requerido</b>	<b>Constituido</b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Títulos	6.472.924	5.758.673	7.183.978	7.150.493
Efectivo	11.490.267	19.977.382	7.322.300	16.439.508
Total	<u>17.963.190</u>	<u>25.736.055</u>	<u>14.506.278</u>	<u>23.590.001</u>
			<u><u>14.506.278</u></u>	<u><u>23.590.001</u></u>

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

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

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

<b><u>Al 31 de diciembre de 2020</u></b>	<b><u>Corriente</u></b>	<b><u>No Corriente</u></b>	<b><u>Total</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Disponibilidades	104.861.150	-	104.861.150
Inversiones temporarias	20.635.220	-	20.635.220
Cartera	73.152.334	8.878.471	82.030.805
Otras cuentas por cobrar	806.834	(102.296)	704.538
Bienes realizables	-	1	1
Inversiones permanentes	3.893.873	8.934.065	12.827.939
Bienes de uso	-	991.075	991.075
Otros activos	-	743.377	743.377
<b>Total Activo</b>	<b>203.349.411</b>	<b>19.444.693</b>	<b>222.794.105</b>
Obligaciones con el publico	49.270.226	20.904.749	70.174.975
Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	46.377.582	8.686.672	55.064.255
Otras cuentas por pagar	712.505	1.844.953	2.557.458
Previsiones	1.694.231	266.456	1.960.687
Valores en circulación	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Públicas	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>98.054.544</b>	<b>31.702.830</b>	<b>129.757.374</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>27.649.918</b>	<b>983.595</b>	<b>28.632.793</b>

<b><u>Al 31 de diciembre de 2019</u></b>	<b><u>Corriente</u></b>	<b><u>No Corriente</u></b>	<b><u>Total</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Disponibilidades	57.130.396	-	57.130.396
Inversiones temporarias	8.286.254	-	8.286.254
Cartera	113.947.726	4.251.587	118.199.312
Otras cuentas por cobrar	591.484	-	591.484
Bienes realizables	1	-	1
Inversiones permanentes	4.492.655	4.033.406	8.526.061
Bienes de uso	-	1.167.130	1.167.130
Otros activos	-	902.800	902.800
<b>Total Activo</b>	<b>184.448.515</b>	<b>10.354.923</b>	<b>194.803.438</b>

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

<b><u>Al 31 de diciembre de 2019</u></b>	<b><u>Corriente</u></b>	<b><u>No Corriente</u></b>	<b><u>Total</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Obligaciones con el publico	50.423.694	21.145.839	71.569.534
Obligaciones con Instituciones Fiscales	-	-	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	22.099.352	-	22.099.352
Otras cuentas por pagar	2.331.754	-	2.331.754
Previsiones	858.334	1.586.488	2.444.822
Valores en circulación	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b><u>75.713.134</u></b>	<b><u>22.732.327</u></b>	<b><u>98.445.461</u></b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b><u>22.873.843</u></b>	<b><u>1.073.594</u></b>	<b><u>23.947.437</u></b>

**Posición de Calce Financiero por plazos**

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

<b><u>Al 31 de diciembre 2020</u></b>	<b><u>SALDO</u></b>	<b><u>A 30 DIAS</u></b>	<b><u>A 60 DIAS</u></b>	<b><u>A 90 DIAS</u></b>	<b><u>A 180 DIAS</u></b>	<b><u>A 360 DIAS</u></b>	<b><u>A 720 DIAS</u></b>	<b><u>A MAS DE 720 DIAS</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>		<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>ACTIVOS</b>	<b>222.794.105</b>	<b>125.555.810</b>	<b>15.940.798</b>	<b>503.413</b>	<b>22.932.114</b>	<b>38.242.743</b>	<b>14.928.831</b>	<b>4.690.395</b>
DISPONIBILIDADES	104.861.150	104.861.150	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	20.615.155	20.615.155	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	81.549.863	6.344	15.871.951	420.095	22.199.194	34.465.382	4.411.550	4.175.348
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	518.076	86.353	86.353	86.353	259.017	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	12.827.939	-	-	-	-	3.893.873	8.782.829	151.236
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.421.922	(13.192)	(17.506)	(3.035)	473.903	(116.513)	1.734.452	363.812
<b>PASIVOS</b>	<b>129.757.374</b>	<b>23.148.077</b>	<b>22.798.301</b>	<b>3.080.120</b>	<b>22.158.088</b>	<b>26.869.958</b>	<b>12.052.971</b>	<b>19.649.859</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	32.024.638	13.877.411	1.849.225	1.849.225	3.202.951	4.529.657	6.405.902	310.268
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	19.539.842	2.955.820	1.673.355	329.185	570.164	806.334	1.140.329	12.064.656
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	10.333.979	551.275	360.273	361.283	3.417.337	5.643.811	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	8.198.488	4.158.539	967.645	431.855	318.152	1.338.702	312.723	670.872
FINANCIAMIENTOS BCB	4.492.655	-	-	-	-	-	-	4.492.655
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	27.906.126	-	-	-	13.882.609	14.023.517	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	4.194.017	-	-	-	-	-	4.194.017	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	18.028.880	878.880	17.150.000	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	538.916	538.916	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.499.831	187.235	797.804	108.572	766.874	527.937	-	2.111.409
CUENTAS CONTINGENTES	28.632.793	907.646	960.147	18.953.855	5.490.329	1.337.221	312.723	670.872
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>103.315.378</b>	<b>(5.897.356)</b>	<b>16.377.149</b>	<b>6.264.356</b>	<b>12.710.005</b>	<b>3.188.583</b>	<b>(14.288.592)</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>103.315.378</b>	<b>97.418.023</b>	<b>119.692.527</b>	<b>120.059.527</b>	<b>132.769.533</b>	<b>135.958.116</b>	<b>121.669.524</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

