

MEMORIA  
ANUAL

20  
22

  
Banco**Sol**





MEMORIA  
ANUAL

20  
22









# Contenido

<b>Introducción</b> .....	6
• Origen de BancoSol .....	6
• Soñar en grande. Mejorar el futuro .....	7
• Carta del Presidente de Directorio .....	8
• Accionistas.....	13
• Carta del Gerente General.....	14
• Directorio .....	18
<b>Entorno económico 2022</b> .....	20
• PIB Bolivia.....	22
• Población.....	22
• Pobreza .....	22
• Desigualdad .....	22
• Informalidad .....	23
• Exclusión financiera .....	23
• El emprendimiento .....	23
• ¿Cómo salen de la pobreza? .....	23
<b>Nuestro propósito</b> .....	26
• Nuestra esencia.....	28
• Hitos .....	29
• Nuestro propósito.....	30
• Marco estratégico .....	31
• Nuestra estructura .....	32
• Nuestra cultura .....	34
• Fortalecimiento cultura organizacional .....	36
• Gestión del cambio .....	37
• Formación y desarrollo .....	38
• Celebraciones .....	40
• Promoción de la igualdad de género .....	42
<b>Nuestra ruta hacia la sostenibilidad</b> .....	46
• Carta de la Gerente General Adjunta .....	48
• Sostenibilidad: El compromiso de BancoSol por un futuro más sostenible e inclusivo.....	49
• Nuestro modelo de sostenibilidad .....	51
<b>Nuestro camino en 2022: Proceso transformacional</b> .....	54
• 30 años de innovación al servicio de la inclusión financiera.....	56
• Un nuevo amanecer: Renovación de nuestra imagen .....	59
• Una renovada identidad y promesa de valor .....	61
• Un evento sin precedentes en Bolivia.....	62
• Proceso de creación de la nueva marca.....	64
<b>Nuestro alcance</b> .....	66
• Juntos, el eslogan que define a BancoSol ...	68
• Nuestro modelo de banca relacional.....	68
• Nuestros clientes y sus negocios.....	68
• Finanzas para la inclusión y el desarrollo.....	70
• Capacitación y formación.....	73
<b>Desempeño financiero en 2022</b> .....	78
• Gestión económica.....	80
<b>Nuestro compromiso con la sociedad: Mejorar el futuro</b> .....	90
• Impulsamos el emprendimiento.....	92
• Promovemos la cultura financiera.....	94
• Educación para la niñez y la juventud: Escuelas de Capital Social.....	95
• Compromiso con las personas más vulnerables.....	96
• Un futuro más verde .....	97
<b>Reconocimientos y actividad institucional</b> .....	98
• Reconocimientos.....	100
• Eventos .....	102
• Alianzas.....	104
• Compromiso con la sociedad.....	105
<b>Informe del Síndico y Estados Financieros</b> .....	106
• Informe del Síndico.....	108
• Informe del Auditor Independiente .....	111
• Estados Financieros .....	116
• Notas a los Estados Financieros .....	120

## Introducción

# Origen de BancoSol

El origen de **Banco Solidario S.A.** (BancoSol) se remonta a 1986 cuando comenzó a trabajar como una fundación. El 10 de febrero de 1992 BancoSol se convirtió en el primer banco de microfinanzas comercial y regulado del mundo, abriendo las puertas del sistema financiero a sectores que estaban excluidos del financiamiento formal, mediante una ingeniería financiera microcrediticia que, a la fecha, es un referente a nivel mundial.

Desde entonces, **BancoSol** ha seguido trabajando motivado por un propósito: transformar vidas acompañando, de forma inclusiva, a quienes creen en un mejor futuro.

Tras 30 años de actividad y 1.1 millones de clientes, ahora presentamos nuestro informe de la gestión 2022 en un contexto de recuperación tras la pandemia de COVID-19 que, sin duda ha demostrado la fortaleza y resiliencia de los emprendedores/as de la microempresa boliviana, y nuestro compromiso en su reactivación con las diversas medidas implementadas.

En este informe mostramos nuestros resultados de desempeño social y financiero, y una manera de servir propia que, además del crecimiento de los negocios de nuestros emprendedores, busca su desarrollo. Asimismo, mostramos los primeros pasos en la construcción de nuestro modelo de sostenibilidad como un pilar estratégico clave que busca promover el progreso económico, el desarrollo social inclusivo preservando el medio ambiente, relacionado con la contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).





## Soñar en grande. Mejorar el futuro.

Clientes  
**1.153.909**  
↑ 7,5 %

Cartera bruta  
**USD 2.088 millones**

↑ 8,9 %

Monto desembolsado  
**USD 1.152 millones**

Recursos de clientes (ahorros)  
**USD 1.687 millones**

↑ 8,6 %

Crédito promedio  
**USD 6.344**

Magnitudes financieras

Activos  
**USD 2.721 millones**

↑ 7,6 %

CAP  
**14,4 %**

ROA  
**1,8 %**

ROE  
**16,0 %**

Inversión en la comunidad

**USD 533.327**

↑ 120 %

**103.995**  
personas beneficiadas

↑ 8,6 %

**1.052.150**  
personas beneficiadas entre 2010-2022

**3.406**  
Colaboradores/as



52% mujeres



48% hombres

**1.054**  
Puntos de atención



**101**

Agencias

**10**

Oficinas regionales



**122**

Oficinas externas  
Puntos Sol Amigo



**596**

Corresponsales no financieros  
Puntos Sol Amigo Express



**225**

Otros puntos transaccionales

# Carta del Presidente de Directorio

## Contexto global

Para el año 2023, el Fondo Monetario Internacional (FMI) proyecta un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) mundial de alrededor del 2.9%. Para el caso de Bolivia, el FMI ha estimado que el crecimiento de la economía en la gestión 2022 fue de alrededor del 3.8% y prevé que, para este año 2023, la economía nacional crezca en 3.2%, por encima del promedio regional estimado alrededor del 1.8%.

Los niveles de crecimiento estimados para Bolivia se deben principalmente a la implementación de una serie de políticas públicas enfocadas al control de la inflación y a la reactivación de la economía, donde se destacan el apoyo al sector agropecuario, aumento del patrimonio del Fondo de Garantía de Vivienda de Interés Social (FOGAVIS), Fondo de garantía para créditos para el sector gremial (FOGAGRE), Fondo de Garantía para el Desarrollo de la Industria Nacional (FOGADIN), así como reprogramación de créditos debido a los paros, conflictos sociales y fenómenos naturales.

En el 2023, Bolivia apunta a continuar con la reactivación económica tanto por el lado de la demanda como de la oferta, impulsando los programas de Restablecimiento de la Inversión Pública, Programa Nacional de Emergencia para la generación de Empleo, Financiamiento para la implementación de industrias en todo el país, constitución de Fideicomisos para la política de sustitución de importaciones y ampliación al sector agropecuario, Fondo de Crédito de apoyo a Microempresas (FOCREMI) y el Fondo de Crédito de apoyo a la Juventud (FOCREA), entre otros.

## Sistema bancario

Las leyes, decretos y circulares referidas al diferimiento de créditos como respuesta a la crisis sanitaria promulgadas entre las gestiones 2020 y 2021 continúan vigentes. Al 31 de diciembre de 2020, en el Sistema Bancario se tenía una cartera con cuotas diferidas, entre capital e intereses, de alrededor de US\$ 3,543 millones, de los cuales, al cierre de la gestión 2022, aun se tienen US\$ 1,742 millones de cartera con cuotas diferidas.

En términos de colocaciones, en la gestión 2022 la cartera de la Banca Comercial, junto con la del sistema regulado de las Microfinanzas, creció en US\$ 1,944 millones, reflejando una tasa de crecimiento del 7.4% comparado con el 4.0% registrado en el 2021. De este crecimiento, US\$ 565 millones corresponden al sistema regulado de las Microfinanzas con una tasa de crecimiento del 8.9%, comparado con un 7.5% de crecimiento en el 2021.

Por otra parte, los niveles de mora mayor a 30 días en la Banca Comercial fueron de 2.7% y en las Microfinanzas reguladas de 1.4%. Esta calidad en la cartera se refleja también en términos de calificación,





ya que el 96.1% de los créditos otorgados por la Banca Comercial y el 97.9% para el sistema de las Microfinanzas reguladas, se encuentran con calificación de riesgo “A”. Es importante mencionar que aún existe incertidumbre respecto del comportamiento e impacto final en la maduración de la cartera producto de la paralización económica provocada por la pandemia COVID-19 y los consecuentes diferimientos aplicados, donde existe la probabilidad de un potencial deterioro a raíz del importante volumen de la cartera con cuotas diferidas que se ha generado.

Los resultados del sistema bancario en la gestión 2022, en términos de rentabilidad sobre patrimonio (ROE), de la Banca Comercial fueron del 8.7%, y la del sistema de Microfinanzas del 12.7%. Este indicador para el sistema bancario en su conjunto, pasó del 8.2% en el 2021 al 9.4% en el 2022.

En cuanto a prestatarios en la gestión 2022, el sistema bancario registró una tasa de crecimiento de 7.9%, frente al 5.5% registrado el 2021. En la misma comparación, el sistema de Microfinanzas creció en 10.3% en el 2022 frente al crecimiento del 7.4% registrado en el 2021.

Durante la gestión 2022 los depósitos del público de la Banca Comercial, junto con los del sistema regulado de las Microfinanzas, crecieron en US\$ 1,631 millones, presentando una tasa de crecimiento del 5.7%, comparado con el 7.0% registrado en el 2021. De este crecimiento, US\$ 397 millones corresponden al sistema regulado de las Microfinanzas con una tasa de crecimiento del 7.3% en el 2022 comparado con el 13.0% en el 2021.

Adicionalmente, se evidencia que en el 2022 los clientes de crédito atendidos por la industria de Microfinanzas fueron 818 mil, frente a los 607 mil de la Banca Comercial, comparado con los 742 mil y 591 mil registrados en la gestión 2021, respectivamente.

Es así como, a través de la lectura de los indicadores claves de las operaciones del sistema bancario, en el 2022 continuaron algunos cambios de tendencia importantes, a partir de un nuevo entorno regulatorio iniciado el 21 de agosto del 2013 con la Ley de Servicios Financieros y, acentuada, con la coyuntura generada a raíz de la pandemia COVID-19.

### BancoSol S.A.

Para BancoSol, en el 2022, se priorizaron varios proyectos alineados a nuestros pilares estratégicos, donde se destacan los primeros pasos del nuevo Modelo de Actuación Comercial, basados en nuestra herramienta MundoSol, talleres de Neuroventas orientados a fortalecer la metodología de ventas y servicios e impulsar la adopción digital de nuestros clientes, así como el fortalecimiento de la propuesta de valor de nuevos productos y servicios.

Por otro lado, nuestra evolutiva renovación de Marca, aplicada al 100% de nuestros canales físicos, digitales e imagen integral, responde a un proceso de autoevaluación y autoafirmación de nuestra identidad y rasgos culturales, lo cual nos permitirá reposicionarnos en el mercado y establecer una presencia actual e innovadora. También encaramos el proyecto de Evolución del Modelo Operativo TI enfocado en la agilidad para el desarrollo de soluciones tecnológicas y la incorporación de analítica para la toma de decisiones, a través de la construcción de nuestra Estrategia de Datos.

Juntos, diseñamos nuestra Estrategia de Sostenibilidad, bajo el enfoque de diversidad, equidad e inclusión y preservación del medio ambiente, para, de esta forma, contribuir a la reducción de la pobreza y aportar al desarrollo sostenible.

Todo esto basado en la gestión del talento humano y cultura, enfocada en todos y cada uno de nuestros colaboradores y colaboradoras, mediante el fortalecimiento de la estructura organizacional, que nos permita atraer y retener el mejor talento, acompañando su crecimiento a partir de una cultura basada en valores.

## Resultados financieros

Los resultados obtenidos en la gestión 2022 confirman que el banco ha mantenido su fortaleza financiera en términos de Rentabilidad, Solvencia y Liquidez:

- En términos de Rentabilidad, el banco alcanzó un Retorno sobre Activos (ROA) del 1,79% y un Retorno sobre Patrimonio (ROE) del 16,02%, no solo por encima de los promedios del Sistema, 0,63% y 9,42% respectivamente, sino que son los indicadores más altos de todos los bancos.
- En cuanto al principal indicador de Solvencia, el banco mantiene un CAP del 14,4% no solo por encima del promedio del Sistema el cual alcanza el 11,8%, sino que es el indicador individual más alto de todos los bancos. Por otro lado, ha logrado mantener el índice de mora por debajo de los promedios del Sistema y cuenta con una cobertura de provisiones totales sobre la cartera en mora del 667,5%, comparado con el 210,7% del sistema.
- Así mismo nuestros activos líquidos cubren el 76.8% de las obligaciones a la vista y cajas de ahorro, el cual está por encima del promedio del sistema que se encuentra alrededor del 64.2%, mostrando un sólido indicador de liquidez.

Al cierre de la gestión 2022, los activos del Banco superaron los US\$ 2.721 millones, con un crecimiento de más del 7,6% con relación a la gestión 2021.

En términos de colocaciones al 31 de diciembre de 2022, en BancoSol se tiene cartera con alrededor de US\$ 171 millones de cuotas diferidas entre capital e intereses comparados con los 496 millones de cuotas diferidas que se tenían al 31 de diciembre de 2020.

Durante la gestión se desembolsaron US\$ 1,152.0 millones con un efecto neto en el crecimiento de la cartera de créditos de US\$ 170.3 millones, es decir un 8.9% de crecimiento en el 2022 con relación al 7.7% de crecimiento mostrado en el 2021, donde se desembolsaron US\$ 1,477.0 millones. Este crecimiento contribuyó a cerrar la gestión con una cartera total de US\$ 2,088.3 millones.

En consecuencia, la participación de mercado de BancoSol a diciembre del 2022, en la cartera de créditos de la industria de Microfinanzas boliviana, alcanza al 30.3% y dicho volumen de cartera en términos absolutos es mayor que la de varios importantes Bancos Comerciales.

Por otra parte, el índice de mora mayor a 30 días, estuvo en 0.74%; dicho índice fue el más bajo del sistema de Microfinanzas por 11 años consecutivos. Como se mencionó anteriormente, existe incertidumbre respecto al impacto final producto de la paralización de actividades económicas y los diferimientos realizados por normativa, por esta razón y de manera prudencial, al cierre de la gestión 2022, el banco ha mantenido las provisiones con relación al total de la cartera en mora por encima del 667%.

En cuanto a la cartera con tasas controladas (Sector Productivo y Vivienda de Interés Social), y de acuerdo con las metas establecidas en la Ley de Servicios Financieros así como decretos posteriores, al cierre de la gestión 2022, BancoSol mantiene el 60.9% en la Cartera Controlada.

Al cierre de la gestión 2022, BancoSol suma un total de 329,193 prestatarios con lo cual tiene la mayor participación de mercado (21.7%) y un crédito promedio de US\$ 6.344, lo cual refleja el compromiso de BancoSol con los empresarios y empresarias de la microempresa en Bolivia.

Por otra parte, se debe destacar el monto de depósitos del público, que ascendió a US\$ 1,687.4 millones, logrando una cobertura de cartera con este tipo de depósitos que asciende al 81%.



Asimismo, al cierre del 2022, los clientes depositantes incrementaron en 80,211, totalizando 1,153,909. Esta cifra muestra la confianza depositada en BancoSol y en toda la infraestructura puesta a disposición de los clientes como son agencias fijas, agencias móviles, cajeros automáticos, Puntos Sol Amigo, Sol Amigo Express, ventanillas, Infosol, AppSol y SolNet donde, en la gestión 2022, se realizaron más de 55 millones de transacciones. Por otro lado, BancoSol terminó la gestión con 3,406 colaboradores, distribuidos en todos los departamentos del país.

Asimismo, durante la gestión, se continuó con el proyecto de Corresponsales No Financieros (Sol Amigo Express) culminando el año con un total de 596 puntos, canal que será utilizado para fortalecer la cobertura geográfica del Banco. A través de esta estrategia de mayor cercanía con los clientes, el Banco continuará con el objetivo de profundizar la inclusión financiera en Bolivia.

Por otra parte, en términos de liquidez, al cierre de la gestión 2022 BancoSol mantiene más del 76% en el indicador de activos líquidos sobre depósitos vista y cajas de ahorro, siendo uno de los indicadores más altos y sólidos del sistema financiero boliviano.

En cuanto al gasto administrativo sobre cartera bruta promedio, éste se encuentra alrededor del 6.0%. Este importante logro en el manejo de la eficiencia administrativa institucional en el 2022 se mantiene como uno de los objetivos estratégicos del banco para la siguiente gestión 2023.

Por otra parte, el Capital Regulatorio de BancoSol, producto de la permanente reinversión de utilidades generadas, asciende a US\$ 331.3 millones, logrando mantener un Coeficiente de Adecuación Patrimonial del 14.4%, por encima del 10% requerido por Ley y, como se mencionó precedentemente, el más sólido del sistema financiero boliviano.

## Responsabilidad Social Empresarial

El 2022 ha sido un año de evolución y crecimiento, desarrollamos el modelo de sostenibilidad que marca un hito importante en nuestra organización, profundizando nuestro compromiso en la transformación de vidas de manera inclusiva.

Reflejo de ello es el impacto social logrado a través del área de Responsabilidad Social Empresarial de BancoSol, que busca la incorporación del sector microempresarial y su entorno a prácticas no sólo financieras, sino también culturales, sociales y de salud.

Con las Escuelas de Capital Social a diciembre del 2022 llegamos a beneficiar a 1,368 niños, niñas y jóvenes que participaron de manera activa en dichas escuelas y, de los cuales se certificaron 1.252 niños, niñas y jóvenes, a través de los talleres presenciales de ClaveSol en las ciudades de La Paz, Cochabamba, y Santa Cruz, priorizando sectores vulnerables (Plan 3000, Los Lotes y Buena Vista), también contamos con talleres virtuales de Robótica, Lectura y Escritura comprensiva, Desarrollo de aplicaciones, Matemática, Oratoria e Inglés.

Otro de los pilares de inclusión financiera en los que trabajamos fue el de la Educación Financiera para clientes y usuarios, la unidad de RSE capacitó a 91.776 personas a través de los siguientes proyectos: Capacitaciones a clientes y usuarios, Carpetas de Bienvenida, PonteON, CapacitaRSE, Descubre de ASOBAN, capacitaciones a personas con discapacidad, adultos mayores y Webinars ASOFIN.

Dentro de nuestro programa CapacitaRSE, a diciembre del 2022, se contó con 2.601 personas inscritas a nivel nacional, certificando a 2.000 personas que cumplieron los requisitos mínimos de la certificación en las capacitaciones técnicas, administrativas, de innovación, gestión de los recursos financieros, gestión de clientes y liderazgo, entre otros.

### Compromiso con clientes y permanente innovación

BancoSol S.A. en fiel apego a su Misión y Visión, tiene como característica fundamental el entendimiento de las actividades de sus clientes y de sus necesidades de servicios financieros, a través de una sólida, solidaria y estrecha relación y comunicación, aún en etapas difíciles como la situación sanitaria que aun continuamos viendo sus efectos. Es así que durante la gestión 2022, continuó en la permanente búsqueda y generación de medidas que coadyuven a dar soluciones de fondo a las necesidades de sus clientes y usuarios, promoviendo escenarios propicios para su reactivación económica en particular, así como la del país en general, implementando acciones fundamentales para dar respuestas eficientes a sus clientes, donde miles de ellos han recibido las herramientas necesarias para propiciar la transformación de sus emprendimientos en el contexto de la pandemia.

El Centro de Innovación (CIBSOL) desarrolla proyectos destinados a mejorar la vida de las personas a través de la creación de productos y servicios pensados desde la filosofía de la inclusión financiera, la solidaridad, el compromiso y la reciprocidad.

Hoy más que nunca, nuestros valores y nuestro compromiso cotidiano están alineados al objetivo común de impulsar la resiliencia de nuestros clientes y con ella la recuperación del bienestar de todas las bolivianas y todos los bolivianos.

Es importante destacar que el compromiso de los accionistas, bajo el enfoque de desarrollo social y atención al cliente, se mantiene inquebrantable para que BancoSol siga generando oportunidades para las empresarias y los empresarios de la microempresa en Bolivia, como lo hizo desde hace 31 años.

Asimismo, los niveles de liquidez y el permanente fortalecimiento patrimonial del Banco ratifican la solidez institucional, la cual permite llegar a cientos de miles de empresarios y empresarias de la Microempresa, reafirmando la confianza de los ahorristas y de todos nuestros clientes en el Banco.

Con su Plan Estratégico como guía, BancoSol seguirá liderando la industria y los retos que se presenten, de la misma manera como lo hizo en el pasado, y seguirá contribuyendo con la democratización de los servicios financieros para las mayorías.

En nombre del Directorio deseo agradecer el respaldo que nos dan nuestros clientes, así como también valorar a nuestro equipo humano, desde la Alta Gerencia hasta la totalidad de nuestros colaboradores y colaboradoras en la extensa geografía patria que cubrimos, a quienes felicitamos por los logros alcanzados. Asimismo, resalto el apoyo incondicional de nuestros accionistas para la consecución de los objetivos trazados y reconocer a los Directores, por el compromiso y dedicación demostrado siempre.

**Esteban Andrés Altschul**  
Presidente de Directorio

## Accionistas

---

ACCION GATEWAY FUND L.L.C.

---

Nederlandse Financierings- Maatschappij Voor  
Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)

---

ACCION INTERNATIONAL

---

Danish Sustainable Development Goals Investment Fund K/S

---

TRIODOS SICAV II- TRIODOS MICROFINANCE FUND, un Subfondo de Triodos SICAV II

---

TRIODOS CUSTODY B.V. en calidad de propietario  
Legal de TRIODOS FAIR SHARE FUND.

---

WWB CAPITAL PARTNERS, LP

---

MultiConcept Fund Management S.A. quien actúa en su propio nombre  
y por cuenta de responsAbility Global Micro and SME Finance Fund

---

responsAbility Participations AG

---

responsAbility SICAV (Lux) actuando por su sub-fondo responsAbility  
SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders

---

Pensionskassen for Sygeplejersker og Laegesekretærer

---

GRUPO ACP INVERSIONES Y DESARROLLO

---

Pensionskassen for Socialrådgivere,  
Socialpædagoger og Kontorpersonale

---

Otros Accionistas con menor participación accionaria

---



# Carta del Gerente General

Cerramos la gestión 2022 reafirmando nuestra misión de transformar vidas, acompañando de forma inclusiva, a quienes creen en un mejor futuro.

Convencidos de que la capacidad de resiliencia de nuestros empresarios/as de la microempresa es invaluable, que no tiene límites y que no existen sueños pequeños si los soñamos juntos, somos un banco que aporta genuinamente al progreso y desarrollo de Bolivia.

Esa capacidad para adaptarse o enfrentar retos nuevamente fue puesta a prueba, esta vez, en un escenario de incertidumbre por el impacto final de la pandemia, la paralización de actividades económicas y los eventos climáticos adversos, en el cual las microfinanzas se han constituido en un pilar fundamental para la reactivación de los negocios de los empresarios/as, así como de la economía del país.

En este período nuestro modelo de banca relacional, inclusiva y sostenible nos ha permitido acompañar de cerca a los emprendedores y emprendedoras bolivianos/as, conocer sus necesidades, impulsarlos o fortalecer el crecimiento de sus negocios, buscando siempre su progreso y bienestar.

La solvencia y solidez financiera de BancoSol, junto al esfuerzo y dedicación de un valioso equipo de colaboradores/as, y con el sólido apoyo de nuestro Directorio, nos ha permitido afrontar nuevos desafíos en la gestión 2022 con acciones estratégicas, logrando excelentes indicadores en capital, activos, management, rentabilidad y liquidez que nos ubican, por séptimo año consecutivo, como el mejor y más confiable banco del país.

De la mano con la tecnología e innovación, profundizamos la inclusión financiera y digital, brindando a nuestros clientes el acceso a servicios y productos simples, ágiles y a la medida de sus necesidades, motivando su uso y promoviendo el logro de una sólida salud financiera.

## Seguimos evolucionando

Reafirmando nuestro propósito de acompañar a nuestros clientes abriendo sendas, ampliando su horizonte para soñar en grande y mejorar el futuro —en la gestión 2022— evolucionamos hacia un banco mucho más cercano a la gente y para la gente. Lo hicimos con la firme convicción de que el crecimiento es sólo posible con equidad, reconociendo que el talento no tiene género y que la responsabilidad con la sostenibilidad son un camino sin retorno por lo que resulta fundamental, acompañar estos dos conceptos de vida con una marca renovada y fresca, que refleja, esencialmente, el deseo natural de las personas de progresar.



Esta renovación tiene como bases lo moderno y lo digital, centrados en el bienestar de los clientes y en atender sus necesidades de forma simple, eficiente, y a la vez cálida y humana.

Con esta renovación, reafirmamos nuestra cercanía con nuestros más de 1,1 millones de clientes a quienes día a día servimos y por quienes existimos, pero, además, nos acercamos para servir a las nuevas generaciones de jóvenes emprendedores/as las cuales son el motor que impulsará la economía boliviana, en quienes creemos y por los que apostamos de forma decidida.

En esa ruta, el año 2022 también diseñamos nuestra Estrategia de Sostenibilidad, bajo el enfoque de diversidad, equidad e inclusión y preservación del medio ambiente, para contribuir a la reducción de la pobreza y aportar al desarrollo sostenible.

Se trata de un modelo que marca un hito importante en nuestra organización, profundizando nuestro compromiso de transformar vidas de manera inclusiva.

### Nuestro desempeño en cifras

La participación de las microempresas en la economía nacional es muy importante no sólo por su elevado número sino esencialmente por su contribución a la generación de empleos. También se caracterizan por ser más productivas, por su potencial de desarrollo e inserción en el mercado, generando valor agregado y las posibilidades de vincularse a cadenas productivas.

Por ello, cumpliendo nuestra misión, el banco apoya con créditos a 329.193 empresarios/as de la microempresa para el crecimiento de sus negocios (45% son liderados por mujeres), por un monto total de cartera que asciende a USD 2.088 millones, al cierre de la gestión 2022, logrando en este período un 21,7% de participación en cantidad de prestatarios del sistema financiero, como muestra del compromiso que tiene BancoSol con este sector clave para el desarrollo económico de Bolivia.

Asimismo, queremos destacar que en nuestro país cerca de 3 millones de mujeres conforman la población económicamente activa, de ellas, el 70% son emprendedoras y empresarias de la microempresa con negocios en su mayoría en la informalidad. El 27% de estos negocios son clientes de BancoSol. Por tanto, es un privilegio liderar un banco leal a su propósito y con un alcance tan relevante para el país.

De forma paralela y siempre en línea con la profundización de la inclusión financiera y digital, hemos promovido la cultura de ahorro para contribuir a la salud financiera, con una amplia gama de productos que responden a las necesidades de los clientes, contando con cajas de ahorros y Depósitos a plazo fijo; así como cuentas online con un proceso de apertura 100% digital, tarjeta de débito y acceso inmediato a banca por internet, brindando seguridad y rentabilidad.

Como resultado el banco cerró la gestión 2022 con depósitos del público que suman USD 1.687 millones. Y en materia de seguro, en el mismo período, las pólizas vigentes sumaron 138.730 en todo el país.

Contamos con la confianza de más de un millón de clientes entre créditos y captaciones (49% mujeres y 37% jóvenes menores de 34 años), que confían en las soluciones financieras y sobre todo en la solvencia y solidez de BancoSol y a quienes acompañamos en el crecimiento de sus negocios desde hace tres décadas.

---

Siendo el banco con mayor presencia en todo el territorio nacional con 1.054 puntos de atención en los nueve departamentos (entre éstos 10 oficinas regionales, 101 agencias y una red de 196 cajeros automáticos), también buscamos cerrar brechas en el ámbito de la digitalización, impulsando la alfabetización e inclusión digital de nuestros clientes a través de los centros de experiencia “Soldigital” e impulsores en agencias con mayor afluencia, incentivando el acceso, conocimiento y uso de los canales digitales.

BancoSol mantiene su fortaleza financiera en términos de rentabilidad, solvencia y liquidez, y ha logrado fortalecer su patrimonio situándose entre los 4 bancos de mayor patrimonio en el sistema financiero boliviano, así como experimentado un importante crecimiento a nivel de su cartera, lo cual ratifica el sólido liderazgo en la industria de microfinanzas en Bolivia y claro referente internacional en este rubro.

### **Comprometidos con la sociedad**

Somos un banco con propósito que busca un impacto positivo en la vida de las personas y en la sociedad en su conjunto.

Es así que en 2022 hemos brindado capacitaciones técnicas y formación en gestión administrativa para que el sector de la microempresa desarrolle sus habilidades financieras, empresariales y digitales, mejorando así las oportunidades de crecimiento y consolidación de sus negocios. A través de alianzas y programas de educación financiera incentivamos a que todas las personas, tomen decisiones que contribuyan a su salud financiera y bienestar.

A inicios de 2022 lanzamos una nueva convocatoria de las “Bekas BancoSol: Formando emprendedores”, brindando la oportunidad de formación técnica a los hijos de los clientes. En esta gestión, 21 jóvenes accedieron a una beca en una carrera de en la Fundación Nacional para la Capacitación Laboral (INFOCAL) en las especialidades de mecánica industrial, electromecánica industrial, mecánica automotriz, gastronomía y sistemas informáticos.

A través de las Escuelas de Capital Social brindamos apoyo escolar y formación en habilidades blandas, tecnológicas y otras competencias a niños, niñas y adolescentes de los nueve departamentos del país.

Finalmente, con el Espacio Cultural MIC BancoSol 2022 en La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija se expusieron 543 obras de arte, artesanías y productos de 48 expositores y empresarios/as de la microempresa, logrando promocionar y comercializar sus trabajos impulsando su progreso.

### **Mejorar el futuro**

Hemos dado pasos importantes, pero somos conscientes de aun hay mucho camino por recorrer en nuestro propósito de atender a emprendedores y emprendedoras, convencidos de que son actores clave del progreso del país por su contribución al desarrollo de la economía.

Evolucionamos y nos proyectamos para llevar a la banca de microfinanzas, a un nuevo nivel, para continuar con nuestra actividad, profundizando en la inclusión financiera, social y digital sin dejar a nadie atrás.



Seguiremos inspirando a las personas, caminaremos junto a ellas y lo haremos trabajando fieles a nuestra misión buscando ser aliados en el progreso de nuestros clientes y sus familias, contribuyendo a cerrar brechas de desigualdad, así como a la reducción de la pobreza y profundizando la inclusión plena.

Mirando el futuro de frente, creyendo en la fuerza de los bolivianos y bolivianas, creando oportunidades para todos, creciendo juntos, reafirmamos el compromiso de BancoSol para continuar trabajando denodadamente, centrados en las personas e inspirados en una motivación esencial: Transformar Vidas acompañando, de forma inclusiva, a quienes creen en un mejor futuro.

**Marcelo Escobar**  
Gerente General

## Directorio



Esteban Andrés Altschul  
Presidente de Directorio

María Otero  
Vicepresidente  
de Directorio

Diego Guillermo  
Guzmán Garavito  
Secretario de Directorio

Morten Elkjær  
Director Titular

Sandra Hinshaw Darville  
Directora Titular



Liza Paola Guzmán Suárez  
Directora Titular

Emanuel Roca Vaca  
Director Titular

Olga Lucía Martínez Murgueitio  
Directora Titular

Juan Carlos Iturri Salmón  
Director Titular

Ignacio Miguel Aguirre Urioste  
Síndico Titular



1

**Entorno económico  
2022**



## PIB

PIB nominal:

**USD 44.315** Millones

PIB per cápita:

**USD 3.691**

Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE) (datos preliminares)



## Población

**12.006.031**  
de habitantes

**49,8%** mujeres

**50,2%** hombres

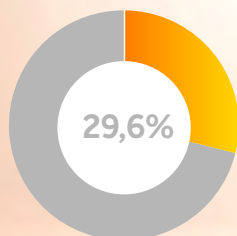
Fuente: 2021, Instituto Nacional de Estadística – INE (datos preliminares)

## Pobreza

América Latina:

**29,6%**  
de la población:

**182 Millones**  
de personas viven  
en pobreza



Bolivia:

Pobreza:  
**29,0%\***

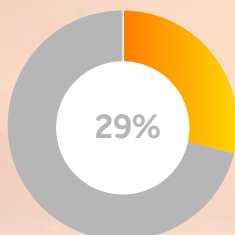
Pobreza moderada:  
**36,3%\*\***

**4.331.273** personas

Pobreza extrema:

**9,9%\*\***

**1.321.576** personas



Fuente: 2021

\*Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)

\*\* INE

## Desigualdad

(Índice de Gini)

América Latina:

**0,458**

Bolivia:

**0,420**

A mayor desigualdad menor impacto del crecimiento en la reducción de la pobreza

Fuente: 2021, CEPAL

## Brecha de género



Bolivia: **73,4%**, ocupa el puesto 51 en el ranking mundial de brecha de género

Fuente: WEF 2022, Informe Global de Brecha de Género

## Inclusión digital



**56,8%** de los hogares bolivianos tiene acceso a internet

Fuente: 2021, INE



## Informalidad

América Latina:

**50%**

de las personas trabajan en la informalidad

Bolivia:

El **80%** de las personas trabaja en la informalidad.

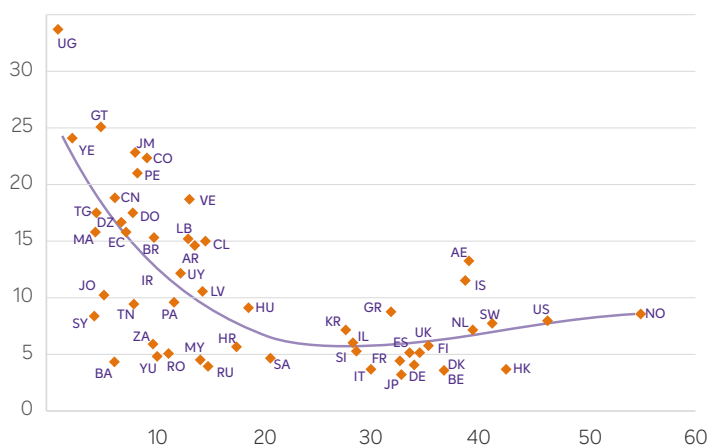
El **87%** de estas personas son mujeres y, de este porcentaje, 4 de cada 10 desempeñan sus actividades por cuenta propia.

Fuente: Organización Internacional del Trabajo (OIT)

## El emprendimiento

En los países menos desarrollados y con mayores niveles de pobreza y mayor exclusión, una mayor proporción de adultos desarrolla actividades de emprendimiento

PIB per cápita en paridad de poder de compra (en miles de USD)



Fuente: Global Entrepreneurship Monitor

## Exclusión financiera

América Latina:

Sólo el **30%** y el **17%** de la población adulta de la región ha accedido al crédito y al ahorro respectivamente

Bolivia:

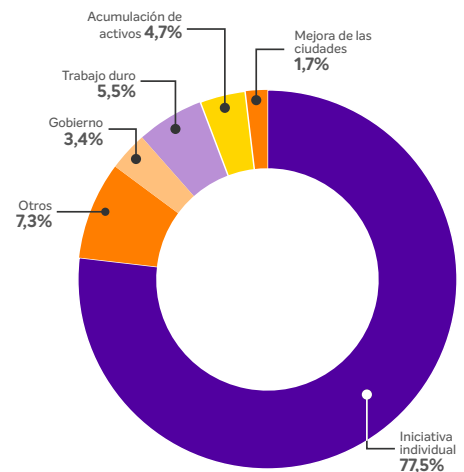
Población no bancarizada:

Mujeres: **37%**

Hombres: **26%**

Fuente: 2021, Global Findex

## ¿Cómo salen de la pobreza?



El **77%** de los casos analizados por Banco Mundial ha salido de la pobreza gracias a la **iniciativa individual**, siendo la exclusión financiera el principal freno

Fuente: Banco Mundial

**“La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza y aumentar la prosperidad”**

Fuente: VIII Informe Inclusión Financiera FELABAN 2022







## Un campo pintado de colores

“

***Dedicarse a la plantación de margaritas no es nada fácil, por eso lo más importante es ponerle pasión a lo que haces***”

Son las cinco de la mañana y mientras la ciudad todavía duerme, Martha ya empezó su día, presta para revisar el cultivo de margaritas que parecen brillar con las luces de la ciudad dormida, que se vislumbra en el horizonte.

Agarra las tijeras y una linterna para revisar el enraizado y las condiciones de humedad que tiene la tierra del sembradío de las hermosas flores de pétalos alargados y botones blancos en los altos de Tiquipaya.

“¡Nayeli utqay! (¿Ya estás lista?)” pregunta a su hija Nayeli en quechua, su lengua materna, mientras se cubre con una manta. El tiempo está templado y acelera el paso, porque el puesto de ventas la espera y debe tener listas las margaritas antes de que amanezca.

Nayeli sabe que la primera actividad del día es ayudar a su madre en el sembrado y recolección de las margaritas, y después, ir al colegio. Con destreza, ambas recogen las flores y las guardan en grandes atados para su traslado. Con la camioneta que adquirió con su primer crédito el año 2005, Martha se dirige a Tiquipaya, conocida como la ciudad de las flores, ubicada en la provincia de Quillacollo, en el departamento de Cochabamba.

“Hace 18 años empecé con esta actividad, justo después de que me “junté” con mi marido, él me enseñó todo lo que sé ahora”, un negocio que ha convertido en el sustento de su familia, y que Martha está haciendo crecer con la compra de nuevos terrenos para la ampliación de la producción.

**Martha Coria Condori y  
Nayeli López Coria**



# 2 **Nuestro propósito**





## Nuestra esencia

# Promovemos el desarrollo económico y social de los empresarios y empresarias de la microempresa

En noviembre de 1986, inversores internacionales y bolivianos crearon la Fundación para Promoción y el Desarrollo de la Microempresa como una Organización No Gubernamental (ONG) con el objetivo de otorgar capital de trabajo para impulsar la producción a pequeña escala y las actividades comerciales de emprendedores, usando la metodología de grupo solidario.

Tras el éxito alcanzado con ese modelo de trabajo, en 1991 evolucionó para asumir un nuevo desafío con 17.000 clientes, una cartera de USD 4 millones y con presencia en las ciudades más importantes del país: La Paz, El Alto, Cochabamba y Santa Cruz.

Es así que el 10 de febrero de 1992 nace BancoSol como el primer Banco de Microfinanzas comercial y regulado del mundo, con la misión de generar oportunidades para los empresarios/as del sector de la microempresa boliviana, iniciando la gestión con 22.000 prestatarios y cerró el año con una cartera de USD 8,8 millones.

Su gran mérito fue abrir las puertas del sistema financiero a sectores que estaban excluidos del financiamiento formal mediante una ingeniería financiera microcrediticia que posicionó a BancoSol como un referente a nivel mundial y sirvió como ejemplo para otros países, siendo, además, tres veces caso de estudio en la Universidad de Harvard de Estados Unidos.

Este accionar ha hecho que el apoyo a los microemprendimientos, que en el pasado era considerado como una operación bancaria de riesgo, se convierta en un modelo de negocio rentable desde el punto de vista financiero y sostenible desde el punto de vista social.