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

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

Al 31 de diciembre 2019	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>194.803.438</b>	<b>70.715.278</b>	<b>2.331.499</b>	<b>7.164.531</b>	<b>32.926.373</b>	<b>73.642.334</b>	<b>6.621.769</b>	<b>3.733.153</b>
DISPONIBILIDADES	57.130.396	57.130.396	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.286.254	8.286.254	-	-	-	-	-	-
CARTERA VIGENTE	116.670.414	5.185.833	2.216.558	6.917.511	26.695.134	73.592.463	649.650	3.629.824
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	649.034	108.181	108.181	216.362	324.491	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8.526.061	-	-	-	4.492.655	-	3.893.873	139.532
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3.541.280	4.614	6.760	30.659	1.414.093	49.871	2.078.246	(36.203)
<b>PASIVOS</b>	<b>98.445.461</b>	<b>28.086.136</b>	<b>4.029.549</b>	<b>12.049.078</b>	<b>10.802.496</b>	<b>24.775.424</b>	<b>8.038.200</b>	<b>14.694.126</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	38.972.484	22.183.188	1.675.705	3.351.410	2.902.406	4.104.622	5.804.812	626.047
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	19.877.627	2.722.064	1.529.519	1.899.745	641.250	906.865	1.282.500	12.425.204
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	8.027.549	567.851	112.848	5.589.430	1.811.040	59.229	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4.573.661	1.858.672	611.923	839.678	247.663	620.371	923.043	84.234
FINANCIAMIENTOS BCB	4.492.655	-	-	-	4.492.655	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	12.274.196	-	-	-	-	12.274.196	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	5.325.368	-	-	-	-	5.325.368	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	531.222	531.222	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.370.699	223.140	99.553	368.817	707.481	1.484.774	27.846	1.558.642
CUENTAS CONTINGENTES	23.947.437	937.398	673.845	20.003.236	1.101.347	831.863	989.360	84.234
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>43.566.540</b>	<b>(1.024.205)</b>	<b>15.118.688</b>	<b>23.225.224</b>	<b>49.698.773</b>	<b>(427.072)</b>	<b>(10.876.739)</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>43.566.540</b>	<b>42.542.335</b>	<b>58.685.228</b>	<b>81.910.452</b>	<b>131.609.225</b>	<b>131.182.153</b>	<b>120.305.414</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

## NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

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

**NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (Cont.)**

<u>Al 31 de diciembre 2019</u>	<u>MATRIZ</u>	<u>NEW YORK</u>	<u>MIAMI</u>	<u>MADRID</u>	<u>Bs. AIRES</u>	<u>Ajustado</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
DISPONIBILIDADES	57.130.396	786.096	3.096.239	64.692	-	53.183.369
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.286.254	-	-	-	-	8.286.254
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	591.484	-	-	-	-	591.484
INVERSIONES PERMANENTES	8.526.061	-	-	-	-	8.526.061
OTROS ACTIVOS	902.800	-	-	-	-	902.800
ACTIVOS SIN RELACION CON FILIALES	<u>119.366.443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>119.366.443</u>
<b>ACTIVOS</b>	<b>194.803.438</b>	<b>786.096</b>	<b>3.096.239</b>	<b>64.692</b>	<b>-</b>	<b>190.856.411</b>
OBLIGACIONES PUBLICO A LA VISTA	38.972.484	-	-	-	-	38.972.484
OBLIGACIONES PUBLICO A PLAZO	8.027.549	-	-	-	-	8.027.549
OBLIGACIONES PUBLICO RESTRINGIDAS	4.573.661	-	-	-	-	4.573.661
CARGOS DEVENGADOS PUBLICO	118.212	-	-	-	-	118.212
OBLIGACIONES BCOS Y OTRAS ENT. FIN.	22.092.219	-	5.325.368	-	-	16.766.851
CARGOS DEVENGADOS CON ENTIDADES	7.134	-	-	-	-	7.134
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.331.754	-	-	-	-	2.331.754
PASIVOS SIN RELACION CON FILIALES	<u>22.322.449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22.322.449</u>
<b>PASIVOS</b>	<b>98.445.461</b>	<b>-</b>	<b>5.325.368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.120.093</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 2020</u>	<u>ME</u>	<u>CMV</u>	<u>UFV</u>	<u>TOTAL</u>
	<u>Equivalente</u>	<u>Equivalente</u>	<u>Equivalente</u>	<u>Equivalente</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	22.538.354	-	-	22.538.354
Inversiones temporarias	19.575.144	-	-	19.575.144
Cartera	15.306.336	-	-	15.306.336
Otras cuentas por cobrar	679.636	-	-	679.636
Inversiones permanentes	12.724.018	-	-	12.724.018
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<u>70.823.488</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70.823.488</u>
Obligaciones con el público	46.402.029	-	-	46.402.029
Obligaciones con bancos y entidades financieras	18.044.152	-	-	18.044.152
Otras cuentas por pagar	201.363	-	-	201.363
Previsiones	535.728	-	-	535.728
Valores en Circulación	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas publicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<u>65.183.271</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>65.183.271</u>
<b>Posición Larga (Corta)</b>	<b>5.640.216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.640.216</b>