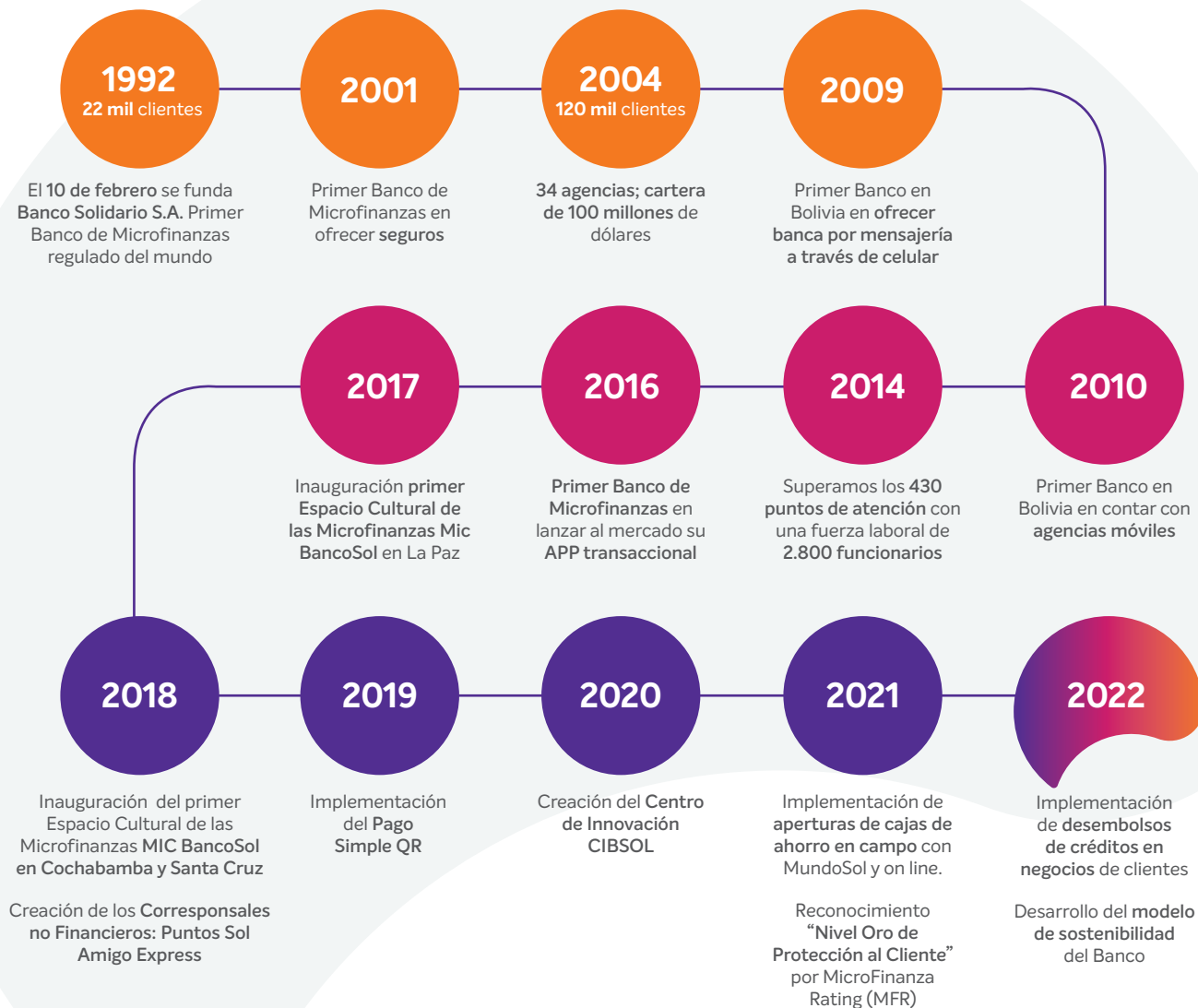


Asimismo, esta apertura de la banca al crédito individual y a las microfinanzas, marcó un hito en el sistema financiero ampliando y mejorando productos y servicios para acompañar el crecimiento y atender, integralmente, las necesidades de los clientes, impulsando especialmente el ahorro como un elemento fundamental para su salud financiera.

Entre ellos, BancoSol, en su apuesta por innovación y la tecnología, en 2016 fue el primer banco de microfinanzas en lanzar al mercado su app transaccional. Asimismo, marcó la diferencia en la oferta de canales alternativos con agencias móviles y la creación de Corresponsales no Financieros denominados Puntos Sol Amigo Express, para llevar los servicios financieros donde existe una necesidad. Una apuesta innovadora que se ratificó en 2020 con la creación del Centro de Innovación CIBSOL.



## Hitos



En los últimos tres años, en una etapa difícil para el mundo entero por el COVID- 19, apostó y apoyó más que nunca a los clientes, logrando ser el banco de mayor crecimiento en el país durante la pandemia.

Durante 31 años de vida institucional, BancoSol ha ido adaptándose y evolucionando permanentemente; apoyando a más de 5 millones de microproyectos empresariales, demostrando que las microfinanzas facilitan la inclusión y el desarrollo, brindando oportunidades a las personas y contribuyendo así, a la reducción de la pobreza.

Cumpliendo su misión, BancoSol seguirá profundizando en su actividad, promoviendo el desarrollo económico y social de empresarios y empresarias del sector de la microempresa, con una oferta integral de productos y servicios financieros, y no financieros, para acompañar el fortalecimiento y crecimiento de los negocios de los clientes. Apostando, especialmente, por promover el empoderamiento económico de las mujeres, así como de la nueva generación de jóvenes emprendedores y emprendedoras.

Nuestro propósito:

# Soñar en grande y mejorar el futuro

## Misión

Transformamos vidas acompañando, de forma inclusiva, a quienes creen en un mejor futuro.

## Visión

Ser líder y referente mundial en inclusión financiera y digital, contribuyendo a la reducción de la pobreza y aportando al desarrollo sostenible.

## Marco estratégico

Durante 2022 BancoSol construyó, sobre las bases ya definidas en 2021, su Plan Estratégico para posicionarse como el banco preferido por la microempresa boliviana, líder y referente mundial en inclusión financiera y digital. Transformó su equipo ejecutivo con la incorporación de nuevo talento en posiciones estratégicas, e invirtió en nuevas capacidades (data, procesos, roles claves en tecnología, neuroventas, etc.) necesarias para ejecutar con éxito el plan.

En la elaboración del Plan Estratégico participaron equipos multidisciplinarios del banco, realizando un diagnóstico organizacional y del mercado, analizando los desafíos a los que se enfrenta el banco y la industria financiera, -y microfinanciera-, y planteando la estrategia y objetivos para la gestión 2023.

**BancoSol avanzó en su evolución, que pone al cliente al centro de sus decisiones con un propósito: soñar en grande y crecer juntos**

La estrategia de BancoSol la conforman 4 pilares:



**1**

**Clientes:**

Crear experiencias únicas y memorables



**2**

**Innovación:**

Crear experiencias más simples, ágiles y humanas



**3**

**Sostenibilidad:**

Promover el progreso económico, el desarrollo social inclusivo preservando el medio ambiente



**4**

**Talento Humano:**

Atraer y retener el mejor talento, acompañando su crecimiento a partir de una cultura basada en valores



## Nuestra estructura



Sergio Torrico S.  
Gerente Nacional  
de Riesgos

Juan Murillo G.  
Gerente Nacional  
de Auditoría  
Interna

Jaime Zegarra D.  
Gerente Nacional  
de Negocios

Verónica Velarde L.  
Gerente Nacional  
de Marketing y  
Desarrollo de  
Productos

Álvaro Álvarez M.  
Gerente Nacional  
de Cumplimiento

Carlos Otalora M.  
Gerente Nacional  
de Tecnología de  
la Información

Verónica  
Gavilanes V.  
Gerente General  
Adjunta



**Marcelo Escobar F.**  
Gerente General

**Alejandro Gumucio C.**  
Gerente Nacional de Innovación y Transformación Digital

**Milenka Saavedra M.**  
Gerente Nacional de Asuntos Legales

**Enrique Ferraro**  
Gerente Nacional de Operaciones, Finanzas e Inversiones

**Mariana López de Sánchez**  
Gerente Nacional de Talento Humano

**Israel Zeballos C.**  
Gerente Nacional de Planificación y Estrategia



## Nuestra cultura

En 2022 BancoSol continuó escribiendo su nuevo libro impulsando con paso firme el proceso evolutivo que inició en esta gestión, comprometido con su propósito fundamental de transformar vidas acompañando de manera inclusiva a quienes creen en un mejor futuro.

En este marco, siguió trabajando para dar respuesta a su evolución cultural a través del diseño de su modelo de liderazgo transformacional, y avanzó en su transformación cultural, “GeneraciónSol”, que pone a su equipo humano y clientes al centro de sus decisiones y fomenta el pensar en grande y actuar como un solo equipo.



A 31 de diciembre de 2022, BancoSol tenía 3.406 colaboradores/as ubicados en todo el territorio nacional, lo cual representa un incremento del 11% en el año. El crecimiento de planilla se debe a la contratación de nuevos perfiles ligados principalmente a las áreas de negocios, operaciones y tecnología, que reafirma el compromiso del Banco en seguir ampliando su alcance, y su firme apuesta por la digitalización, siempre con enfoque de inclusión para que todas las personas puedan aprovechar las oportunidades que brinda el mundo digital.

El 52,3% del personal del Banco son mujeres, y el 47,7% hombres, con una edad media de 35 años en 2022. De todos los profesionales que trabajan en áreas STEM (por sus siglas en inglés) el 31,5% son colaboradoras mujeres y se encuentran en áreas de ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas, contribuyendo así a disminuir una brecha de género que afecta no solo a Bolivia sino toda la región, y que reduce las posibilidades de innovación y de nuevas perspectivas para abordar los desafíos actuales y futuros.

### Datos colaboradores

Regional/Oficina	Planta por género		Total planta
	Femenino	Masculino	
Oficina Nacional	119	147	266
Regional La Paz	263	266	529
Regional El Alto	372	336	708
Regional Santa Cruz	420	298	718
Regional Cochabamba	367	362	729
Oficina Oruro	43	45	88
Regional Sucre	82	74	156
Oficina Tarija	72	55	127
Oficina Potosí	24	18	42
Oficina Beni	13	20	33
Oficina Pando	6	4	10
<b>Total planta dic/2022</b>	<b>1.781</b>	<b>1.625</b>	<b>3.406</b>



Datos a 31 de diciembre de 2022



## Nuestros valores

Los valores y comportamientos de BancoSol son las guías de actuación que orientan a los colaboradores/as en su día a día a la hora de tomar decisiones y les ayudan a hacer realidad el propósito del Banco “Soñar en grande. Mejorar el futuro”. Los valores y comportamientos son la seña de identidad de todos los que trabajan en el banco y definen el ADN de BancoSol.

Los valores de BancoSol están integrados en los modelos y palancas clave que promueven la transformación del banco. También están incluidos en los procesos de gestión de personas: desde la selección de nuevos empleados, pasando por los procesos de asignación de roles, evaluación, desarrollo de personas, formación; hasta el esquema de incentivos por cumplimiento de los objetivos anuales.

## Valores

### Compromiso

La excelencia nos caracteriza, tomamos acciones para cumplir lo que acordamos y nos hacemos responsables

#### Comportamientos:

- Me hago responsable de mis acciones y de los resultados a los que me comprometo.
- Aprendo y mejoro continuamente.
- No generalizo ni supongo, baso mis decisiones en datos: “dato mata relato”.



### Integridad

Somos consecuentes, hacemos lo que decimos, actuamos siempre de forma correcta y transparente

#### Comportamientos:

- Soy confiable y confío, digo la verdad ante todo.
- Brindo información en forma oportuna, completa y fidedigna.



### Servicio

Somos recíprocos, actuamos siempre con calidad y calidez. Innovando de manera permanente.

#### Comportamientos:

- Actúo de manera colaborativa, la experiencia del cliente es mi prioridad.
- Escucho para entender y ofrecer soluciones.
- Soy empático con el otro.



### Solidaridad

La sensibilidad social está en nuestra esencia, buscamos el bien común.

#### Comportamientos:

- Muestro respeto por las personas y sus opiniones.
- Comparto de manera genuina y generosa conocimientos y habilidades.
- Asesorero a los clientes con auténtica vocación para acompañar su crecimiento.





## Fortalecimiento cultura organizacional

En el mes de mayo se realizó el **1er Encuentro con las Gerencias Generales**, un hito que marcó la historia del Banco, y que fue transmitido por streaming a nivel nacional, contando con la participación del Gerente General, Marcelo Escobar, la Gerente General Adjunta, Verónica Gavilanes, y la Gerente Nacional de Talento Humano, Mariana López. En el evento se dio a conocer la evolución que tuvo el Banco y el concepto de “GeneraciónSol”.

En este marco, en 2022 se celebró una primera edición del **Encuentro GeneraciónSol**, un día en el que los colaboradores/as viven la cultura de BancoSol y profundizan en el impacto positivo que tiene la aplicación de nuestros valores, en nuestros grupos de interés. Un evento realizado de forma presencial y con la participación de 3.017 colaboradores/as en 16 talleres presenciales realizados en 5 ciudades (Cochabamba, Santa Cruz, Tarija, Sucre y La Paz).

El encuentro fortaleció el alineamiento con la estrategia de BancoSol y sus pilares estratégicos, la transmisión e interiorización de la misión, visión y valores, y el concepto de orgullo de pertenencia, y que consideró una acción muy positiva; el 95% de los participantes lo calificó como una experiencia “renovadora, alentadora, inolvidable, motivadora y emocionante”, que permitió disfrutar de un espacio de confraternización, diálogo y fortalecimiento como GeneraciónSol.



Asimismo, con el objetivo de dar a conocer la nueva misión, visión y los valores del Banco, se realizaron talleres en todas las Regionales y se entregaron distintivos de la GeneraciónSol. Adicionalmente se realizó una Trivia en digital reforzando lo aprendido en los talleres, a nivel nacional.

Finalmente, con el objetivo de que los colaboradores/as recientemente incorporados se identifiquen con la misión, visión y que vivan día a día los valores del Banco, se continuó realizando el taller de “Apropiación de Cultura y Valores”, apoyados en herramientas digitales, virtuales y de gamificación, que permiten generar interacción a nivel nacional.



## Gestión del cambio

En 2022 también se llevaron a cabo diversos proyectos relacionados con la gestión del cambio en distintas áreas del Banco:

### Proyecto de estrategia de datos y plataforma analítica

- Buscamos posicionar los datos como un activo del Banco, promoviendo su gestión, aplicando normas y estándares metodológicos internacionales, a través de mejores prácticas.

### ClicSol

- Se realizó el lanzamiento de una nueva plataforma de Talento Humano “ClicSol”, un espacio para estar conectado e informado de forma permanente, a la que todos los colaboradores/as del Banco podrán acceder de forma simple, fácil y ágil.

Bienvenido a  
**ClicSol**



### One Day Challenge

- A cargo de las áreas de Optimización de Procesos e Innovación, colaboradores de los equipos de Administración y de Gestión de Talento Humano participaron del proyecto One Day Challenge para identificar oportunidades de mejora en el proceso de alta de nuevos colaboradores/as.

### Evolución Tecnología de la Información

- Lanzamos el proyecto Evolución TI, en un evento con actividades didácticas, mediante las cuales los colaboradores se familiarizaron con los objetivos y beneficios del proyecto y establecieron su compromiso. Acompañamos la adaptación de los colaboradores de TI a los nuevos roles, funciones y nueva forma de trabajar mediante pulsos para medir

la temperatura de cambio, grupos focales, sesiones de coaching individual, reconocimientos y actividades didácticas de fortalecimiento. Además, se trabajó con una red de sponsors que acompañaron este proceso de implementación de la nueva estructura y el proceso de evolución.

### Nuevo ERP Administrativo K2B

- Con el objetivo de integrar, agilizar y optimizar diferentes procesos administrativos se acompañó con una encuesta de pulso, comunicados, capacitaciones al proyecto “ERP Administrativo K2B”.



## Formación y desarrollo

Durante el año 2022, BancoSol ha mejorado los procesos de crecimiento profesional haciéndolos más transparentes y homogéneos. Algo que permite evolucionar el proceso de revisión anual del desempeño de los colaboradores/as para impulsar la meritocracia y potenciar la cultura de alto desempeño. La totalidad de los colaboradores/as participantes en el proceso de evaluación anual recibieron un informe con los resultados de la evaluación del desempeño, valoración de las competencias (así como la desviación frente al nivel requerido del puesto), capacitaciones requeridas para potenciar su desempeño y/o desarrollo, y feedback cualitativo de los diferentes participantes en el proceso.

### Capacitación

En la gestión se brindó capacitación al 100% del equipo del banco:

52 capacitaciones normativas y 259 no normativas distribuidas en las siguientes áreas:

- 101 Desarrollo profesional,
- 102 Transformación Digital
- 108 Formación en el puesto de trabajo

Promedio de horas de capacitación por colaborador: 33,09 horas

### Evaluación de desempeño

La evaluación de desempeño de la gestión de 2022 se realizó el mes de enero 2023 y se desarrolló en la plataforma de Talento Humano denominada ClicSol.

Fueron evaluados 2.751 colaboradores/as a nivel nacional, en las categorías inmediato superior y autoevaluación.

- La evaluación de desempeño 2022 se aplicó a 1431 mujeres y 1320 varones
- El promedio de calificación final por género fue: Mujeres 84,34 y varones 84,05
- El promedio de las evaluaciones a nivel nacional fue: 84,20 (bueno)

### Clima laboral 2022

Con el objetivo de evaluar el grado de satisfacción de las/ los colaboradores/as en el Banco, se realizó la encuesta

de clima laboral el mes de diciembre 2022, alcanzando los siguientes resultados:

**Participación:** 77% con encuestas completadas al 100%, en el lapso de 19 días de encuesta habilitada.

**Resultado general:** BancoSol obtuvo 83%, lo cual lo ubica en la categoría "Productor". Reflejando un crecimiento de 3% respecto a la última medición y de 6% en los últimos cinco años, lo que refleja que las acciones y decisiones tomadas por el banco han sido efectivas.

### Programa de liderazgo FormaSol

Con el objetivo de desarrollar y fortalecer las competencias de liderazgo, a partir de las capacidades personales e incidiendo positivamente en el liderazgo que ejercen los líderes al interior de sus equipos se implementó el programa FormaSol, en el que participaron 302 líderes de la GeneraciónSol, de ellos 140 mujeres y 162 varones, en las siguientes temáticas detalladas:

- Liderando mi vida desde mi autoconocimiento
- Comunicación efectiva para el crecimiento
- Empowerment de equipos
- Espíritu de equipo BancoSol
- Marca personal
- Integración grupal



### Entorno laboral: Beneficios

BancoSol sigue avanzando en el proceso de transformación, anticipando y redefiniendo aquellos aspectos que son claves para motivar a sus equipos, siendo su bienestar la prioridad del Banco. En este objetivo, la institución cuenta con diferentes beneficios no monetarios tanto para sus colaboradores/as como para sus familias. A continuación, se describen las

acciones que el banco ha puesto en marcha para impactar positivamente el nivel de satisfacción y bienestar de los colaboradores/as:

### Tu tiempo vale oro

Con el objetivo de que los colaboradores/as cuenten con tiempo disponible en la semana para realizar actividades personales y fortalezcan vínculos familiares compartiendo con sus seres queridos, se retomaron diferentes beneficios de tiempo, entre ellas:

- Un sábado para disfrutar, brindando la oportunidad de que los colaboradores/as de las regionales o agencias que trabajan los sábados, tengan la oportunidad de disfrutar al menos dos sábados libres al mes para compartir en familia.
- Un día libre por semestre, para actividades personales que no se pueden desarrollar en el día a día.
- Un día de asueto por el día de cumpleaños del colaborador/a.

### Familia

#### De tal palo tal astilla

Reconocimiento a hijos de colaboradores/as en edad escolar con alto desempeño, con un promedio de nota igual o mayor a 90 puntos. Fueron beneficiados 267 estudiantes a nivel nacional.

#### Tu familia es mi familia

Durante la gestión se implementaron beneficios enfocados en la familia de los colaboradores/as, brindando la oportunidad de adquirir experiencia para coadyuvar en su desempeño laboral a través de un programa específico de pasantías.

### Reconocimientos

#### Compromiso con BancoSol

Por los años de esfuerzo y compromiso con el Banco, los colaboradores/as recibieron el reconocimiento de manos del Gerente General y de la Gerente General Adjunta, agradeciendo y valorando su permanencia en la institución.

### Reconocimiento por el logro académico

Reconociendo el esfuerzo y ganas de superación de los colaboradores/as se realizó la entrega de un kit de souvenirs del banco, para quienes respaldaron la obtención de su título académico en diversos niveles de formación (maestrías, diplomados, certificaciones, etc.).

### Salud

#### Talleres de salud

En coordinación permanente con el ente gestor de salud la Caja de Salud de la Banca Privada, se efectuaron campañas de información y capacitaciones a través de medios virtuales (plataforma zoom), a cargo de profesionales expertos/as en diferentes temáticas.

#### Programa de gimnasia laboral: Muévete

Como parte del programa de bienestar integral y enfocados en la salud de los colaboradores/as, se realizó el lanzamiento del programa de gimnasia laboral “Muévete”, donde se comparten videos de corta duración con diferentes rutinas de ejercicios, consejos y dinámicas para la salud física y mental de los colaboradores/as.



#### Actividades solidarias

Se realizaron tres actividades de concientización y cooperación como apoyo a la sociedad, entre ellas, apoyo solidario para donación de sangre; apoyo a joven con sarcoma de cáncer de hueso; y a la institución Maya, Paya, Kimsa que apoya a niños en situación de calle.

#### Vivamos el Mundial Qatar 2022

Con el objetivo de generar un ambiente de integración, compañerismo y entusiasmo compartido, se fortaleció el clima laboral mediante actividades que se desarrollaron durante el Mundial Qatar 2022, entre ellas, la batalla de barras, encuentros para ver los partidos del mundial, la polla mundialista, y el viernes de camisetas.

# Celebraciones



### Celebración 30 años BancoSol

Con motivo de la celebración de los 30 años del banco, se realizó un evento en formato híbrido, que fue transmitido vía streaming a través de redes sociales, contando con un aforo reducido por la coyuntura, y con más de 1.000 personas conectadas a nivel nacional. Un evento en el que ejecutivos BancoSol, asumieron el compromiso de iniciar un proceso transformacional profundo, que iniciaría con ese hito que marcó un nuevo camino, para el Banco y las microfinanzas en Bolivia.

Posteriormente en cada Regional, los colaboradores participaron de eventos conmemorativos rememorando las tres décadas de vida institucional y representando las etapas atravesadas por el Banco en 30 años de historia.



### Trivia 8M - Día Internacional de la Mujer

Con el objetivo de reafirmar los conocimientos sobre igualdad de género se realizó una trivia virtual para todos los colaboradores/as, con premios para los ganadores.

### Día de la Mujer Boliviana: "Imagina un Día sin Nosotras"

Generando consciencia sobre la importancia de la participación y el papel clave de la mujer en la sociedad en todos los ámbitos: profesional, familiar y personal, se llevaron a cabo diferentes actividades:

- Charla de "Liderazgo Femenino Consciente" con Andrea Falconi.
- Un encuentro con la Gerente General Adjunta, Verónica Gavilanes; la Gerente Nacional de Talento Humano, Mariana López; la Gerente Nacional de Marketing y Desarrollo de Productos, Verónica Velarde; y la Gerente Nacional de Asuntos Legales, Milenka Saavedra.



### Trivia del Día del Padre y Día de la Madre

Como parte de la celebración por el día de la madre y del padre se llevaron a cabo dos juegos virtuales para todas las madres y padres del banco, basados en preguntas relacionadas a su caracterización, con premios para los ganadores/as.

### Día del Niño

Con motivo de la festividad de la infancia, se agasajó a 1.514 hijos de colaboradores/as con un combo pascuero lleno de sorpresas.

### Vivamos la Navidad BancoSol

Con el objetivo de generar espacios que transformen la vida de los colaboradores/as durante el mes de diciembre, se desarrollaron diferentes iniciativas para celebrar esta fecha, y se entregaron vales de regalo y distintivos navideños con golosinas a hijos de colaboradores/as a nivel nacional.



### Nuestro compromiso con el medio ambiente

En el marco de su compromiso con el medioambiente, BancoSol implementó diversas acciones en el seno de la organización como la campaña Ecotriatlón, que incentiva el consumo racional de papel y energía. En esta iniciativa participaron 3.406 colaboradores/as del banco en la gestión 2022.

# Promoción de la igualdad de género

En el marco del compromiso y trabajo del banco en favor de la diversidad, igualdad e inclusión de género se realizaron las siguientes acciones en 2022:

## Capacitaciones

- **Gender Data Driving Business Decisions**

Con el objetivo de perfeccionar las capacidades de análisis de datos de género y mejorar el alcance y la retención de clientes mujeres.

- **Webinar: Prevención del Hostigamiento Sexual Laboral**

Con el objetivo de brindar pautas para identificar el acoso sexual laboral y conocer las acciones a tomar frente a situaciones de acoso.

- **Conferencia “Para una vida digna de las mujeres”**

El Ministerio de Justicia y Transparencia Institucional presentó un estudio relacionado a género con el objetivo de promover el compromiso y avance de la nueva política pública integral.

- **Evento ELSA Bolivia: retos y avances**

Espacio para conocer los resultados obtenidos durante la aplicación piloto de la herramienta ELSA, retos y avances en empresas bolivianas.



- **Capacitación Liderazgo Femenino: Potencia tus Habilidades e Impulsa el Cambio – Banco Interamericano de Desarrollo (BID)**

Con el objetivo de construir un plan individual de desarrollo personal, fortalecer habilidades intrapersonales y comunicacionales, para potenciar el liderazgo de las participantes.

- **Programa de Liderazgo “Liderar para Transformar”**

Con el objetivo de potenciar el talento de las ejecutivas del Banco brindándoles herramientas y fortaleciendo sus habilidades a través del programa.

- **Evento “Proteger la Lactancia en una Responsabilidad Compartida”**

Organizado por el Ministerio de Salud y Deportes, FINRURAL, ASOBAN y ASOFIN, con el objetivo de promover la lactancia en el ámbito laboral en entidades de intermediación financiera.

## Acciones

- **De qué estamos hechas las mujeres (Día de la Mujer Boliviana)**

Las ejecutivas del Banco, acompañadas por el Gerente General y la Gerente General Adjunta el Banco, compartieron sus historias de éxito personal y laboral a las colaboradoras, con el objetivo de transmitir que todas las mujeres tienen la posibilidad de alcanzar sus proyectos y encontrar un equilibrio laboral/personal y continuar creciendo.

- **2da medición ELSA**

Aplicación de la 2da medición, a través de la encuesta para medir y prevenir el acoso sexual dentro del entorno laboral. Misma que busca promover una cultura de prevención y aprendizaje que contribuya a tener espacios de trabajo libres de acoso sexual.

- **Evento #RUTAELSA2022 y Reconocimiento: Empresa Pionera ELSA**

Presentación de resultados e impacto del trabajo que realizó GENDERLAB con empresas bolivianas.

BancoSol recibió un reconocimiento otorgado como "Empresa Pionera ELSA",

al realizar mediciones ELSA por 2 años consecutivos para construir Espacios Laborales Libres de Acoso Laboral, en coordinación con el BID y GenderLab.

- **Mujeres Líderes que inspiran y empoderan**

Verónica Gavilanes, la Gerente General Adjunta, brindó una charla a estudiantes universitarios sobre liderazgo femenino.





Invertir para hacer  
crecer tu negocio

“

***Cuando haces de tu familia tu pilar de vida, el camino para emprender y salir adelante se hace más fácil***”

Innova Teck es el nombre que Javier eligió para su negocio de imprenta, que ha forjado con mucha dedicación y tesón desde su juventud. Sólo personas como él saben que decidir emprender y no ser empleado dependiente implica mucho esfuerzo: “Parece fácil, pero no lo es, requiere de un esfuerzo aún mucho mayor ser tu propio jefe. A mí nadie me heredó mi negocio, comencé desde cero y eso tiene un valor adicional en mi trabajo”, explica.

Con sólo 29 años Javier decidió incursionar en un negocio del que no tenía conocimientos, pero que le llamaba mucho la atención. 15 años después, la impresión digital y la serigrafía no tienen secretos para él.

En el año 2010 solicitó por primera vez un crédito para la compra de material, y tras ver que su negocio daba sus primeros frutos, un año después solicitó un nuevo crédito de monto mayor para hacer crecer su negocio, pensando en grande, como sólo los grandes empresarios saben hacer. A la fecha está cancelando su décimo crédito, empleando a dos personas cuando hay mucho trabajo.

“La clave está en invertir tus ganancias y hacerlas crecer”, y es justamente esa ley de vida que transmitió a su esposa y a sus dos hijos que, seguro, seguirán sus pasos.

La historia de Javier no se escribe sola, su esposa “Anita... mi compañera de vida” como él la llama, aprendió del negocio y se especializó para poder trabajar juntos y cumplir sus sueños, mejorando su calidad de vida: “Trabajamos en equipo y eso me fortalece porque sé que voy a dejar un futuro estable para mis hijos”. Ahora es su hija, quien está estudiando una carrera para obtener conocimientos que le permitan estar a la vanguardia de la tecnología, transmitiendo sus conocimientos a sus padres, quienes admiran su esfuerzo y saben que, en un futuro, ella formará parte de la generación de las nuevas empresarias de la microempresa, de una imprenta conocida a nivel nacional.

**Francisco Javier Pérez y  
Ana María Quispe**

# “ La fortaleza de una relación, no sólo es el amor, también es formar un gran equipo de trabajo ”

Diez años han pasado desde que Teodora y Juan se conocieron y se casaron. Desde entonces, han dedicado su vida a cultivar rosas, una actividad que la familia de Juan ya realizaba generación tras generación.

Con el transcurso del tiempo, el cultivo por sí sólo no era tan rentable, y fue entonces cuando decidieron crear sus propios viveros. Cada día, después de dejar a sus dos pequeños hijos en el colegio, Teodora se pone los guantes y el sombrero de ala ancha para realizar un trabajo que le apasiona; Juan a su vez se ocupa de las ventas y contratar al personal que vive en la comunidad, para que los ayuden con sus labores, porque han crecido tanto que ellos solos no se abastecen.

Juan y Teodora no solo han sembrado empleo en su comunidad, sino que también han conseguido mejorar su calidad de vida y progresar. Con los créditos obtenidos pudieron construir no sólo sus viveros y hacer crecer su negocio, sino también comprar su vivienda: “El Banco es una ayuda para crecer más rápido, siempre vemos que más podemos hacer, y pensamos como invertir el dinero que logramos obtener con nuestro trabajo” nos dice Teodora, a lo que Juan complementa: “Ahora vemos una oportunidad en la venta de crisantemos y de injertos de rosas, un proyecto que nos desafía a seguir creciendo y trabajando como siempre lo hemos hecho”.

**Teodora López Pacci y  
Juan Vargas Moya**

## Proyecto de vida



**3**

**Nuestra ruta hacia  
la sostenibilidad**







## Carta de la Gerente General Adjunta

En BancoSol, somos conscientes de que nuestras operaciones y decisiones pueden tener un impacto significativo en el planeta y en la sociedad. Somos conscientes que debemos satisfacer las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones, garantizando el equilibrio entre el crecimiento económico, el cuidado del medio ambiente y el bienestar social.

En este marco, en 2022 BancoSol llevó a cabo un proceso de reflexión estratégica para seguir profundizando en su evolución y adaptarse a las grandes tendencias que están cambiando el mundo y la industria financiera, planteándonos nuevos y desafiantes retos, siendo uno de ellos construir una ruta hacia la sostenibilidad fundamentados en nuestra misión, visión, valores y propósito: **Soñar en grande. Mejorar el futuro.**

Porque si bien hemos dado importantes pasos hacia la sostenibilidad, vimos la importancia de incorporarla como un pilar estratégico del banco y construir un modelo para los siguientes años, abordando de forma integral las dimensiones, ambientales, sociales y de gobierno corporativo, estableciendo una ruta clara con objetivos de impacto, alineados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, buscando promover el progreso económico, el desarrollo social inclusivo y la preservación el medioambiente.

En este objetivo, en 2022 iniciamos un proceso de aceleración con la adhesión estratégica a los Principios de la Banca Responsable de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, siendo el primer banco de Bolivia en suscribir este compromiso; asimismo, nos sumamos a los Principios de Empoderamiento de la Mujer (WEPs) de Naciones Unidas y a la red internacional Financial Alliance for Women, y somos el primer Banco de Bolivia en medir y reportar la huella de carbono de nuestra cartera bajo el estándar global de PCAF.

Siguiendo con este compromiso, en la gestión 2023 evolucionaremos el área de Responsabilidad Social Empresarial a Sostenibilidad, fortaleciendo nuestro accionar de manera transversal en toda la organización para seguir trabajando por un futuro más sostenible e inclusivo.



**Verónica Gavilanes**  
Gerente General Adjunta



## Sostenibilidad: El compromiso de BancoSol por un futuro más sostenible e inclusivo

### Nuestros primeros pasos en la ruta de la sostenibilidad

BancoSol es un banco orientado por un propósito: “Soñar en grande. Mejorar el futuro”. Un propósito que persigue tener un impacto positivo en la vida de las personas, las empresas y la sociedad en su conjunto. Así, el compromiso de BancoSol con la sostenibilidad es posiblemente una de las formas más claras de materializar esta razón de ser.

El inicio de BancoSol en la ruta de la sostenibilidad inició en 2010 con la **adhesión a la Alianza Global de la Banca con Valores** (Global Alliance for Banking on Values, GABV), siendo la única entidad boliviana que forma parte de esta red internacional de 70 instituciones financieras de 45 países, que utilizan las finanzas para lograr un desarrollo económico, social y ambiental sostenible.

En 2013, BancoSol se convirtió en el primer banco en Bolivia y el cuarto en Latinoamérica en recibir la **Certificación internacional de Protección al Cliente**, emitida por la prestigiosa agencia calificadora Planet Rating, para Smart Campaign, que reconoce públicamente al banco por cumplir los estándares e implementar todos los principios de protección al cliente a través de sus operaciones, oferta de productos y trato a sus clientes.

Posteriormente, en 2019 el Banco firmó el compromiso de los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**. Habiéndose adherido BancoSol S.A. al Pacto Global de Naciones Unidas desde el año 2019, existe el compromiso

de cumplimiento a los Diez Principios del Pacto Global en los temas derechos humanos, normas laborales, medio ambiente y anticorrupción y de alinearnos a estos objetivos para evidenciar nuestro progreso y nuestra contribución.

En 2021, BancoSol obtuvo la certificación **Nivel Oro de Protección al Cliente (A+)** otorgado por la calificadora **MicroFinanza Rating**, la más alta distinción de cumplimiento con los lineamientos más rigurosos de medidas de protección al cliente definidos en los Estándares Internacionales para la Gestión del Desempeño Social.

La evaluación ponderó los procedimientos que sigue el banco al otorgar un crédito; la información que se da al cliente sobre sus derechos y obligaciones como consumidor; la transparencia en la comunicación y datos, velando por la calidad de atención y protección frente a políticas agresivas de otorgación de créditos, sobreendeudamiento; entre otros. En la sumatoria, BancoSol obtuvo una calificación del 96.2%, lo que ratifica su modelo de banca relacional, que pone al cliente en el centro de su actividad, buscando su beneficio.

Un reconocimiento que posiciona a BancoSol como referente de las finanzas inclusivas y sostenibles en Latinoamérica, al ser la primera entidad financiera de la región en lograr este alto grado de certificación, y único banco en Bolivia.





En este camino para construir cada día una banca más responsable, en 2022 BancoSol se convirtió en el primer banco de Bolivia en firmar los **Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas**, un marco de seis principios impulsados por la iniciativa financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI), que busca garantizar que la estrategia y la práctica de los bancos se alineen con la visión que la sociedad ha establecido para su futuro en los Objetivos de Desarrollo Sostenible de la ONU y el Acuerdo Climático de París. Un compromiso que BancoSol asumió trabajando en incorporar e integrar la sostenibilidad en el corazón de su negocio, y estar a la vanguardia de las finanzas sostenibles.

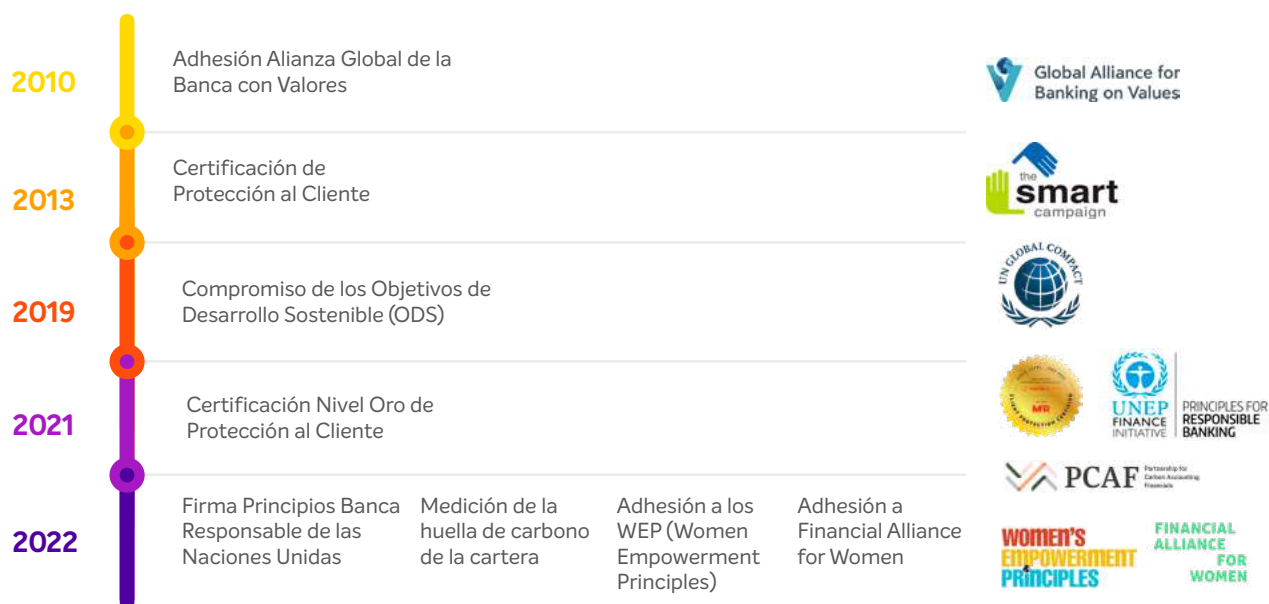
Asimismo, contribuyendo con la lucha contra el cambio climático, BancoSol fue el primer banco en Bolivia en **medir y reportar la huella de carbono de su cartera** bajo el bajo el Estándar Global de PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) de Contabilidad y Reporte de GEI para la Industria Financiera, con el objetivo de minimizar el impacto ambiental de sus emisiones financiadas y acompañar a sus clientes en su transición hacia negocios más sostenibles.

Y con el objetivo de buscar la igualdad de derechos y oportunidades de la mujer en las finanzas, el área laboral, el mercado y la comunidad, en 2022 BancoSol se adhirió a los **Principios de Empoderamiento de las Mujeres** (WEPs, por su sigla en inglés) que impulsa ONU Mujeres y Pacto Global de las Naciones Unidas.

Para cumplir con esta meta, el Banco se sumó al programa acelerador Target Gender Equality, donde las empresas buscan profundizar su implementación en los WEPs y fortalecer su contribución al Objetivo de Desarrollo Sostenible ODS 5: Igualdad de Género. Este propósito busca lograr la igualdad entre los géneros y el empoderamiento de todas las mujeres y niñas, así como la participación de mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo en la vida política, pública y económica.

Asimismo, BancoSol se sumó a la red internacional **Financial Alliance For Women**, entidad referente y mundialmente conocida por su compromiso en promover el empoderamiento económico de las mujeres, y que permitirá al banco trabajar conjuntamente en este objetivo común, compartiendo información global para las mejores prácticas con el resto de los miembros, generando sinergias, para abrir el acceso a los servicios financieros para las mujeres de todo el mundo.

Alianzas que reafirman el compromiso de BancoSol de trabajar para brindar un mejor futuro a las mujeres bolivianas, impulsando con acciones concretas la equidad e igualdad de oportunidades, reduciendo las brechas de género y contribuyendo a la agenda de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 2030.



## Nuestro modelo de sostenibilidad

La integración de los criterios ASG en la gestión estratégica del banco es fundamental para mantener la capacidad de generación de valor a largo plazo para toda la organización, además de ser un factor de competitividad para afrontar los retos presentes y futuros a los que se enfrenta el planeta. Cada una de nuestras acciones está enfocada a crear valor, para nuestros grupos de interés y juntos lograr un mejor futuro.