**NOTA 7: POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)**

**Al 31 de diciembre 2019**

	<b>ME</b>	<b>CMV</b>	<b>UFV</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>	<b>Equivalente</b>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	21.162.884	-	-	21.162.884
Inversiones temporarias	7.221.778	-	-	7.221.778
Cartera	14.960.118	-	-	14.960.118
Otras cuentas por cobrar	546.851	-	-	546.851
Inversiones permanentes	8.526.061	-	-	8.526.061
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>52.417.692</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52.417.692</b>
Obligaciones con el público	41.812.222	-	-	41.812.222
Obligaciones con bancos y entidades financieras	5.332.502	-	-	5.332.502
Otras cuentas por pagar	163.181	-	-	163.181
Previsiones	481.538	-	-	481.538
Valores en Circulación	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas publicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>47.789.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47.789.442</b>
<b>Posición Larga (Corta)</b>	<b>4.628.249</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.628.249</b>

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

**8a) DISPONIBILIDADES**

La composición del grupo al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Caja</b>	<b>10.883.746</b>	<b>9.440.970</b>
Billetes y Monedas nominativo por moneda	10.308.456	8.920.160
Fondos asignados a cajeros automáticos	575.290	520.810
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>86.002.026</b>	<b>37.568.395</b>
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	86.002.026	37.568.395
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>7.942.432</b>	<b>3.504.003</b>
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	7.942.432	3.504.003
<b>Oficina matriz y sucursales</b>	<b>32.620</b>	<b>3.947.027</b>
Oficina matriz y sucursales nominativo por oficina	32.620	3.947.027
<b>Documentos de cobro inmediato</b>	<b>326</b>	<b>2.670.000</b>
Documentos para cámara de compensación nominativo por entidad	326	2.670.000
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>104.861.150</b>	<b>57.130.396</b>

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

**8b) CARTERA Y CONTINGENTE**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<b>Cartera Directa</b>	<b>82.030.805</b>	<b>118.199.312</b>
Cartera Vigente	77.091.956	115.807.611
Cartera Vencida	-	703.791
Cartera en Ejecución	217.105	189.829
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	4.457.907	862.803
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	176.000
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	274.400	274.400
Productos devengados por cobrar	590.956	1.043.162
Previsión para incobrables	(601.519)	(858.283)
<b>Cartera Contingente</b>	<b>28.632.793</b>	<b>23.947.437</b>
Garantías Otorgadas	<u>28.632.793</u>	<u>23.947.437</u>
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b><u>110.663.598</u></b>	<b><u>142.146.749</u></b>

**1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respetivamente:**

**Al 31 de diciembre de 2020**

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

DG= Debidamente Garantizados

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

### 1. Composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad, respetivamente: (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2019

Tipo Crédito	Cartera <u>Contingente</u>	Cartera <u>Vigente</u>	Cartera <u>Vencida</u>	Cartera <u>en Ejecución</u>	Previsión para <u>incobrables</u>
Empresarial	20.767.842	84.767.067	-	-	289.027
Pyme	3.019.511	31.108.720	663.734	274.400	250.859
Microcréditos DG	160.085	-	-	-	-
Microcréditos No DG	-	112.803	176.000	-	140.800
De consumo DG	-	681.824	40.057	189.829	236.189
De consumo No DG	-	-	-	-	-
De vivienda	-	-	-	-	-
De vivienda s/Gtia	-	-	-	-	-
Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b><u>23.947.437</u></b>	<b><u>116.670.414</u></b>	<b><u>879.791</u></b>	<b><u>464.229</u></b>	<b><u>916.875</u></b>

DG= Debidamente Garantizados

### 2. Clasificación de cartera por:

#### 2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2020

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



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

### 2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor (Cont.)

Al 31 de diciembre 2019

Actividad Económica	<u>Cartera Contingente</u>	<u>Cartera Vigente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión para Incobrables</u>
Agricultura y Ganadería	-	15.350.620	176.000	-	149.375
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	307.635	57.167	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	854.091	67.127.252	663.734	-	57.610
Producción y Distribución de energía, gas y agua	93.636	-	-	-	-
Construcción	910.371	-	-	-	3.402
Venta al por mayor y menor	1.067.302	33.045.802	-	274.400	414.089
Hoteles y Restaurantes	-	-	-	-	-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	307.177	407.749	-	-	2.054
Intermediación financiera	19.540.324	-	-	-	53.470
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	765.044	-	-	-	686
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educación	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	101.857	681.824	40.057	182.511	228.871
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	7.318	7.318
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>23.947.437</b>	<b>116.670.414</b>	<b>879.791</b>	<b>464.229</b>	<b>916.875</b>

### 2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito:

Al 31 de diciembre 2020

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

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

### 2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito: (Cont.)

Al 31 de diciembre 2019

<b>Destino del Crédito</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	-	15.350.620	176.000	-	149.375
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	307.635	57.167	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	854.091	67.127.252	663.734	-	57.610
Producción y Distribución de energía, gas y agua	93.636	-	-	-	-
Construcción	910.371	-	-	-	3.402
Venta al por mayor y menor	1.067.302	33.205.882	-	274.400	414.490
Hoteles y Restaurantes	-	-	-	-	-
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	409.034	247.669	-	-	1.654
Intermediación financiera	19.540.324	-	-	-	53.470
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	765.044	-	-	-	686
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	-	-	-	-
Educación	-	-	-	-	-
Servicios sociales, comunales y personales	-	681.824	40.057	189.829	236.189
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>23.947.437</b>	<b>116.670.414</b>	<b>879.791</b>	<b>464.229</b>	<b>916.875</b>

### 3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre 2020

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

## 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 (Cont.)

Al 31 de diciembre 2019

Tipo Garantía	Cartera <u>Contingente</u>	Cartera <u>Vigente</u>	Cartera <u>Vencida</u>	Cartera <u>en Ejecución</u>	Previsión para <u>incobrables</u>
Autoliquidables	3.315.002	-	-	-	-
Hipotecarias	1.023.511	46.878.297	-	274.400	236.120
Prendaria	-	56.406.599	839.734	-	280.794
Fondo de garantías	19.540.324	-	-	-	53.470
Otras garantías	68.600	12.017.695	-	-	110.302
Sin Garantías	-	1.367.824	40.057	189.829	236.189
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<u>23.947.437</u>	<u>116.670.414</u>	<u>879.791</u>	<u>464.229</u>	<u>916.875</u>

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

Al 31 de diciembre de 2020

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

Al 31 de diciembre de 2019

Calificación	Cartera		Cartera		Cartera		Cartera		Previsión para	
	<u>Contingente</u>	%	<u>Vigente</u>	%	<u>Vencida</u>	%	<u>en Ejecución</u>	%	<u>Incobrables</u>	%
A	23.947.437	100%	116.660.854	100%	663.734	75%	-	0%	422.854	46%
B	-	0%	9.560	0%	-	0%	-	0%	621	0%
C	-	0%	-	0%	10.791	1%	-	0%	2.158	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	-	0%	205.266	23%	-	0%	164.213	18%
F	-	0%	-	0%	-	0%	464.229	0%	327.029	36%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>TOTALES</b>	<u>23.947.437</u>	<u>100%</u>	<u>116.670.414</u>	<u>100%</u>	<u>879.791</u>	<u>100%</u>	<u>464.229</u>	<u>0%</u>	<u>916.875</u>	<u>100%</u>

## 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 de 2020

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

#### Al 31 de diciembre de 2019

Concentración	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera en Ejecución		Previsión para incobrables	
		%		%		%		%		%
1º a 10º mayores	18.676.066	78%	94.928.273	81%	-	0%	-	0%	281.932	31%
11º a 50º mayores	5.112.778	21%	21.166.852	18%	839.734	95%	274.400	59%	401.950	44%
51º a 100º mayores	157.252	1%	565.584	0%	33.342	4%	189.829	41%	227.168	25%
Otros	1.341	0%	9.705	0%	6.715	1%	-	0%	5.824	1%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
<b>TOTALES</b>	<b>23.947.437</b>	<b>100%</b>	<b>116.670.414</b>	<b>100%</b>	<b>879.791</b>	<b>100%</b>	<b>464.229</b>	<b>100%</b>	<b>916.875</b>	<b>46%</b>

### 6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2020	2019	2018
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	77.091.956	115.807.611	125.298.569
Cartera Vencida	-	703.791	28.967
Cartera en Ejecución	217.105	189.829	77.549
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	4.457.907	862.803	408.006
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	176.000	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	274.400	274.400	274.400
Cartera Contingente	28.632.793	23.947.437	37.656.622
Previsión específica para incobrabilidad	601.519	858.283	387.420
Previsión genérica para incobrabilidad	-	-	48.020
Previsión para activos contingentes	51.408	58.593	67.756
Previsión cíclica	1.909.279	2.386.229	2.296.362
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1) (249.002)	470.863	(662.900)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2) (484.711)	41.847	(688.136)
Cargos por previsión para activos contingentes	(3) (28.759)	(9.164)	(408.733)
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	5.437.471	6.339.743	6.921.237
Productos en suspenso	258.315	210.006	159.401
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	41.075.505	38.135.949	42.594.662
Créditos castigados por insolvencia	6.886.558	6.886.558	7.895.222
Número de Prestatarios	84	107	132

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

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

		<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
		<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		393.971	850.991	547.413
Disminución de previsión específica para incobrabilidad		<u>(642.973)</u>	<u>(380.128)</u>	<u>(1.210.313)</u>
Total Neto:	(1)	(249.002)	470.863	(662.900)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		327.026	1.185.583	85.040
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad		<u>(811.738)</u>	<u>(1.143.736)</u>	<u>(773.176)</u>
Total Neto:	(2)	(484.711)	41.847	(688.136)
Cargos por previsión para activos contingentes		29.809	97.551	225.892
Disminución de previsión para activos contingentes		<u>(58.568)</u>	<u>(106.715)</u>	<u>(634.625)</u>
Total Neto:	(3)	(28.759)	(9.164)	(408.733)