Nuestro modelo de sostenibilidad aborda tres dimensiones:

### • Gobernanza • Social • Ambiental

Un modelo cuyas líneas de acción se relacionan con la contribución a los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**:



**Gobernanza.** Basamos nuestras decisiones en una estrategia con visión de medio y largo plazo considerando los criterios ASG con enfoque en la creación de valor para los grupos de interés.



**Cultura de ética y cumplimiento.** Promovemos la aplicación de prácticas comerciales responsables, el resguardo del patrimonio de la compañía y de los clientes, el cumplimiento de la normativa, el cuidado de la privacidad de los datos, y una sólida cultura ética y de prevención de riesgos.



#### Compromiso de equipo

Promovemos un entorno laboral diverso e inclusivo, y una cultura de respeto con igualdad de oportunidades de desarrollo para todos.



#### Cultura y conciencia financiera.

Contribuimos a una cultura de manejo responsable de las finanzas, brindando servicios financieros adaptados a las capacidades y necesidades de nuestros clientes, promoviendo su bienestar financiero. Fortalecemos una cultura de previsión.



#### Inclusión financiera y digital.

Buscamos el desarrollo económico y social de las personas y las comunidades, apostando por las oportunidades que brinda la tecnología, creando valor, cerrando brechas y sin dejar a nadie atrás.



#### Prácticas sostenibles en el cliente.

Apoyamos y acompañamos a los clientes con asesoramiento y conocimiento en su transición hacia un modelo de negocio más sostenible. Aspiramos a ser reconocidos como un socio estratégico en materia de sostenibilidad.



#### Desarrollo del entorno social y ambiental.

Buscamos un impacto positivo en las sociedades en las que operamos, contribuyendo a su desarrollo social y medioambiental.

- Dimensión Gobernanza
- Dimensión Social
- Dimensión Ambiental



### Líneas de acción

- |   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| <p><b>1</b></p>  | <p>Estructura y funcionamiento del gobierno corporativo</p>   | <p><b>5</b></p>  | <p>1. Accesibilidad financiera<br/>2. Cultura y soluciones digitales<br/>3. Desarrollo empresarial</p> |
| <p><b>2</b></p>  | <p>1. Práctica, ética y apego a normativa<br/>2. Seguridad y privacidad de la información<br/>3. Prácticas comerciales responsables</p> | <p><b>6</b></p>  | <p>Impulso a las prácticas sostenibles en el cliente</p>   |
| <p><b>3</b></p>  | <p>1. Diversidad, equidad e inclusión<br/>2. Desarrollo del colaborador</p>   | <p><b>7</b></p>  | <p>1. Conciencia ambiental<br/>2. Alianzas para el desarrollo social y sostenible</p>                  |
| <p><b>4</b></p>  | <p>Educación financiera y cultura de previsión</p>  |  |  |



La vida te sorprende

“

***Pensamos que la pandemia nos había destruido, pero nos dimos cuenta de que sólo nos impulsó para llegar más lejos***”

Los expertos dicen que para ser un emprendedor debes conjugar tres elementos: tener visión, pasión por lo que haces y, sobre todo, creer en ti. Ana Clesia Goncalves con sólo 35 años, es un claro ejemplo de ese espíritu emprendedor que la motivó a redescubrirse y creer en sus propias capacidades en momentos de adversidad.

Brasileña y de una familia humilde, con una madre alcohólica, Ana Clesia supo a muy temprana edad que si no trabajaba, no podría sobrevivir y menos, seguir con su educación.

Apenas alcanzó la mayoría de edad se trasladó a Bolivia para estudiar medicina con el sueño de ayudar a miles de personas con su profesión, y que compatibilizaba con su trabajo para pagar sus altos costes, como lo venía haciendo desde pequeña: “Trabajar en todo lo que pueda, para salir adelante”.

En la universidad conoció a su esposo y se casó para formar una familia. Estando embarazada vino la pandemia, se quedó sin trabajo y el sueño de ser doctora se quebró.

Fueron esos duros momentos que la motivaron a reinventarse y aprovechar todos los conocimientos que ella tenía de panadería y repostería. Empezó elaborando pan, y cada día adquiría conocimientos para incursionar en otras especialidades.

“A pesar de pasar momentos tan difíciles, ni un segundo dejamos de creer, que lo imposible, con esfuerzo y un poco de imaginación se convertiría en realidad, descubriendo el potencial que hay en mí”.

Como buena emprendedora que quiere que sus productos estén con la calidad y esmero que ella pone, Ana Clesia supervisa el trabajo de los cuatro trabajadores que emplea actualmente en su negocio, “Delicias de Olguita”: “Es chiquito aún, pero seguimos creciendo e innovando en los productos que sacamos. Ahora los clientes nos buscan, nosotros seguimos haciendo entregas a domicilio”, nos dice con su acento portugués y una linda sonrisa en el rostro.

El pão de queijo, las coxinhas brasileñas, el queque de choclo y el codiciado pancito casero, son sólo algunos productos de su tierra natal que vende en su negocio, que desde hace tres años viene en constante crecimiento, con los créditos que ha obtenido para la compra de maquinaria y la diversificación de sus productos.

Con su negocio, y el apoyo de su esposo, ha podido mantener a su familia, comprar una vivienda, pagar los estudios de su niña y también ser fuente de inspiración para su familia, que sigue sus pasos... esos pasos que marcan el camino de una mujer fuerte, visionaria y resiliente.

Ana Clesia Goncalves de Oliveira  
y César Viera

**4**

**Nuestro camino en  
2022: Proceso  
transformacional**





## 30 años de innovación al servicio de la inclusión financiera

El 10 de febrero, BancoSol cumplió 30 años de vida institucional y servicio al país como el banco múltiple, dedicado a las microfinanzas más importante del país. Una institución sólida que ha crecido junto con los sueños de sus clientes y que ha marcado la senda para las instituciones de microfinanzas de todo el mundo, como el primer banco de microfinanzas regulado y con un modelo de negocios original y exitoso.

La celebración de los treinta años de existencia fue el hito que marcó un antes y un después en la historia del Banco, y supuso un firme compromiso de la entidad para evolucionar y proyectarse para llevar la banca y, en especial, las microfinanzas a un nuevo nivel.

La pandemia por el COVID-19 enfrentó al Banco a nuevos desafíos y demandó implementar acciones estratégicas con velocidad para acompañar cercanamente a sus clientes con soluciones adecuadas a su nueva realidad.

Este tiempo brindó al Banco también una enorme oportunidad de mayor adopción tecnológica, y la entidad respondió con creatividad y asertividad con herramientas como MundoSol, canales digitales como la banca móvil *appSol* 3.0, e iniciativas de impacto como GanaSol, entre otros muchos esfuerzos, que ratificaron la resiliencia y extraordinaria capacidad de adaptación del equipo del banco.



Un objetivo en el que BancoSol se encontraba trabajando de manera determinada desde la gestión de 2021, con una serie de transformaciones que abarcaban desde un liderazgo compartido, ético, equitativo y colaborativo, la inversión en innovación digital, o la simplificación de procesos, entre otros, con el objetivo de generar un cambio para continuar atendiendo las necesidades de sus clientes de una manera simple y eficiente a través de una atención cercana, cálida y humana, siendo el principal desafío humanizar la tecnología.

Pero es en la gestión 2022 que BancoSol impulsa su proceso de renovación y transformación, para dar respuesta a los nuevos tiempos, más desafiantes que nunca, y que conducen al Banco a una profunda reflexión y análisis acerca de sí mismo y de su actividad, y refuerzan su propósito, con mayor compromiso que nunca: transformar la vida de sus clientes y colaboradores/as brindándoles oportunidades para un mejor futuro.

Es en este marco, que se acomete un proceso de redefinición de la misión, visión y valores del Banco, con entrevistas con miembros del Directorio y Gerentes Generales, equipos multidisciplinarios para el diagnóstico organizacional y talleres del Comité Estratégico, con la firme decisión de poner a las personas y su desarrollo en el centro de las propuestas de valor del Banco, y para que sus acciones de cada día contribuyan para un futuro más sostenible.

**En sus 30 años de vida,  
BancoSol se consolida como  
la entidad líder de la banca de  
microfinanzas en Bolivia y apuesta  
a la innovación y transformación  
para seguir creciendo junto a las  
nuevas generaciones  
de clientes y colaboradores**







## Nuestra nueva imagen: Evolución en significado y forma

Nuestro símbolo no cambió. El Sol como astro supremo de la vida en la Tierra es la representación máxima de la igualdad y de la solidaridad. El Sol brilla para todos; no excluye a nadie y proporciona la oportunidad de dotar de vida a todo aquello que ilumina. El Sol es la representación de nuestra razón de ser y de nuestra vocación; es la manifestación tangible de nuestra sensibilidad social. Es la materia de la que están hechos los sueños y las esperanzas de quienes salen adelante.

El renovado símbolo del Sol, plasmado en nuestra marca, es la representación de un amanecer. Es una imagen fuerte, orgánica, con energía y calor, que proyecta un movimiento ascendente, reflejando la relación con la persona y con el mundo, en una integración visual armoniosa, inspiradora; en un ciclo infinito, como el día a día de la gente emprendedora.

El logotipo nos trae a la mente la imagen de las montañas o de la línea de horizonte en contra luz, típica del amanecer. El punto central de la marca es el degradé en el isotipo (Sol) que evoca las luces del alba cuando asoman en el naciente; las primeras luces que despuntan con el nuevo día.

El resultado es una marca con un fuerte simbolismo y significado; una forma que posee un diseño gráfico fresco, rejuvenecido y contemporáneo que nos representa a partir de ahora.





## Un nuevo amanecer: Renovación de nuestra imagen



Los 30 años del BancoSol marcaron el inicio del proceso de transformación y evolución que el banco estaba acometiendo, y que culminó con la renovación de imagen en todo el país, con una nueva marca renovada y fresca que refleja, esencialmente, el deseo natural de las personas de soñar en grande y mejorar su futuro, y que proyecta una banca del futuro con inclusión, equidad y sostenibilidad.

Un hito que el Banco dio a conocer el 23 de octubre de 2022 en un evento sin precedentes celebrado en el Salar de Uyuni (Potosí), en el que estuvieron presentes directivos de la Asociación de Bancos Privados de Bolivia (Asoban) y de la Asociación de Entidades Financieras Especializadas en Microfinanzas (Asofin), ejecutivos de la Bolsa Boliviana de Valores, como medios de comunicación nacionales e internacionales y colaboradores del Banco.



Con la nueva identidad de marca, el Banco busca reafirmar su cercanía con sus clientes actuales, pero además acercarse y servir a las generaciones de jóvenes emprendedores, que son el motor que impulsará a la economía de Bolivia. Es así que la nueva imagen conceptualiza lo moderno y lo digital, centrados en el bienestar de los clientes y en atender sus necesidades de forma simple y eficiente, y a la vez cálida y humana.

Una marca que transmite un compromiso real con la microempresa boliviana; el color morado representa sensibilidad, trayectoria, seriedad y se asocia con lo moderno y digital, y el naranja evoca alegría, entusiasmo, transmite calidez, cercanía, empatía y confianza. La combinación de estos dos colores —además de ser diferenciadora y original— comunica modernidad y juventud, aporta atributos de prosperidad y armoniza con atributos asociados al empoderamiento y la equidad de género.

La gama de colores en la marca representa el sol al amanecer, ese amanecer que cobra sentido, si sus primeros rayos de luz y las personas, se encuentran al iniciar el día JUNTOS. Es una fusión, un encuentro que augura renovación permanente, esperanza y nuevos días con la cual el Banco busca inspirar a las personas, caminar junto a ellas, ser un aliado en su camino de crecimiento empresarial, porque este fue, es, y será siempre, el objetivo de BancoSol.

“Con esta renovación iniciamos una nueva era para BancoSol. Estamos marcando un antes y un después en nuestra historia; y nos proyectamos al futuro con más fuerza que nunca, en sintonía con los nuevos tiempos”

**Marcelo Escobar**  
Gerente General

“La evolución de nuestra imagen es un nuevo punto de partida hacia la visión de seguir siendo líder y referente mundial en inclusión financiera y digital, contribuyendo a la reducción de la pobreza y aportando al desarrollo sostenible”

**Verónica Gavilanes**  
Gerente General Adjunta



Nuevo amanecer BancoSol



La nueva identidad de BancoSol:

- Es **Diferenciadora**, tiene una historia única y genuina, una mística propia que la distingue de cualquier otra.
- Es **Auténtica**, porque es fiel a su origen y misión.
- Es **Confiable**, porque hace sólo promesas que puede cumplir.
- Es **Convinciente**, porque está genuinamente alineada e inspirada en los sueños de un mejor futuro de emprendedores/as, de empresarios/as de la microempresa y de las personas en general, con empatía, cercanía y sensibilidad.
- Es **Unificadora** porque refleja, naturalmente, que nuestro talento humano, nuestros clientes y nuestra marca, son parte de un todo. Se integran de forma indivisible y sólo cobra valor cuando estamos JUNTOS.



## Una renovada identidad y promesa de valor

La implementación de la renovada marca se realizó de manera express días antes de su lanzamiento al mercado en los más de 750 puntos de atención financiera del Banco en todo el país: 10 oficinas regionales, 101 agencias, 296 Corresponsales Sol Amigo Express, 121 Puntos Sol Amigo, una red de 197 cajeros automáticos, 5 agencias móviles y 24 ventanillas de cobranza en los nueve departamentos del país. Se produjeron y reemplazaron 14.183 ítems entre letreros, señalizaciones, adhesivos, canales digitales, pantallas y otros.

Además de los elementos anteriores, con la nueva imagen, el Banco lanzó una nueva página web, y su aplicación de banca móvil *appSol* y plataforma de banca por internet *Solnet*, fueron renovadas visualmente, exponiendo no sólo en lo visual sino en lo conceptual y filosófico, este nuevo punto de partida y el inicio de esta nueva etapa para BancoSol.

Asimismo, BancoSol desarrolló nuevos conceptos y protocolos de bienvenida y atención a los clientes en sus diferentes puntos, optimizando tiempos, e implementó impulsores en 50 agencias con mayor afluencia con el objetivo de impulsar el uso de canales digitales para promover la inclusión digital y ofrecer una mejor experiencia a sus clientes.

Con este mismo objetivo de cerrar brechas en el ámbito de la digitalización, el Banco implementó centros de experiencia *Soldigital* en su agencia de San Miguel en La Paz, así como posteriormente en Cochabamba y Tarija. Estos centros tienen como propósito promover la alfabetización y adopción digital, establecer puntos estratégicos de contacto con el cliente y mejorar la atención al cliente, creando una nueva y mejor experiencia.



## Un evento sin precedentes en Bolivia

El Salar de Uyuni fue el escenario seleccionado por BancoSol para presentar su renovada imagen de marca con la cual reafirma su compromiso de transformar vidas acompañando, de forma inclusiva, a quienes creen en un mejor futuro.

La cita fue a las 05.30 del domingo 23 de octubre, cuando los primeros rayos del sol aparecieron en el infinito formando una gama de colores donde el morado y el naranja de manera armoniosa se fusionaron en el horizonte.

Proyecciones visuales de última tecnología junto a las voces de los narradores David Mondaca y Claudia Andrade crearon el ambiente propicio para la presentación de la nueva marca de BancoSol y el nuevo spot institucional del banco ante un centenar de medios de comunicación e invitados especiales.

La experiencia superó las expectativas de los asistentes cuando Sadeck Waff, coreógrafo francés, irrumpió en la presentación con una espectacular y original coreografía con 60 jóvenes bailarines bolivianos que el coreógrafo formó en La Paz.





Conocido por su estilo de baile geométrico centrado en movimientos precisos y sincronizados, Waff ha creado danzas para ganadores del Grammy como Chris Brown y Shakira, ha concursado tres veces en France Got Talent obteniendo un Golden Buzzer, trabajó con Jennifer López para World of Dance y en el baile para la clausura de los últimos Juegos Paralímpicos. A sus logros, se suma el espectáculo presentado en el salar de Uyuni junto a BancoSol.

Posteriormente, los asistentes pudieron compartir un tradicional aphotapi a cargo del reconocido chef Marco Bonifaz y el equipo de Manç'a Restaurante, amenizado con la música exclusiva preparada por la cochabambina DJ SuperCholita, Ariadna Soto, quien se caracteriza por usar una llamativa máscara y una pollera nortepotosina.

En una segunda parte del evento, los asistentes pudieron disfrutar de un espacio de experiencia de marca, en el que pudieron conocer de primera mano la renovada imagen de la banca digital y la página web del Banco.



Así vivimos el nuevo amanecer de BancoSol



## Proceso de creación de la nueva marca

El mes de octubre fue testigo del cambio de imagen de BancoSol en un emotivo e impactante evento, que se gestó muchos meses atrás. El proceso de creación de la nueva identidad fue encargado a Openmind, una agencia boliviana especializada en gestión de marcas.

La idea se venía analizando desde hace algunos años, sin embargo, es con la nueva gerencia y liderazgo del Banco que existe un punto de inflexión que permite que se lleve a cabo un proceso de investigación y análisis previo, mismo que corroboró la intención del banco y sirvió como base para un profundo trabajo de discovery y estrategia para la renovación de la marca.

Una marca que estaba muy arraigada entre sus clientes sin embargo, la misma ya no correspondía con la evolución alcanzada por la institución, ni tampoco con la estrategia corporativa proyectada para los próximos años, siendo el principal desafío para el Banco abordar esta renovación sin perder identidad con la nueva imagen.

Para enfrentar este desafío, el Banco realizó el proceso con una revalidación de cambio de imagen junto a sus clientes, mediante un estudio cualitativo a través de 18 grupos focales, con dos objetivos:



Making off  
Lanzamiento de marca



- Identificar reacciones hacia el cambio en la imagen y entender si éste podía incidir en el comportamiento de clientes y no clientes del banco, o su relación con la entidad;
- y detectar necesidades de comunicación para acompañar el proceso de lanzamiento del cambio.

A través de los grupos focales, el Banco testeó los colores, el logotipo, el cambio de logotipo, así como el slogan. Se validó desde la voz de los clientes y no clientes, los cambios de imagen que el Banco tenía previsto acometer.

Un reto adicional no menor, fue el de mantener la consistencia que caracteriza a BancoSol y no hacer sobre promesas o generar expectativas que la entidad no fuera a cumplir. El Banco fue consciente desde un inicio, y se confirmó con los estudios realizados, que la renovación de imagen era a su vez una promesa de valor. Es por ello que el Banco no se centró solamente en la operativa del cambio, sino en que fuera realmente una evolución integral.



## Un negocio que traspasa fronteras

“

***Soñar no es malo, lo malo es trabajar pensando que no puedes alcanzar tus sueños***”

Martín es un hombre menudo de ojos vivaces y sonrisa coqueta, emprendedor textilero de la ciudad más joven, pujante y vibrante de Bolivia, El Alto.

De familia muy humilde de cuatro hermanos, recuerda que su infancia transcurrió con muchas necesidades y dificultades porque sus padres tenían que trabajar mucho, para recibir poco.

Desde muy pequeño Martín, como hermano mayor, trabajaba de ayudante de albañil o carpintero junto a su padre, y cuando las cosas se ponían peor porque no había trabajo, ayudaba a su madre cargando el material que ella llevaba con dificultad cada mañana al trabajo. “Mi madre se sacrificaba mucho empedrando calles” cuenta. Entre el trabajo y el juego, propio de su edad, Martín estaba aprendiendo a esforzarse por tener una vida mejor junto a su familia.

Fueron esos largos e interminables días que Martín forjó su carácter y fortaleza, y aprendió mucho de todo: “Había que sobrevivir y mis padres no podían solos” indica.

Con 17 años, Martín empezó a trabajar como ayudante de su tío en una fábrica de tejidos: “Querían personas con experiencia y aunque yo no la tenía, observaba trabajar a mi tío y me resultaba fácil aprender viendo, así que me contrataron porque no me resultaba difícil tejer”.

Con el tiempo abandonó su tierra natal de El Alto para trabajar en una fábrica textil en Cochabamba, donde complementó sus conocimientos y fortaleció su experiencia. Tras el cierre de la fábrica el 2012, tuvo que regresar a su ciudad oriunda donde enfrentó momentos de gran dificultad al quedarse sin trabajo durante casi dos años, una crisis que lo motiva a ver nuevos caminos poniendo en valor todo su bagaje profesional.

Así, el año 2014, después de casarse muy jovencito, decide sacar su primer crédito para invertir en capital de operación e inversión y desarrollar su propia empresa textil, que se ha convertido en un negocio exitoso que ha traspasado fronteras. Con la administración y ayuda de su esposa, realizan mantas y mantillas de alpaca que son muy requeridas en las tiendas paceñas, especialmente por los turistas que visitan el país. Tanta es la belleza y calidad de sus productos, que sus tejidos se exportan a Francia, Estados Unidos y Suiza. “Soñar no es malo, lo malo es trabajar pensando que no puedes alcanzar tus sueños... simples excusas”, afirma Martín.

**Martín Ramírez Escalante y Graciela Quispe**

# 5 **Nuestro alcance**







# Juntos

el eslogan que define a BancoSol

Durante estos treinta años, cada día, BancoSol ha amanecido con un propósito que se ha mantenido intacto, siendo una prueba viva de que a pesar de la capacidad de evolución y reinención que caracteriza al Banco, su esencia es y será siempre la misma: **Transformar vidas y acompañar de forma inclusiva a quienes creen en un mejor futuro.**

La evolución de su imagen es solo el inicio de lo que BancoSol visualiza a futuro; es un nuevo punto de partida hacia la visión de seguir siendo líder y referente mundial en inclusión financiera y digital, contribuyendo a la reducción de la pobreza y aportando al desarrollo sostenible.

La fuerza del eslogan original Juntos Crecemos también evolucionó, se transformó y se proyectó hacia el futuro. Juntos, el nuevo slogan de BancoSol, refleja el compromiso con sus clientes, su comunidad y el planeta. Es la fuerza de la palabra que busca acompañar, con sentido social y humano, a las nuevas generaciones. Juntos sintetiza en una sola palabra el propósito del Banco: Acompañar sus clientes, abriendo sendas, ampliando el horizonte para **soñar en grande y mejorar el futuro.**

“Juntos crecimos, Juntos descubrimos que somos capaces de hacer cosas extraordinarias y es por eso que hoy visualizamos un nuevo camino en el que podemos soñar, caminar, construir y seguir creciendo *Juntos*”.

Verónica Gavilanes

## Nuestro modelo de banca relacional

El reto que aborda BancoSol desde su modelo de banca relacional permite conocer a sus clientes y comprender sus necesidades, y así diseñar una propuesta de valor oportuna para ellos; entregando productos y servicios financieros de crédito, ahorro y seguros, además educación financiera y capacitación, con el firme propósito de acompañarlos en el crecimiento de sus negocios, para de esta forma, encontrar caminos que les permitan mejorar su vida y la de sus familias.

Conocer a los emprendedores y emprendedoras, el corazón de BancoSol en las visitas a sus hogares-negocio, es la esencia de la banca relacional y la base del éxito de las microfinanzas. Implica un acompañamiento íntegro a lo largo de sus vidas, creando un lazo de confianza entre ellos y sus asesores, que permite entender sus necesidades y darles el mayor apoyo posible a lo largo de su ciclo de vida. Una relación que ayudó a afrontar retos tan grandes como la incertidumbre sembrada por la COVID-19 en las pasadas gestiones.

Es así que la fortaleza del Banco reside en la atención personalizada que brindan sus asesores de negocio y, para poder enfocarse en ella, necesitan herramientas que optimicen recursos y mejoren la toma de decisiones. Un objetivo en el que el Banco ha trabajado en la gestión 2022, con el propósito de llevar el banco hasta los negocios de los clientes, poniendo lo mejor de la tecnología financiera al alcance los bolivianos y bolivianas que, en diferentes zonas del país, especialmente en las más alejadas o rurales, no acceden o tienen dificultades para acceder al sistema financiero formal.

## Nuestros clientes y sus negocios

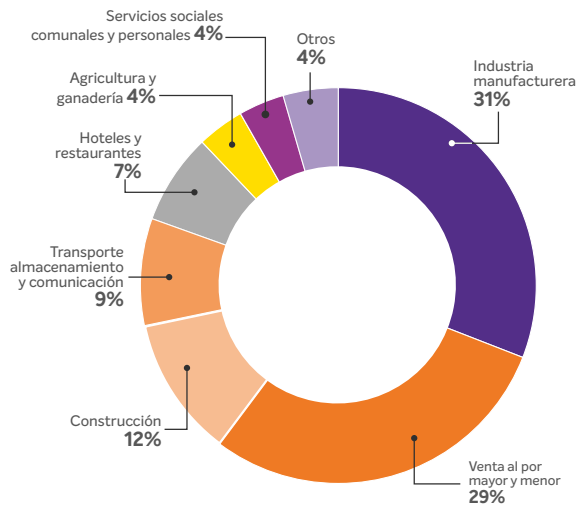
### Perfil del emprendedor

A pesar del reto que supone la inclusión financiera, BancoSol mantiene un ritmo sostenido de atención a clientes de bajos ingresos. Son principalmente hombres y mujeres de mediana edad que se ubican en áreas urbanas, con negocios en los rubros de la industria manufacturera, la venta al por mayor y menor, la construcción, el transporte y las comunicaciones, y la hotelería y restauración, principalmente.

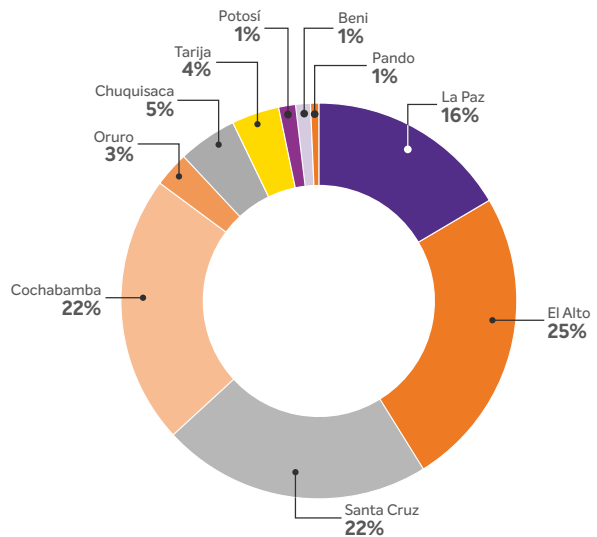
El Alto concentra el mayor porcentaje de clientes a nivel nacional, representando el 25%, seguido de Santa Cruz y Cochabamba, con el 22% en ambos departamentos.



### Rubros



### Ubicación geográfica



Entre los clientes del Banco, casi la mitad son mujeres, que se emplean en actividades sencillas como la venta de ropa o calzado, y en la industria manufacturera, mayormente. Un segmento al que el Banco apoya especialmente, dado que empoderar y dar acceso a recursos financieros a las mujeres contribuye a romper la brecha de género y a reducir desigualdades. Según el World Economic Forum (2020), la forma más rápida de cerrar la brecha de género en el mundo es apoyando el emprendimiento femenino. Y es que cerrar simplemente un 25% la brecha de género económica para 2025 podría aumentar el PIB global 5,3 billones de dólares.<sup>1</sup>

Las mujeres contribuyen con una mayor parte de sus ingresos económicos a la prosperidad de la sociedad que los hombres, principalmente mediante la financiación de la educación de los hijos. Con 100 dólares de presupuesto, una mujer gasta 90 en su familia mientras que un hombre solo 35. En Latinoamérica, y especialmente en Bolivia, los datos de emprendimiento femenino (20%-30%) muestran volúmenes particularmente altos en comparación con el resto del mundo (11%).

Junto a ellas, un número cada vez más creciente de jóvenes que buscan el emprendimiento como solución a falta de ingresos ante la escasez de oportunidades laborales y precariedad del trabajo, acuciado tras pandemia.

1 ILO, 2018 2. Clinton Global Initiative 3. GEM, 2022



## Finanzas para la inclusión y el desarrollo

La inclusión financiera mejora las oportunidades vitales de las personas permitiendo que puedan desarrollar sus habilidades y concretar sus ideas, ahorrar, administrar gastos inesperados y gestionar sus riesgos, tomando el control de su vida económica. Tiene una correlación directa con el crecimiento y desarrollo económico, contribuyendo a la reducción de la pobreza y al incremento del bienestar.

Es así que la inclusión financiera es una herramienta clave para el emprendimiento, constituyéndose en un círculo virtuoso. La inclusión financiera dota a quienes desean emprender de los recursos financieros para hacerlo, especialmente, a aquellos colectivos más vulnerables sin posibilidades de autofinanciación, haciéndolo en condiciones apropiadas, de manera responsable y sostenible.

A medida que se desarrollan emprendimientos, se estimula el crecimiento de la productividad y el producto per cápita que retroalimenta una mayor inclusión financiera y permanencia en el sistema financiero. Para potenciar su desarrollo, resulta clave empoderar a los emprendedores permitiéndoles el acceso a una serie de instrumentos financieros (créditos, ahorros, seguros, y otros) y no financieros (educación, capacitación, redes de apoyo, etc.).

Las microfinanzas brindan la oportunidad de apoyar económicamente y de hacer crecer los negocios. Permiten a las personas de bajos ingresos soportar el estrés financiero y los imprevistos así como planificar sus recursos, brindándoles mayor flexibilidad y más opciones para que acumulen activos en el tiempo. Además de mejorar el desempeño de los emprendedores, el acceso financiero fomenta la actividad económica local.



## Compromiso con nuestros emprendedores y emprendedoras

Durante estos últimos dos años BancoSol ha realizado grandes avances de transformación digital, enfocados principalmente en mejorar la eficiencia de los procesos de gestión interna para incrementar su capacidad de respuesta rápida en un entorno cambiante y mejorar la experiencia del cliente con el desarrollo de sus canales digitales. Gracias al análisis de datos el Banco ha afianzado su conocimiento sobre los emprendedores; esto le ha permitido mantener y mejorar una estrategia centrada en el cliente a través de una oferta de valor oportuna, bajo una gestión prudente y apoyada en un personal alineado a una cultura de servicio al cliente.

En la gestión 2022 BancoSol continuó desarrollando su actividad, apostando por la innovación tecnológica y la innovación en su productos, canales y servicios, así como en nuevos modelos de distribución eficientes, para seguir ampliando su alcance, y brindar una excelente experiencia a sus clientes y usuarios.

## Créditos: Impulsando el crecimiento de los negocios

En la gestión 2022, BancoSol continuó impulsando los negocios de sus clientes, con créditos a 329.193 empresarios/as, de los cuales el 45%. Alcanzamos un stock de cartera de USD 2.088 millones, y con un crédito promedio desembolsado de USD 6.344.

Asimismo, con una renovada imagen, BancoSol ingresó a una nueva era con servicios que promueven la inclusión financiera y digital. A través de su aplicativo “MundoSol”, desarrollado con tecnología de última generación que utiliza bots (herramientas inteligentes), la entidad implementó el proceso de desembolso en campo, una nueva e innovadora metodología que permite llevar el crédito a los negocios de los clientes, mejorando el proceso de desembolsos, posibilitando que el tiempo de trámite de la solicitud del crédito hasta USD 6.000 y su desembolso se reduzca significativamente.

En la gestión 2022, se desembolsaron 1.771 operaciones en los negocios de los clientes por un monto de USD 5,3 millones, a clientes de los departamentos de El Alto, Cochabamba, La Paz y Santa Cruz, con la proyección de ampliar su implementación en todo el país en 2023.

“MundoSol” se encuentra instalado en los dispositivos móviles del personal de negocios de BancoSol para que —a requerimiento del cliente— efectúen el proceso

crediticio con sólo apretar un botón y sin interrumpir la actividad productiva de la empresaria o empresario de la microempresa, principal beneficio que ofrece al cliente la tecnología crediticia brindando agilidad, oportunidad y calidad en el proceso de evaluación, aprobación y desembolso de las operaciones de crédito.

Como parte de los beneficios y ventajas de esta modalidad, el cliente no requiere visitar el banco, presentar información documental personal y de su negocio, y sobre todo tendrá la seguridad de la fecha y el tiempo de su trámite.

De igual manera, con el aplicativo, el personal de negocios del banco puede proporcionar otros servicios financieros como el trámite de microseguros, abrir cuentas de ahorro asistidas o simplemente enseñarles sobre el uso de banca por internet, incentivando la adopción digital.

Con la solución tecnológica “MundoSol” se automatizaron los procesos de los servicios financieros, facilitando el trabajo diario de los/as asesores/as de negocios en un entorno digital, optimizando tiempos, mejorando la eficiencia para alcanzar a más personas y aportando al medio ambiente con la reducción del uso de papel.



 USD 2.088 millones

## Productos de crédito

BancoSol cuenta con un amplio portafolio de créditos accesibles con soluciones ajustadas a las características de cada cliente para impulsar su negocio, destinados a capital de operaciones e inversión, o vivienda productiva, entre otros.

## Ahorro: Promoviendo la salud financiera

Ahorrar no solo ayuda a cubrir algún imprevisto, sino también permite alcanzar metas, y disponer de recursos para el futuro. Con esta premisa, BancoSol continuó fomentando y desarrollando una mayor cultura de ahorro en el país, para impulsar y contribuir a la salud financiera y bienestar de las personas.

Por ello, la entidad ha desarrollado y dispone de un amplio portafolio de productos de ahorro innovadores, competitivos y de fácil acceso, que brindan seguridad y rentabilidad, adecuándose a las diferentes necesidades de las personas, contando con cajas de ahorros y DPF; así como cuentas online con un proceso de apertura 100% digital, tarjeta de débito y acceso inmediato a banca por internet.

El banco cerró la gestión 2022 con 1.153.909 clientes de ahorro, con depósitos que suman USD 1.687 millones, lo que representa un crecimiento del 7% y del 4,9% respectivamente. Del total de clientes, en las zonas urbanas e intermedias del país se concentra un 86% de los ahorristas y en el área rural éstos representan el 14%. Cabe destacar la equidad de género en cuanto al número de ahorristas del banco: del total de clientes, el 50,47% son hombres, y el 49,4% mujeres, siendo un gran porcentaje de ellos jóvenes de hasta 34 años, que son cada vez más conscientes de la importancia de contar con un fondo para su futuro o alcanzar metas.

Asimismo, el Banco impulsó la cultura de ahorro en niños, jóvenes y empresarios/as de la microempresa y población en general mediante diferentes acciones en el marco de su programa de educación.

En 2023, BancoSol continuará trabajando para impulsar el ahorro entre sus clientes, y especialmente para construir relaciones de confianza con clientes que acaben de ingresar en la entidad, para que ahorden sus excedentes netos a través de alguno de sus productos específicos, para contribuir así a su salud y bienestar financiero.



USD 1.687 millones

## Seguros: Herramienta para su tranquilidad y bienestar

BancoSol fue el primer banco de microfinanzas de Bolivia en ofrecer microseguros, abriendo las puertas para el acceso a la protección a sectores de la población de bajos ingresos. Un objetivo en el que el Banco ha continuado perseverando para cerrar la brecha de protección de los bolivianos y bolivianas, impulsando seguros inclusivos para los emprendedores a los que atiende para que puedan vivir con mayor tranquilidad y desarrollar sus actividades sin tener que preocuparse por enfrentar alguna situación adversa.

En el caso de los emprendedores de bajos ingresos, resulta clave profundizar en su capacidad para afrontar posibles shocks financieros y recuperarse de ellos con recursos propios. Al emplear dinero en efectivo en su mayoría, y carecer los negocios de sistemas de control contable en su mayoría, problemas contingentes como la enfermedad o un fallecimiento en la familia, o afrontar una reparación del hogar, se generan desequilibrios que pueden causar un declive en la capacidad del negocio para seguir adelante.

Los seguros que ofrece BancoSol son productos especialmente adaptados a las necesidades de los clientes, tanto en riesgos cubiertos, como en precio, procesos de adquisición y pago de siniestros, y son una parte esencial de la oferta de valor del Banco, ya que les ayudan a mejorar su resiliencia y a reducir su vulnerabilidad frente a los efectos adversos.

En 2022, BancoSol cuenta con 138.730 asegurados, y seguirá trabajando en 2023 con la tecnología, para innovar de forma permanente en productos y servicios que faciliten y fomenten la accesibilidad a estos instrumentos de protección, brindando también asesoramiento e información sobre sus ventajas y beneficios.

### Seguros: Microcuotas, macrotranquilidad

BancoSol cuenta con un amplio portafolio de seguros adaptados a las necesidades de cada persona, destinados tanto a la protección del negocio como a la salud, entre otros.



**138.730 Pólizas**

## Capacitación y formación

En la gestión 2022 BancoSol continuó desarrollando diversos programas de capacitación para fortalecer los conocimientos y habilidades de los emprendedores, con especial énfasis en la digitalización, para impulsar el desarrollo y crecimiento de sus negocios. Entre ellos, destacan las siguientes iniciativas desarrolladas:

**Programa de Innovación Abierta: “Empoderando a la Nueva Generación de Microempresarios”:** Pionera iniciativa lanzada por BancoSol, a través del Centro de Innovación BancoSol (CIBSOL), en alianza con LIQUID y Pista 8 con el objetivo de identificar e implementar herramientas digitales que impulsen los negocios de los clientes del banco más jóvenes.

La convocatoria estuvo dirigida a startups de Bolivia y América Latina que contaran con soluciones digitales disruptivas para impulsar el empoderamiento de esta nueva generación de emprendedores y emprendedoras de la microempresa, en temas como gestión para microempresas, soluciones para la promoción del ahorro y la gestión de las finanzas personales, la adopción del comercio electrónico, o la creación de redes de microempresarios para intercambio de servicios y/o conocimientos que permitan potenciar los negocios, entre otros.

Un total de 55 startups de diez países – la mitad provenientes de startups nacionales y la otra mitad de startups internacionales – respondieron al desafío, y tras un proceso de evaluación, las entidades elegidas fueron las bolivianas iZi y Applikate para probar sus soluciones con clientes del banco.

Applikate es una plataforma que permite registrar, administrar y procesar información, donde los usuarios pueden conocer el desempeño de sus negocios y llevar un registro y control de egresos e ingresos, así como de clientes, empleados y proveedores para lograr un mejor desempeño.

Por su parte iZi cuenta con una aplicación que brinda claridad en la gestión de finanzas personales y de negocio a sus usuarios, ofreciendo funcionalidades de registro de ingresos y egresos por categoría, actualización de flujo de caja en línea y reportería que permite visualizar la composición de los movimientos financieros.

Las dos startup ingresaron a una etapa final para medir su aplicación a través de una pruebas de concepto mediante una convocatoria de forma abierta, en la que en la que clientes de BancoSol probarán los beneficios estas herramientas de gestión empresarial para definir qué solución les aporta más valor.



## Presencia en Bolivia

### Canales de atención

Regionales	10
Agencias	101
Puntos Sol Amigo	122
Puntos Sol Amigo Express	596
Cajeros automáticos	196
Ventanillas de cobranza	24
Agencias móviles	5



### Total puntos de atención

222	La Paz
235	El Alto
199	Santa Cruz
214	Cochabamba
65	Oruro
55	Chuquisaca
44	Tarja
12	Potosí
6	Beni
2	Pando
<b>1.054</b>	<b>Puntos de atención</b>

Presencia/canales de atención del Banco a 31 de diciembre de 2022

## Innovadores servicios y canales para acercar las finanzas

Desde su origen, una característica que ha diferenciado a BancoSol ha sido la constante y permanente innovación en los canales de atención a sus clientes y usuarios, con el propósito de facilitar el acceso y llevar los servicios financieros a las zonas y regiones que no cuentan con ellos, aprovechando todas las ventajas y oportunidades que brinda la tecnología.

Es así que en 2019, BancoSol fue el primer banco en Bolivia en ofrecer banca por mensajería a través del celular y en contar con agencias móviles; en 2016, fue el primer banco de microfinanzas en lanzar al mercado su app transaccional; en 2018, creó los corresponsales no financieros Puntos Sol Amigo Express; en 2019 implementó el Pago Simple QR; y en 2021 implementó la apertura de cajas de ahorro en campo y online. La respuesta positiva de los clientes y los usuarios financieros a estos canales alternativos desarrollados por el banco ha mostrado la efectividad de la propuesta, dando respuestas a necesidades de las personas.

En 2022, el Banco continuó trabajando en este objetivo, ampliando y profundizando su presencia en el país, para seguir acercando los servicios financieros a los empresarios/as de la población boliviana principalmente, así como a la población boliviana en general.

A cierre de la gestión, BancoSol cuenta con una amplia red de 1.054 puntos de atención financiera en los nueve departamentos del país, entre ellos 101 agencias distribuidas entre áreas urbanas, áreas intermedias y rurales, siendo la entidad de microfinanzas con más puntos de atención a nivel nacional, lo que ratifica su compromiso con la inclusión financiera.

Al cierre de 2022 el volumen de transacciones en agencias, agencias móviles, cajeros automáticos (ATM), el servicio de banca por mensajes de SMS (*infoSol*), los Puntos Sol Amigo, Puntos Sol Amigo Express (Corresponsales no financieros), y los servicios de banca por internet (*appSol* y *Solnet*), superó los 54.9 millones, lo que refleja un crecimiento del 49% respecto al 2021.

Una cifra que, tras la pandemia, muestra una importante recuperación y pone en evidencia que existe una gran necesidad en el mercado, lo que impulsa a continuar profundizando el proceso de bancarización en áreas periurbanas y rurales con soluciones creativas, y nuevas herramientas con la vocación de poner al alcance de las personas servicios financieros de calidad.

## Agencias fijas

A diciembre de 2022, BancoSol cuenta con 59 agencias fijas en áreas urbanas, 20 agencias en área rural y 22 agencias en áreas intermedias, lo que demuestra su compromiso con clientes y usuarios en todo el país.

## Puntos de atención Sol Amigo

Una de las creaciones más destacadas de BancoSol en el sistema financiero para profundizar la inclusión fueron los Puntos Sol Amigo, agencias externas del banco ubicadas estratégicamente en negocios y comercios pequeños, donde las personas pueden realizar sus transacciones bancarias como el pago de créditos, retiros y depósitos de dinero, pago de servicios básicos y recargas a líneas telefónicas, brindando comodidad, tecnología y seguridad.

A diciembre de 2022 la red de 124 Puntos Sol Amigo sumó más de 6.1 millones de transacciones, un 14% de crecimiento respecto al 2021, haciendo de éste un importante canal para la atención a clientes y usuarios financieros.



## Corresponsales no Financieros Sol Amigo Express

BancoSol revolucionó el mercado financiero con la introducción del servicio de Corresponsales no Financieros (CNF) denominado Sol Amigo Express. Al igual que los Puntos Sol Amigo, están instalados en pequeños comercios de barrio con la ventaja que permiten realizar pagos de servicios básicos e impuestos, hacer depósitos y retiros por montos menores, sin necesidad de que un funcionario del Banco realice la operación. Estos puntos de atención, además, tiene el componente adicional que convierte a los emprendedores dueños de comercio en Corresponsales No Financieros del Banco, ya que están en condiciones de realizar transacciones financieras a través de un Punto de venta electrónico (POS) equipado con un lector de huella digital y una red inalámbrica, con todas las condiciones de seguridad y efectividad de una agencia convencional.

En la gestión 2022 BancoSol continuó trabajando para profundizar la inclusión financiera, a través de la implementación de 386 corresponsales no financieros, como un canal de apoyo a comunidades, barrios, lugares donde no hay presencia de la banca tradicional. Al cierre de 2022, el Banco cuenta con 596 Puntos Sol Amigo Express en las ciudades de La Paz, El Alto, Cochabamba, Santa Cruz, Oruro, Chuquisaca y Tarija, que realizan 2 millones de transacciones, lo que significa un 2% de crecimiento respecto al 2021.

### Cajeros automáticos

Al cierre de 2022 la red de cajeros automáticos alcanza a 196, ubicando a BancoSol entre las entidades con más puntos de atención a nivel nacional y realizando más de 4.8 millones de transacciones, que se traducen en un 29% de crecimiento respecto al 2021.

### Banca digital: Solnet y appSol

BancoSol fue el primer banco de microfinanzas que puso a disposición de sus clientes la banca por internet. En 2022 se fortaleció esta propuesta con el desarrollo de una nueva versión de la banca móvil *appSol* y la banca por internet *Solnet*, que es más segura, más amigable en uso y con más opciones para los clientes. Al cierre de la gestión se registraron más de 28 millones de transacciones por estos canales digitales, lo que representa un notable incremento de 114% respecto de los 13 millones alcanzados en la gestión pasada.

### Centro de experiencia Soldigital

En el marco de su propósito, BancoSol busca cerrar brechas en el ámbito de la digitalización, impulsando la alfabetización e inclusión digital, BancoSol implementó los centros Soldigital desde finales de octubre, coincidiendo con el lanzamiento de la nueva imagen del banco. Centros de experiencia que cuentan con impulsores en las agencias con mayor afluencia, y que incentivan el acceso, conocimiento y el uso de los canales digitales, para que todas las personas puedan beneficiarse de las oportunidades de la tecnología, sin dejar a nadie atrás. En la gestión pasada 24.000 clientes fueron digitalizados, incentivando el uso y adopción de la banca móvil y canales alternativos.





## El poder de la tecnología

“ **Invertir en tecnología hizo aumentar mi producción y sacarle la máxima ventaja a mi negocio** ”

Wilder Richard Salazar, ganadero de 45 años apostó por la tecnología para hacer crecer su negocio, la “Granja Lechera San Germán”. En 2010, con el primer crédito obtenido, invirtió en la compra de vacas lecheras de raza Holstein. Posteriormente, con el último crédito obtenido, invirtió en la compra de maquinaria para tecnificar su lechería. Con esta automatización, el empresario ha conseguido mejorar y aumentar la productividad de su empresa, que emplea a tres personas de su comunidad.

Fue su abuelo quien se inició desde muy pequeño en la ganadería, transmitiendo su pasión y conocimientos a su hijo. Es así que Wilder aprendió y se especializó en el ordeño de sus vacas lecheras, que lo acompañan desde las primeras horas del día en su jornada: “Noooo... ¡para nada fácil!, tenemos que cultivar una relación con la manada de vacas, porque además cada una de ellas tiene una forma de ser diferente”, dice.

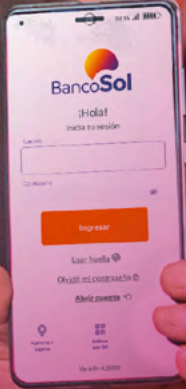
“Ahora trabajo con una de las empresas más grandes del país, como proveedor oficial de PIL Andina, ya voy por mi quinto crédito y quien sabe si en un futuro yo mismo podré poner mi planta industrial de lácteos”. El deseo de superación está escrito en los ojos de Wilder, el miedo no cabe en su vocabulario, jamás dejó de creer que todo es posible si sólo tenemos el valor de trabajar para lograr las metas y los objetivos que nos planteamos.

Walter mira al futuro soñando en grande: El proyecto que tiene Wilder es crear su propia empresa de lácteos para industrializar su propia producción, y con ello dar trabajo a más personas de su comunidad para que puedan progresar y crecer como él lo hizo: “Poder brindar trabajo a otras personas, hace que valores aún más el negocio”.

**6**

**Desempeño  
financiero en 2022**







## Gestión económica

Durante la gestión 2022, se puso mayor énfasis en las estrategias planteadas de equidad e inclusión, implementando cambios y mejoras enfocadas en permitir la atención de reprogramaciones y refinanciamientos de clientes que se vieron afectados por los conflictos sociales.

BancoSol con la finalidad de dar mejores servicios; ágiles y oportunos innova continuamente, mejorando el proceso crediticio y ofreciendo una mejor experiencia para los clientes, implementando el proceso de desembolso en campo.

Las estrategias asumidas, han sido acompañadas por el trabajo, responsabilidad y compromiso de nuestros colaboradores, cuyo resultado permitió alcanzar los objetivos estratégicos definidos por BancoSol manteniendo la calidad de la cartera.

En línea con la misión y visión institucional, el crecimiento se mantuvo enfocado en clientes emprendedores y emprendedoras de la microempresa, demostrando siempre, un alto grado de responsabilidad en la implementación de estrategias que coadyuvaron a las soluciones para impulsar de manera acelerada, nuevamente, las actividades de los clientes, brindándoles la oportunidad de generar los ingresos vitales para el aporte multiplicador en la economía del país y principalmente generar una mejor calidad de vida para sus familias.

Los resultados de este trabajo muestran que, en 2022, el Banco ha mantenido su fortaleza financiera en términos de rentabilidad, solvencia y liquidez, alcanzando una cartera de créditos de USD 2.088 millones, lo que supone un crecimiento de USD 170 millones y un aumento del 8,88% respecto a lo alcanzado en 2021. El índice de mora mayor a un día llega al 0,87%, gracias a una adecuada y oportuna gestión.

BancoSol cerró la gestión 2022 con un total de 329.193 prestatarios, mostrando una vez más su compromiso para brindar oportunidades de un mejor futuro a los

emprendedores y emprendedoras, a través de servicios financieros integrales de calidad.

Todos estos indicadores han hecho que, por séptimo año consecutivo, BancoSol haya sido número 1 del sistema financiero boliviano, según el prestigioso Ranking CAMEL de evaluación financiera con datos ASFI a fecha 31 de diciembre de 2022. Esta calificación ratifica al banco como el mejor y más confiable de Bolivia por sus excelentes indicadores de desempeño positivo en capital, activos, management, rentabilidad y liquidez.

Conforme a los datos difundidos en la revista Economy por el reconocido economista Hugo Siles, que desde hace dos décadas elabora el Ranking CAMEL, BancoSol logró una calificación financiera de 2,26 puntos en una escala donde 1 es la nota más alta y 5 la más baja, mostrando su buen desempeño financiero en función a un incremento de su rentabilidad, manejo óptimo del riesgo, bajos gastos administrativos y sobre todo solvencia.

El ranking CAMEL mide y evalúa cinco parámetros del desempeño de los bancos del país como capital, activos, manejo corporativo, ganancias y liquidez una metodología que no incluye el criterio de tamaño porque distorsiona el análisis financiero según estándares internacionales. Además, mide otros 18 indicadores que las entidades financieras reportan a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

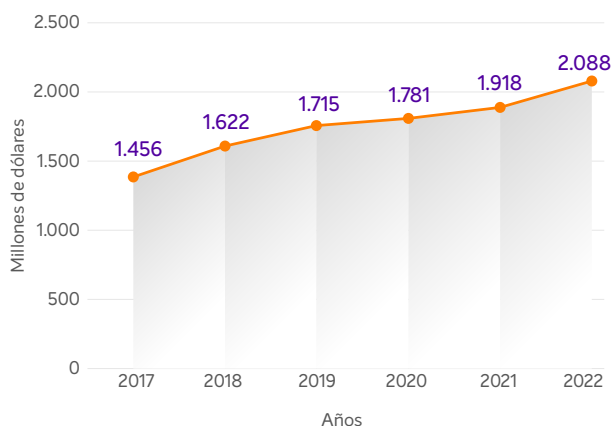
BancoSol cuenta con el más alto Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) del sistema financiero del país alcanzando un 14,36% y es el cuarto en patrimonio contable con más de USD 312 millones, que le permiten seguir creciendo para generar oportunidades y transformar vidas acompañando, de forma inclusiva, a quienes creen en un mejor futuro.

Esta posición privilegiada en el sistema financiero boliviano impulsa a BancoSol a continuar trabajando para ser parte activa del cambio, inspirados en una motivación esencial “Soñar en grande. Mejorar el futuro”.

## Cartera de créditos

Al cierre de la gestión 2022, la cartera del banco alcanzó los USD 2,088 millones, registrando un crecimiento absoluto de USD 170 millones respecto a la gestión 2021, es decir un 8,88%. Estas cifras son el resultado de una administración eficiente del portafolio de productos crediticios, acompañada de capacitación continua a nuestro talento humano para brindar una respuesta oportuna a las necesidades de nuestros clientes.

**Evolución de cartera**  
(en millones de USD)



Al cierre de la gestión 2022, el índice de mora mayor a 30 días del banco se situó en 0,74%, mientras que el conjunto de las instituciones que componen los Bancos de Microfinanzas de Bolivia registró un 1,41% y el Sistema Bancario en su conjunto registra un índice del 2,14%.

## Desempeño portafolio de créditos

Cartera en Mora / Cartera bruta	2021	2022
BancoSol	0,68%	0,74%
Bancos microfinanzas	1,14%	1,41%
Bancos comerciales	1,86%	2,68%
Sistema bancario	1,52%	2,14%
Crecimiento Cartera bruta	2021	2022
BancoSol	7,7%	8,9%
Bancos microfinanzas	7,5%	8,9%
Bancos comerciales	1,9%	5,9%
Sistema bancario	4,0%	7,4%



## Desempeño del portafolio por producto

Durante la gestión 2022, el producto que mantuvo la mayor participación dentro de nuestro portafolio fue “Sol Productivo”, con una participación del 55,41% y un crecimiento de USD 91.28 millones, por su parte el producto “Sol Individual” destinado a financiar capital de operaciones e inversión, tuvo una participación del 20,32%.

### Cartera por producto

(expresado en USD)

Producto final	2021	% Participación	2022	% Participación	Crecimiento	Crecimiento %	Variación de la participación %
Sol Vivienda	136.773.712	7,13%	181.158.288	8,67%	44.384.576	32,45%	1,54%
Sol Vehículo	4.030.643	0,21%	6.635.014	0,32%	2.604.371	64,61%	0,11%
Sol Efectivo	167.503.313	8,73%	200.881.444	9,62%	33.378.131	19,93%	0,89%
Sol Productivo	1.065.851.639	55,57%	1.157.129.508	55,41%	91.277.869	8,56%	(0,16%)
Sol Individual	396.395.211	20,67%	424.265.813	20,32%	27.870.602	7,03%	(0,35%)
Sol DPF	2.450.091	0,13%	2.665.880	0,13%	215.789	8,81%	(0,00%)
Sol Agropecuario	85.906.009	4,48%	94.211.794	4,51%	8.305.785	9,67%	0,03%
Sol Vivienda Social	59.111.598	3,08%	21.341.501	1,02%	(37.770.096)	(63,90%)	(2,06%)
<b>Total general</b>	<b>1.918.022.216</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.088.289.243</b>	<b>100,00%</b>	<b>170.267.026</b>	<b>8,88%</b>	<b>0,00%</b>

## Participación de mercado

a) Nuestro portafolio de créditos representa el 30,34% de participación de mercado, manteniéndonos como una de las entidades con mayor participación de mercado a nivel de los bancos de microfinanzas.

b) Nuestro stock de clientes de créditos representa el 40,23%, lo cual, ratifica a BancoSol como la primera entidad de microfinanzas en Bolivia a nivel de las entidades especializadas en Microfinanzas.

### Participación de mercado

Entidad	Participación de mercado por cartera	Participación de mercado por clientes
BancoSol	30,34%	40,23%
Otros Bancos de microfinanzas	69,67%	59,77%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>



## Depósitos del público

El saldo de las cuentas de ahorro del público en 2022 alcanza los USD 637,6 millones. Por otra parte, el saldo de Depósitos a Plazo Fijo del público alcanza los USD 201,1 millones.

Estos saldos reflejan la importancia que tiene el ahorro para los clientes que atiende BancoSol y también la reciprocidad y confianza depositada en BancoSol que viene apoyando el desarrollo de las personas desde hace 30 años.

### Depósitos por producto

(expresado en USD)

Producto final	2021	% Participación	2022	% Participación	Crecimiento	Crecimiento %	Variación de la participación %
<b>Total cajas de ahorro</b>	<b>578.077.647</b>	<b>76,30%</b>	<b>637.630.545</b>	<b>76,02%</b>	<b>59.552.898</b>	<b>10,30%</b>	<b>(0,28%)</b>
Clásica	361.811.783	47,75%	418.006.293	49,83%	56.194.511	15,53%	2,08%
Mayor	183.479.755	24,22%	187.968.485	22,41%	4.488.729	2,45%	(1,81%)
Futuro	5.922.529	0,78%	6.540.243	0,78%	617.714	10,43%	(0,00%)
Online	120.351	0,02%	851.392	0,10%	731.041	607,43%	0,09%
Sólida Digital	0	0,00%	1.403.616	0,17%	1.403.616	0,00%	0,17%
Otros	26.743.229	3,53%	22.860.517	2,73%	(3.882.712)	(14,52)	(0,80)
<b>Total DPFs</b>	<b>179.593.002</b>	<b>23,70%</b>	<b>201.170.762</b>	<b>23,98%</b>	<b>21.577.760</b>	<b>12,01%</b>	<b>0,28%</b>
Clásica	42.381.067	5,59%	38.578.286	4,60%	(3.802.781)	(8,97%)	(0,99%)
Festivo	77.972.964	10,29%	98.286.989	11,72%	20.314.025	26,05%	1,43%
DPF YA	59.238.971	7,82%	62.037.635	7,40%	2.798.665	4,72%	(0,42%)
Colaborador	0	0,00%	2.267.851	0,27%	2.267.851	0,00%	0,27%
Preferencial	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
<b>Total captaciones</b>	<b>757.670.649</b>	<b>100,00%</b>	<b>838.801.307</b>	<b>100,00%</b>	<b>81.130.658</b>	<b>10,71%</b>	<b>0,00%</b>

## Seguros

Respecto a la gestión pasada se tiene un incremento del casi 3% en la venta de microseguros, explicada básicamente por el crecimiento específico de los seguros Sol Futuro y el Seguro de Tarjeta de Débito, que tuvieron incrementos del 15% y 40% respectivamente, gracias a las campañas internas que se realizaron para estos productos, además del incremento en el uso de las tarjetas de debito en el Banco.

### Seguros por producto / Número de pólizas vendidas

(expresado en USD)

Producto final	2021	% Participación	2022	% Participación	Crecimiento	Crecimiento %	Variación de la participación %
Sol Protección	3.747	5,12%	1.141	1,51%	(2.606)	(69,55%)	(3,61%)
Sol Protección Futuro	44	0,06%	19	0,03%	(2.5)	(56,82%)	(0,03%)
Sol Protección Plus	5.508	7,53%	1.656	2,20%	(3.852)	(69,93%)	(5,33%)
Sol Vida	4.166	5,69%	1.186	1,57%	(2.980)	(71,53%)	(4,12%)
Sol Vida Futuro	33	0,05%	7	0,01%	(26)	(78,79%)	(0,04%)
Sol Futuro	48.342	66,07%	55.551	73,74%	7.209	14,91%	7,67%
Seguro TD	11.328	15,48%	15.776	20,94%	4.448	39,27%	5,46%
<b>Total captaciones</b>	<b>73.168</b>	<b>100,00%</b>	<b>75.336</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.168</b>	<b>2,96%</b>	<b>0,00%</b>

## Fondeo

Al cierre de la gestión 2022, el fondeo del banco alcanza los USD 2.161,4 millones, desglosados de la siguiente manera:

- USD 663,6 millones corresponden a cajas de ahorro del público y de oficina nacional (30,7%)
- USD 1,023,8 millones a DPF del público y de oficina nacional (47,4%)
- USD 50,6 millones a obligaciones subordinadas (2,3%)
- USD 24,8 millones a bonos (1,1%)
- USD 398,7 millones a otros financiamientos (18,4%)

Estas cifras muestran la diversidad y solidez del fondeo de BancoSol que permitió alcanzar sin dificultades el crecimiento de la cartera.

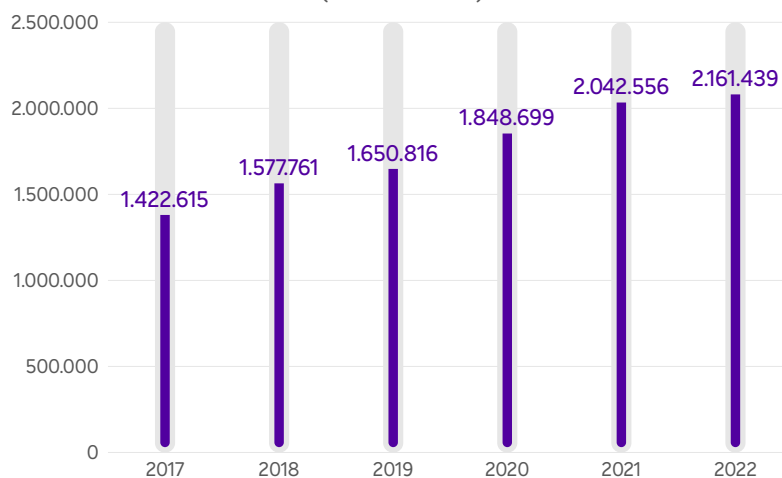
### Evolución fondeo 2017 - 2022

(en miles de USD)

Año	Ahorro	%	Plazo	%	Financiamiento externo	%	Obligaciones subordinadas	%	Bonos	%	Otros financiamientos	%	Total
2017	384.423	27,0%	681.630	47,9%	0	0,0%	27.697	1,9%	97.668	6,9%	231.198	16,3%	1.422.615
2018	453.271	28,7%	757.188	48,0%	0	0,0%	37.901	2,4%	72.886	4,6%	256.515	16,3%	1.577.761
2019	476.754	28,9%	742.632	45,0%	2.000	0,1%	48.105	2,9%	72.886	4,4%	308.439	18,7%	1.650.816
2020	512.968	27,7%	861.815	46,6%	0	0,0%	39.359	2,1%	72.886	3,9%	361.670	19,6%	1.848.699
2021	585.346	28,7%	968.25	47,4%	0	0,0%	30.612	1,5%	24.781	1,2%	433.562	21,2%	2.042.556
2022	663.624	30,7%	1.023.753	47,4%	0	0,0%	50.612	2,3%	24.781	1,1%	398.668	18,4%	2.161.439

### Evolución total fondeo 2017 - 2022

(en miles de USD)



## Contratación de deuda a través del Mercado de Valores

Con el objetivo de fortalecer su patrimonio y respaldar el crecimiento proyectado de su cartera de créditos, BancoSol fue la primera entidad especializada en microfinanzas en colocar Bonos subordinados en el mercado de valores nacional, consolidando el uso de la moneda local a largo plazo.

Al cierre de 2022, BancoSol registró cinco emisiones de bonos vigentes.

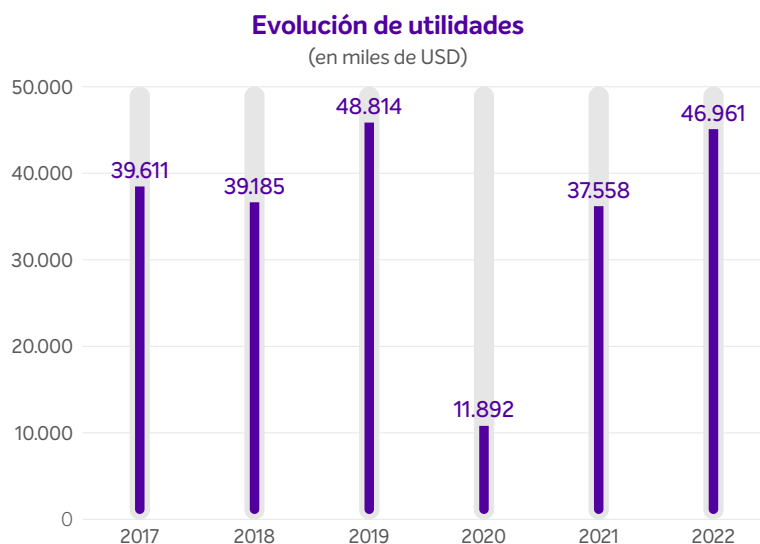
- Bonos BancoSol II – Emisión 1, emitido en junio de 2014 por un importe de Bs170 millones a un plazo de 9 años, que corresponde al “Programa de Bonos BancoSol II”.
- Bonos Subordinados BancoSol 2 – Emisión 1, emitido en noviembre de 2017 por un importe de Bs70 millones con un plazo de 2.340 días, que corresponde al “Programa de Bonos Subordinados BancoSol 2”.

- Bonos Subordinados BancoSol 2 – Emisión 2, emitido en octubre de 2018 por un importe de Bs70 millones con un plazo de 2.340 días, que corresponde al “Programa de Bonos Subordinados BancoSol 2”.
- Bonos Subordinados BancoSol 2 – Emisión 3, emitido en septiembre de 2019 por un importe de Bs70 millones con un plazo de 2.400 días, que corresponde al “Programa de Bonos Subordinados BancoSol 2”.
- Bonos Subordinados BancoSol III – Emisión 1, emitido en marzo de 2022 por un importe de Bs137,2 millones con un plazo de 2.520 días, que corresponde al “Programa de Bonos Subordinados BancoSol III”.

Estas emisiones permitieron dar sostenibilidad al crecimiento de cartera del Banco y coadyuvaron al logro de un importante fortalecimiento patrimonial, demostrando la confianza de los inversionistas en la solvencia y solidez de BancoSol.

## Rentabilidad y solvencia

Las utilidades de la gestión 2022 fueron de USD 46,9 millones, comportamiento que refleja una entidad cada vez más sólida y eficiente, factor que se refleja en la confianza de los ahorristas y todos sus clientes.

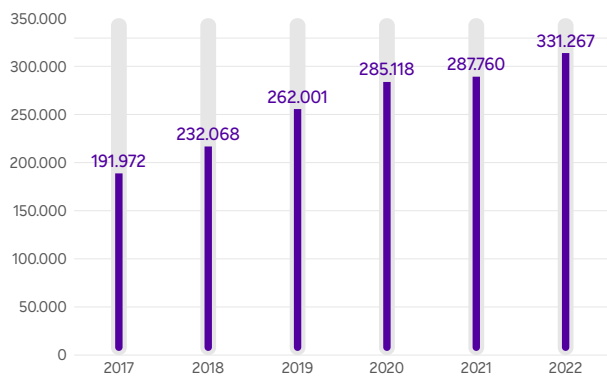




El respaldo de nuestros accionistas está reflejado en la permanente reinversión de las utilidades generadas, producto de ello, el Capital Regulatorio de BancoSol alcanza los USD 331,3 millones al cierre de la gestión 2022.

### Evolución del capital regulatorio

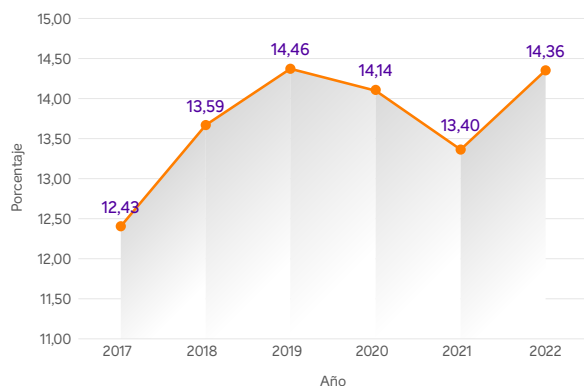
(en miles de USD)



### Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP)

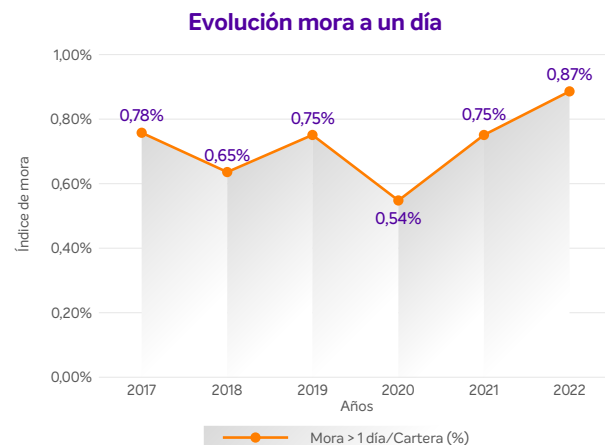
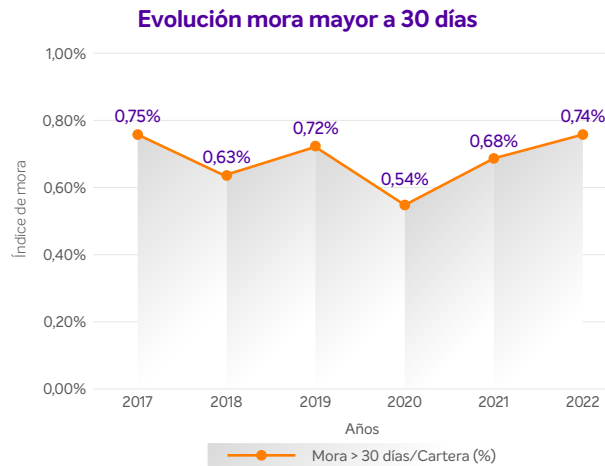
La normativa vigente obliga a mantener un patrimonio neto equivalente a por lo menos el 10% del total de sus activos y contingentes ponderados por riesgo. En 2022 el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) de BancoSol superó ese nivel en 43%, llegando al 14,36%, contribuyendo a la solidez y la construcción permanente de la confiabilidad de la entidad.

### Evolución Coeficiente de Adecuación Patrimonial - CAP



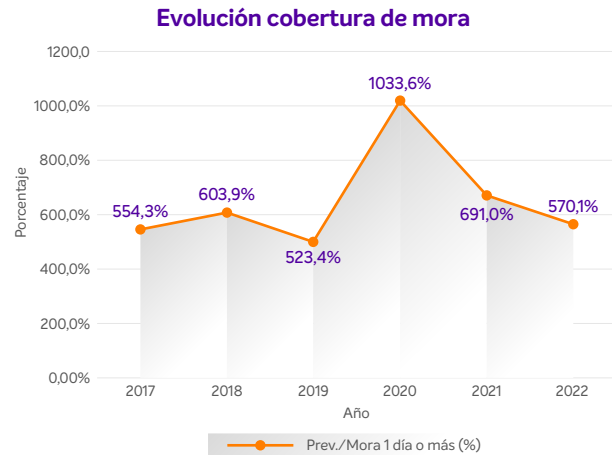
## Comportamiento de la mora

La buena y cercana relación con nuestros clientes, acompañada de una permanente y buena capacitación de la fuerza de ventas, la probada tecnología de evaluación crediticia y el apego a la normativa de BancoSol, se ven reflejados en un bajo nivel de morosidad. A diciembre de 2022, la cartera en mora llegó al 0,74% (mora mayor a 30 días/cartera), mientras que la mora mayor a 1 día fue de 0,87%



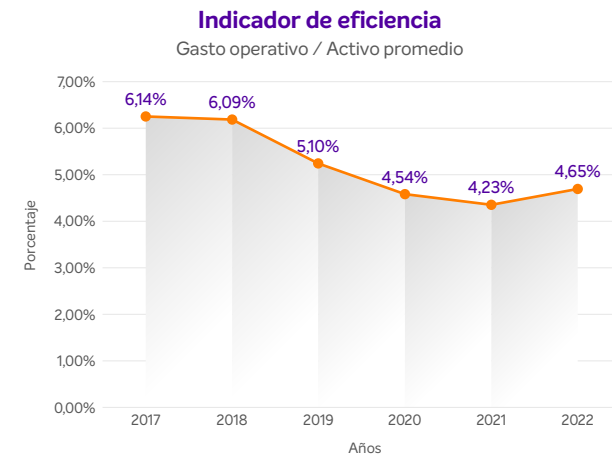
## Evolución de la cobertura en mora

La cobertura de provisiones totales sobre la cartera en mora mayor a 1 día alcanza el 570,1%, nivel altamente destacable en el conjunto del sistema financiero.



## Eficiencia

En los últimos seis años, los niveles de eficiencia de BancoSol se mantuvieron por debajo del 7%, relación importante si se toma en cuenta el crecimiento de los recursos humanos y otros rubros necesarios para acompañar el crecimiento de las operaciones, esto da cuenta del alto nivel de control y eficiencia en la gestión de los gastos.



## Obligaciones

Las operaciones del Banco tienen un efecto positivo, directo y específico en el crecimiento económico del país, para sus ahorristas, financiadores, colaboradores, proveedores y Estado.

En 2022, BancoSol realizó pagos a ahorristas por USD 57.8 millones, a otros financiadores por USD 26.5 millones, a colaboradores por USD 69.2 millones, y a proveedores de bienes y servicios por USD 37.7 millones.

En materia tributaria, BancoSol aportó con USD 49.2 millones por impuestos pagados.

### Egresos ejecutados por el Banco

(en miles de USD)

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Ahorristas	30.687,23	34.909,22	38.633,11	41.905,78	51.231,26	57.857,94
Financiadores	12.244,38	15.288,05	19.121,39	23.164,00	25.792,95	26.540,99
Impuestos pagados	29.537,51	31.501,58	46.000,79	45.994,61	29.779,16	49.229,30
Colaboradores	63.653,23	73.653,82	66.493,19	62.585,67	62.960,50	69.171,57
Proveedores de bienes y servicios	25.600,25	26.681,13	24.574,20	24.465,37	25.636,94	37.724,60
<b>Total</b>	<b>161.722,59</b>	<b>182.033,80</b>	<b>194.822,67</b>	<b>198.115,44</b>	<b>195.400,81</b>	<b>240.524,40</b>





## Calificación de riesgo

La Calificación de riesgo efectuada por AESA Ratings y Moody's Local, en 2022 se mantuvo en N1 para la deuda de corto plazo (en MN) y de AA1 para la deuda de largo plazo (en MN); de igual manera, se mantuvo la calificación AA1 como Emisor.

Estas calificaciones además de alcanzar la solidez de la institución entre clientes y accionistas respaldaron iniciativas como las emisiones de Bonos en el mercado de valores.

### Calificación de riesgo 2022

	Calificación				Fecha de calificación	Fecha última información	Entidad Calificadora de Riesgo	Tendencia
BancoSol - Emisor	AA1				31 - mar - 23	31 - dic - 22	AES	Negativa
	AA1				31 - mar - 23	31 - dic - 22	ECR	
BancoSol - Deuda	Corto Plazo		Largo Plazo					
	MN	ME	MN	ME				
	N-1	N-1	AA1	AA1	31 - mar - 23	31 - dic - 22	AES	Negativa
	N-1	N-2	AA1	A2	31 - mar - 23	31 - dic - 22	ECR	
Bonos BancoSol II - Emisión 1	AA1				31 - mar - 23	31 - dic - 22	ECR	
Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 1	AA2				31 - mar - 23	31 - dic - 22	AES	Negativa
Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 2	AA2				31 - mar - 23	31 - dic - 22	AES	Negativa
Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 3	AA2				31 - mar - 23	31 - dic - 22	AES	Negativa
Bonos Subordinados BancoSol III - Emisión 1	AA2				31 - mar - 23	31 - dic - 22	AES	Negativa

**7**

**Nuestro compromiso  
con la sociedad:  
Mejorar el futuro**







**Tener un propósito y creer en un mejor futuro para todos, son características que diferencian a BancoSol, una entidad que desde hace más de tres décadas impulsa la inclusión y el desarrollo de manera comprometida y sostenible**

A través de los programas de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), el Banco implementa acciones para apoyar de forma inclusiva a la comunidad, logrando beneficiar a más 103.995 personas en 2002, y a 1.052.150 personas en los últimos 13 años de trabajo.

El Banco asumió este desafío entendiendo que sus servicios van más allá de la oferta financiera, por lo que ha logrado una alta institucionalización de RSE y la ha integrado de manera transversal en su planificación estratégica.

Muestra de ello es que BancoSol, por segundo año consecutivo, obtuvo la máxima calificación (Nivel R1) de Desempeño en Responsabilidad Social Empresarial por la calificadora de riesgo boliviana AESA Ratings (asociada a Fitch Ratings, una agencia internacional de calificación crediticia), que se traduce en un “muy fuerte” compromiso social de la entidad a nivel de objetivos, estrategias, políticas, procedimientos e impactos.

Además, ha implementado acciones enfocadas en desarrollar proyectos que apoyen a las necesidades de los grupos de interés, enfocados principalmente en el apoyo a la reactivación económica, mejorar la calidad de la educación escolar y capacitar en educación financiera a las personas incentivado que tomen decisiones que contribuyan a su salud financiera.

## Impulsamos el emprendimiento

### CapacitaRSE

Con el propósito de impulsar el emprendimiento de los clientes y usuarios, en 2022, con el Programa CapacitaRSE potenció los negocios de 2.601 empresarios/as de la microempresa mediante 29 cursos técnicos y de gestión administrativa en La Paz, Cochabamba y Santa Cruz para los sectores textil, mecánica automotriz y gastronomía con el apoyo de la Fundación Nacional para la Capacitación Laboral (INFOCAL). Además, con la Fundación Idea se efectuaron seis capacitaciones virtuales en planificación estratégica, finanzas, gestión de recursos y liderazgo consiente.

En paralelo, 1.478 personas fueron certificadas junto a Ovante, iniciativa global que brinda soluciones innovadoras para que desarrollen sus habilidades financieras, empresariales y digitales.

### Programa de Becas BancoSol

Comprometido con el progreso de los empresarios/as de la microempresa y de sus familias, iniciándose el año 2022, lanzamos la primera edición de nuestro programa

de “Bekas Kurt Koenigsfest”, en memoria de nuestro ejecutivo y su legado en el sector de las microfinanzas, y con el objetivo de impulsar el espíritu emprendedor de las nuevas generaciones, brindando la oportunidad de mejorar su futuro, desarrollar sus habilidades y generar ingresos propios a los hijos de los clientes del banco.

En esta primera versión, se otorgó 11 becas a ocho jóvenes mujeres y tres varones de La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija para las carreras de nivel técnico medio como enfermería (4) y de nivel técnico Superior como mecánica automotriz (3), gastronomía (2) y sistemas informáticos (2), de INFOCAL.

En la gestión 2022 también se efectuó el lanzamiento de la segunda edición de esta iniciativa bajo el título “Bekas BancoSol: Formando emprendedores 2023”, buscando que 21 jóvenes se beneficien con una beca completa —a nivel técnico superior— en una carrera en la Fundación Nacional para la Capacitación Laboral en las especialidades de mecánica industrial, electromecánica industrial, mecánica automotriz, gastronomía y sistemas informáticos.



### Impulsando el empoderamiento económico de las mujeres

Con la mirada puesta en un mejor futuro, 43 mujeres de la provincia Warnes, incluidas ocho guaraníes de la comunidad Alba Tapera, del departamento de Santa Cruz se capacitaron y certificaron en plomería en el marco del proyecto “Fortaleciendo las capacidades técnicas, sembrando semillas para la empleabilidad”, desarrollado por BancoSol junto a Hábitat para la Humanidad.

Durante seis meses, las mujeres recibieron formación técnica especializada en el oficio de la plomería en los niveles básico, intermedio y avanzado, además pusieron en práctica sus conocimientos logrando importantes resultados, que aportaron a la comunidad con el mejoramiento de las condiciones de salubridad en las casas de 12 familias participantes del proyecto, beneficiando a más de 60 personas con este servicio. Las 43 mujeres de Santa Cruz ahora generan sus ingresos propios y mejoraron su calidad de vida.



### Espacio Cultural MIC BancoSol: Apostando por el talento emprendedor y cultura boliviana

Un total de 543 obras de arte, artesanías y productos de 63 empresarios/as de la microempresa, artistas plásticos y escritores emergentes bolivianos fueron exhibidas en los espacios culturales MIC BancoSol en La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija. Una iniciativa que busca brindar oportunidades a los expositores para promocionar y comercializar sus trabajos, así como generar redes eficaces de contactos comerciales para impulsar sus negocios. Se organizaron tres temporadas de exposición durante la gestión 2022.



## Promovemos la cultura financiera

### Educación Financiera

En la gestión 2022 se ha logrado formar en educación financiera a 91.776 personas, incentivado que tomen decisiones que contribuyan a su salud financiera. Entre los resultados de este trabajo destacamos que un total de 16.988 clientes y usuarios mejoraron su cultura financiera.

Con el programa “Ponte ON”, un total de 24.576 clientes se formaron en el uso de nuestros canales digitales, aprovechando todas las oportunidades de la era digital.

Considerando que la educación financiera es clave para la inclusión, posibilitamos también la capacitación de 655 adultos mayores y 207 personas con discapacidad.