**7. Las reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.****8. Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:**

		<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
		<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Crédito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	4.673.656	4.861.875	4.915.158
Crédito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	18.694.624	19.447.499	19.660.631
Contingentes contra garantizadas Bancos del Exterior	30%	28.041.936	29.171.249	29.490.947

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

		<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
		<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Previsión Inicial:</b>		<b>3.303.104</b>	<b>2.799.558</b>	<b>4.288.613</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros		21.575	-	270.714
(-) Recuperaciones		(1.513.279)	(1.630.580)	(2.618.114)
(+) Provisiones Constituidas		<u>750.806</u>	<u>2.134.126</u>	<u>858.345</u>
<b>Previsión Final:</b>		<b><u>2.562.206</u></b>	<b><u>3.303.104</u></b>	<b><u>2.799.558</u></b>

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

### 9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones (Cont.)

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

Durante la gestión 2019 la Unidad de Gestión de Riesgos del banco no castigó contablemente ninguna operación crediticia.

Durante la gestión 2018 la Unidad de Gestión de Riesgos del banco no castigó contablemente ninguna operación crediticia.

Durante la gestión 2017 la Unidad de Gestión de Riesgos remitió a la Gerencia los respectivos informes para castigar los créditos irrecuperables provisionados al 100% de acuerdo al siguiente detalle: de fecha 14 de marzo de 2017 por el importe de Bs 16.250,43 (\$us. 2.368,87) y también de fecha 14 de marzo de 2017 por el importe de Bs 4.692,94 (\$us. 684,10), en cumplimiento con lo requerido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

### 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

#### ▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del grupo al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>13.853.913</b>	<b>128.547</b>
Caja de ahorros	133.913	128.547
Operaciones Interbancarias	13.720.000	-
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>6.761.242</b>	<b>8.157.707</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	6.761.242	8.157.707
<b>Productos devengados por cobrar inversiones temporarias</b>	<b>20.066</b>	-
Devengados inversiones en entidades financieras del país	20.066	-
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b><u>20.635.220</u></b>	<b><u>8.286.254</u></b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversión Moneda Nacional	0,23%	0,85%
Inversión Moneda Extranjera	0,84%	1,65%
Inversión Temporaria Total	0,79%	1,39%

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

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

▪ **INVERSIONES PERMANENTES (Cont.)**

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	-	-
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>151.236</b>	<b>139.532</b>
Participación en entidades de servicios públicos	151.236	139.532
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>12.676.703</b>	<b>8.386.528</b>
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a vivienda de interés social	3.893.873	3.893.873
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB vivienda de interés Social	4.492.655	4.492.655
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	4.290.174	-
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b><u>12.827.939</u></b>	<b><u>8.526.061</u></b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversión Moneda Nacional	0,00%	0,00%
Inversión Moneda Extranjera	0,05%	0,00%
Inversión Permanente Total	0,04%	0,00%

**8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<b>Pagos anticipados</b>	<b>186.461</b>	<b>44.746</b>
Anticipos por compras de bienes y servicios	-	-
Seguros pagados por anticipados	186.461	44.746
<b>Diversas</b>	<b>518.076</b>	<b>649.034</b>
Otras partidas pendientes de cobro (a)	518.076	649.034
<b>(Previsión para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>-</b>	<b>(102.296)</b>
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	-	(102.296)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b><u>704.538</u></b>	<b><u>591.484</u></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 del Banco, así como también las diversas partidas pendiente de cobro que corresponde a anticipos por acciones judiciales de recupero de bienes en La Paz y Santa Cruz a favor del Banco. Ambos conceptos serán regularizados en la gestión bajo normas y reglamentos vigentes.

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

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	5	5
<b>(Previsión por desvalorización)</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(4)	(4)
<b>Total Bienes Realizables</b>	<b><u>1</u></b>	<b><u>1</u></b>

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

**8f) BIENES DE USO**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
<b>Terrenos</b>	<b>696.715</b>	<b>696.715</b>
Terrenos	696.715	696.715
<b>Edificios</b>	<b>97.427</b>	<b>220.812</b>
Edificios	3.951.032	3.951.032
(Depreciación Acumulada Edificios)	(3.853.605)	(3.730.220)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>11.919</b>	<b>16.029</b>
Mobiliario y Enseres	46.158	46.158
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(34.239)	(30.129)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>41.492</b>	<b>26.473</b>
Equipos e Instalaciones	491.492	461.582
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(450.000)	(435.109)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>130.203</b>	<b>193.781</b>
Equipos de Computación	1.574.883	1.538.719
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1.444.680)	(1.344.938)
<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><u>991.075</u></b>	<b><u>1.167.130</u></b>
Gasto de Depreciación	(242.129)	(294.847)



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

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<b>Bienes diversos</b>	<b>555.795</b>	<b>627.499</b>
Bienes Alquilados	555.795	627.499
<b>Activos Intangibles</b>	<b>187.582</b>	<b>275.301</b>
Programas y aplicaciones informáticas (5)	<u>187.582</u>	<u>275.301</u>
<b>Total Otros Activos</b>	<b><u>743.377</u></b>	<b><u>902.800</u></b>
 Gasto de Amortización	 (113.284)	 (125.743)

La composición de las cuentas es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Valor de Costo	2.089.367	2.063.802
(Amortización Acumulada)	<u>(1.901.785)</u>	<u>(1.788.501)</u>
Programas y aplicaciones informáticas (5)	187.582	275.301

**8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

La entidad no registra movimientos.