A través de la plataforma “Descubre lo simple de las finanzas” de la Asociación de Bancos Privados de Bolivia (Asoban) más de 18.970 personas conocieron sobre derechos y obligaciones de los usuarios del sistema financiero, nuevos servicios de la banca, el rol de la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI), así como consejos para aprender a ahorrar, hacer presupuestos y alcanzar sus metas financieras. Y con la Asociación de Entidades Financieras Especializadas en Microfinanzas (ASOFIN) un total de 3.113 participaron de webinars informativos.

Finalmente, con las Carpetas de Bienvenida se facilitó servicios e información a 24.666 personas a nivel nacional.



## Educación para la niñez y la juventud: Escuelas de Capital Social

En los dos últimos años, el COVID-19 ha provocado la mayor crisis educativa en América Latina y el Caribe, bajando los niveles de rendimiento en lectura, escritura y en matemáticas de los estudiantes del nivel primario, según datos del Banco Mundial. Países de la región, como Bolivia, han enfrentado el mayor impacto combinado en términos no sólo sanitarios y económicos sino también educativos. Consciente de este panorama, BancoSol se trazó el desafío de apoyar a los estudiantes bolivianos, entre los 5 y 17 años, con clases gratuitas online y en aulas a través de sus Escuelas de Capital Social.

En 2022, a través de las Escuelas de Capital Social brindó apoyo escolar y formación en habilidades blandas, tecnológicas y otras competencias a un total de 1.356 niños, niñas y adolescentes de los nueve departamentos del país, quienes se beneficiaron con clases gratuitas virtuales y presenciales de inglés, matemáticas, lectura comprensiva y redacción, oratoria, así como música, robótica y desarrollo de aplicaciones.

Entre julio y noviembre de 2022, cada una de las siete escuelas brindó en promedio 74 horas de capacitación, se desarrollaron 23 talleres prácticos de matemáticas, oratoria, música y robótica, además 8 conciertos en Santa Cruz y Cochabamba. El 56% de los beneficiarios de las escuelas son niñas y adolescentes, y el restante 44% son niños y también adolescentes.

Entre los resultados, destaca que 335 niños, niñas y jóvenes de El Alto, La Paz, Cochabamba y Santa Cruz, así como del municipio rural de Buena Vista se beneficiaron de las escuelas de música “ClaveSol” que se desarrollaron de manera presencial en estas ciudades y área rural con



cuatro aliados estratégicos importantes con reconocida y larga experiencia así como una sólida trayectoria formando músicos en zonas periurbanas y rurales como la Parroquia San Juan Bautista y las fundaciones Hombres Nuevos, Bolivia Clásica y Bravura.

De igual manera con las escuelas de robótica se incentivó y logró el desarrollo de 358 proyectos a cargo de 227 niños, niñas y jóvenes. Y con las aplicaciones (apps) se impulsó destrezas de ingeniería en 158 jóvenes, de las cuales 84 son mujeres adolescentes entre 12 a 18 años de edad.

Con oratoria se logró formar a 207 niños, niñas y jóvenes. Con inglés un total de 174 niños y jóvenes fortalecieron sus habilidades de conversación, escritura y lectura con metodologías prácticas. Y con las clases de matemáticas se reforzó las habilidades lógico-matemáticas de 172 niños, niñas y jóvenes. Con las de lectura comprensiva y redacción se desarrollaron habilidades de comprensión integral en 83 niñas niños y jóvenes.

## Compromiso con las personas más vulnerables

### AcciónSol



Con el objetivo de aportar a la reducción de desigualdades, contamos con el programa AcciónSol para apoyar a segmentos vulnerables de la sociedad en temas de alimentación, salud y campaña navideña.

Con esta iniciativa se benefició a 4.701 personas, brindándoles una mejor calidad de vida, promoviendo el cuidado y la protección de sus derechos fundamentales.

De estos beneficiarios, 4.512 de 52 instituciones de ayuda ubicadas en diferentes regiones del país recibieron alimentos y juguetes, entre otros productos, en el marco de la Campaña de Navidad 2022 de BancoSol.

Por ejemplo, un total de 482 adultos mayores de ocho asilos, hogares y asociaciones en La Paz, El Alto, Cochabamba, Santa Cruz, Beni y Tarija se beneficiaron con canastones navideños, víveres, mantas y otros productos.

Asimismo, 1.127 personas con discapacidad de 17 asociaciones, federaciones, institutos y centros de educación especial de La Paz, El Alto, Oruro y Tarija también recibieron canastones, panetones y juguetes. Igualmente, 1.251 niños y niñas de 15 hogares infantiles y centros de cuidado de La Paz, Cochabamba, Santa Cruz, Beni y Tarija recibieron juguetes, panetones, ropa y alimentos.

Con esta campaña también se entregó alimentos, artículos de higiene personal y material de escritorio a 910 adolescentes entre 12 a 18 años de seis centros de acogida en La Paz, Santa Cruz, Pando, Potosí y Sucre. De igual manera, 260 mujeres y madres de familia de dos centros de ayuda y acogida de mujeres en situación de violencia de género recibieron canastones, alimentos y juguetes para sus hijos.

El banco también realizó la donación de sillas y mesas a la Federación de Juntas Vecinales (Fejuve - La Paz) beneficiando a 124 personas y ha entregado canastones por el Día de la Madre a 30 socias de la Asociación de No Videntes en La Paz.

De forma paralela a esta labor, BancoSol en su afán de apoyar a sectores vulnerables de la sociedad —a través de alianzas estratégicas— con Aldeas Infantiles SOS apadrinó a 17 niños y adolescentes en Sucre y La Paz, aportando a su desarrollo integral, y con la Sociedad Católica San José contribuyó al “Centro de Creatividad Preescolar” apoyando a 82 niños, logrado mejorar sus condiciones de educación, seguridad alimentaria y salud.





## Un futuro más verde

En el marco de su compromiso con el medioambiente, BancoSol implementó diversas medidas que buscan impactar positivamente en el cuidado del planeta. Entre ellas, es el primer banco en Bolivia en medir y reportar la huella de carbono de su cartera bajo el Estándar Global de PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) de Contabilidad y Reporte de GEI para la Industria Financiera, con el objetivo de minimizar el impacto ambiental de sus emisiones financiadas y acompañar a sus clientes en su transición hacia negocios más sostenibles.

A la par desarrolla acciones dirigidas a cuidar el medio ambiente en el seno de la organización como la campaña Ecotriatlón, que incentiva el consumo racional de papel y energía. En esta iniciativa participaron 3.406 colaboradores/as del banco en la gestión 2022.

Conforme a estos resultados, BancoSol mira el futuro con optimismo con una visión de convertirnos en un banco sostenible con el firme propósito de poner las finanzas al servicio de las personas y el planeta,



en medir y reportar la  
huella de carbono de  
su cartera



Conoce nuestra  
actividad de RSE en 2022



A large, bold, orange number '8' is positioned on the left side of the page. The background is a solid purple color with a large, curved, lighter purple shape on the right side. A faint, circular image of a book cover is visible in the background on the right.

## Reconocimientos y actividad institucional





Reconocimiento a la Resiliencia 2022 en las categorías solidaridad y medio ambiente, por la Cámara Nacional de Industrias, la Unión Europea (UE) y los medios de comunicación InforSE y Gente Motivando Gente.

Calificación como **Número 1 del sistema financiero** por el **Ranking CAMEL** de Bancos Múltiples de Bolivia 2022 por sexto año consecutivo, con los mejores indicadores de desempeño financiero, eficiencia operativa y manejo óptimo del riesgo.

Máxima calificación de Desempeño en **Responsabilidad Social Empresarial Nivel R1**, por AESA Ratings.

Reconocimiento como una de las **Cien empresas con mejor reputación corporativa en Bolivia en 2021**, por el Monitor Empresarial de Reputación Corporativa MERCO.

## Reconocimientos



Premio Nacional a la **Innovación Tecnológica** por la implementación de la firma digital en la apertura de la caja de ahorros online del banco, de la Agencia para el Desarrollo de la Sociedad de la Información en Bolivia – ADSIB.



Reconocimiento **Best practice** en el proceso de **elaboración de informes de sostenibilidad**, por Sustain Ability Index.

Premio Paul Harris 2022 a la **Excelencia Empresarial en RSE**, por el Rotary Chuquiago Marka, en reconocimiento al impacto generado con las Escuelas de Capital Social y el MIC BancoSol.

**Galardón Huayna 2022** por el aporte al desarrollo y crecimiento del sector productivo, de la Cámara de Industria, Comercio y Servicios (CAINCO) de El Alto.

Reconocimiento **Declaración Camaral - 30 años Banco Solidario S.A. al Servicio y Trabajo Dedicado al Mercado de las Microfinanzas**, por la Cámara de Senadores de Bolivia.



Reconocimiento por el trabajo en **Responsabilidad Social Empresarial y compromiso con la sociedad**, por la revista Cosas, Banco Mundial y la Unión Europea en Bolivia.

Reconocimiento como una de las **Cien empresas más responsables ESG en Bolivia en 2021** por el Monitor Empresarial de Reputación Corporativa MERCO ESG.

# Eventos



○ **21, 22 y 23 de abril**  
**Seminario Internacional de Microfinanzas SimArequipa 2022**  
Dirección estratégica y liderazgo postpandemia  
Federación Peruana de Cajas Municipales del Perú y Caja Arequipa, Perú

2022

Abril

Mayo

○ **21 de abril**  
**Foro Internacional de alto nivel “Mujer, Desarrollo y Empresa”**  
“Diversidad de Género en los Directorios” Fundación Iguales, Santa Cruz

○ **20 y 21 de mayo**  
**Women Economic Forum Bolivia- WEF Bolivia**  
“Mujeres influyentes y la importancia de la autonomía económica en la mujer”  
WEF  
Santa Cruz





**31 de mayo**

**1er Foro: Juntos por el Empoderamiento Empresarial de las Mujeres**

“Equidad e Igualdad de las Mujeres en el sector financiero”  
Pacto Global Bolivia, ONU Mujeres, PNUD y Confederación de Empresarios Privados de Bolivia (CEPB)

**1 de septiembre**

**Violeta Summit Women in Business Summit**

“¿Cómo se relaciona la inclusión financiera con enfoque de género en los ODS?”

Ekos  
Guayaquil, Ecuador

**20 y 21 de octubre**

**II Foro de Finanzas Sostenibles**

Pacto Global de Bolivia, PNUD Bolivia y Confederación de Empresarios Privados de Bolivia (CEPB)  
La Paz

**Junio**

**Septiembre**

**Octubre**

**8,9 y 10 de junio**

**II Cumbre Iberoamericana del Seguro**

“La inclusión financiera como elemento básico del empoderamiento de la mujer”

La Alianza del Seguro  
Santa Cruz

**8 y 9 de septiembre**

**7mo Congreso Latinoamericano de Riesgos CLAR2022**

“Desafíos latentes en la gestión de riesgos de América Latina”

FELABAN - Federación Latinoamericana de Bancos  
Santa Cruz





# Alianzas



UNEP  
FINANCE  
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR  
RESPONSIBLE  
BANKING

- **Naciones Unidas**  
Firma de los Principios de Banca Responsable de Naciones Unidas.



FINANCIAL  
ALLIANCE  
FOR  
WOMEN



## Empoderamiento de la mujer

- **ONU Mujeres**  
Adhesión a los Women Empowerment Principles (WEPs) para promover impulsar la igualdad de derechos y oportunidades de la mujer en las finanzas, el área laboral, el mercado y la comunidad.
- **Financial Alliance for Women**  
Adhesión a la red internacional líder de miembros de organizaciones financieras dedicadas a promover el acceso a los servicios financieros para las mujeres de todo el mundo.
- **Fundación iguales**  
Participación en el programa Liderar para transformar para fomentar el crecimiento personal y profesional que potencie el Propósito Masivo Transformador de las colaboradoras del Banco, contribuyendo a cerrar la brecha de género en el ecosistema empresarial.
- **Hábitat para la Humanidad**  
Mejora de las oportunidades de empleabilidad y de habitabilidad de mujeres en situación de vulnerabilidad a través de la capacitación técnica en plomería y electricidad domiciliaria.

### Emprendimiento de jóvenes



- **INFOCAL**  
Programa “Bekas BancoSol: Formando emprendedores 2023” destinadas a jóvenes, para el estudio de una carrera técnica en la Fundación Nacional para la Capacitación Laboral (INFOCAL).



- **Pista 8 y LIQUID**  
Convocatoria abierta al ecosistema emprendedor digital para identificar soluciones digitales que impulsen los negocios de los clientes del banco más jóvenes



- **Gobierno Municipal Autónomo de La Paz**  
Concurso “Mi primer Negocio”, participando en la categoría de inclusión social para impulsar el desarrollo de ideas de negocio de emprendedores jóvenes

### Apoyo a sectores vulnerables



- **Aldeas Infantiles SOS**  
Apadrinamiento de niños y adolescentes para promover su desarrollo integral.



- **Sociedad Católica San José**  
Mejora de las condiciones de educación, seguridad alimentaria, medios de vida y salud a niños menores de seis años.

## Compromiso con la sociedad

Apoyamos:

- **15 versión de la carrera ciclística Yolosa – La Cumbre**, cuyos beneficios se destinan a apoyar causas solidarias: Refugio Senda Verde, Hospital del Niño y Bomberos Voluntarios, en esta edición.
- Evento **La Fiesta**, gala de premiación en reconocimiento a la trayectoria de fraternidades y folcloristas de La Paz.
- Auspicio de la obra **El Regreso**, primer musical 100% boliviano de la compañía All That Jazz.



# 9

## Informe del Síndico y Estados Financieros







## Informe del Síndico

La Paz, 24 de febrero de 2023

A los señores  
**Accionistas del Banco Solidario S.A.**  
La Paz.-

Señores Accionistas:

En mi calidad de Síndico de Banco Solidario S.A. (el "Banco") y cumpliendo con las disposiciones del Código de Comercio Artículo 335, Ley 393 de Servicios Financieros, normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), descrita en su Libro 3°, Título IX, Capítulo I, Sección 3 y Estatuto del Banco, cumplo en informar los siguientes aspectos:

- He revisado los Estados de Situación Patrimonial, de Ganancias y Pérdidas de Banco Solidario S.A. al 31 de diciembre de 2022, así como los cambios en el Patrimonio Neto, Flujo de Efectivo y las Notas a los Estados Financieros a esa fecha, teniendo a mi disposición el informe de fecha 10 de febrero de 2023, de los auditores externos ERNST & YOUNG LTDA., que emitieron su opinión sin salvedades y que serán expuestos en la presentación de la Memoria Anual del Banco correspondiente al ejercicio terminado a esa fecha.

Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Sociedad, mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los mismos basado en mi trabajo. Al respecto, considero que los mismos reflejan la realidad financiera y económica del Banco dentro de los parámetros generales razonables establecidos en las normas de Contabilidad y Regulatorias, durante la gestión concluida al 31 de diciembre de 2022, no quedando pendientes de resolución temas significativos.

- En cumplimiento de lo dispuesto en el Código de Comercio, Artículo N° 335, he asistido a las reuniones de Directorio, Juntas de Accionistas y de la misma forma he conocido todas y cada una de las resoluciones aprobadas por el Directorio. Hago notar que para constancia de mi participación, en todas las Sesiones de Directorio y Juntas Generales de Accionistas, se registran en las Actas correspondientes.
- He fiscalizado la administración del Banco, sin intervenir en la gestión operativa, administrativa ni financiera.
- He analizado los Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2022, que serán expuestos en la presentación de la Memoria Anual del Banco correspondiente al ejercicio terminado a esa fecha.
- He comprobado la constitución de fianzas para el ejercicio del cargo de los Directores correspondiente a la gestión 2022, sin tener ninguna observación, después de haber obtenido datos y explicaciones adecuadas y satisfactorias.
- De la misma forma he tomado conocimiento del cumplimiento del Reporte de Buen Gobierno Corporativo Gestión 2022, mismo que ha sido puesto en conocimiento del Directorio para su aprobación.
- De acuerdo con lo descrito en el informe de la Gerencia Nacional de Auditoría Interna AONA-AN-014/2023, de fecha 13 de febrero de 2023, a través del cual se verificó la confiabilidad e integridad de la presentación, exposición y revelación de los Estados Financieros, al 31 de diciembre de 2022, he verificado que los



Estados Financieros de Banco Solidario S.A., están preparados, en todos los aspectos importantes y materiales de acuerdo con el marco contable aplicable y el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

- He podido constatar que las políticas internas han sido aprobadas en Reuniones de Directorio y cumplen con la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI, demás disposiciones legales conexas y con el Estatuto del Banco, las mismas que fueron difundidas y cumplidas en el Banco.
- He tomado conocimiento de las políticas relacionadas al sistema de control interno y de la gestión de riesgos del Banco y que las mismas se aplicaron durante la gestión 2022.

En mi participación de las Sesiones del Directorio, he conocido los informes mensuales de la Gerencia General y las Resoluciones del Comité de Auditoría realizadas en la gestión 2022, vigilando y verificando de esta manera, el cumplimiento de las responsabilidades y funciones del Directorio, Gerencia General, Gerencia Nacional de Auditoría Interna, Auditores Externos y Calificadoras de Riesgo.


En cumplimiento de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI, informo a ustedes que la Gerencia Nacional de Auditoría Interna, la firma de Auditoría ERNST & YOUNG LTDA., las Calificadoras de Riesgo AESA Ratings S.A., cuenta con la idoneidad técnica, no existiendo problemas de independencia y su remuneración está acorde a la labor para la cual fueron contratados.

Adicionalmente debo informar que durante la gestión 2022, no hemos tenido conocimiento de sanciones administrativas diferentes a las que no se hayan informado en las reuniones de Directorio y/o llamadas de atención de la Autoridad de Supervisión Financiera, aspecto que denota acciones adecuadas por parte de la Administración del Banco, para evitar cualquier situación que afecte y/o comprometa la estabilidad o el patrimonio del Banco Solidario S.A.

De conformidad con lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, informo que las inspecciones practicados por la ASFI, referente a la Inspecciones Ordinarias de Riesgo de Crédito con corte al 30 de abril de 2022, Inspección de Seguimiento de Riesgo Operativo con corte al 31 de julio de 2022 e Inspección Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte al 30 de septiembre de 2022 así también de las observaciones emanadas por el Auditor Interno y por los Auditores Externos, han sido puestos en conocimiento del Directorio y éste ha actuado en consecuencia, verificando la implementación y el cumplimiento de los planes de acción establecidos por la Administración del Banco.

Basado en mi tarea y en la auditoría de los Estados Financieros por la gestión 2022 efectuada por los auditores externos y el auditor interno, informo que no he tomado conocimiento de ninguna modificación importante que deba hacerse a los estados financieros mencionados anteriormente. Por lo tanto, basado en el resultado de mi trabajo, recomiendo a la Junta General Ordinaria de Accionistas aprobar la Memoria Anual y los Estados Financieros de Banco Solidario S.A. al 31 de diciembre de 2022.

Atentamente,



Ignacio M. Aguirre Urioste  
**SINDICO**



## Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 CONJUNTAMENTE  
CON EL INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

### CONTENIDO

- INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
- ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
- ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
- ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
- ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Bs = Boliviano

USD = Dólar Estadounidense

UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

## Informe del Auditor Independiente



Ernst & Young Ltda.  
Av. 20 de Octubre Nº 2665 - Sopocachi  
Edif. Torre Azul - Piso 16  
La Paz - Bolivia

Tel. 591-2-2434313  
Fax: 591-2-2140937  
ey.com

### INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores  
Accionistas y Directores de  
**BANCO SOLIDARIO S.A.**

#### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de BANCO SOLIDARIO S.A., (la Sociedad) que incluyen el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2022, 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 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 de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido con nuestras 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 - Bases de contabilidad

Llamamos la atención sobre la Nota 2 a los estados financieros, en la que se describen las bases contables utilizadas. Los estados financieros han sido preparados para que la Sociedad cumpla con la Ley de Servicios Financieros y las normas regulatorias emitidas por ASFI. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no está modificada en relación con este aspecto.

#### Aspectos clave de la auditoría

Los aspectos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio. Estos aspectos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión separada sobre estos asuntos. Para cada uno de los aspectos a continuación, describimos la forma en la cual hemos tratado los mismos en el contexto de nuestra auditoría.



Hemos cumplido con las responsabilidades descritas en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe, incluyendo aquellas relacionadas con estos aspectos. Consecuentemente, nuestra auditoría incluyó la ejecución de procedimientos diseñados para responder a nuestra evaluación de los riesgos de equivocación material en los estados financieros. Los resultados de nuestros procedimientos de auditoría, incluyendo los procedimientos realizados para responder a los asuntos descritos a continuación, proveen las bases para nuestra opinión de auditoría sobre los estados financieros que se acompañan.

**1. Reconocimiento de ingresos por la cartera de créditos considerando las operaciones diferidas, reprogramada y/o refinanciada, así como los periodos de prórroga y gracia.**

<u>Aspecto clave de auditoría</u>	<u>Como tratamos el aspecto clave de auditoría</u>
Los productos financieros devengados por la cartera de créditos se detallan en las Notas 2 inciso j.1) y 8 inciso q).	Nuestra auditoría incluyó la evaluación de los criterios aplicados por la Sociedad para el reconocimiento de ingresos por devengamiento de los intereses de créditos considerando las cuotas diferidas, así como la cartera reprogramada y/o refinanciada y los periodos de prórroga y gracia, contrastando estos criterios con la normativa vigente emitida por ASFI.
Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado, sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados en las categorías D, E, y F y las cuotas diferidas en el marco del DS 4409 y la reglamentación que se detalla en la Nota 1 inciso d).	Nuestra evaluación comprendió también lo siguiente:
Los saldos de la cartera diferida, reprogramada y refinanciada que se presentan en la Nota 2 inciso b) son relevantes para los estados financieros debido a la importancia de los saldos de estas cuentas, adicionalmente debe considerarse que las cuotas diferidas no devengan intereses y que para las operaciones reprogramadas y/o refinanciadas se deben considerar los periodos de prórroga y gracia tal como lo establecen las disposiciones regulatorias, aspectos que afectan a la clasificación, calificación y previsión de estas operaciones.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Para toda la cartera de créditos:<ul style="list-style-type: none"><li>Realizamos una prueba sustantiva analítica sobre los ingresos financieros registrados en la gestión.</li><li>Revisamos el cálculo de las provisiones específicas y cíclicas al cierre del ejercicio.</li><li>Hemos identificado los controles y aplicativos relevantes relacionados con la evaluación y aprobación de créditos, desembolso, seguimiento y cobranza. Incluyendo la constitución de las garantías correspondientes.</li><li>Las garantías fueron revisadas en función a la verificación de su perfeccionamiento legal, la documentación de soporte que confirme su existencia y el valor admisible de acuerdo con la normativa vigente emitida por ASFI.</li></ul></li></ul>





### Aspecto clave de auditoría

### Como tratamos el aspecto clave de auditoría

Hemos evaluado y probado el cumplimiento de la tecnología crediticia establecida en los procesos crediticios implementados. (microcrédito, consumo, y créditos de vivienda).

Revisamos la calificación automática por días mora al cierre del ejercicio.

- Para la cartera diferida, reprogramada y refinanciada revisamos por muestreo el cumplimiento de la normativa ASFI y el cálculo de los productos devengados considerando la prórroga y el periodo de gracia.

## **2. Sistemas de Tecnología de la Información (TI) que soportan los procesos sobre reportes financieros.**

### Aspecto clave de auditoría

Debido al importante número de transacciones que se procesan, la información financiera de la Sociedad es altamente dependiente de sistemas de TI que soportan procedimientos automatizados de contabilidad y de las operaciones. Para asegurar que los registros financieros sean completos y exactos, es importante que los controles sobre los derechos de acceso, cambios y desarrollo de programas sean adecuados, estén diseñados y operen efectivamente.

### Como tratamos el aspecto clave de auditoría

Para los principales sistemas utilizados para la preparación de la información financiera - contable, y con el apoyo de nuestros especialistas de TI, nuestro trabajo consistió principalmente en:

Obtener un entendimiento de los sistemas, procesos y controles que soportan la información financiera y contable.

Evaluación de los controles generales de TI (administración de accesos a sistemas y datos, administración de cambios/desarrollo de los sistemas, y la administración de las operaciones de TI) sobre los sistemas relevantes (en particular los sistemas de contabilidad y de operaciones relacionados con las cuentas o procesos significativos).

Evaluación del control sobre la autorización de los registros contables manuales.



### **Responsabilidades de la Gerencia y la Dirección en relación con los estados financieros**

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Sociedad de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por ASFI, así como del control interno necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de equivocaciones materiales, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, aspectos relacionados con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto si la Gerencia tiene la intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La Dirección de la Sociedad 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 vaya a detectar en todos los casos una equivocación material cuando exista. Las equivocaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden influenciar las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de equivocaciones materiales 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 entendimiento del control interno relevante para la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Sociedad.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la conveniencia del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si



Llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre importante, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras podrían ocasionar que la Sociedad deje de ser considerada una empresa en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de una manera que logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Dirección en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y el cronograma de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia de control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Proporcionamos también a la Dirección una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos relevantes con respecto a la independencia y comunicamos, todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente puedan afectar nuestra independencia y cuando corresponda las salvaguardas relacionadas.

De los aspectos comunicados a la Dirección, determinamos aquellos aspectos que fueron de mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del ejercicio y que consecuentemente son los asuntos clave de auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría, a menos que la ley o la regulación impidan su exposición pública o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe comunicarse en nuestro informe debido a que se estima razonablemente que las consecuencias negativas de hacerlo así superan los beneficios del interés público de su comunicación.

**ERNST & YOUNG LTDA.**  
Firma Miembro de Ernst & Young Global

Lic. Aud. Javier Priarte J.  
Socio  
MAT. PROF. N° CAUB-9324  
MAT. PROF. N° CAULP-3690

La Paz, 10 de febrero de 2023



**BANCO SOLIDARIO S.A.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8.a)	877.530.743	765.823.306
Inversiones temporarias	8.c.1)	2.320.479.881	2.145.205.596
Cartera		14.709.902.920	13.821.197.940
Cartera vigente	8.b.1)	12.010.590.263	10.297.461.740
Cartera vencida	8.b.2)	28.866.065	33.367.422
Cartera en ejecución	8.b.3)	32.860.205	39.441.997
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b.4)	2.208.514.228	2.770.107.955
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b.5)	31.459.778	9.060.473
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.b.6)	13.373.668	8.192.818
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.7)	908.763.029	1.174.161.126
Previsión para cartera incobrable	8.b.8)	(524.524.316)	(510.595.591)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	141.825.103	120.767.290
Bienes realizables	8.e)	26.756	51.313
Inversiones permanentes	8.c.2)	285.452.383	215.668.162
Bienes de uso	8.f)	317.548.882	268.279.968
Otros activos	8.g)	14.515.631	7.069.676
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>18.667.282.299</u></b>	<b><u>17.344.063.251</u></b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el público	8.i)	11.739.402.483	10.568.101.179
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	19.579.076	6.737.899
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	2.815.392.777	3.075.678.197
Otras cuentas por pagar	8.l)	542.382.178	352.594.658
Previsiones	8.m)	186.727.001	173.089.200
Valores en Circulación	8.n)	171.416.667	171.275.000
Obligaciones Subordinadas	8.o)	352.615.219	212.820.417
Obligaciones con empresas públicas	8.p)	696.339.419	859.430.370
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>16.523.854.820</u></b>	<b><u>15.419.726.920</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9.a)	1.537.989.600	1.409.165.000
Aportes no capitalizados	9.b)	1.689.535	1.689.535
Reservas	9.c)	281.597.611	255.832.701
Resultados acumulados	9.d)	322.150.733	257.649.095
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>2.143.427.479</u></b>	<b><u>1.924.336.331</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>18.667.282.299</u></b>	<b><u>17.344.063.251</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8.w)	<u>27.819</u>	<u>304.088</u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x)	<u>14.823.284.193</u>	<u>13.677.919.172</u>

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



Rafael Rengel Espejo  
Subgerente Nacional de  
Contabilidad



Enrique Osvaldo Ferraro  
Gerente Nacional de Operaciones  
Finanzas e Inversiones



Marcelo Escobar Flores  
Gerente General



Ignacio Aguirre Urioste  
Síndico

**BANCO SOLIDARIO S.A.**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
**POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros	8.q.1)	2.058.436.464	1.682.463.758
Gastos financieros	8.q.2)	(578.976.613)	(528.386.059)
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>1.479.459.851</b>	<b>1.154.077.699</b>
Otros ingresos operativos	8.t.1)	159.154.893	101.832.096
Otros gastos operativos	8.t.2)	(22.877.624)	(30.232.560)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>1.615.737.120</b>	<b>1.225.677.235</b>
Recuperación de activos financieros	8.r)	70.486.805)	175.028.240
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(181.741.705)	(243.908.194)
<b>Resultado de operación después de Incobrables</b>		<b>1.504.482.220</b>	<b>1.156.797.281</b>
Gastos de administración	8.v)	(834.389.083)	(700.708.891)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>670.093.137</b>	<b>456.088.390</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		953	340
<b>Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>		<b>670.094.090</b>	<b>456.088.730</b>
Ingresos extraordinarios	8.u.1)	696.130	1.063.384
Gastos extraordinarios		-	-
<b>Resultado neto del período antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>670.790.220</b>	<b>457.152.114</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u.2)	3.715.486	5.154.018
Gastos de gestiones anteriores	8.u.3)	(18.707.481)	(4.522.523)
<b>Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación</b>		<b>655.798.225</b>	<b>457.783.609</b>
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>655.798.225</b>	<b>457.783.609</b>
Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas (IUE)	2.k.1)	(333.647.492)	(200.134.514)
<b>Resultado Neto del Periodo</b>		<b>322.150.733</b>	<b>257.649.095</b>

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



Rafael Rengel Espejo  
Subgerente Nacional de Contabilidad



Enrique Osvaldo Ferraro  
Gerente Nacional de Operaciones Finanzas e Inversiones



Marcelo Escobar Flores  
Gerente General



Ignacio Aguirre Urioste  
Síndico

**BANCO SOLIDARIO S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	Total	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
<b>Saldos al 1 de enero de 2021</b>	<b>1.675.669.552</b>	<b>1.344.731.700</b>	<b>1.689.535</b>	<b>-</b>	<b>247.669.201</b>	<b>81.579.116</b>
Resultado Neto del Ejercicio	257.649.095	-	-	-	-	257.649.095
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Ordinaria celebrada en fecha 10 de marzo de 2021	(8.982.316)	-	-	-	13.205.447	(82.187.763)
Capitalización importe correspondiente a cuota de "BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL II" serie BSO-N3U-13 y toma de conocimiento de ASF1 en nota ASF1/DSR I/R-7 92171/2021 de fecha 13 de mayo 2021.	-	60.000.000	-	-	-	-
Capitalización de reservas voluntarias no distribuibles provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2020 según lo aprobado por la Sexagésima Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada 4 de mayo de 2021.	-	4.433.300	-	-	(5.041.947)	608.647
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1.924.336.331</b>	<b>1.409.165.000</b>	<b>1.689.535</b>	<b>-</b>	<b>255.832.701</b>	<b>257.649.095</b>
Resultado Neto del Ejercicio	322.150.733	-	-	-	-	322.150.733
Distribución de utilidades aprobadas por la Cuadragésima Tercera Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 14 de marzo de 2022.	(103.059.585)	-	-	-	154.589.510	(257.649.095)
Capitalización de reservas voluntarias no distribuibles provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2020 según lo aprobado por la Sexagésima Tercera Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 14 de marzo de 2022.	-	128.824.600	-	-	(128.824.600)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>2.143.427.479</b>	<b>1.537.989.600</b>	<b>1.689.535</b>	<b>-</b>	<b>281.597.611</b>	<b>322.150.733</b>

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



Rafael Rengel Espejo  
Subgerente Nacional de Contabilidad



Enrique Osvaldo Ferraro  
Gerente Nacional de Operaciones Finanzas e Inversiones



Marcelo Escobar Flores  
Gerente General



Ignacio Aguirre Urioste  
Síndico



**BANCO SOLIDARIO S.A.**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	2022	2021
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
<b>Resultado neto del ejercicio</b>	<b>322.150.733</b>	<b>257.649.095</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(965.308.998)	(1.210.496.972)
Cargos devengados no pagados	947.698.337	875.371.057
Productos cobrados en ejercicios anteriores devengados en el ejercicio	631.044	(1.000.255)
Previsiones para incobrables	43.670.795	31.198.968
Previsiones para desvalorización	(748.177)	(912.084)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	30.137.697	26.522.256
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	84.249.646	37.178.489
Depreciaciones y amortizaciones	17.635.569	17.812.625
Otros	(103.059.496)	(8.982.103)
<b>Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio</b>	<b>377.057.150</b>	<b>24.341.076</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
Cartera de préstamos	1.174.161.126	1.126.535.179
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	36.335.846	23.943.300
Obligaciones con el público y empresas públicas	(769.835.846)	(702.919.006)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(101.439.794)	(81.636.543)
Otras obligaciones	(4.095.417)	(11.760.278)
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas	2.579.187	54.282.623
Bienes realizables -vendidos	1	3
Otros activos - partidas pendientes de imputación	(3.168.314)	9.141.382
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones y provisiones	73.795.840	(210.553.075)
<b>Flujo neto obtenido en actividades de operación - excepto actividades de intermediación</b>	<b>785.389.779</b>	<b>231.374.661</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 públicas:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	522.708.386	497.833.075
Depósitos a plazo hasta 360 días	(27.805.668)	52.743.861
Depósitos a plazo por más de 360 días	422.808.024	676.103.472
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	(140.413.006)	66.745.098
A mediano y largo plazo	(98.963.706)	425.096.289
- Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	12.841.177	(1.593.509)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	525.383	490.383
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	(37.213.596)	(14.813.923)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(7.670.808.616)	(3.437.843.265)
Créditos recuperados en el ejercicio	6.500.249.140	2.484.052.248
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de Intermediación</b>	<b>(516.072.482)</b>	<b>748.813.729</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>		
Obligaciones subordinadas	137.200.000	(60.000.000)
Títulos valores en circulación	-	(330.000.000)
<b>Cuentas de los accionistas</b>		
Pago de dividendos	447.909	-
Constitución de Fondos	-	-
<b>Flujo neto en actividades de Financiamiento</b>	<b>137.647.909</b>	<b>(390.000.000)</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
<b>Incremento (disminución) neto en:</b>		
Inversiones temporarias	(154.820.960)	(747.979.779)
Inversiones permanentes	(69.254.685)	5.639.968
Bienes de uso	(66.643.018)	(55.362.014)
Bienes diversos	(4.104.749)	(397.881)
Cargos diferidos	(434.357)	140.121
<b>Flujo neto en actividades de Inversión</b>	<b>(295.257.769)</b>	<b>(797.959.585)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>111.707.437</b>	<b>(207.771.195)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>765.823.306</b>	<b>973.594.501</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>877.530.743</b>	<b>765.823.306</b>

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



Rafael Rengel Espejo  
Subgerente Nacional de Contabilidad



Enrique Osvaldo Ferraro  
Gerente Nacional de Operaciones Finanzas e Inversiones



Marcelo Escobar Flores  
Gerente General



Ignacio Aguirre Urioste  
Síndico

# Banco Solidario S.A.

## Notas a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021

### NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCION

#### a) Organización de la Sociedad

Banco Solidario S.A. es una sociedad anónima constituida mediante escritura pública No.99/1991 de 11 de diciembre de 1991 y por Resolución No. 252/91 de 6 de diciembre de 1991, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero) autorizó su funcionamiento como entidad bancaria. Su personalidad jurídica fue reconocida mediante Resolución Administrativa No. 26437 de 20 de diciembre de 1991, pronunciada por el Registro de Comercio y Sociedades por Acciones (actual SEPREC) e inscrita bajo la Matrícula No. 7-22120-1. Actualmente Banco Solidario S.A. brinda servicios financieros bajo la modalidad de Banco Múltiple, adecuándose al Art. 230, Sección II de la Ley 393 de “Servicios Financieros” de fecha 21 de agosto de 2013, cuyo objetivo principal es la de prestar servicios financieros al público en general, favoreciendo el desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país.

Tiene su domicilio principal en la calle Nicolás Acosta Esq. Cañada Strongest N° 289 de la ciudad de La Paz, Estado Plurinacional de Bolivia. Banco Solidario S.A. tendrá una duración de noventa y nueve años de plazo, computable a partir de la fecha de su inscripción en el Registro de Comercio y Sociedades por Acciones (actual SEPREC), pudiendo prorrogarse el plazo de duración por acuerdo de la Junta General Extraordinaria de Accionistas, antes del vencimiento del plazo indicado.

El origen se remonta a 1986 cuando comenzó a trabajar como fundación. El 10 de febrero de 1992 se convirtió en el primer Banco de Microfinanzas comercial y regulado del mundo. La misión de Banco Solidario S.A. es “Ser un Banco que brinda la oportunidad de tener un mejor futuro a los sectores de menores ingresos, a través de servicios financieros integrales de calidad, apoyados en un equipo humano altamente comprometido”. Concordante con esto, la visión es “Ser el líder, referente e innovador de las Microfinanzas a nivel nacional e internacional, favoreciendo el progreso y calidad de vida de las personas con menores ingresos, en forma sostenible”. Banco Solidario S.A. armado de su plan estratégico, asume el reto de “re-crear” las Microfinanzas manteniendo su liderazgo en el sector. Los principales objetivos que orientan el trabajo en este nuevo ciclo son:

- Crear experiencias únicas y memorables para nuestros clientes.
- Crear experiencias más simples, ágiles y humanas con nuevas formas de trabajo.
- Atraer y retener el mejor talento, acompañando su crecimiento a partir de una cultura basada en valores.

Banco Solidario S.A. tiene por objeto la realización de todas las actividades de intermediación financiera, bancaria en general, autorizadas por la Ley de Bancos y Entidades Financieras (actual Ley de Servicios Financieros) y el Código de Comercio. Las operaciones de Banco Solidario S.A. se enfocan hacia la colocación de préstamos con diversas características, siendo referentes en el ámbito nacional e internacional en el campo de las Microfinanzas; asimismo, presta servicios no crediticios y fomenta la movilización y captación del ahorro, para cuyo efecto, Banco Solidario S.A. realiza todas las transacciones, actos y contratos permitidos por Ley.

Banco Solidario S.A. al 31 de diciembre de 2022 tiene cobertura y participación en todas las capitales del país, contando con puntos de atención financiera entre Agencias Fijas, Oficinas Regionales, Puntos Sol Amigo (Cajeros Externos), Sol Amigo Express (Corresponsales No Financieros), Agencias Móviles, Ventanillas de Cobranza y Cajeros Automáticos que al 31 de diciembre de 2022 totalizan 1.054 puntos y al 31 de diciembre de 2021 un total de 781 puntos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el número de empleados a nivel nacional es:

BANCO SOLIDARIO S.A.		
Oficina / Regional	2022	2021
01. OFICINA NACIONAL	270	204
02. REGIONAL LA PAZ	532	503
03. REGIONAL EL ALTO	712	662
04. REGIONAL SANTA CRUZ	729	623
05. REGIONAL COCHABAMBA	740	691
06. OFICINA URURO	90	74
07. REGIONAL SUCRE	157	143
08. OFICINA TARIJA	128	119
09. OFICINA POTOSI	42	35
10. OFICINA BENI	33	30
11. OFICINA PANDO	10	11
<b>Total General</b>	<b>3.443</b>	<b>3.095</b>

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

### b.1) Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Banco Solidario S.A. fiel a su misión de brindar oportunidades de un mejor futuro a los sectores de menores ingresos mediante el acceso a servicios financieros mantiene más de 329 mil Microempresarios atendidos al cierre de la gestión 2022. La cartera de créditos mantiene un índice de mora del 0,74% y una Cartera Total de 2.088 millones de dólares estadounidenses. El crecimiento de la cartera de créditos en la gestión 2022 fue del 8,88%.

En la gestión 2022 los clientes depositantes se incrementaron en 80.211, totalizando 1.153.909 clientes. Esta respuesta refleja la importancia que tiene el ahorro para los microempresarios que atiende Banco Solidario S.A. y también la reciprocidad y confianza depositada en una Institución que viene apoyando el desarrollo de las personas. Un dato que se debe destacar es el monto que depositaron nuestros clientes de Cajas de Ahorro, que asciende a 658,8 millones de dólares.

En toda la infraestructura puesta a disposición por Banco Solidario S.A. como son las Agencias Fijas, los Cajeros Automáticos, Puntos Sol Amigo, Ventanillas de Cobranza, Puntos Sol Amigo Express, Infosol, AppSol y Solnet, se realizaron más de 55.5 millones de transacciones durante la gestión 2022.

Por otra parte, el Capital Regulatorio de Banco Solidario S.A. al cierre de la gestión 2022 asciende a 331.3 millones de dólares, permitiendo esto que lleguemos a cientos de miles de Microempresarios.

La situación económica del país se ha mantenido estable durante gran parte de la gestión 2022, donde se tiene previsto un crecimiento alrededor del 5% según los datos del Programa Fiscal Financiero presentado por el Gobierno.

Los cambios importantes posteriores a la promulgación de la Ley de Servicios Financieros en agosto del 2013 y del Decreto Supremo No. 1842 de diciembre del mismo año, donde se define el régimen de tasas de interés para el financiamiento de Vivienda de Interés Social y los niveles mínimos de cartera para el sector productivo, se dieron en julio del 2014 a través del Decreto Supremo No. 2055. Los aspectos sobresalientes de este último Decreto fueron el establecimiento de tasas de interés mínimas para las cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo y las tasas de interés máximas para créditos al sector productivo.

En enero de la gestión 2015 se emitió la Resolución Ministerial N° 031, estableciendo las metas intermedias anuales para el sector productivo y vivienda de interés social. Posterior a esta Resolución, en julio de 2015, entró en vigencia el Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo a través de la Circular ASFI No 307 emitida por ASFI, la cual establece, entre otras consideraciones, los lineamientos del Crédito destinado al Sector Turismo y Producción Intelectual. En octubre de 2016 se emitió la circular ASFI 428/2016 referida al Reglamento para la Función Social de los Servicios Financieros, la cual establece que las entidades deben alinear su planificación estratégica con la función social, principalmente en las 3 áreas temáticas (Desarrollo Integral para el Vivir Bien, Eliminar la Pobreza y Eliminar la Exclusión Social y Económica), así como su respectivo seguimiento y control. El Decreto Supremo N° 4408 emitido el 2 de diciembre de 2020, ratifica que los Bancos Múltiples deberán mantener un nivel mínimo de sesenta por ciento (60%) del total de su cartera entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social.



Por otro lado, durante las gestiones 2022 y 2021 se promulgaron una serie de leyes, decretos y circulares referidas al diferimiento de créditos en una coyuntura de paralización económica en crisis sanitaria. El diferimiento de cuotas afecta el flujo periódico de liquidez con los que cuentan las entidades bancarias para cumplir con sus obligaciones, las cuales incluyen los pagos de intereses por las captaciones del público y los gastos administrativos, entre los principales. Al 31 de diciembre de 2022 en Banco Solidario S.A. se tiene alrededor de 170 millones de dólares diferidos entre capital e intereses.

Todo este cúmulo de elementos regulatorios introducidos por el estado entre el 2013 y 2022, marcan el inicio de un nuevo ciclo en las Microfinanzas en Bolivia. Conscientes del reto y todo lo que ello implica, Banco Solidario S.A. diseñó un Plan Estratégico, estableciendo una ruta por la cual transitar, manteniendo firme su propósito de favorecer el desarrollo y calidad de vida de las personas con menores ingresos.

### Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición accionaria de Banco Solidario S.A. está estructurada de acuerdo con el siguiente cuadro:

IDENTIFICACIÓN	NOMBRE ACCIONISTA	NACIONALIDAD	GESTIÓN 2022			GESTIÓN 2021		
			CANTIDAD DE ACCIONES	IMPORTE ACCIONES	% PARTICIPACIÓN DIRECTA	CANTIDAD DE ACCIONES	IMPORTE ACCIONES	% PARTICIPACIÓN DIRECTA
203706979	ACCION GATEWAY FUND L.L.C.	Estados Unidos de América	4.083.609	408.360.900	26,55	3.741.559	374.155.900	26,55
002303905	NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V. (FMO)	Países Bajos	2.188.259	218.825.900	14,23	2.004.967	200.496.700	14,23
188260	ACCION INTERNATIONAL	Estados Unidos de América	2.037.808	203.780.800	13,25	1.867.118	186.711.800	13,25
CVR 39585529	DANISH SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS INVESTMENT FUND K/S	Dinamarca	1.653.313	165.331.300	10,75	1.514.829	151.482.900	10,75
B 115771	TRIODOS SICAV II- TRIODOS MICROFINANCE FUND, UN SUBFONDO DE TRIODOS SICAV II	Luxemburgo	918.546	91.854.600	5,97	841.607	84.160.700	5,97
810468748	TRIODOS CUSTODY B.V. EN CALIDAD DE PROPIETARIO LEGAL DE TRIODOS FAIR SHARE FUND.	Países Bajos	918.546	91.854.600	5,97	841.607	84.160.700	5,97
EIN 45-284090	WWB CAPITAL PARTNERS, LP	Estados Unidos de América	763.970	76.397.000	4,97	699.979	69.997.900	4,97
K1681	MULTICONCEPT FUND MANAGEMENT S.A. QUIEN ACTÚA EN SU PROPIO NOMBRE Y POR CUENTA DE RESPONSABILITY GLOBAL MICRO AND SME FINANCE FUND	Luxemburgo	753.001	75.300.100	4,90	689.928	68.992.800	4,90
CHE-388.680.458	RESPONSABILITY PARTICIPATIONS AG	Suiza	746.699	74.669.900	4,86	684.154	68.415.400	4,86
B 121154	RESPONSABILITY SICAV (LUX) ACTUANDO POR SU SUB-FONDO RESPONSABILITY SICAV (LUX) MICRO AND SME FINANCE LEADERS	Luxemburgo	337.699	33.769.900	2,20	309.413	30.941.300	2,20
71971511	PENSIONS KASSEN FOR SYGEPLEJERSKER OG LAEGESEKRETAERER	Dinamarca	303.858	30.385.800	1,97	278.406	27.840.600	1,97
20137777305	GRUPO ACP INVERSIONES Y DESARROLLO	Perú	235.037	23.503.700	1,53	215.350	21.535.000	1,53
71974316	PENSIONS KASSEN FOR SOCIALRÅDGIVERE, SOCIALPÆDAGOGER OG KONTORPERSONALE	Dinamarca	172.837	17.283.700	1,12	158.360	1.583.600,00	1,12
71973514	PENSIONS KASSEN FOR SUNDHEDSFAGLIGE	Dinamarca	133.809	13.380.900	0,87	122.601	12.260.100,00	0,87
2284741	KOENIGSFEST SANABRIA KURT PAUL	Bolivia	77.792	7.779.200	0,51	71.276	7.127.600,00	0,51
566597338	JOSE MARIA RUISANCHEZ	Estados Unidos de América	29.429	2.942.900	0,19	26.964	2.696.400,00	0,19
10496837	PENSIONS KASSEN FOR FARMAKONOMER	Dinamarca	22.302	2.230.200	0,15	20.434	2.043.400,00	0,15
375293	LEON PRADO JULIO CESAR	Bolivia	1.129	112.900	0,01	1.034	103.400,00	0,01
207062	SANCHEZ DE LOZADA SANCHEZ BUSTAMANTE GONZALO DANIEL	Bolivia	1.129	112.900	0,01	1.034	103.400,00	0,01
303711	SILES VARGAS LUIS EDUARDO	Bolivia	1.124	112.400	0,01	1.030	103.000,00	0,01
			<b>15.379.896</b>	<b>1.537.989.600</b>	<b>100,00</b>	<b>14.091.650</b>	<b>1.394.912.600,00</b>	<b>100,00</b>

## b.2) Gestión integral de riesgos

La Gestión Integral de Riesgos, es ejecutada conforme los siguientes tres factores: i) La estrategia establecida por el Banco para el efecto, ii) Las políticas y normas debidamente formalizadas y en línea con el Plan Estratégico Institucional que consideran de manera especial priorizar una sólida Gestión Integral de Riesgos, elemento de fundamental importancia en el proceso de definición del perfil de riesgo, y iii) la identificación de la interrelación entre los diferentes tipos de riesgos. Dichos lineamientos son contemplados en cada una de las actividades que la Gerencia Nacional de Riesgos lleva a cabo al interior de la organización.

Las etapas para la Gestión Integral de Riesgos han sido definidas y formalizadas para su aplicación y evaluación considerando un proceso de mejora continua, aplicado al conjunto de herramientas y metodologías desarrolladas internamente, en la que los colaboradores del Banco en las distintas áreas son responsables de ejecutar tareas en función de las responsabilidades y atribuciones que les competen, aspecto que se encuentra formalizado en los manuales de funciones de cada cargo y adecuadamente difundidos.

### b.2.i) Gestión de riesgo de crédito

La normativa interna para la gestión del riesgo crediticio considera la revisión de la tecnología crediticia, adecuada y actualizada a las condiciones del entorno, más aún en la coyuntura actual, y a los segmentos de mercado que se atienden, así como a los cambios normativos, regidos por un principio de prudencia. Las herramientas y los modelos diseñados e implementados para la gestión del riesgo crediticio son monitoreados, vigilando la confiabilidad y oportunidad de la información resultante, permitiendo así, conocer los niveles de riesgo del portafolio de créditos y la posible interrelación e impacto con otros tipos de riesgos.

El riesgo de concentración de portafolio es medido y controlado a través del seguimiento de la participación en los sectores económicos en los cuales está distribuida la cartera de créditos de Banco Solidario S.A., así como de los límites internos por región geográfica, tipo de crédito, cartera reprogramada y rango de monto otorgado, además del control del cumplimiento de metas de cartera con tasa controlada, aspectos que cuentan con indicadores que son monitoreados permanentemente.

La Unidad de Riesgo Crediticio participa de manera ex ante en la otorgación de operaciones por montos mayores a USD50.000.- o su equivalente en moneda nacional, considerando el total del endeudamiento del cliente, dentro de dicho monto, con el objetivo de agregar valor al análisis crediticio de este tipo de operaciones con el propósito de coadyuvar al crecimiento sano del portafolio de créditos.

Al 31 de diciembre de 2022 la cartera de créditos asciende a USD 2.088 millones, con un indicador de mora de balance de 0.74%, la cobertura de provisiones sobre cartera en mora es de 638.54% y sobre el total de la cartera de créditos 4.75%, razones que resaltan el nivel de cobertura que serviría de respaldo ante una eventualidad de condiciones adversas, ya sean internas, externas o de ciclos económicos que podrían afectar la calidad del portafolio de créditos.

### b.2.ii) Gestión de riesgo de liquidez

Al 31 de diciembre de 2022 las posiciones de liquidez tanto a nivel consolidado como por moneda se encuentran por encima de los límites internos aprobados por el Directorio de Banco Solidario S.A., mismos que fueron definidos de acuerdo con el modelo de negocio y el perfil de captaciones.

Los ratios de concentración de las obligaciones se encuentran dentro de los límites establecidos, en cuanto a la estructura de los depósitos a plazo fijo, esta se caracteriza por tener vencimientos de largo plazo que mitigan la concentración en los principales depositantes. Por otro lado, la exposición en Brechas del Calce de Plazos es positiva para todas las bandas temporales tanto a nivel consolidado como por moneda. Estos aspectos son informados periódicamente en las sesiones de Comité de Riesgos, considerando a la liquidez como un factor de fundamental importancia para la entidad, la que es reflejada en su solvencia y el normal desenvolvimiento de sus operaciones.

### b.2.iii) Gestión de riesgo cambiario

El Banco Central de Bolivia continúa con la política de tipo de cambio fijo, por lo que las definiciones del Banco en cuanto a posiciones cambiarias reflejan una gestión prudente, con límites internos más restrictivos que los permitidos por la normativa respectiva, de acuerdo con el monitoreo de los ratios de sensibilidad al riesgo cambiario, los mismos se encuentran dentro de los límites establecidos y aprobados por Directorio. De esta manera la gestión de riesgo cambiario se muestra sólida para hacer frente y mitigar el riesgo por tipo de cambio.

#### **b.2.iv) Gestión de riesgo de tasa de interés**

El monitoreo de la brecha de reprecio entre activos y pasivos se efectúa a través del modelo de cálculo de duración modificada, la duración de los pasivos del Banco es mayor que la de los activos en términos de reprecio, permitiendo el crecimiento de los activos; esto debido a la estructura de captaciones de Banco Solidario S.A., siendo esta una situación favorable para una entidad de Microfinanzas cuyas colocaciones son generalmente a tasa fija y con plazos relativamente cortos.

#### **b.2.v) Gestión de riesgo operativo**

La Gestión de Riesgo Operativo se implementa a través de políticas y procedimientos formalizados que consideran la estrategia de la entidad y el marco normativo externo vigente, con base en los lineamientos y etapas adecuadamente estructuradas, consistentes y continuas, establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en las “Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo Operativo” incluidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y en el Manual de Envío de Información Electrónica a la Central de Información de Riesgo Operativo (CIRO) diseñados y adecuados al nivel de madurez y estructura de la entidad, adicionalmente considera la incorporación del Reglamento de Aplicación de Sanciones Administrativas para errores operativos recurrentes y Modificaciones al Reglamento para el envío de información.

Para el logro de una adecuada Gestión de Riesgo Operativo, Banco Solidario S.A. establece y formaliza una estructura organizacional, la cual tiene como función la identificación, reporte de riesgos, eventos y errores operativos recurrentes sin daño o perjuicio y el monitoreo respectivo, resultado de la aplicación de la metodología, se gestionan los eventos y errores que son almacenados en la Base de Eventos de Riesgo Operativo, reporte que es enviado a la CIRO de manera trimestral y/o en línea, según corresponda y los riesgos se almacenan en la Base de Riesgos Operativos, esta última considera el tratamiento definido por los dueños de los procesos y/o responsables para su respectiva mitigación en función al tratamiento asignado, realizando de esta manera una gestión preventiva.

Se contempla la realización periódica de las pruebas de efectividad a los Planes de Contingencia y Continuidad en coordinación con las áreas involucradas, así como la identificación de los Riesgos Inherentes en las nuevas operaciones y servicios financieros no previstos en la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF) y en los nuevos productos, operaciones o servicios financieros ya autorizados en los que Banco Solidario S.A. incursiona y su seguimiento luego de su implementación, con el objetivo de identificar los riesgos operativos y evaluar su impacto en caso de materializarse, considerando la aplicación de medidas de control preventivas.

Para fortalecer la gestión del Riesgo Operativo, Tecnológico, Legal, se evalúan los Riesgos de Lavado de Ganancias Ilícitas / Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Gobierno Corporativo, Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG), Modelo y de Resiliencia Corporativa, con la integración de las herramientas para gestionar dichos riesgos – análisis de sub procesos, reportes de eventos y verificación in situ – la identificación de los riesgos evaluados será realizado a través de su impacto y frecuencia en función al análisis del contexto externo e interno, que conlleva analizar los eventos materializados con y sin pérdida de la entidad, eventos de entidades del rubro, debilidades, objetivos estratégicos, procesos críticos, regulaciones normativas, entre otros. Asimismo, se monitorean indicadores de riesgo (KRI) estratégicos y operativos con el fin de identificar oportunamente posibles desviaciones en los controles y objetivos, que superen el apetito de riesgo establecido por el Banco, permitiendo mejorar el control y su posterior comunicación de resultados a los Dueños de Procesos, para su respectiva gestión.

#### **b.2.vi) Gestión de otros riesgos**

##### **Gestión de seguridad de información y riesgo tecnológico**

Banco Solidario S.A. reconoce que la información, en todas sus formas, es un activo de valor para el negocio en la toma de decisiones; y reconoce el papel fundamental que las Tecnologías de la Información (TI) desempeñan en el apoyo y cumplimiento de los objetivos del negocio. Actualmente, la Seguridad de la Información se encuentra cada vez más expuesta a entornos que requieren acciones inmediatas. Banco Solidario S.A. se encuentra en la implementación constante de mejoras para minimizar los riesgos asociados a la Seguridad de la Información.

La Gestión de Riesgos de Seguridad de la Información y las metodologías asociadas utilizadas por Banco Solidario S.A., contemplan mecanismos para la identificación de riesgos y eventos relacionados con Tecnologías de la Información y los procesos asociados. Por otro lado, las metodologías utilizadas permiten contar con un Análisis y Evaluación de Riesgos de Seguridad de la Información, a objeto de responder de manera eficiente a los eventos de riesgo que puedan presentarse; y a su vez ofrece una forma coherente y clara para organizar y priorizar los recursos disponibles, con el fin de gestionar los riesgos identificados de manera adecuada, dando cumplimiento a los requerimientos normativos que establece el reglamento exigido por el Ente Regulador. Asimismo, es importante mencionar que de este análisis se desprenden estrategias e inversiones en Tecnología y Seguridad de la Información.



El Sistema de Gestión de Seguridad de la Información representa para Banco Solidario S.A. el diseño, implementación, mantenimiento y monitoreo de un conjunto de procesos para gestionar el acceso seguro a la información, considerando sus principales elementos, como ser: confidencialidad, integridad, disponibilidad, no repudio y cumplimiento, manteniendo controlados los riesgos y alineados a las exigencias normativas, a las buenas prácticas y a estándares internacionales. Como todo proceso, dicho sistema de gestión debe responder a una mejora continua, adaptándose a los cambios internos del Banco, así como los cambios externos del entorno

Bajo esa misma línea, para proteger a dicho activo de valor, el Banco está constantemente implementando soluciones y mecanismos de seguridad que permiten monitorear y prevenir incidentes relacionados con la seguridad de la información, con el propósito de fortalecer los esquemas de seguridad al interior del Banco, protegiendo la información que se administra en los diferentes niveles, bajo un esquema de defensa en profundidad. En ese sentido, el Banco ha incluido en su estructura organizacional, un área especializada en temas de Ciberseguridad, con el fin de poder fortalecer los esquemas de seguridad implementados alineados a la estrategia de transformación digital y de seguridad de la infraestructura establecida por el Banco.

Finalmente, Banco Solidario S.A. busca mantener un adecuado nivel de cultura en seguridad, en todos sus colaboradores mediante capacitaciones y entrenamientos, con lo que el ecosistema de seguridad en el negocio estaría cubierto.

### b.3) Emisiones de bonos bancarios y bonos subordinados

Al 31 de diciembre de 2022 Banco Solidario S.A. ha mantenido como parte de su estructura de fondeo los Bonos Senior y Bonos Subordinados colocados en gestiones anteriores.

El saldo de las emisiones por Valores en Circulación (Bonos Senior) alcanzan a Bs170 millones, importe registrado en la cuenta 261.02 “Bonos Representados por Anotaciones en Cuenta”. Esta obligación fue emitida dentro del Programa “Bonos BancoSol II” autorizado por Bs500 millones, de los cuales sólo se colocó la primera emisión denominada “Bonos BancoSol II- Emisión 1” por Bs170 millones.

El detalle de las características del programa y su respectiva emisión se expone a continuación:

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión (en bolivianos)	Tasa de Interés	Plazo de la Emisión	Vencimiento	Plan de amortización	Partida Contable
Bonos BancoSol II	Bonos BancoSol II – Emisión 1	170.000.000	6,00%	3.240 días	Mayo 2023	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02

Al finalizar la gestión 2022, las obligaciones subordinadas están compuestas por:

- Programa “Bonos Subordinados BancoSol III” autorizado por Bs411.6 millones, del cual se colocaron la primera emisión denominada “Bonos Subordinados BancoSol III - Emisión 1” por Bs137.2 millones.
- Programa “Bonos Subordinados BancoSol 2” autorizado por Bs210 millones, del cual se colocaron en su totalidad las tres emisiones denominadas “Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 1”, “Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 2” y “Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 3” por Bs70 millones cada una.

El saldo de obligaciones subordinadas se expone en la cuenta 272.01 “Bonos Subordinados”, a continuación se detallan las características de las emisiones de bonos subordinados vigentes al 31 de diciembre de 2022:

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión (en bolivianos)	Importe de Programa (en bolivianos)	Tasa de Interés	Plazo de la Emisión	Vencimiento	Plan de amortización	Partida Contable
Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol 2	Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 1	70.000.000	210.000.000	6,00%	2.340 días	Abril 2024	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01
	Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 2	70.000.000		5,20%	2.340 días	Febrero 2025	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01
	Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 3	70.000.000		5,50%	2.400 días	Abril 2026	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01
Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol III	Bonos Subordinados BancoSol III - Emisión 1	137.200.000	411.600.000	5,75%	2.520 días	Febrero 2029	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01

Al 31 de diciembre de 2022 la Calificación de Riesgos de las emisiones vigentes son las siguientes:

Nombre de la Emisión	Calificadora de Riesgos	Calificación
Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 1	AES	AA2
Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 2	AES	AA2
Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 3	AES	AA2
Bonos Subordinados BancoSol III - Emisión 1	AES	AA2
Bonos BsncoSol II – Emisión 1	ECR	AA1

#### b.4) Programas de Responsabilidad Social Empresarial

El programa de Responsabilidad Social Empresarial de Banco Solidario S.A., fue establecido bajo el mismo precepto de misión institucional, desarrollando programas que buscan generar impacto en los diferentes grupos de interés con los que se relaciona.

##### Accionistas y Estado

Para que Banco Solidario S.A. pueda estimar el impacto de sus acciones en los grupos de interés, respondiendo a las exigencias de la normativa ASFI, se utilizaron las herramientas necesarias y oportunas para llevar adelante los siguientes reportes e informes:

- “Informe de Reporte Educación Financiera 2021”, en el mismo se desglosa el impacto anual y por ciudad de las acciones y talleres realizados durante la pasada gestión.
- “Programa de Educación Financiera 2022”, mismo que detallan los programas, acciones y herramientas a realizarse durante la gestión 2022, para el cumplimiento de metas.
- “Informe de RSE 2021” que contiene información sobre la incorporación de la RSE en la planificación estratégica, descripción del cumplimiento de objetivos, la política de RSE, el resultado de la implementación de la gestión de RSE, estructura con la que fue implementada la gestión de RSE dentro del Banco y la evaluación del cumplimiento de los lineamientos de RSE, así como los proyectos implementados.
- “Balance Social 2021” el cual se registró la información y el análisis detallado sobre la gestión realizada para con los objetivos de función social y aporte al desarrollo económico y social del país, con el detalle de los indicadores (anexo 2a) y sub indicadores (anexo2b) de la gestión 2021.
- “Informe sobre los Servicios Orientados a Función Social Gestión 2021” Informe sobre los Servicios Orientados a Función Social Gestión 2021 que contiene información de los productos y servicios del banco en la gestión 2021, una descripción de los mismos y como cumplen la función social establecida por la Ley de Servicios Financieros.
- “Calificación de Desempeño 2021” que cuenta con una metodología que contempla los indicadores establecidos en el Anexo 2 del Capítulo II, del Título I, del Libro 10° de la Recopilación de Normas ASFI, cuya calificación es de 9.6 sobre 10, demostrando que Banco Solidario S.A. mantiene un muy fuerte compromiso social traducido en objetivos, estrategias, políticas, procedimientos y resultados.

##### Comunidad

###### Centro Cultural MIC BancoSol

El espacio cultural MIC es una iniciativa de Banco Solidario S.A. que brinda oportunidades a los microempresarios, artesanos, artistas plásticos y escritores emergentes bolivianos, para promocionar sus obras y trabajos, impulsando su crecimiento y progreso de acuerdo a nuestra misión, se cuenta con este espacio cultural en las ciudades de La Paz, Cochabamba, Santa Cruz y Tarija, en la gestión 2022 apoyamos a 48 empresarios de la microempresa y artistas emergentes.

###### Alianzas Estratégicas de Apoyo a la Comunidad

Se reafirmó el compromiso con los siguientes aliados estratégicos:

- **Aldeas Infantiles SOS**, (apadrinando dos hogares compuestos por 17 niños y niñas), apoyamos su desarrollo integral guiados por el compromiso con el cuidado y la protección de los derechos fundamentales de niños, niñas y adolescentes en situación de vulnerabilidad.
- **Hábitat para la Humanidad**, apoyamos en el Proyecto “Fortaleciendo Capacidades Técnicas, sembrando semillas para la Empleabilidad”, con el objetivo de capacitar a 47 mujeres en plomería y posteriormente promover y fortalecer sus emprendimientos.

- **Sociedad Católica San Jose**, contribuimos al Centro de Creatividad Preescolar, apoyando a 82 niños y niñas, de entre 0 a 5 años, en educación, seguridad alimentaria y medios de vida.

Junto a todos ellos nos comprometemos a seguir trabajando en nuevos campos de acción para continuar con el proceso de brindar mejor calidad de vida, promoviendo el cuidado y la protección de los derechos fundamentales de miles de bolivianos y bolivianas.

### Escuelas de Capital Social

Tienen como objetivo contribuir a una educación de calidad a través de la promoción del desarrollo de habilidades, aptitudes y generación de valores en la comunidad a través de los siguientes cursos gratuitos:

- **ClaveSol:** Nuestra escuela de modalidad presencial a cargo de 4 empresas/fundaciones ubicadas en las ciudades de La Paz “Fundación Bolivia Clásica,” Cochabamba Fundación Musical Bravura, Santa Cruz- “Fundación Hombres Nuevos” y “Parroquia San Juan Bautista.” A diciembre 2022 contamos con un total de 335 niñas, niños y adolescentes como estudiantes activos.

Las escuelas de modalidad virtual son las siguientes:

- **Lectura Comprensiva y Redacción:** a cargo de la empresa “Reactiva S.R.L” cuenta con 83 inscritos divididos por edad, turno y nivel de conocimiento.
- **Oratoria:** A cargo de la empresa “Academia Duchén de Córdova” cuenta con 207 inscritos divididos por edad, turno y nivel de conocimiento.
- **Robótica:** A cargo de la empresa “Elemental” cuenta con 227 inscritos divididos por edad, turno y nivel de conocimiento.
- **Desarrollo de Apps:** A cargo de la empresa “Elemental” cuenta con 158 inscritos divididos por edad, turno y nivel de conocimiento.
- **Matemáticas:** Liderada por “Reactiva S.R.L” cuenta con 172 alumnos activos divididos por edad, turno y nivel de conocimiento.
- **Inglés:** Liderada por “Berlitz” cuenta con 174 alumnos activos al cierre del programa.

Al 31 de diciembre del 2022 las escuelas cuentan con un total de 1.356 niños y jóvenes que participaron de manera activa.

### Educación Financiera

A diciembre del 2022 se llegó a capacitar a 73.384 personas a nivel nacional en los siguientes programas de educación:

- Capacitaciones a Clientes y Usuarios; se capacitó a 16.988 personas a través de talleres presenciales, 2.390 capacitaciones de weebinar, 2.424 personas certificadas en “Descubre” y 1.478 personas certificadas en “Ovante”.
- Carpetas de Bienvenida: se realizó la capacitación a 24.666 clientes.
- PonteON: se realizó la capacitación de 24.576 clientes sobre el uso de canales digitales.
- Capacitación Adultos Mayores. Se capacitó a 655 adultos mayores.
- Capacitación a personas con discapacidad, capacitamos a 207 personas con discapacidad.

### CapacitaRSE

A diciembre del 2022 se inscribió a 2.601 personas a nivel nacional, en capacitaciones técnicas y administrativas de acuerdo con el siguiente detalle:

- Capacitaciones técnicas, realizamos capacitaciones presenciales en La Paz, Cochabamba y Santa Cruz en temas de mecánica automotriz, repostería, cocina, costura y textiles, llegando a contar con 581 beneficiarios.
- En las capacitaciones virtuales técnicas, se capacitó en temas de computación y marketing digital llegando a contar con 1.313 beneficiarios.
- En capacitaciones administrativas, se capacitó en Planificación Estratégica e Innovación, Gestión de los recursos financieros, Gestión de Clientes y Liderazgo con propósito, contando con 707 beneficiarios.

### Donaciones

Con la finalidad de brindar ayuda a sectores vulnerables, se gestionó la donación de sillas, mesas y canastones con víveres y la campaña de navidad, llegando a beneficiar a personas con discapacidad, de la tercera edad y a los sectores más desfavorecidos llegando a 4.701 personas.



## **b.5) Cambios en los sistemas informáticos del Banco**

Al 31 de diciembre de 2022 la Gerencia Nacional de Tecnología de la Información, continuó enfocando sus actividades en dos temas relevantes: cumplimiento normativo y apoyo a la estrategia de Banco Solidario S.A., por medio de la entrega de tecnología y sistemas de información. En el primer caso adecuando los diferentes sistemas a las instrucciones emitidas por los organismos de regulación y en el segundo caso apoyando a las áreas de negocio del Banco en todos los proyectos definidos como parte de la estrategia de la institución y las mejoras incrementales.

En total se han atendido más de 360 requerimientos, siendo los principales cambios realizados: Implementación del proyecto “Cartera Digital” que permite otorgar créditos en línea en campo con autonomía del asesor para operaciones bajo línea, implementación del nuevo sistema de Talento Humano que incluye los módulos de evaluación de desempeño y centro de aprendizaje, implementación de las nuevas plataformas de ERP y Analítica de Datos que permiten optimizar procesos brindando información consistente y oportuna, implementación de la funcionalidad de Ahorro con crédito que permite promover al ahorro, se ha incluido en la plataforma de Banca por internet y Banca móvil el módulo de Solnet Empresas que moderniza las funcionalidades para este segmento, ampliación de la funcionalidad en corresponsales no financieros con ATC para pagos de servicios, implementación del nuevo producto “Cuenta Solida Digital”.

Por otro lado, se han realizado cambios relacionados a ajustes por cambio de imagen, mejoras a los productos de crédito, ajustes en canales, correcciones menores a sistemas y otros procesos operativos. Con relación a la disponibilidad de servicios de infraestructura central, los mismos se han mantenido en un nivel elevado brindando a Banco Solidario S.A. la disponibilidad de los sistemas, redes y ATM´s.

## **b.6) Productos y servicios**

La gama de servicios tecnológicos que Banco Solidario S.A. pone a disposición de los pequeños emprendedores, está compuesta por prestaciones innovadoras que van desde nuestra amplia red de Cajeros Automáticos, pasando por nuestra Banca por Internet (Solnet) y nuestras dos opciones de Banca por celular (Infosol-SMS y AppSol-Aplicación móvil) además de una red de Agencias Móviles que recorren las provincias de los departamentos de La Paz, Cochabamba y Santa Cruz, atendiendo consultas y transacciones de la población rural y periurbana por medio de una conexión satelital.

A estos canales de atención y contacto se suma Sol Amigo, servicio de cajeros externos, atendidos por un funcionario del Banco, que en un ambiente de máxima seguridad atiende transacciones y consultas brindando a clientes y usuarios, servicios financieros próximos a sus negocios y viviendas. Desde la gestión 2017 comenzaron a funcionar los Corresponsales No Financieros de Banco Solidario S.A., denominados Sol Amigo Express. Estos puntos de atención tienen como principal característica que se ubican en pequeños comercios en los que el propietario, por medio de un POS, atiende a los usuarios financieros que requieran hacer transacciones como pagos de servicios, pago de sus cuotas de crédito, depósitos y retiros de cuentas propias.

Al 31 de diciembre de 2022 se ha cerrado con un fondeo de más de USD 2.046 millones en ahorros que incluyen Cajas de Ahorro y DPFs. Hoy en día superamos las 1.345.878 cuentas de ahorro y DPFs, convirtiéndonos en la entidad de Microfinanzas con el mayor número de clientes ahorristas. Esta tarea se complementa con el ejercicio de sus valores, principios y la calidad de los Recursos Humanos, superando permanentemente sus metas y el compromiso de mejora continua.

Como consecuencia de nuestro crecimiento, al 31 de diciembre de 2022 Banco Solidario S.A. cuenta con 1.054 puntos de atención de acuerdo con el siguiente detalle:

- ✓ 101 Agencias Comerciales Fijas
- ✓ 122 Puntos Sol Amigo (Cajeros Externos)
- ✓ 596 Puntos Sol Amigo Express (Corresponsales No Financieros)
- ✓ 1 Oficina Recaudadora
- ✓ 5 Agencias Móviles
- ✓ 23 Ventanillas de Cobranza
- ✓ 196 Cajeros Automáticos
- ✓ 1 Oficina Central
- ✓ 9 Oficinas Regionales

### c) Ley de Servicios Financieros No. 393

En fecha 21 de agosto de 2013, el Estado Plurinacional de Bolivia promulgó la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la cual reemplaza a la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras de 14 de abril de 1993, y tiene por objeto regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

La Ley N° 393 dispuso el inicio de su vigencia a los (90) días calendario (21 de noviembre de 2013) de ser promulgada, asimismo dispuso que durante ese ejercicio y mientras no se emita normativa reglamentaria, se considerará vigente la normativa emitida bajo la Ley N° 1488 de 14 de abril de 1993.

Posteriormente, se emitieron las siguientes normativas:

En fecha 15 de julio de 2015 se promulgó Decreto Supremo N°2449 que tiene por objeto complementar los Decretos Supremos N° 1842, del 18 de diciembre de 2013 y N° 2055, del 9 de julio de 2014, así como modificar los Decretos Supremos N° 2137, de 9 de octubre de 2014 y N° 28815, del 26 de julio de 2006, incluyendo cómputos de niveles mínimos de cartera y negociabilidad de depósitos a plazo fijo con tasa de interés, además de modificar la cobertura de riesgo crediticio para el Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social hasta el 20% cuando el prestatario no cuente con aporte propio y modificaciones al inciso h) artículo 6 del D.S. 28815 del mercado de divisas.

En fecha 2 de diciembre de 2015 se promulgó el Decreto Supremo N°2614, el mismo que tiene por objeto determinar el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2015 que los Bancos Múltiples y Bancos Pyme deberán destinar a los fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo.

En fecha 2 de agosto de 2016 se promulgó el Decreto Supremo N°2858 que tiene por objeto establecer los requisitos y procedimiento para la presentación y consideración de requerimientos de reprogramación de operaciones crediticias con el sistema financiero del sector agropecuario afectado por eventos adversos.

### d) Otras revelaciones importantes

En fecha 28 de diciembre de 2016 se promulgó el Decreto Supremo N°3036, el mismo que tiene por objeto determinar el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2016 que los Bancos Múltiples y Bancos Pyme deberán destinar al cumplimiento de la función social de los servicios financieros.

En fecha 9 de enero de 2020 se promulgó el Decreto Supremo N°4131 que tiene por objeto determinar el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2019, de los Bancos Múltiples y Bancos PYME que deberán destinar para fines de cumplimiento de su función social de los servicios financieros. En el mismo se establece que los Bancos Múltiples deberán distribuir el 6% de las utilidades de la gestión 2019 para los siguientes propósitos: el dos por ciento (2%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, el dos por ciento (2%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y el dos por ciento (2%) como Reserva No Distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo.

En fecha 2 de febrero de 2022 se promulgó el Decreto Supremo N°4666 en el cual se establece que la Banca Múltiple y la Banca PYME debe destinar el 6% de sus Utilidades Netas obtenidas en 2021, para la conformación de Fondos de Garantía, en observancia al cumplimiento de la función social establecida en la Ley de Servicios Financieros. En fecha 3 de marzo de 2022 mediante Resolución Ministerial N°043 el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas dispuso la distribución del 6% establecido en el D.S.N°4666 de la siguiente manera: el uno punto dos por ciento (1,2%) al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social y el cuatro punto ocho (4,8%) para el Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial.

En fecha 17 de marzo de 2020 se promulgó el Decreto Supremo N°4196 que declara “Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia contra el brote del Coronavirus (COVID-19)”. En este sentido se establece en el Parágrafo I de la Disposición Adicional Tercera que las entidades que regulan el sistema financiero, el sistema tributario y aduanero, podrán establecer mecanismos de flexibilización y reprogramación de obligaciones en el marco de sus atribuciones y en coordinación con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

En fecha 21 de marzo de 2020 se promulgó el Decreto Supremo N°4199 en resguardo estricto al derecho fundamental a la vida y a la salud de las bolivianas y bolivianos, declara Cuarentena Total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el contagio y propagación del Coronavirus (COVID-19), con suspensión de actividades públicas y privadas en atención a la declaración de Emergencia Sanitaria Nacional.

En fecha 1° de abril de 2020 se promulga la Ley N°1294, Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, donde se establece el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses y otro tipo de gravámenes del sistema crediticio nacional. En el mismo indica que las entidades de intermediación financiera deben realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses por el tiempo que dure la Declaratoria de Emergencia por la Pandemia del Coronavirus (COVID-19) otorgando un lapso máximo de hasta seis (6) meses posteriores al levantamiento de la declaración de emergencia, siendo que estas medidas no implicarán el incremento de la tasa de interés ni la ejecución de sanciones y penalizaciones por mora.

En fecha 1° de abril de 2020 se promulgó el Decreto Supremo N°4206 que reglamenta la Ley N°1294 de la misma fecha, excepcional de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal del pago de servicios básicos; donde se autoriza a las entidades de intermediación financiera realizar el diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, por los meses de marzo, abril y mayo.

En fecha 28 de mayo de 2020 se promulgó el Decreto Supremo N°4248 que tiene por objeto ampliar el periodo de diferimiento establecido en el Decreto Supremo N° 4206, correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, por los meses de junio, julio y agosto de 2020, para todos aquellos prestatarios con saldos de endeudamiento menor o igual a Bs1.000.000. Asimismo, se establece condiciones para los prestatarios para la continuidad de pagos de créditos y opciones para el pago de las cuotas de capital e intereses que fueron diferidas.

En fecha 25 de agosto de 2020 la Ley N°1319 modifica el Parágrafo I del Artículo 1 de la Ley N° 1294 “Ley Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del pago de Servicios Básicos” promulgada el 1° de abril de 2020, donde se amplía el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, y otro tipo de gravámenes, hasta el 31 de diciembre de 2020 a todos los prestatarios sin distinción.

En fecha 2 de diciembre de 2020 se promulgó el Decreto Supremo N°4409 que tiene por objeto establecer que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), emitió la Circular ASFI/669/2021 de fecha 14 de enero de 2021 referida al tratamiento de refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, estableciendo que las entidades de intermediación financiera, concluido el periodo de diferimiento, podían convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas. En atención a ello, el Banco adecuó sus procesos de análisis y evaluación crediticia, incorporando en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja, para lo cual modificó sus políticas y normas, estableciendo procedimientos digitales para viabilizar la reprogramación de operaciones, concentrando todos los esfuerzos de la plataforma comercial en esta tarea.

Posteriormente, según carta Circular ASFI/DNP/CC-10810/2021 del 3 de noviembre de 2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) aclaró que Banco Solidario S.A. debe contar con estrategias, políticas y procedimientos internos que contemplen las etapas de solicitud, análisis y evaluación, aprobación, desembolso, seguimiento y recuperación de los créditos, mismos que deben contemplar la determinación de los tiempos máximos de tramitación para cada etapa, incluyendo el periodo de prórroga. Al respecto, Banco Solidario S.A. estableció mecanismos que demuestren las gestiones realizadas con la finalidad de que el prestatario tome conocimiento de estos plazos y el consecuente estado de su situación crediticia.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

### a) Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros son preparados a valores históricos de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. Estas normas, en general, son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), reconocimiento que fue modificado en fecha 8 de diciembre de 2020.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia de Banco Solidario S.A. realice algunas estimaciones 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 futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.



Los estados financieros correspondientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 consideran los estados financieros de las oficinas de Banco Solidario S.A. situadas en las ciudades de La Paz, El Alto, Santa Cruz de la Sierra, Cochabamba, Oruro, Sucre, Tarija, Potosí, Beni y Pando.

a.1) Moneda extranjera y Unidades de Fomento de Vivienda Tanto los activos y pasivos en moneda extranjera como en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se registran en sus importes originales, y se convierte y reexpresan en moneda nacional, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes del dólar estadounidense y con la cotización de la UFV a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

## b) Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada periodo, excepto los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, para los que no se registran los productos financieros devengados.

Las provisiones específicas para cartera incobrable son calculadas de acuerdo con la normativa emitida por ASFI, la cual requiere aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada a cada cliente y considerando el valor de las garantías reales en favor de Banco Solidario S.A. Estas provisiones representan la mejor estimación de la gerencia para cubrir las pérdidas por incobrabilidad de cartera de créditos al cierre del ejercicio.