**8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

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

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>	<u>2018</u> <u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	32.024.638	38.972.484	34.851.007
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	19.539.842	19.877.627	17.664.017
Obligaciones con el público a plazo	10.333.979	8.027.549	6.996.027
Obligaciones con el público restringidas	8.198.488	4.573.661	4.583.523
Cargos devengados por pagar	<u>78.027</u>	<u>118.212</u>	<u>15.668</u>
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b><u>70.174.975</u></b>	<b><u>71.569.534</u></b>	<b><u>64.110.241</u></b>

**8j) OBLIGACIONES FISCALES**

La Entidad no registra movimientos

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

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
Bancos y entidades de financieras a la vista	13.404.992	12.274.196
BCB a plazo	4.492.655	4.492.655
Entidades Financieras de segundo piso a plazo	4.194.017	-
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	15.380.014	-
Entidades del Exterior a plazo	17.150.000	5.325.368
Cargos devengados por pagar	<u>442.576</u>	<u>7.134</u>
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b><u>55.064.255</u></b>	<b><u>22.099.352</u></b>

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

**8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
<b>Diversas</b>	<b>538.916</b>	<b>531.222</b>
Cheques de gerencia	70.181	72.784
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	131.429	185.533
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	59.873	79.748
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	59.374	59.070
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	73.750	73.635
Comisiones por pagar	8.525	8.575
Acreedores por compra de bienes y servicios	42.939	49.578
Acreedores varios	92.845	2.300
<b>Provisiones</b>	<b>1.904.349</b>	<b>1.674.684</b>
Provisión para aguinaldo	-	-
Provisión para indemnizaciones	1.668.830	1.480.025
Provisión impuesta a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	66.375	51.357
Otras provisiones	(a) 169.144	143.303
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>114.193</b>	<b>125.847</b>
Fallas de caja	10	-
Otras partidas pendientes de imputación	(b) <u>114.182</u>	<u>125.847</u>
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b><u>2.557.458</u></b>	<b><u>2.331.754</u></b>

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

### 8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Cont.)

En la cuenta Diversas se tiene registrado el saldo de cheques de gerencia emitidos y aun no cobrados, así también se registran el pago a realizarse de la acreencias a la C.S.B.P., Impuestos Nacionales, las A.F.P's Previsión BBVA y Futuro de Bolivia S.A., comisiones por pagar a la red Unired, los cuales se liquidaran dentro del mes de enero/2021.

El registro de las Provisiones significa el 74,46% del rubro Otras Cuentas por Pagar, la provisión para aguinaldo e indemnizaciones corresponde a la sumatoria de los saldos individuales de beneficios sociales de nuestro personal, calculados bajo parámetros legalmente establecidos, descontando ya los quinquenios pagados a los funcionarios que así lo solicitaron, de acuerdo al D.S. N° 0522 del 26 de mayo de 2010.

- a) El saldo significa el 8,88% 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 2020, como así también a varias operaciones por liquidar durante el mes de enero 2021. Ambos conceptos serán regularizados en la gestión bajo normas y reglamentos vigentes.
- b) Las partidas pendientes de imputación es el importe por la conciliación diaria de nuestro A.T.M. con los cierres de la red Unired por el uso de nuestras tarjetas de débitos, las cuales se liquidara registrando bajo normas y reglamentos internos.

### 8m) PREVISIONES

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Activos contingentes	51.408	58.593
Genérica cíclica	<u>1.909.279</u>	<u>2.386.229</u>
<b>Total Provisiones</b>	<b><u>1.960.687</u></b>	<b><u>2.444.822</u></b>

### 8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

### 8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

### 8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Entidad no registra movimientos.

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

<b><u>Concepto</u></b>	<b><u>2020</u></b> <b><u>Bs</u></b>	<b><u>2019</u></b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>6.381.438</b>	<b>7.577.401</b>
Productos por Inversiones temporarias	114.711	270.921
Productos por Cartera Vigente	5.354.558	6.236.193
Productos por Cartera con Vencida	71.131	101.429
Productos por Cartera en Ejecución	11.782	2.121
Productos por inversiones permanentes	4.802	-
Comisiones por cartera y contingente	824.454	966.738
<b>Gastos Financieros</b>	<b>1.010.123</b>	<b>597.115</b>
Cargos por Obligaciones con él publico	169.654	200.666
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	840.469	396.449
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b><u>5.371.316</u></b>	<b><u>6.980.287</u></b>
<b>El promedio de las tasas fue de:</b>		
Cartera de créditos MN	5,00%	5,31%
Cartera de créditos ME	7,61%	3,26%
Cartera Consolidada	5,40%	5,15%
Costos de los depósitos MN	0,54%	0,44%
Costos de los depósitos ME	0,06%	0,17%
Depósitos Consolidados	0,24%	0,30%
Costos de los financiamientos MN	2,55%	1,48%
Costos de los financiamientos ME	1,38%	0,91%
Financiamientos Consolidados	2,19%	1,20%
Costos de los subordinados MN	0,00%	0,00%
Costos de los subordinados ME	0,00%	0,00%
Subordinados Consolidados	0,00%	0,00%