La evaluación y calificación de la cartera de créditos se efectúa principalmente en base a los días de mora. Adicionalmente, se constituyen provisiones para riesgo adicional en caso de que se determine existan desvíos mayores al 10%, en el cumplimiento de la tecnología crediticia del Banco.

Para efectuar dicha evaluación Banco Solidario S.A. ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en el Capítulo IV Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, Título II Riesgo Crediticio, Libro 3° Regulación de Riesgos, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Mediante Resolución del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas N° 31 del 23 de enero de 2015, se establecen las metas intermedias anuales de cartera de créditos destinada al sector productivo y de vivienda de interés social que los Bancos Múltiple y Bancos Pyme deberán cumplir siguiendo un proceso hasta alcanzar los niveles mínimos establecidos en el Decreto Supremo N° 1842 del 18 de diciembre de 2013.

El 1° de abril de 2020 se promulga la Ley N°1294 donde se instruye a las entidades de intermediación financiera el diferimiento automático de créditos, otorgando un lapso máximo de hasta seis (6) meses posteriores al levantamiento de la declaración de emergencia sanitaria por el COVID-19; asimismo dispone que esta medida no implicará el incremento de la tasa de interés ni la ejecución de sanciones y penalizaciones por mora a dichos créditos.

Subsecuentemente se promulgaron Decretos Supremos para regular y establecer condiciones adicionales ante el diferimiento de créditos, el D.S. N°4206 del 1° de abril de 2020 reglamenta la Ley N°1294, donde se autoriza a las entidades de intermediación financiera realizar el diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses por los meses de marzo, abril y mayo. El Decreto Supremo N°4248 del 28 de mayo de 2020 amplía el periodo de diferimiento por los meses de junio, julio y agosto de 2020, para todos aquellos prestatarios con saldos de endeudamiento menor o igual a Bs1.000.000.-, asimismo establece que este beneficio no aplica para prestatarios que cuentan con ingreso fijo de salarios del sector público como privado, en este sentido se determinan también diferentes opciones de pago para los prestatarios, como ser a prorrata, en la cuota final del plan de pagos, en los meses siguientes y otros acordados con los clientes en función de la evaluación individual de cada caso.

El 25 de agosto de 2020 se promulga la Ley N°1319, que modifica el Parágrafo I del Artículo 1 de la Ley N° 1294, ampliándose el diferimiento automático del pago de créditos y otro tipo de gravámenes, hasta el 31 de diciembre de 2020, para todos los prestatarios sin distinción.

El 2 de diciembre de 2020 se promulga el Decreto Supremo N°4409 que tiene por objeto, establecer que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas. En su disposición adicional única modifica el Parágrafo II del Art. 2 del Decreto Supremo N° 4206, del 1° de abril de 2020, indicando que las entidades de intermediación financiera deben contabilizar las cuotas diferidas en las cuentas especiales establecidas para el efecto, siendo que dichas cuotas diferidas no generarán ni devengarán intereses extraordinarios o adicionales, así como no se podrá incrementar la tasa de interés ni se ejecutarán

sanciones ni penalizaciones de ningún tipo. Los montos correspondientes al interés devengado por el capital de las cuotas diferidas se mantendrán invariables, no pudiendo el capital diferido, generar ningún tipo de carga financiera adicional, ni mayores intereses por este concepto.

En este contexto en el Numeral III establece la modificación del Art. 3 del Decreto Supremo N° 4318, del 31 de agosto de 2020, con el siguiente texto: “Las entidades de intermediación financiera cobrarán las cuotas que fueron diferidas, de manera posterior a la cuota final del plan de pagos, manteniendo la periodicidad de pago previamente pactada.”

El 7 de diciembre de 2020, mediante Carta Circular ASFI 8200/2020 el ente regulador instruye a las entidades de intermediación financiera el cumplimiento obligatorio del diferimiento automático de cuotas de crédito y otros gravámenes, enfatizando lo establecido en el D.S. N°4409 sobre la prohibición de devengamiento y cobro de intereses extraordinarios o adicionales, así como incrementos de tasas de interés, sanciones y penalizaciones de ningún tipo.

Asimismo, se consideró la siguiente actualización de normativa ASFI:

Fecha	N° de Circular	Detalle
25/07/2022	737/2022	Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.
09/06/2022	731/2022	Modificaciones a las directrices generales para la Gestión del Riesgo de Crédito, al Reglamento de la Central de Información Crediticia y normativa conexas.
11/04/2022	728/2022	Modificaciones al Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros.
11/04/2022	727/2022	Modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia, al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, al Reglamento de Garantías No Convencionales y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.
16/03/2022	725/2022	Modificaciones a las directrices generales para la Gestión del Riesgo de Crédito y al Reglamento de Publicidad, Promoción y Material Informativo.
11/03/2022	723/2022	Modificaciones al Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, al Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo y al Reglamento para Entidades Financieras de Vivienda.
24/11/2021	710/2021	Modificaciones al Reglamento de límites para el Financiamiento entre Entidades de Intermediación Financiera y al Reglamento de Obligaciones Subordinadas Computables como parte del Capital Regulatorio de las Entidades Financieras.
22/10/2021	707/2021	Modificaciones a los contratos matriz "Contrato de Apertura de Crédito (o línea de crédito)", "Contrato de Apertura de Crédito (o línea de crédito) mediante Tarjeta de Crédito", "Contrato de Préstamo de Dinero ("Crédito de Vivienda de Interés Social", "Contrato de Préstamo de Dinero (Crédito al Sector Productivo)" y "Contrato de Préstamo de Dinero (Crédito de Vivienda)".
06/09/2021	706/2021	Modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.
06/09/2021	705/2021	Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito de Vivienda de Interés Social.
30/08/2021	702/2021	Modificaciones al Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros.
27/08/2021	699/2021	Modificaciones al Reglamento de Contratos.
26/07/2021	696/2021	Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.
29/06/2021	693/2021	Modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.
17/06/2021	690/2021	Modificación al Reglamento para el Proceso de Regularización.
17/06/2021	689/2021	Modificación al Reglamento para Operaciones de Microcrédito otorgadas bajo la Tecnología de Banca Comunal.
27/05/2021	687/2021	Modificaciones al "Contrato de Apertura de Crédito (o Línea de Crédito)" y al "Contrato de Apertura de Crédito (o Línea de Crédito) mediante Tarjeta de Crédito".
17/05/2021	686/2021	Modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.
14/05/2021	683/2021	Modificaciones al Reglamento de Tasas de Interés.
12/05/2021	681/2021	Modificaciones al Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros y al Reglamento para envío de Información.
17/03/2021	677/2021	Modificaciones al Reglamento de Inversiones en Activos Fijos y Operaciones con Entidades del Exterior, al Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos, al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y al Reglamento para Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión y de los Fondos de Inversión.
17/02/2021	673/2021	Modificaciones al Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, al Reglamento para Entidades Financieras de Vivienda y al Reglamento para Instituciones Financieras de Desarrollo.
14/01/2021	669/2021	Modificación al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.
05/01/2021	668/2021	Modificación al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tiene constituida una previsión específica para incobrabilidad de cartera de Bs147.964.555 y Bs123.526.318 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs130.585.234 para cada periodo y gestión respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos de Bs231.132.210 y de Bs230.817.885 para cada gestión respectivamente. Esta previsión ha sido implementada para prever el impacto de la pandemia iniciada en el año 2020 y es actualizada de forma anual. La misma se basa en buenas prácticas prudenciales internacionales y contempla el análisis de la transición de clientes en cuanto a categorías de comportamiento de pago, estimación del crecimiento potencial de la morosidad del sistema financiero y la identificación de escenarios estresados para obtener estimaciones de pérdida esperada y también pérdida inesperada, que debe ser cubierta con las provisiones existentes.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tiene constituida una previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes, vencidos y en ejecución de Bs9.983.742 y Bs21.799.502 respectivamente; así mismo se tiene una previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes, vencidos y en ejecución de Bs4.858.575 y Bs3.866.652 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tiene constituida una previsión específica para activos contingentes de Bs193 y Bs205 respectivamente.

Banco Solidario S.A., en cumplimiento a la Circular SB/590/2008 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir del 31 de octubre de 2009, registra mensualmente en el pasivo como parte del grupo "Provisiones", una previsión genérica cíclica como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y pueda ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se constituyó una previsión genérica cíclica por Bs77.951.288 y Bs71.216.382 respectivamente, y una previsión genérica voluntaria cíclica por Bs77.951.288 y Bs71.216.382, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

#### **Diferimiento y Reprogramaciones:**

En cumplimiento a los Decretos Supremos N°4196 y N°4199 que declaran emergencia sanitaria nacional y Cuarentena Total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia respectivamente; asimismo lo establecido en el Art.1 de la Ley N°1294 Excepcional de Diferimiento de Pago de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos y en el Decreto Supremo N°4206, ambos del 1° de abril de 2020, se instruye en Carta Circular ASFI/DNP/CC-2785/2020 emitida el 6 de abril de 2020 que las entidades de intermediación financiera implementen mecanismos de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de créditos a capital e intereses y otro tipo de gravámenes bajo condiciones establecidas en dicha instrucción.

La recuperación de cartera diferida se está gestionando en cumplimiento con lo establecido en el Decreto Supremo N°4409 del 2 de diciembre de 2020 y en la Circular ASFI 669/2021 de fecha 14 de enero de 2021, para lo cual Banco Solidario S.A. puso a disposición del cliente dos alternativas de libre y comprendida decisión.

Banco Solidario S.A con la finalidad de precautelar la salud financiera de sus clientes aplicó dicho diferimiento a toda la cartera que cumple con las condiciones establecidas por el Regulador, es así que al cierre de diciembre 2020 la cartera diferida alcanzó a USD 496.342.348 con 266.260 operaciones, de las cuales se reprogramó, refinanció o cancelaron 202.376 operaciones por un importe de USD 325.739.076. Al cierre de diciembre de 2022 el saldo de la cartera diferida llega a un total de 63.884 operaciones por un total de USD170.603.272, del cual USD 83.425.451 corresponde a capital y USD 87.177.821 a intereses.

En cumplimiento del Decreto Supremo N°4409 del 2 de diciembre de 2020 y carta Circular de ASFI 8200/2020 del 7 de diciembre de 2020, el diferimiento de cartera se aplicó a los créditos vigentes al 29 de febrero de 2020 de acuerdo con lo establecido en el MCEF, por el periodo comprendido entre marzo y diciembre 2020. El diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses y otros gravámenes, no afectó la calificación de nuestros clientes, asimismo los diferimientos registrados en las subcuentas previstas en el MCFE tienen el mismo coeficiente de ponderación de la operación crediticia original.



## **c) Inversiones temporarias y permanentes**

### **- Inversiones temporarias**

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos por Banco Solidario S.A. También se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la política de inversión del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, así como los rendimientos devengados por cobrar, y las provisiones correspondientes.

Los depósitos a plazo fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados por cobrar a la fecha de cierre, independientemente de su adquisición en mercado primario o secundario. Las inversiones en Fondos de Inversión y el Fondo RAL, se valúan al valor de cuota de participación al cierre de cada ejercicio. Las operaciones interbancarias se registran al valor pactado en contrato y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las inversiones en títulos valores adquiridos con pacto de reventa se encuentran valuados a su costo de adquisición más los respectivos premios devengados por cobrar.

Las inversiones en títulos de deuda (Bonos, Letras, otros títulos valores del BCB, valores de contenido crediticio), se valúan al que resulte menor entre; el costo de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre de cada periodo y ejercicio más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa, respectivamente. Cuando el valor de mercado o valor presente resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por déficit y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Banco Solidario S.A. no constituyó previsión para inversiones temporarias ya que las inversiones que las generaban llegaron a su vencimiento.

### **- Inversiones permanentes**

Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de fácil liquidación, por decisión de Banco Solidario S.A. y según la política de inversiones, se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días.

Las inversiones en títulos de deuda (Bonos) cuando su valor de mercado o valor presente (VP) resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados por cobrar, si dicho reconocimiento origina una sobrevaluación respecto al valor de mercado o valor presente.

Los Fondos CPVIS y CPVIS III fueron constituidos con recursos liberados del Fondo RAL en moneda extranjera según R.D. N°054/2018 y R.D. N°035/2019 emitidos por el Banco Central de Bolivia. Los Fondos FIUSEER fueron constituidos según instrucción R.D. N°094/2021 del Banco Central de Bolivia.

Los depósitos a plazo fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados por cobrar a la fecha de cierre, independientemente de su adquisición en mercado primario o secundario. Las acciones telefónicas están valuadas a valor de mercado y la participación en entidades de servicios financieros, están valuadas a su costo de adquisición.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Banco Solidario S.A. constituye una previsión de Bs7.405.477 y Bs7.334.813 respectivamente, las mismas fueron estimadas para cubrir la probable desvalorización o irrecuperabilidad de las inversiones permanentes.

## **d) Bienes realizables**

Los bienes realizables recibidos en recuperación de crédito están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de provisiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de un plan de tenencia.

Según lo dispuesto por la Ley N°393 los bienes inmuebles y muebles que pasen a ser propiedad de Banco Solidario S.A. como consecuencia de acciones judiciales o extrajudiciales que ejerza para obtener la recuperación de sus financiamientos, deberán ser vendidos en el plazo máximo de un (1) año, desde la fecha de adjudicación. A la fecha de adjudicación de un bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

Si la respectiva venta no se realiza dentro del plazo mencionado, el banco debe efectuar las siguientes previsiones:

- Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros del bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación.
- El cien por ciento (100%) del valor en libros del bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.
- El valor de los bienes realizables considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de Bs1.109.562 y Bs1.085.006 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

## e) Bienes de uso

Los bienes de uso existentes al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están valuados a su valor actualizado por inflación hasta la gestión 2007. A partir de la gestión 2008, tal como lo dispone la norma vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el Banco Solidario S.A. dejó de realizar el ajuste por inflación sobre los bienes de uso y de su depreciación acumulada.

La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, según los siguientes porcentajes establecidos en el Decreto Supremo N° 24051 Reglamento del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas:

Bienes de Uso	Años de vida útil	Porcentaje de depreciación
Edificios	40	2,50%
Mobiliario y enseres	10	10,00%
Equipo e instalaciones	8	12,50%
Equipos de computación	4	25,00%
Vehículos	5	20,00%

El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera el valor de mercado. Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados de cada ejercicio en el que se incurrir.

## f) Otros activos

### Bienes diversos

Los bienes diversos se registran a su valor de costo de adquisición, la papelería, útiles y material de servicio están valuados a su valor de costo y en su conjunto no superan su valor estimado de realización.

### Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados

Las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados se amortizan linealmente de manera mensual durante la vigencia del contrato de alquiler.

### Partidas pendientes de Imputación

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría, a operaciones transitorias a ser regularizadas en los primeros días posteriores al cierre de cada ejercicio.

### Activos intangibles

Se registra en este grupo los Programas y Aplicaciones Informáticas, los cuales están valuados a su valor de adquisición y amortizado linealmente por un periodo estimado de vida útil no mayor a cinco años.

## g) Fideicomisos Constituidos. (No aplica)

## h) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

### **Provisiones por servicios**

La provisión por servicios contratados se efectúa en función al consumo estimado de los mismos.

### **Previsión para indemnizaciones al personal**

La previsión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal y por el total del pasivo devengado al cierre de cada periodo y ejercicio. Según las disposiciones legales vigentes y en sujeción al Decreto Supremo N° 110 del 1° de mayo de 2010, transcurridos los 90 días continuos de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a la indemnización equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad o en forma proporcional, incluso en los casos de retiro voluntario.

## **i) Patrimonio neto**

Los saldos de capital social, reservas y resultados acumulados del Patrimonio neto se presentan a valores actualizados por inflación hasta la gestión 2007. De acuerdo con disposiciones de la ASFI, a partir de la gestión 2008, los saldos del Patrimonio no contemplan la reexpresión de ajuste por inflación.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se tiene en la cuenta contable “Otras reservas no distribuibles”, el saldo neto de Bs10.263.114 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al período comprendido entre enero y agosto de 2008 la misma que fue instruida mediante Circular SB/585/2008 de fecha 27 de diciembre de 2008 por la ASFI.

## **j) Resultados del ejercicio**

Banco Solidario S.A. determina los resultados de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la ASFI.

### **j.1) Ingresos por productos financieros devengados y comisiones ganadas**

Los productos financieros ganados son registrados por el método de devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados en las categorías D, E y F. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de devengado. Los productos financieros ganados sobre la cartera, vencida, en ejecución y sobre la cartera vigente calificada en las categorías D, E y F, no se reconocen sino hasta el momento de su percepción. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de devengado, excepto por las comisiones fijas que son reconocidas al momento de su percepción.

### **j.2) Cargos financieros pagados**

Los gastos financieros son contabilizados por el método del devengado.

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

Banco Solidario S.A. ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia y normas legales o normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### **k.1) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)**

Banco Solidario S.A., en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, modificada con la Ley N° 1606 y su reglamentación vigente. La alícuota del impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) de la siguiente gestión.

A partir de la gestión 2012 y en sujeción a la Ley N°211 (del Presupuesto de General del Estado – Gestión 2012), promulgada el 23 de diciembre de 2011, que incorpora el Capítulo VI del Título II de la Ley 843 el Art. 51 ter creando la Alícuota Adicional a las Utilidades de la Actividad de Intermediación Financiera, reglamentado mediante Decreto Supremo N°1288 del 11 de julio de 2012. En este sentido Banco Solidario S.A. comenzó a provisionar dicho impuesto (AA-IUE) con la tasa del 12,5% sobre la utilidad tributaria cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto excediera el 13%.



Mediante Ley N°771 del 29 de diciembre de 2015 se modificó el Art. 51 de la Ley N°843 (TOV), incrementando la tasa de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de 12,5% a 22% cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio exceda el 6%. La modificación fue vigente para la gestión 2016, aplicable a entidades de intermediación financiera reguladas por la ASFI. Asimismo, mediante Ley N°921 promulgada el 29 de marzo de 2017 se modificó nuevamente el Art. 51 de la Ley N°843 (TOV), incrementando la tasa de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de 22% a 25% cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio exceda el seis por ciento (6%). La actual modificación es aplicable a entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

El 28 de diciembre de 2020 se promulga la Ley N°1356 de Presupuesto General del Estado gestión 2021, en la cual se incluye dentro del ámbito de aplicación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (25%) a las Entidades de Seguros y Reaseguros reguladas por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS); cuando su coeficiente de rentabilidad exceda el seis por ciento (6%).

## I) Absorciones o fusiones de otras entidades. (No aplica)

## NOTA 3 - CAMBIOS DE POLITICAS, PRACTICAS Y ESTIMACIONES CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2022 no se han producido cambios significativos de políticas, prácticas y estimaciones contables con relación a la gestión 2021.

## NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

	2022 Bs	2021 Bs
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	516.798.897	448.783.987
Cuotas de participación fondo RAL afectados a encaje legal	161.747.343	242.890.567
Títulos valores de entidades financieras adquiridos con pacto de reventa	17.861.140	-
Importes entregados en garantía	228.492	232.625
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	24.126.133
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.797.118	2.761.755
	699.432.990	718.795.067

El encaje legal constituido y registrado en “Cuentas Corrientes y de Encaje” en BCB, y las cuotas de participación en Fondo RAL, son suficientes para cubrir el encaje legal requerido al 31 diciembre de 2022 y 2021.

## NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) La exposición condensada de activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE (a)</b>		
Disponibilidades	877.530.743	765.823.306
Inversiones temporarias	2.158.732.538	1.902.315.030
Cartera vigente más Productos por Cobrar	5.201.854.968	4.886.139.133
Previsión incobrabilidad cartera	(524.524.316)	(510.595.591)
Inversiones permanentes	61.649.155	148.038.622
Otras cuentas por cobrar	107.268.733	72.307.601
Otros activos	14.515.631	6.927.762
<b>Total del activo corriente</b>	<b>7.897.027.452</b>	<b>7.270.955.863</b>

	2022 Bs	2021 Bs
<b>ACTIVO NO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones temporarias	161.747.343	242.890.566
Cartera vigente	9.926.012.552	9.355.591.688
Cartera vencida	60.325.843	42.427.895
Cartera en ejecución	46.233.873	47.634.815
Otras cuentas por cobrar	34.556.370	48.459.689
Otros activos	-	141.914
Bienes realizables	26.756	51.313
Inversiones permanentes	223.803.228	67.629.540
Bienes de uso	317.548.882	268.279.968
<b>Total del activo no corriente</b>	<b>10.770.254.847</b>	<b>10.073.107.388</b>
<b>Total del activo</b>	<b>18.667.282.299</b>	<b>17.344.063.251</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE (a)</b>		
Obligaciones con el público a la vista (b)	9.751.955	8.025.318
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro (b)	4.155.394.113	3.810.978.769
Obligaciones con el público a plazo	2.142.432.669	1.756.885.272
Obligaciones con el público restringidas	10.160.247	30.985.100
Cargos devengados por pagar obligaciones público	849.722.756	754.962.820
Obligaciones con instituciones fiscales	19.579.076	6.737.899
Obligaciones con ent. financ. de segundo piso a plazo	34.999.999	36.666.667
Obligaciones con otras entidades financieras del país	1.096.429.102	1.790.139.314
Cargos financ. deveng. p/pagar con Bancos y Ent. de Financ.	80.531.086	101.439.794
Obligaciones subordinadas	5.415.219	2.820.417
Otras cuentas por pagar neto	449.267.225	266.111.410
Previsiones	186.727.001	173.089.200
Obligaciones con empresas públicas	530.339.419	574.583.846
<b>Total del pasivo corriente</b>	<b>9.570.749.867</b>	<b>9.313.425.826</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE (a)</b>		
Obligaciones con el público a plazo	4.506.397.278	4.160.163.332
Obligaciones con el público restringidas	65.543.465	46.100.568
Obligaciones con el BCB a plazo	151.824.018	99.443.280
Obligaciones con ent. financ. de segundo piso a plazo	45.000.000	80.000.000
Obligaciones con otras entidades financieras del país	1.406.608.572	967.989.142
Valores en circulación	171.416.667	171.275.000
Obligaciones subordinadas	347.200.000	210.000.000
Provisión para indemnizaciones	84.004.709	79.211.898
Otras cuentas por pagar	9.110.244	7.271.350
Obligaciones con empresas públicas	166.000.000	284.846.524
<b>Total del pasivo no corriente</b>	<b>6.953.104.953</b>	<b>6.106.301.094</b>
<b>Total del pasivo</b>	<b>16.523.854.820</b>	<b>15.419.726.920</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.143.427.479</b>	<b>1.924.336.331</b>
<b>Total del pasivo y patrimonio</b>	<b>18.667.282.299</b>	<b>17.344.063.251</b>

#### Criterios de clasificación:

- La clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes está dada en función a los plazos de vencimiento y/o realización estimada.
- Las obligaciones con el público a la vista y cajas de ahorro han sido clasificadas considerando criterios relacionados con la volatilidad de éstas en el tiempo.

b) La clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes, por plazos de vencimiento, es la siguiente:

**Calce Financiero por plazos al 31 de diciembre de 2022:**

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
<b>MONEDA:</b>	<b>Consolidado</b>							
<b>ACTIVO Y CONTINGENTE</b>	<b>18.667.310.119</b>	<b>2.735.097.591</b>	<b>762.391.171</b>	<b>362.647.176</b>	<b>1.344.022.442</b>	<b>2.271.812.053</b>	<b>4.523.260.748</b>	<b>6.668.078.938</b>
DISPONIBILIDADES	877.530.743	877.530.743	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	2.264.137.972	668.011.291	305.773.190	-	237.949.900	350.089.747	480.566.500	221.747.343
CARTERA VIGENTE	14.219.104.490	352.922.068	364.720.618	355.210.830	1.077.179.003	2.143.059.420	3.875.680.563	6.050.331.989
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	40.920.999	-	1.098.479	-	-	-	-	39.822.520
INVERSIONES PERMANENTES	292.653.801	-	57.995.160	-	-	3.449.936	165.853.463	65.355.242
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	972.934.295	836.630.966	32.803.724	7.436.346	28.875.103	(224.787.050)	1.160.222	290.814.984
CUENTAS CONTINGENTES	27.819	2.523	-	-	18.436	-	-	6.860
<b>PASIVO</b>	<b>16.523.854.820</b>	<b>1.102.185.560</b>	<b>510.995.197</b>	<b>456.273.028</b>	<b>2.148.438.677</b>	<b>1.893.079.710</b>	<b>4.718.831.600</b>	<b>5.694.051.048</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA	9.751.955	9.751.955	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	4.155.394.113	311.510.869	129.032.026	99.009.756	223.490.026	316.062.626	3.076.288.810	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	6.648.829.947	316.665.172	174.174.824	194.729.562	767.111.496	689.751.615	405.027.962	4.101.369.316
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	75.703.712	4.842	-	-	10.062.716	92.689	142.457	65.401.008
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	364.089.811	210.092.463	87.023.147	66.775.210	198.991	-	-	-
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - A PLAZO	321.637.000	-	-	-	106.877.000	48.760.000	156.000.000	10.000.000
FINANCIAMIENTOS BCB	151.824.018	-	-	-	-	-	99.443.280	52.380.738
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	2.503.037.673	195.884.111	104.782.228	71.417.935	401.470.291	322.874.537	770.636.232	635.972.340
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO	80.000.000	-	1.666.667	7.500.000	9.166.667	16.666.666	30.000.000	15.000.000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	364.618.863	23.280.032	-	-	341.338.831	-	-	-
TITULOS VALORES	170.000.000	-	-	-	170.000.000	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	347.200.000	-	-	-	-	-	70.000.000	277.200.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.331.767.728	34.996.116	14.316.305	16.840.565	118.722.659	498.871.577	111.292.859	536.727.646
<b>BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)</b>		<b>1.632.912.031</b>	<b>251.395.974</b>	<b>(93.625.852)</b>	<b>(804.416.235)</b>	<b>378.732.343</b>	<b>(195.570.852)</b>	<b>974.027.890</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>1.632.912.031</b>	<b>1.884.308.005</b>	<b>1.790.682.153</b>	<b>986.265.918</b>	<b>1.364.998.261</b>	<b>1.169.427.409</b>	<b>2.143.455.299</b>



### Calce Financiero por plazos al 31 de diciembre de 2021:

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
<b>MONEDA:</b>	<b>Consolidado</b>							
<b>ACTIVO Y CONTINGENTE</b>	<b>17.344.367.340</b>	<b>2.785.645.202</b>	<b>577.352.339</b>	<b>464.260.236</b>	<b>1.139.754.339</b>	<b>1.940.700.613</b>	<b>3.747.062.517</b>	<b>6.689.592.094</b>
DISPONIBILIDADES	765.823.306	765.823.306	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	2.109.323.826	656.679.992	173.779.111	120.000.000	165.571.206	255.624.950	366.028.000	371.640.567
CARTERA VIGENTE	13.067.569.695	301.497.111	304.085.698	318.507.274	933.795.695	1.854.092.230	3.356.573.721	5.999.017.966
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	68.619.369	343.343	778.611	-	-	-	-	67.497.415
INVERSIONES PERMANENTES	222.548.900	15.688	57.995.160	-	-	89.573.698	47.611.267	27.353.087
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1.110.178.156	1.061.285.762	40.691.245	25.616.174	40.347.540	(258.680.061)	(23.165.563)	224.083.059
CUENTAS CONTINGENTES	304.088	-	22.514	136.788	39.898	89.796	15.092	-
<b>PASIVO</b>	<b>15.419.726.920</b>	<b>826.405.884</b>	<b>392.755.758</b>	<b>566.966.568</b>	<b>1.508.675.973</b>	<b>2.592.338.660</b>	<b>4.752.622.552</b>	<b>4.779.961.525</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA	8.025.318	8.025.318	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	3.810.978.768	290.365.206	120.273.207	92.288.877	208.319.305	294.607.986	2.805.124.188	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	5.917.048.603	265.802.586	118.282.164	220.598.312	359.727.122	792.475.088	663.762.451	3.496.400.881
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	77.085.669	24.349.340	-	-	6.635.760	-	183.910	45.916.659
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	181.120.248	13.772.927	5.704.933	4.377.549	9.881.235	13.974.176	133.409.428	-
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - A PLAZO	663.437.095	-	-	-	152.000.000	360.000.000	151.437.095	-
FINANCIAMIENTOS BCB	99.443.280	-	-	-	-	-	99.443.280	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	2.758.128.456	179.590.007	140.479.166	225.050.852	502.887.634	742.131.655	482.736.912	485.252.230
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO	116.666.667	-	1.666.667	7.500.000	9.166.667	18.333.333	35.000.000	45.000.000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	228.483.010	20.460.823	-	-	208.022.186	-	-	-
TITULOS VALORES	170.000.000	-	-	-	-	-	170.000.000	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	210.000.000	-	-	-	-	-	-	210.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.179.309.806	24.039.677	6.349.621	17.150.978	52.036.064	370.816.422	211.525.288	497.391.755
<b>BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)</b>		<b>1.959.239.318</b>	<b>184.596.581</b>	<b>(102.706.332)</b>	<b>(368.921.634)</b>	<b>(651.638.047)</b>	<b>(1.005.560.035)</b>	<b>1.909.630.569</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>1.959.239.318</b>	<b>2.143.835.899</b>	<b>2.041.129.567</b>	<b>1.672.207.933</b>	<b>1.020.569.886</b>	<b>15.009.851</b>	<b>1.924.640.420</b>

Los saldos negativos que se exponen en la línea de otras operaciones activas se deben a que se incluyen los saldos de la cuenta 139.00 Provisiones para incobrabilidad de cartera, tal como lo requiere la norma de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 Banco Solidario S.A. ha definido la exposición de sus obligaciones por cajas de ahorro en función de la volatilidad de éstas en el tiempo.

## NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Banco Solidario S.A. no mantiene operaciones activas o pasivas significativas realizadas con partes relacionadas, considerando sociedades afiliadas y subsidiarias.

## NOTA 7 - POSICION EN MONEDA EXTRANJERA Y EN UNIDADES DE FOMENTO DE VIVIENDA (UFV)

Los estados financieros expresados en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

	2022 Bs	2021 Bs
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	200.699.164	91.780.789
Inversiones temporarias	194.648.973	337.398.287
Cartera	4.541.512	6.189.642
Otras cuentas por cobrar	191.500	709.545
Inversiones permanentes	167.237.643	143.516.189
Otros activos	3.037.746	2.134.998
<b>Total activo</b>	<b>570.356.538</b>	<b>581.729.450</b>
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones con el público	399.865.689	405.792.120
Obligaciones con Instituciones Fiscales	24.030	891
Obligaciones con Bancos y Ent. de Financiamiento	14.934.602	24.497.908
Otras cuentas por pagar	11.179.883	10.952.383
Previsiones	39.449	64.528
Obligaciones con Empresas Públicas	-	41.474.398
<b>Total pasivo</b>	<b>426.043.653</b>	<b>482.782.228</b>
<b>Posición neta - activa</b>	<b>144.312.885</b>	<b>98.947.222</b>
<b>Equivalente en USD</b>	<b>21.036.864</b>	<b>14.423.793</b>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2022 y 2021, que es de Bs6,86 por USD 1.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, Banco Solidario S.A. tenía la siguiente posición en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV):

	2022 Bs	2021 Bs
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	774.083	762.765
Inversiones temporarias	33	144
Inversiones permanentes	583	555
<b>Total activo</b>	<b>774.699</b>	<b>763.464</b>
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones con el público	14.488	14.512
Obligaciones con instituciones fiscales	-	6
<b>Total pasivo</b>	<b>14.488</b>	<b>14.518</b>
<b>Posición neta - activa</b>	<b>760.211</b>	<b>748.946</b>
<b>Equivalente en UFVs</b>	<b>315.574</b>	<b>315.510</b>

Los activos y pasivos en UFV han sido reexpresados a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de Bs2,40898 y Bs2,37376 por 1UFV respectivamente.

## NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, están compuestos por los siguientes grupos:

### a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Billetes y monedas nacionales	158.063.419	145.961.896
Billetes y monedas extranjeras	31.034.832	31.816.481
Fondos asignados a cajeros automáticos	36.563.456	41.200.355
Cuenta Corriente y de Encaje Entidades Bancarias	516.798.897	448.783.987
Bancos y corresponsales del país	82.427.869	75.990.697
Bancos y corresponsales del exterior	25.153.443	20.012.202
Documentos de cobro inmediato y otras operaciones pendientes de liquidación	27.488.827	2.057.688
	<b>877.530.743</b>	<b>765.823.306</b>

### b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
<b>b.1) CARTERA VIGENTE</b>		
Préstamos amortizables vigentes	10.372.359.979	8.271.520.157
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	129.870.028	145.397.403
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso vigentes	123.510.196	267.287.685
Préstamos con recursos de entidades del exterior vigentes	374.167	1.227.095
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	834.246.041	666.454.071
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social	115.882.338	132.857.884
Préstamos de vivienda de interés social s/garantía hipot. vig.	10.665.649	4.363.808
Préstamos diferidos vigentes	423.681.865	808.353.637
	<b>12.010.590.263</b>	<b>10.297.461.740</b>
<b>b.2) CARTERA VENCIDA</b>		
Préstamos amortizables vencidos	22.224.297	18.536.783
Préstamos con recursos de ent.financ. de segundo piso venc.	311.917	247.426
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vencidos	971.694	1.064.159
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vencidos	-	267.958
Préstamos diferidos vencidos	5.358.157	13.251.096
	<b>28.866.065</b>	<b>33.367.422</b>



	2022 Bs	2021 Bs
<b>b.3) CARTERA EN EJECUCIÓN</b>		
Préstamos amortizables en ejecución	26.160.793	29.583.306
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	884.824	1.042.165
Préstamos con recursos de ent. financ. d/segundo piso ejec.	97.217	828.705
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria en ejecución	2.152.551	2.991.849
Préstamos hip. de vivienda de interés social en ejecución	676.194	537.716
Préstamos diferidos en ejecución	2.888.626	4.458.256
	<b>32.860.205</b>	<b>39.441.997</b>
	2022 Bs	2021 Bs
<b>b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE</b>		
Préstamos amortizables reprog.	1.841.505.243	2.321.382.628
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	41.130.585	48.433.281
Préstamos de vivienda s/gar. hipotecaria reprog. vigente	179.787.107	235.246.542
Préstamos hipotecarios de vivienda de int. social reprog. Vig.	9.626.738	6.989.965
Préstamos de vivienda de int. soc. s/gar. hipot. Reprog. Vig.	341.175	402.581
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vig.	136.123.380	157.652.958
	<b>2.208.514.228</b>	<b>2.770.107.955</b>
	2022 Bs	2021 Bs
<b>b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA</b>		
Préstamos amortizables reprog.	26.472.843	6.859.637
Préstamos de vivienda s/garantía hipotecaria reprog.vencida	1.644.074	207.385
Préstamos reprog. o reestructurados diferidos vencidos	3.342.861	1.993.451
	<b>31.459.778</b>	<b>9.060.473</b>
	2022 Bs	2021 Bs
<b>b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN</b>		
Préstamos amortizables reprog.	11.461.654	6.948.686
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	102.585	-
Préstamos de vivienda s/garantía hipotec. reprog. en ejecuc.	905.727	460.784
Préstamos reprog. o reest. diferidos en ejecución	903.702	783.348
	<b>13.373.668</b>	<b>8.192.818</b>
	2022 Bs	2021 Bs
<b>b.7) PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA</b>		
Productos devengados por cobrar cartera vigente	140.162.402	119.663.030
Productos devengados por cobrar cartera vencida	143.709	10.979
Productos devengados por cobrar cartera reprog. vigente	169.833.720	203.138.984
Productos devengados por cobrar cartera reprog. vencida	583.344	55.638
Productos devengados por cobrar de prést. diferidos vigentes	357.729.091	533.285.999
Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	239.364.538	317.748.358
Productos devengados por cobrar de prést. diferidos vencidos	279.198	160.147
Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	667.027	97.991
	<b>908.763.029</b>	<b>1.174.161.126</b>

	2022 Bs	2021 Bs
<b>b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE</b>		
Previsión específica para cartera vigente	(51.615.981)	(39.338.998)
Previsión específica para cartera vencida	(18.789.430)	(19.385.736)
Previsión específica para cartera en ejecución	(27.955.124)	(32.940.295)
Previsión específica para cartera reprogramada o reestructurada vigente	(15.265.615)	(18.205.315)
Previsión específica para cartera reprogramada o reestructurada vencida	(22.312.587)	(6.304.603)
Previsión específica para cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	(12.025.818)	(7.351.371)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(130.585.234)	(130.585.234)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	(231.132.210)	(230.817.885)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	(2.355.813)	(4.786.472)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	(1.183.011)	(1.180.555)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	(4.898.147)	(12.844.486)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	(2.809.523)	(1.910.640)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución	(2.729.782)	(4.168.545)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	(866.041)	(775.456)
	<b>(524.524.316)</b>	<b>(510.595.591)</b>

### CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES, POR TIPO DE CRÉDITO:

Al 31 de diciembre de 2022:

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	8.232	1.841.966	-	-	(942)
PYME AGROPECUARIO DG	-	47.941	-	-	-
PYME AGROPECUARIO No DG	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO DG	19.587	8.211.439.422	41.253.258	23.736.039	(63.293.431)
MICROCRÉDITO No DG	-	2.566.574.115	3.659.398	9.939.460	(14.220.368)
MICROCRÉDITO AGROPECUARIO DG	-	10.313.432	25.797	116.220	(109.089)
MICROCRÉDITO AGROPECUARIO No DG	-	632.547.114	917.400	2.331.563	(3.192.514)
DE CONSUMO DG	-	1.041.200.864	8.937.338	4.099.834	(41.709.575)
DE CONSUMO No DG	-	371.843.474	2.348.517	842.647	(14.020.430)
DE VIVIENDA	-	177.834.025	-	1.028.349	(825.684)
DE VIVIENDA S/GTÍA. HIP.	-	1.059.015.849	3.162.506	3.411.334	(24.833.697)
DE VIVIENDA S/GTÍA. HIP. DG	-	760.679	14.405	18.562	(47.425)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL HIP.	-	133.981.039	-	709.865	(526.464)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL S/ GTÍA. HIP.	-	11.704.571	7.224	-	(27.446)
<b>TOTALES</b>	<b>27.819</b>	<b>14.219.104.491</b>	<b>60.325.843</b>	<b>46.233.873</b>	<b>(162.807.065)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2021:

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	8.232	2.932.868	-	-	(3.954)
PYME AGROPECUARIO DG	-	82.455	-	-	-
PYME AGROPECUARIO No DG	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO DG	249.252	7.622.160.533	27.902.783	24.561.806	(55.435.990)
MICROCRÉDITO No DG	46.604	2.351.652.524	1.982.671	9.545.200	(12.823.199)
MICROCRÉDITO AGROPECUARIO DG	-	11.811.523	40.771	116.220	(124.063)
MICROCRÉDITO AGROPECUARIO No DG	-	574.067.428	1.173.009	2.069.528	(3.154.299)
DE CONSUMO DG	-	875.031.318	7.018.618	4.815.112	(36.774.058)
DE CONSUMO No DG	-	292.373.810	1.996.637	875.558	(11.418.875)
DE VIVIENDA	-	202.583.004	2.553	1.075.626	(907.486)
DE VIVIENDA S/GTÍA. HIP.	-	978.235.307	1.982.377	3.939.444	(27.818.243)
DE VIVIENDA S/GTÍA. HIP. DG	-	1.138.748	48.099	52.585	(125.823)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL HIP.	-	149.419.826	280.377	583.736	(595.052)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL S/GTÍA. HIP.	-	6.080.351	-	-	(11.636)
<b>TOTALES</b>	<b>304.088</b>	<b>13.067.569.695</b>	<b>42.427.895</b>	<b>47.634.815</b>	<b>(149.192.678)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

#### CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES POR SECTOR ECONOMICO AL QUE PERTENECE EL DEUDOR Y DESTINO DEL CREDITO

Al 31 de diciembre de 2022: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	597.355.855	1.002.091	2.287.630	(3.534.269)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	4.923.931	29.583	-	(44.324)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	2.131.817	1.805	-	(26.458)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	69.417.971	313.648	82.538	(551.855)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	2.523	4.445.089.114	14.632.750	8.645.483	(29.977.897)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	12.958.805	14.134	28.421	(99.940)
CONSTRUCCION	17.064	1.597.237.865	4.782.248	4.040.041	(16.991.934)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	8.232	4.150.304.432	23.912.290	16.722.278	(60.876.868)
HOTELES Y RESTAURANTES	-	944.277.857	5.883.009	3.800.038	(15.578.727)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	1.439.527.944	4.902.091	7.511.386	(19.164.973)
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	7.655.808	26.471	-	(158.892)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	356.070.347	1.851.993	1.226.021	(5.809.262)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	20.978.612	70.565	-	(365.167)
EDUCACION	-	67.959.761	63.390	23.213	(746.122)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	462.978.095	2.661.407	1.500.046	(7.712.136)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	27.754.426	154.299	99.814	(648.680)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	13.000	-	-	(390)
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	12.468.851	24.069	266.964	(519.171)
<b>TOTALES</b>	<b>27.819</b>	<b>14.219.104.491</b>	<b>60.325.843</b>	<b>46.233.873</b>	<b>(162.807.065)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.