**8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

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

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b><u>Bs</u></b>	<b>2019</b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	-	<b>18.000</b>
Recuperaciones de capital	-	11.670
Recuperaciones de interés	-	6.330
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>1.513.279</b>	<b>1.630.580</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	642.973	380.128
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	48.020
Activos contingentes	58.568	106.715
Genérica cíclica	<u>811.738</u>	<u>1.095.716</u>
<b>Total recuperación de activos financieros</b>	<b><u>1.513.279</u></b>	<b><u>1.648.580</u></b>

**8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS**

La composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b><u>Bs</u></b>	<b>2019</b> <b><u>Bs</u></b>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>750.806</b>	<b>2.155.700</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	393.971	850.991
Otras cuentas por cobrar	-	21.575
Activos contingentes	29.809	97.551
Genérica cíclica	<u>327.026</u>	<u>1.185.583</u>
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos</b>	<b><u>750.806</u></b>	<b><u>2.155.700</u></b>

**8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

La composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

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

**8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS (Cont.)**

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>5.993.273</b>	<b>8.134.703</b>
Comisiones por servicios	3.094.281	4.441.316
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	2.294.516	2.952.815
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	11.704	-
Ingresos operativos diversos (a)	592.773	740.572
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>3.827.049</b>	<b>3.277.826</b>
Comisiones por servicios	1.171.720	1.782.347
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	88.780	90.117
Gastos operativos diversos (b)	<u>2.566.549</u>	<u>1.405.362</u>
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b><u>2.166.224</u></b>	<b><u>4.856.878</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 por las pérdidas en operaciones de cambio y arbitraje.

**8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES**

La composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ingresos de gestiones anteriores	13.017	6.688
Gastos de gestiones anteriores	<u>38.700</u>	<u>13.200</u>
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>	<b><u>(25.683)</u></b>	<b><u>(6.512)</u></b>

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

La composición al 31 de diciembre 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>		<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
Gastos del Personal	(a)	7.580.811	8.055.693
Servicios contratados	(b)	1.173.601	1.494.943
Seguros	(c)	251.980	281.182
Comunicaciones y traslados	(d)	558.215	670.556
Impuestos	(e)	470.780	850.147
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	122.383	100.994
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	242.129	294.847
Amortización de Cargos diferidos	(h)	113.284	125.743
Otros Gastos de Administración	(i)	<u>1.083.575</u>	<u>1.734.133</u>
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b><u>11.596.758</u></b>	<b><u>13.608.240</u></b>

		<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
(a) Los gastos de personal más importantes corresponden a:			
Remuneraciones a directores y síndicos		-	-
Sueldos, salarios y bonos		5.142.273	5.082.870
Viáticos		388.204	825.352
Aguinaldo y primas		429.534	423.187
Compensación vacaciones		-	17.401
Asignaciones familiares		18.000	26.000
Indemnizaciones por antigüedad		430.173	474.296
Honorarios a profesionales y técnicos		238.849	258.059
Aportes por cargas sociales		845.583	836.510
Refrigerios		68.642	84.872
Uniformes		9.450	10.614
Capacitación		10.103	16.533
(b) Los gastos de servicios contratados más importantes son:			
Servicios de computación		22.790	70.047
Servicios de seguridad		351.045	527.782
Asesoría Legal Externa		208.800	183.744
Auditoria externa		344.651	493.481
Otros servicios contratados		246.316	219.889
(c) Los gastos de seguros más importantes son:			
Asalto, robo y fidelidad		129.654	130.169
Incendio y aliados		14.364	14.514
Automotores		4.093	4.682
Accidentes personales		3.774	4.713
Responsabilidad civil		11.668	11.731
Otros seguros		88.427	115.374

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
(d) Los gastos de comunicaciones más importantes son:		
Teléfonos	241.402	265.883
Correos	17.392	31.682
Pasajes	14.621	51.092
Fletes y almacenamientos	53.542	67.270
Combustibles y lubricantes	3.347	2.150
Otros	227.911	252.479
(e) Los gastos de impuestos más importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	50.123	60.148
Transacciones	380.774	481.267
Otros impuestos	39.882	308.733
(f) Los gastos de mantenimientos más importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	101.255	80.070
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	21.128	20.924
(g) Los gastos de depreciación más importantes son:		
Depreciación edificios	123.385	123.385
Depreciación mobiliario y enseres	4.110	3.050
Depreciación equipos e instalaciones	14.891	14.530
Depreciación equipos de computación	99.743	131.796
Depreciación vehículos	-	22.086
(h) Los gastos de amortización más importantes son:		
Amortización de gastos de programas y aplicaciones informáticas	113.284	125.743
(i) Los otros gastos de administración más importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	279.986	902.876
Alquileres	23.245	23.459
Energía eléctrica, agua y calefacción	184.226	224.907
Papelería, útiles y materiales de servicio	29.196	53.289
Suscripciones y afiliaciones	3.644	4.109
Propaganda y publicidad	7.000	25.538
Gastos de representación	-	20.202
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	200.101	210.127
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	354.010	268.964
Diversos	2.167	663



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

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
Garantías otorgadas	28.632.793	23.947.437
<b>Total cuentas contingentes</b>	<b><u>28.632.793</u></b>	<b><u>23.947.437</u></b>

**8x) CUENTAS DE ORDEN**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>	<u>2019</u> <u>Bs</u>
<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>188.053</b>	<b>568.059</b>
Cobranzas en comisión recibidas	188.053	568.059
<b>Garantías recibidas</b>	<b>205.212.659</b>	<b>309.026.010</b>
Garantías hipotecarias	108.239.078	176.097.221
Otras garantías prendarias	66.643.485	108.212.419
Depósitos en la entidad financiera	4.866.040	3.323.846
Garantías de otras entidades financieras	25.464.057	21.392.524
<b>Cuentas de registro</b>	<b>555.395.519</b>	<b>668.402.171</b>
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	41.075.505	38.135.949
Documentos y valores de la entidad	49.382.908	63.364.473
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	6.967.279	6.886.558
Productos en suspenso	258.315	210.006
Otras cuentas de registro	<u>457.711.512</u>	<u>559.805.186</u>
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b><u>774.001.454</u></b>	<b><u>991.201.464</u></b>

**8y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS**

La Entidad no registra movimientos.

**NOTA 9: PATRIMONIO NETO**

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

**NOTA 9: PATRIMONIO NETO (Cont.)**

**9a) CAPITAL SOCIAL**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
<b>Capital Pagado</b>	<b>95.490.017</b>	<b>95.490.017</b>
Capital pagado (Sociedades Anónimas – Bancos y Fondos Financieros Privados)	<u>95.490.017</u>	<u>95.490.017</u>
<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.

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 2020 y 31 de diciembre de 2019 alcanza a un equivalente en U.F.V. de 40.462.214 y U.F.V. de 40.644.945 respectivamente, existiendo una diferencia en exceso de U.F.V. 10. 462.214 y de U.F.V. 10. 644.945 con respecto al capital mínimo requerido por el Banco Central de Bolivia (T/C 2.35998 por cada U.F.V. y T/C 2.34937 por cada U.F.V. respectivamente).

**9b) APORTES NO CAPITALIZADOS**

La Entidad no registra movimientos.

**9c) AJUSTES AL PATRIMONIO**

La Entidad no registra movimientos.

**9d) RESERVAS**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

**NOTA 9: PATRIMONIO NETO (Cont.)****9d) RESERVAS (Cont.)**

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
<b>Reserva legal</b>	<b>1.368.007</b>	<b>1.368.007</b>
Reserva legal	1.368.007	1.368.007
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>	<b>10.724.144</b>	<b>10.724.144</b>
Otras reservas no distribuibles	<u>10.724.144</u>	<u>10.724.144</u>
<b>Total Reservas</b>	<b><u>12.092.151</u></b>	<b><u>12.092.151</u></b>

**9e) RESULTADOS ACUMULADOS**

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<b>2020</b> <b>Bs</b>	<b>2019</b> <b>Bs</b>
<b>(Pérdidas acumuladas)</b>	<b>(11.224.191)</b>	<b>(8.938.738)</b>
(Pérdidas acumuladas)	(11.224.191)	(8.938.738)
<b>(Pérdidas del periodo o gestión)</b>	<b>(3.321.246)</b>	<b>(2.285.453)</b>
(Pérdidas del período o gestión)	<u>(3.321.246)</u>	<u>(2.285.453)</u>
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b><u>(14.545.437)</u></b>	<b><u>(11.224.191)</u></b>

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

Al 31 de diciembre de 2020

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

**NOTA 10: PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL (Cont.)**

Al 31 de diciembre 2019

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>		<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
Categoría I	Activos con riesgo de	0%	66.868.603	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de	10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	19.809.560	0,20	3.961.912
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	-	0,50	-
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	82.624.899	0,75	61.968.675
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	<u>62.652.982</u>	1,00	<u>62.652.982</u>
	TOTALES		<u>231.956.045</u>		<u>128.583.569</u>
	10% sobre activo computable				12.858.357
	Capital Regulatorio (10a)				97.237.497
	Excedente patrimonial				84.379.140
	Coficiente de adecuación patrimonial				75,62%

**NOTA 11: CONTINGENCIAS**

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

**NOTA 12: HECHOS POSTERIORES**

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

**NOTA 13: CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

A la fecha la entidad no registra inversiones en filiales.

  
**E. Pablo Justiniano B.**  
RESPONSABLE DE CONTABILIDAD  
OPERACIONES Y FIANCERAS S.P.A.-CFE

  
**Carlos Miranda Hernández**  
CONTADOR GENERAL  
Banco de la Nación Argentina

  
**Maria Fernanda Pascal**  
GERENTE GENERAL a.l.