Al 31 de diciembre de 2022: DESTINO DEL CREDITO

DESTINO DEL CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	643.922.965	948.137	2.454.753	(3.452.496)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	4.509.538	-	-	(13.538)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	43.285	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	56.055.375	290.185	82.538	(329.525)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	2.523	4.470.173.633	13.594.008	8.123.605	(20.930.361)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	11.161.263	14.134	28.421	(48.518)
CONSTRUCCION	17.064	3.602.594.681	6.726.334	5.992.971	(29.089.418)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	8.232	2.719.803.793	23.770.734	15.125.456	(59.520.053)
HOTELES Y RESTAURANTES	-	413.760.873	3.669.648	2.338.567	(6.803.821)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	1.254.863.204	4.479.852	7.073.134	(14.309.784)
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	283.558	-	-	(2.708)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	730.832.513	3.819.528	3.403.085	(20.410.469)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1.338.141	21.071	-	(16.179)
EDUCACION	-	23.829.881	156.522	-	(644.191)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	280.975.382	2.811.564	1.611.343	(7.202.438)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	4.956.406	24.126	-	(33.566)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>27.819</b>	<b>14.219.104.491</b>	<b>60.325.843</b>	<b>46.233.873</b>	<b>(162.807.065)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

### Al 31 de diciembre de 2021: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	539.783.478	1.289.834	2.122.877	(3.451.364)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.674.221	23.712	-	(20.212)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1.727.980	1.805	-	(14.708)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	64.330.366	83.706	50.447	(431.637)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	57.214	3.948.446.368	9.357.467	7.758.628	(24.678.847)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	12.647.983	8.370	-	(56.908)
CONSTRUCCION	115.808	1.391.535.146	3.404.418	3.380.440	(15.283.816)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	91.168	3.955.608.081	15.309.071	17.664.035	(54.328.102)
HOTELES Y RESTAURANTES	-	903.615.201	4.461.614	4.506.146	(15.408.365)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	1.356.414.969	4.979.096	8.062.725	(19.935.952)
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	6.994.741	25.682	-	(135.292)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	39.898	317.886.688	1.077.064	1.741.580	(5.236.206)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	19.341.942	105.958	-	(375.719)
EDUCACION	-	68.118.714	95.405	23.213	(743.497)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	440.733.494	2.070.493	2.057.973	(8.159.245)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	23.482.697	116.045	88.967	(519.101)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	13.227.626	18.155	177.784	(413.707)
<b>TOTALES</b>	<b>304.088</b>	<b>13.067.569.695</b>	<b>42.427.895</b>	<b>47.634.815</b>	<b>(149.192.678)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

## Al 31 de diciembre de 2021: DESTINO DEL CREDITO

DESTINO DEL CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	586.428.452	1.210.916	2.199.706	(3.377.654)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.272.920	2.864	-	(10.309)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	13.575	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	49.589.221	41.985	50.447	(116.984)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	57.214	3.934.411.230	8.420.113	7.383.186	(16.644.480)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	10.760.789	-	-	(6.415)
CONSTRUCCION	115.808	3.236.170.806	3.495.306	4.975.213	(21.425.513)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	91.168	2.784.738.569	16.209.068	16.213.856	(59.284.312)
HOTELES Y RESTAURANTES	-	374.917.557	2.770.888	2.662.950	(6.381.392)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	1.166.923.719	4.550.870	7.790.366	(15.018.313)
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	351.370	-	-	(6.380)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	39.898	645.046.420	2.901.085	4.358.496	(18.845.056)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1.059.614	-	-	(3.558)
EDUCACION	-	18.600.280	77.432	-	(434.049)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	250.061.720	2.716.394	2.000.595	(7.596.430)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	5.213.554	30.974	-	(41.808)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	9.899	-	-	(25)
<b>TOTALES</b>	<b>304.088</b>	<b>13.067.569.695</b>	<b>42.427.895</b>	<b>47.634.815</b>	<b>(149.192.678)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

## CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES POR TIPO DE GARANTIA, ESTADO DEL CREDITO Y PREVISIONES

Al 31 de diciembre de 2022:

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	-	18.692.502	1.796	-	-
GARANTÍA HIPOTECARIA	8.232	845.996.436	778.999	5.209.033	(6.662.268)
GARANTÍA PRENDARIA	19.587	7.140.531.129	35.510.332	20.406.930	(81.192.817)
FONDO DE GARANTÍA	-	691.405.749	86.540	989.362	(1.076.010)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	-	5.496.279.537	23.871.454	19.500.496	(73.685.476)
OTRA GARANTÍA	-	26.199.138	76.722	128.052	(190.494)
SIN GARANTIA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>27.819</b>	<b>14.219.104.491</b>	<b>60.325.843</b>	<b>46.233.873</b>	<b>(162.807.065)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

### Al 31 de diciembre de 2021:

TIPO DE GARANTÍA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	224.922	16.933.982	1.796	-	-
GARANTÍA HIPOTECARIA	8.232	934.978.841	883.830	5.100.156	(7.114.605)
GARANTÍA PRENDARIA	59.030	6.276.810.744	19.229.718	19.997.535	(65.150.753)
FONDO DE GARANTÍA	-	550.879.219	163.296	502.544	(681.151)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	11.904	5.263.160.224	22.082.963	21.906.528	(76.031.851)
OTRA GARANTÍA	-	24.806.685	66.292	128.052	(214.318)
SIN GARANTÍA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>304.088</b>	<b>13.067.569.695</b>	<b>42.427.895</b>	<b>47.634.815</b>	<b>(149.192.678)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

### CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES SEGÚN LA CALIFICACIÓN DE CRÉDITOS, EN MONTOS Y PORCENTAJES:

Al 31 de diciembre de 2022:

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
A	27.819	100	14.198.489.569	100	-	-	-	-	66.641.865	41
B	-	-	16.534.067	-	1.331.060	2	-	-	748.491	-
C	-	-	829.127	-	8.182.611	14	189.424	-	1.816.403	1
D	-	-	170.836	-	3.195.818	5	587.628	1	1.952.808	1
E	-	-	498.338	-	9.540.058	16	527.597	1	8.398.054	5
F	-	-	2.582.554	-	38.076.296	63	44.929.224	98	83.249.444	52
	<b>27.819</b>	<b>100</b>	<b>14.219.104.491</b>	<b>100</b>	<b>60.325.843</b>	<b>100</b>	<b>46.233.873</b>	<b>100</b>	<b>162.807.065</b>	<b>100</b>



**CLASIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES SEGÚN LA CALIFICACIÓN DE CRÉDITOS, EN MONTOS Y PORCENTAJES:**

Al 31 de diciembre de 2021:

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
A	304.088	100	13.058.699.973	100	4.875	-	146.274	-	(61.951.303)	42
B	-	-	7.342.150	-	137.422	-	-	-	(322.364)	-
C	-	-	387	-	964.857	2	-	-	(193.049)	-
D	-	-	9.449	-	510.393	1	82.153	-	(300.998)	-
E	-	-	54.006	-	2.651.563	6	2.127.383	4	(3.546.725)	2
F	-	-	1.463.730	-	38.158.785	91	45.279.005	96	(82.878.239)	56
	<b>304.088</b>	<b>100</b>	<b>13.067.569.695</b>	<b>100</b>	<b>42.427.895</b>	<b>100</b>	<b>47.634.815</b>	<b>100</b>	<b>(149.192.678)</b>	<b>100</b>

**CONCENTRACION CREDITICIA POR NÚMERO DE CLIENTES, EN MONTOS Y PORCENTAJES**

Al 31 de diciembre de 2022:

Nº DE PRESTATARIOS	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
1 a 10 MAYORES	-	-	6.409.362	-	-	-	-	-	(21.041)	-
11 a 50 MAYORES	-	-	15.152.712	-	-	-	339.771	-	(184.372)	-
51 a 100 MAYORES	-	-	16.717.288	-	-	-	-	1	(28.052)	-
OTROS	27.819	100	14.180.825.129	100	60.325.843	100	45.894.102	99	(162.573.600)	100
<b>TOTAL</b>	<b>27.819</b>	<b>100</b>	<b>14.219.104.491</b>	<b>100</b>	<b>60.325.843</b>	<b>100</b>	<b>46.233.873</b>	<b>100</b>	<b>(162.807.065)</b>	<b>100</b>

Al 31 de diciembre de 2021:

Nº DE PRESTATARIOS	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
1 a 10 MAYORES	-	-	6.597.664	-	-	-	-	-	(13.510)	-
11 a 50 MAYORES	-	-	16.470.101	-	-	-	-	-	(14.316)	-
51 a 100 MAYORES	-	-	17.071.383	-	-	-	-	-	(10.227)	-
OTROS	304.088	100	13.027.430.547	100	42.427.895	100	47.634.815	100	(149.154.625)	100
<b>TOTAL</b>	<b>304.088</b>	<b>100</b>	<b>13.067.569.695</b>	<b>100</b>	<b>42.427.895</b>	<b>100</b>	<b>47.634.815</b>	<b>100</b>	<b>(149.192.678)</b>	<b>100</b>

**EVOLUCION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES EN LAS ÚLTIMAS TRES GESTIONES:**

SITUACIÓN DE LA CARTERA	2022 DICIEMBRE Bs	2021 DICIEMBRE Bs	2020 DICIEMBRE Bs
CARTERA VIGENTE	12.010.590.263	10.297.461.740	11.794.419.624
CARTERA VENCIDA	28.866.065	33.367.422	24.018.851
CARTERA EN EJECUCION	32.860.205	39.441.997	35.329.048
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	2.208.514.228	2.770.107.955	358.602.500
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	31.459.778	9.060.473	2.295.128
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN	13.373.668	8.192.818	3.942.864
CARTERA DIRECTA	14.325.664.207	13.157.632.405	12.218.608.015
CARTERA CONTINGENTE	27.819	304.088	400.872
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>14.325.692.026</b>	<b>13.157.936.493</b>	<b>12.219.008.887</b>
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	(162.806.871)	(149.192.472)	(133.200.070)
PREVISION GENERICA P/INCOBRABILIDAD DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL	(130.585.234)	(130.585.234)	(130.585.234)
PREVISION GENERICA P/INCOBRABILIDAD DE CARTERA P/OTROS RIESGOS	(231.132.210)	(230.817.885)	(253.820.000)
PREVISION ESPECIFICA PARA CONTINGENTES	(193)	(205)	(818)
PREVISION GENÉRICA PARA CONTINGENTES	-	-	-
PREVISIÓN GENERICA VOLUNTARIA CÍCLICA	(77.951.288)	(71.216.382)	(65.628.093)
PREVISIÓN CÍCLICA	(77.951.288)	(71.216.382)	(65.628.103)
<b>TOTAL PREVISIONES</b>	<b>(680.427.084)</b>	<b>(653.028.560)</b>	<b>(648.862.318)</b>
<b>Evolución de Ingresos y Gastos financieros por cartera</b>			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA	(88.751.481)	(142.578.610)	(85.102.567)
CARGOS POR PREVISION GENERICA P/INCOBRAB. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	(314.325)	-	(226.380.000)
CARGOS POR PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES	(83)	(6.045)	(49.605)
CARGOS POR PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA	(14.308.051)	(14.664.147)	(6.931.690)
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	1.972.630.854	1.621.154.836	1.700.657.917
<b>Evolución de cuentas de orden c/Relación a cartera</b>			
PRODUCTOS EN SUSPENSO	18.336.982	24.632.833	23.247.027
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	452.158.029	410.596.904	289.269.388
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	323.236.296	308.649.420	290.601.028
<b>Evolución de Prestatarios</b>			
NUMERO DE PRESTATARIOS	329.193	296.372	279.856

**b.9) El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el stock de cartera reprogramada de Banco Solidario S.A. representa el 15,73% y 21,18% del total de la cartera respectivamente.

**b.10) Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo N° 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros o D.S. N° 24000 y N° 24439)**

Respecto a los límites establecidos por la legislación vigente, Banco Solidario S.A. no ha concedido, ni mantiene créditos con grupos prestatarios que excedan dichos límites con relación a su Patrimonio Neto, aspectos señalados en Normas Legales (Artículo N° 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S. N°24000 y N°24439).

## EVOLUCION DE LAS PREVISIONES EN LAS ÚLTIMAS TRES GESTIONES:

CONCILIACIÓN DE PREVISIONES DE CARTERA (139+251+253+255)	2022 DICIEMBRE Bs	2021 DICIEMBRE Bs	2020 DICIEMBRE Bs
PREVISIÓN INICIAL	682.697.731	678.531.487	462.069.655
- CASTIGOS	39.741.270	52.475.571	24.661.959
- RECUPERACIONES	36.234.146	100.606.987	77.340.070
+ PREVISIONES CONSTITUIDAS	103.373.940	157.248.802	318.463.862
PREVISIÓN FINAL	710.096.255	682.697.731	678.531.488

## c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

### c.1) Inversiones temporarias

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Caja de Ahorros	4.453.286	483.228
Depósitos a plazo fijo	1.363.028.147	1.151.274.156
Operaciones Interbancarias	40.000.000	137.200.000
Participación en Fondos de inversión	677.048.055	577.475.875
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	161.747.343	242.890.567
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	17.861.140	-
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	56.341.910	35.881.770
	2.320.479.881	2.145.205.596

Detalle de Inversiones Temporarias:

DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO Y MONEDA	31/12/2022		31/12/2021	
	IMPORTE Bs	RENDIMIENTO	IMPORTE Bs	RENDIMIENTO
<b>Total Inversiones en Moneda Extranjera</b>	<b>194.368.496</b>	<b>1,84%</b>	<b>337.146.545</b>	<b>1,21%</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	43.553.656	0,84%	199.421.181	1,02%
Inversiones en Entidades Financieras Bursátiles	125.375.795	2,07%	89.839.361	2,26%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	25.439.045	2,41%	47.886.003	0,08%
<b>Total Inversiones en Moneda Nacional</b>	<b>2.069.769.442</b>	<b>3,84%</b>	<b>1.772.177.137</b>	<b>3,72%</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	1.363.927.777	4,10%	1.089.536.203	4,18%
Inversiones en Entidades Financieras Bursátiles	551.672.260	4,23%	487.636.514	4,16%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	154.169.405	0,20%	195.004.420	0,01%
<b>Total Inversiones en Unidades de Fomento a la Vivienda</b>	<b>33</b>	<b>0,00%</b>	<b>144</b>	<b>0,00%</b>
Inversiones de Disponibilidad Restringida	33	0,00%	144	0,00%
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>2.264.137.971</b>	<b>3,67%</b>	<b>2.109.323.826</b>	<b>3,32%</b>

## c. 2) Inversiones permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Bonos	3.565.305	-
Participación en cámaras de compensación	482.380	482.381
Participación en burós de información crediticia	1.035.325	1.035.325
Acciones telefónicas	1.207.429	1.207.429
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	10.902.187	13.954.917
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	24.126.133
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.797.118	2.761.755
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	151	151
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB	99.443.280	99.443.280
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER	79.537.537	79.537.529
Cuotas de Participación Fondo CPRO	41.302.351	-
Cuotas de Participación Fondo CPRO cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	52.380.738	-
Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	84.485	81.746
Productos devengados por cobrar en entidades financieras del país	119.574	-
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	372.329
Previsión inversiones permanentes	(7.405.477)	(7.334.813)
	<b>285.452.383</b>	<b>215.668.162</b>

Detalle de Inversiones Permanentes:

DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO Y MONEDA	31/12/2022		31/12/2021	
	IMPORTE Bs	RENDIMIENTO	IMPORTE Bs	RENDIMIENTO
<b>Total Inversiones en Moneda Extranjera</b>	<b>168.001.230</b>	<b>0,06%</b>	<b>144.283.206</b>	<b>0,00%</b>
Inversiones en otras Entidades no Financieras del País	1.207.429	0,00%	1.207.429	0,00%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	166.793.801	0,06%	143.075.777	0,00%
<b>Total Inversiones en Moneda Nacional</b>	<b>124.651.988</b>	<b>0,32%</b>	<b>78.265.139</b>	<b>1,93%</b>
Inversiones en Entidades Financieras del País	3.565.305	4,73%	-	-
Inversiones en Entidades No Financieras del País	10.902.187	2,05%	13.954.917	2,68%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	108.666.790	0,00%	62.792.516	1,57%
Participación en Entidades Financieras y Afines	1.517.706	0,00%	1.517.706	0,00%
<b>Total Inversiones en Unidades de Fomento a la Vivienda</b>	<b>583</b>	<b>0,00%</b>	<b>555</b>	<b>0,00%</b>
Inversiones de Disponibilidad Restringida	583	0,00%	555	0,00%
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>292.653.801</b>	<b>0,17%</b>	<b>222.548.900</b>	<b>0,62%</b>



## d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones (i)	84.301.849	76.008.797
Anticipo por compra de bienes y servicios (ii)	16.129.612	7.121.186
Alquileres pagados por anticipado	139.942	199.594
Seguros pagados por anticipado	383.124	345.444
Otros pagos anticipados (iii)	7.152.983	81.177
Comisiones por cobrar	1.098.479	778.611
Primas de seguros por cobrar	-	343.343
Gastos por recuperar	1.478.621	1.098.422
Indemnizaciones reclamadas por siniestros (iv)	3.269.465	24.069.178
Contratos anticréticos	208.800	343.000
Importes entregados en garantía	228.492	232.625
Comisiones por cobrar – comisiones por pago de bonos sociales	220.480	823.210
Otras partidas pendientes de cobro (v)	34.416.662	40.930.981
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas (vi)	(7.203.406)	(31.608.278)
	141.825.103	120.767.290

### Composición de pagos que superan el 5% correspondiente al 31 de diciembre de 2022:

- (i) La subcuenta “Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones” corresponde al registro del importe compensable con el Impuesto a las Transacciones para la gestión 2023 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2022 que es registrado mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones.
- (ii) La subcuenta “Anticipo por Compra de Bienes y Servicios” corresponde a los siguientes anticipos; Bs10.648.800 a Sociedad Inmobiliaria El Dorial Ltda. por compra de bien inmueble en la ciudad de La Paz zona Calacoto; Bs646.131 a “DATEC LTDA.” por renovación y soporte de licencias CISCO; Bs1.097.600 a Sociedad Accidental Unión del Sur por anticipo restauración y ampliación de bien inmueble regional Chuquisaca; Bs470.700 a Javier Rodriguez por diseño construcción nueva agencia “El Quior” en Santa Cruz; Bs751.680 a “Cruztel SRL.” por construcción nueva agencia “El Bajo” en Santa Cruz; Otros anticipos varios por Bs2.514.701.
- (iii) La subcuenta “Otros pagos anticipados” corresponde a Bs1.482.437 anticipo por Acuotación ASFI segundo semestre 2022; Bs148.596 a “DATEC LTDA.” por licencias CISCO DNA soporte y mantenimiento; Bs1.717.027 a “ALIANZA COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.” por póliza de riesgo cibernético; Bs3.579.013 a “SOFTWAREONE BOLIVIA SRL” por renovación de contrato licencias Microsoft; Bs225.910 otros anticipos varios.
- (v) La subcuenta “Otras partidas pendientes de cobro” corresponde a saldos por cobrar a clientes por concepto de seguro de desgravamen por Bs31.585.982; cuentas por cobrar a Nacional Seguros Patrimoniales y Fianzas S.A. por primas de seguro de garantía de cartera por Bs1.329.093; partidas pendientes de cobro a clientes por errores en transferencias ACH a otros Bancos por Bs1.038.788; otras partidas pendientes de cobro por Bs462.799.
- (vi) Subcuenta “Previsión específica para cuentas por cobrar diversas” por Bs3.304.950 corresponde a la constitución de previsión estimada por primas de seguro de desgravamen de cartera; Bs1.299.491 por previsión para indemnización de siniestros de cartera; Bs1.585.840 por constitución de previsiones para otras cuentas por cobrar que cumplieron los 330 días establecidos en el MCEF y Bs1.013.125 corresponde a constitución de previsión específica para Gastos Judiciales.

### Composición de pagos que superan el 5% correspondiente al 31 de diciembre de 2021:

- (i) La subcuenta “Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones” corresponde al registro del importe compensable con el Impuesto a las Transacciones para la gestión 2022 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2021 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones.
- (ii) La subcuenta “Anticipo por Compra de Bienes y Servicios” corresponde a los siguientes anticipos; Bs233.723 a “SISCOTEC SRL.” por compra de equipos Firewall; Bs255.799 a “ADSI ADVANCED SERVICES INT” por soporte y mantenimiento software Postilion; Bs1.537.456 a “SOFTWARE ONE BOLIVIA S.R.L.” por renovación de licencias Microsoft Enterprise Agreement; Bs325.689 a “SOFTWARE ONE BOLIVIA S.R.L.” por compra de licencias ALNG; Bs249.962 a “GRUPO RADICAL” por servicio centro de operaciones de seguridad informática; Bs253.471 a

“MICROSOFT BOLIVIA S.A.” por renovación de soporte Premier anual; Bs319.000 a “DATEC LTDA.” por provisión licencias WorkSpaceOne Airwatch; Bs440.308 a “ISEC BOLIVIA S.R.L.” por adquisición de licencias Sophos Intercept Advanced For Server; Bs1.078.259 a “SISCOTEC S.R.L.” por mantenimiento de hardware y software de equipos IBM y Lenovo; Bs226.080 a “DATEC LTDA.” por adquisición de licencias IBM RNW Storage Base Virtualization; Otros anticipos varios por Bs2.201.439.

- (iv) La subcuenta “Indemnizaciones reclamadas por siniestros” registra las partidas reclamadas a las Compañías de Seguros por siniestros que se encuentran pendientes de pago por éstas; corresponde Bs23.593.123 a Indemnizaciones reclamadas por siniestros de cartera; Bs452.163 a reclamos siniestros de cartera con pagos posteriores y Bs23.892 a Indemnizaciones reclamadas por siniestros.
- (v) La subcuenta “Otras partidas pendientes de cobro” corresponde a saldos por cobrar a clientes por concepto de seguro de desgravamen por Bs37.892.487.-; cuentas por cobrar a Nacional Seguros Patrimoniales y Fianzas S.A. por primas de seguro de garantía de cartera por Bs1.520.241.-; partidas pendientes de cobro a clientes por errores en transferencias ACH a otros Bancos por Bs1.016.430.-; otras partidas pendientes de cobro por Bs501.823.-
- (vi) Subcuenta “Previsión específica para cuentas por cobrar diversas” por Bs23.656.347.- corresponde a la constitución de previsión estimada para cubrir el riesgo de pérdidas de la cartera diferida referidas al seguro de desgravamen; Bs7.027.526.- constitución de previsión para siniestros reclamados; Bs127.857 por constitución de provisiones para otras cuentas por cobrar que cumplieron los 330 días establecidos en el MCEF y Bs796.548 corresponde a constitución de previsión específica para Gastos Judiciales.

## e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 31 diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.136.319	1.136.319
Previsión por desvalorización	(1.109.563)	(1.085.006)
	26.756	51.313

## f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Terrenos (i)	94.800.055	69.130.805
Edificios	188.822.392	164.691.497
(Depreciación acumulada edificios)	(34.264.121)	(29.565.131)
Valor neto	154.558.271	135.126.366
Mobiliario y enseres	54.985.121	53.455.394
(Depreciación acumulada mobiliario y enseres)	(45.619.303)	(42.712.953)
Valor neto	9.365.818	10.742.441
Equipos e instalaciones	57.469.958	56.771.647
(Depreciación acumulada equipos e instalaciones)	(51.385.456)	(49.801.154)
Valor neto	6.084.502	6.970.493
Equipos de computación	113.695.362	106.240.249
(Depreciación acumulada equipos de computación)	(98.603.278)	(96.387.971)
Valor neto	15.092.084	9.852.278
Vehículos	37.376.153	36.580.830
(Depreciación acumulada vehículos)	(34.465.786)	(33.703.831)
Valor neto	2.910.367	2.876.999
Obras de arte	1.364.200	1.052.979
Obras en construcción (ii)	33.373.585	32.527.607
Valores netos	317.548.882	268.279.968

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la depreciación cargada al resultado fue de Bs17.374.104 y Bs17.391.168 respectivamente.

- (i) Al 31 de diciembre de 2022 el rubro “Terrenos” tuvo un incremento comparado con la gestión 2021, de Bs10.053.618 por la activación del nuevo edificio de regional Chuquisaca y Agencia España y Bs15.615.632 por activación de inmueble de Agencia Camacho en La Paz.

Al 31 de diciembre de 2021 el rubro “Terrenos” se incrementó respecto a la gestión 2020 en Bs3.542.219 por la activación del terreno de Agencia Villa 1ro de Mayo en la ciudad de Santa Cruz y Bs3.324.939 por la activación del terreno para Agencias 15 de Abril y Tabladita en Tarija.

- (ii) Al 31 de diciembre de 2022 el rubro “Obras en Construcción” está compuesto por Bs3.565.122 correspondiente a Regional Chuquisaca; Bs3.592.368 de Regional La Paz; Bs75.594 de Agencia 12 de Octubre; Bs1.719 de Agencia Bolivia; Bs16.950.266 de Agencia Ciudad Satélite en la ciudad de El Alto; Bs1.589.587 de Oficina Nacional; Bs7.598.929 de Regional Santa Cruz.

Al 31 de diciembre de 2021 el rubro “Obras en Construcción” está compuesto por los siguientes saldos: Bs933.710 de Regional Chuquisaca; Bs16.521.677 de Agencia 12 de Octubre; Bs12.926.764 de agencia Ciudad Satélite en la ciudad de El Alto; Bs647.312 de regional Tarija y Bs1.498.144 de Oficina Nacional.

## g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Papelería, útiles y material de servicio (i)	7.132.881	3.028.132
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (ii)	652.990	338.184
Operaciones fuera de hora (iii)	-	129.941
Otras partidas pendientes de imputación (iv)	6.729.760	3.431.505
Programas y aplicaciones informáticas (v)	-	141.914
	14.515.631	7.069.676

### Composición de pagos que superan el 5% correspondiente al 31 de diciembre de 2022:

- (i) Subcuenta “Papelería, útiles y material de servicio” corresponde a: “Útiles de Oficina” por Bs490.153; “Papelería y Formularios” por Bs631.912; “Material de Computación” por Bs162.422; “Material de Mantenimiento” por Bs1.955; “Material de Seguridad” por Bs225.409; “Material de Limpieza” por Bs4.193; “Material de Publicidad” por Bs5.587.094; “Material de Bioseguridad” por Bs29.743; los mismos que son llevados al gasto a medida de su consumo.
- (iv) Subcuenta “Otras partidas pendientes de imputación” compuesto por; “Partidas pendientes giros” a ser reembolsados por las empresas remesadoras; “Ria Financial Services” Bs1.999.389; “Banco Estado Chile” Bs10.742; “Money Gram” por Bs3.063.174; “Partidas pendientes por tarjetas de débito no clientes” por Bs1.115.722 y Otras Partidas Pendientes de Imputación por Bs540.733.

### Composición de pagos que superan el 5% correspondiente al 31 de diciembre de 2021:

- (i) Subcuenta “Papelería, útiles y material de servicio” corresponde a: “Útiles de Oficina” por Bs487.465; “Papelería y Formularios” por Bs661.961; “Material de Computación” por Bs109.516; “Material de Mantenimiento” por Bs1.565; “Material de Seguridad” por Bs210.708; “Material de Limpieza” por Bs9.460; “Material de Publicidad” por Bs1.517.038; “Material de Bioseguridad” por Bs30.419; los mismos que son llevados al gasto a medida de su consumo.
- (ii) Subcuenta “Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados”, corresponde a modificaciones en infraestructura y adaptación para funcionamiento de oficinas de Banco Solidario S.A. que son amortizados mensualmente a partir de su incorporación.
- (iii) Subcuenta “Operaciones fuera de hora” por Bs129.941 que corresponde a cheques recibidos de clientes fuera de hora.
- (iv) Subcuenta “Otras partidas pendientes de imputación” compuesto por; “Partidas pendientes giros” a ser reembolsados por las empresas remesadoras; “Ria Financial Services” Bs1.783.820; “Banco Estado Chile” Bs11.828; “Money Gram” por Bs991.542; “Partidas pendientes por tarjetas de débito no clientes” por Bs644.310; y Bs5 correspondiente a otras partidas pendientes de imputación.
- (v) Subcuenta “Programas y aplicaciones informáticas” corresponde al saldo después de amortización por compra de licencias y software varios por Bs141.914.-

## h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (No Aplica)

## i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022, 2021 y 2020 es el siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Obligaciones con el público a la vista	9.751.955	8.025.318	9.769.650
Caja de ahorros			
Moneda nacional	3.850.970.038	3.498.684.550	2.986.740.436
Moneda extranjera	304.422.990	312.292.930	369.559.039
Unidad de Fomento de Vivienda	1.085	1.289	22.845
Depósitos a plazo fijo			
Moneda nacional	1.177.214	1.548.712	5.945.923
Moneda extranjera	735.980	1.353.123	1.620.180
Unidad de Fomento de Vivienda	-	-	-
Obligaciones con el público restringidas	75.703.713	77.085.669	69.225.363
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	6.646.916.752	5.914.146.768	5.596.698.715
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	849.722.756	754.962.820	695.447.756
	11.739.402.483	10.568.101.179	9.735.029.907

Las tasas promedio ponderadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son:

Detalle	Tasa Promedio Ponderada			
	dic-22		dic-21	
	MN	ME	MN	ME
Caja de Ahorros	2,79%	0,10%	2,65%	0,12%
Depósitos a Plazo Fijo	4,73%	2,24%	4,58%	2,06%

## j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones con Instituciones Fiscales	19.579.076	6.737.899
	19.579.076	6.737.899

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo del rubro “Obligaciones con Instituciones Fiscales” está compuesto por Depósitos por Tributos Fiscales de Recaudaciones SIN por Bs6.739.020, Impuestos Municipales por Bs4.550.433, RUAT por Bs7.420.333 y Patentes por Bs804.405; y Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas prescritas por Bs64.885.

Al 31 de diciembre de 2021 el rubro “Obligaciones con Instituciones Fiscales” está compuesto por Depósitos por Tributos Fiscales de Recaudaciones SIN por Bs1.983.557, Impuestos Municipales por Bs1.599.989, RUAT por Bs2.913.529 y Patentes por Bs238.269 y Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas prescritas por Bs2.555.



## k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	151.824.017	99.443.280
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo BDP	80.000.000	116.666.667
Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras del país a plazo (*)	2.503.037.673	2.758.128.456
Cargos financieros devengados por pagar	80.531.087	101.439.794
	2.815.392.777	3.075.678.197

Las tasas promedio ponderadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son:

Detalle	Tasa Promedio Ponderada			
	dic-22		dic-21	
	MN	ME	MN	ME
BCB	0,00%	0,00%	1,76%	0,00%
Interbancarios	4,20%	1,69%	4,27%	2,72%
Bancos de 2do piso	6,53%	0,00%	4,35%	0,00%
Financiamiento Externo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

(\*) El saldo en el rubro “Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País a Plazo” al 31 de diciembre de 2022 está compuesto por Bs336.817.312 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetas a encaje; Bs22.651.585 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje; Bs2.087.523.341 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta no sujetos a encaje; Bs54.500.000 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje; Bs1.545.435 por Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras a Plazo no sujetas a encaje legal restringidas

El saldo en el rubro “Obligaciones con Bancos y Otras Entidades Financieras del País a Plazo” al 31 de diciembre de 2021 está compuesto por Bs304.673.916 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetas a encaje; Bs21.850.424 Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país sujetos a encaje; Bs2.317.257.142 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta no sujetos a encaje; Bs101.794.744 Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país con anotación en cuenta sujetos a encaje; Bs12.552.230 por Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras a plazo no sujetas a encaje legal restringidas.

## l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Acreedores varios por intermediación financiera	2.213.887	1.688.504
Cheques de Gerencia	358.677	1.291.066
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	1.635.051	1.280.115
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad (i)	341.338.831	208.022.186
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	3.195.601	2.782.895
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	4.322.025	3.639.970
Dividendos por pagar	956.955	509.046
Acreedores por compra de bienes y servicios	244.050	276.443
Ingresos diferidos	1.694.091	1.063.048
Acreedores varios	8.659.694	7.929.735
Provisión para beneficios sociales (ii)	84.403.426	79.661.809
Provisión para impuestos	2.786.346	3.797.932
Otras provisiones (iii)	81.463.300	33.380.558
Fallas de caja	497.011	45.206
Operaciones por liquidar (iv)	7.985.818	6.958.195
Partidas pendientes de imputación	627.415	267.950
	542.382.178	352.594.658

**Composición de rubros que superan el 5%, correspondiente al 31 de diciembre de 2022:**

- (i) La subcuenta “Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad” compuesta por Impuesto a las transacciones por Bs5.781.554; Debito Fiscal IVA por Bs1.909.785; Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas por Pagar por Bs166.823.746, Alícuota Adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas por pagar por Bs166.823.746.
- (ii) La subcuenta “Provisión para Beneficios Sociales” compuesto por Provisión para pago de Primas por Bs398.717; Provisión para Indemnizaciones por Bs84.004.709; constituidos para honrar obligaciones sociales con funcionarios de Banco Solidario S.A.
- (iii) La Subcuenta “Otras Provisiones” compuesta por: Provisión para pago energía eléctrica Bs324.376; Provisión para pago de servicio telefónico Bs1.234.977; Provisión para pago servicio de limpieza Bs5.175; Provisión para pago de Beneficios Sociales Bs45.733; Provisión para pago trimestral de tarjetas a ATC por Bs123.088; Provisión para retribuciones al personal por Bs11.087.777; Provisión para bonificación Directorio por Bs4.802.000; Provisión para consultorías por Bs34.300.000; Provisión para impuestos por Bs9.261.000; Provisión para gastos de marketing por Bs1.450.004; Provisión para uniformes por Bs1.689.536; Provisión para pago de servicios de Conecta Redes y Polysistemas por Bs558.680; Provisión para escuelas y capacitaciones de RSE por Bs850.305; Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista (FPA) cuarto trimestre Gestión 2022 por Bs14.048.755; Otras provisiones varias Bs1.681.894.

**Composición de los rubros que superan el 5%, correspondiente al 31 de diciembre de 2021:**

- (i) La subcuenta “Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad” compuesta por Impuesto a las transacciones por Bs5.366.189; Debito Fiscal IVA por Bs2.521.483; Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas por Pagar por Bs100.067.257, Alícuota Adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas por pagar por Bs100.067.257.
- (ii) La subcuenta “Provisión para Beneficios Sociales” compuesto por Provisión para Prima Extraordinaria por Bs449.911 y Provisión para Indemnizaciones por Bs79.211.898; constituidos para honrar obligaciones sociales con funcionarios de Banco Solidario S.A.
- (iii) La subcuenta “Otras Provisiones” compuesta por: Provisión para pago energía eléctrica Bs286.509; Provisión para pago de servicio telefónico Bs1.200.948; Provisión para pago servicio de limpieza Bs22.000; para pago de Beneficios Sociales Bs142.767; Provisión para Otras Retribuciones al Personal por Bs8.901.159; Provisión para bonificación Directorio por Bs4.818.840; Provisión para pago trimestral ATC por Bs75.505; Provisión para outsourcing impresiones DATEC Ltda. por Bs330.767; Provisión para mantenimiento de ATMs a DATEC Ltda. por Bs201.840; Provisión para aniversario 30 años BancoSol por Bs2.058.000; Provisión para digitalización de documentos a POLYSISTEMAS por Bs360.325; Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista (FPA) cuarto trimestre Gestión 2021 por Bs12.330.798; Otras provisiones varias Bs2.651.100.
- (iv) La subcuenta “Operaciones por liquidar” corresponde a: Bs1.030.198 de Seguro de Desgravamen por Pagar; Bs295.167 de Seguro de Garantía Hipotecaria; Bs2.353.764 de Operaciones por Liquidar ATM’s ajenos; Bs644.614 de Seguro Cuota Protegida; Bs206.820 Crediseguro por pagar; Bs891.845 por Microseguros; Bs1.077.384 por Seguro de Vida; Bs458.403 de Otras operaciones por liquidar.

**m) PREVISIONES**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Previsión específica para activos contingentes	193	205
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas	29.669.170	29.669.170
Previsión genérica voluntaria cíclica	77.951.288	71.216.382
Previsión genérica cíclica	77.951.288	71.216.382
Otras Previsiones	1.155.062	987.061
	186.727.001	173.089.200

## n) VALORES EN CIRCULACION

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Bonos representados por anotaciones en cuenta	170.000.000	170.000.000
Cargos devengados por pagar bonos	1.416.667	1.275.000
	<b>171.416.667</b>	<b>171.275.000</b>

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021
Bonos BancoSol II (1)	Bonos BancoSol II – Emisión 1	170.000.000	170.000.000
	Cargos devengados por pagar bonos	1.416.667	1.275.000
	<b>Total Valores en Circulación</b>	<b>171.416.667</b>	<b>171.275.000</b>

(1) El 29 de mayo de 2014, mediante Resolución N° ASFI N° 369/2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) aprobó y autorizó el PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS BANCOSOL II, según el número de registro ASFI/DSV-PEB-BSO-001/2014.

### • Bonos BancoSol II – Emisión 1

Bajo el número de registro ASFI/DSV-ED-BSO-016/2014 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de la ASFI, la emisión de Bonos denominada “BONOS BANCOSOL II – EMISION 1”. Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de Bs170.000.000.- a un plazo de 9 años (3.240 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión) y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 6,00%. La periodicidad y el pago de intereses se realizarán cada 180 días calendario y la amortización de capital, 100% en el cupón 18 conforme al cronograma de pagos.

Las emisiones vigentes, están sujetas al cumplimiento de los compromisos financieros que se detallan a continuación, los cuales son revisados y difundidos en forma trimestral. Desde la emisión de los bonos, Banco Solidario S.A. ha cumplido con los compromisos financieros adquiridos. El cálculo de estos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

Indicadores Financieros	Compromiso	Dic-22	Dic-21
Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) *	CAP ≥ 11.00%	14,44%	13,51%
Indicador de Liquidez (IL) *	IL ≥ 50.00%	71,75%	75,87%
Indicador de Cobertura (IC) *	IC ≥ 100.00%	694,00%	847,98%

\* Promedio de los últimos tres meses

Al cierre del 31 de diciembre de 2022 y 2021 Banco Solidario S.A. mantiene Bs170 millones respectivamente en Obligaciones por Valores en Circulación (Bonos Senior) respectivamente. La cuenta acreedora donde se exponen estas obligaciones es la partida 261.02 “Bonos representados por anotaciones en cuenta”.

## o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Bonos subordinados	347.200.000	210.000.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	5.415.219	2.820.417
	<b>352.615.219</b>	<b>212.820.417</b>

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021
Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol 2 (1)	Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 1	70.000.000	70.000.000
	Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 2	70.000.000	70.000.000
	Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 3	70.000.000	70.000.000
Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol III (2)	Bonos Subordinados BancoSol III - Emisión 1	137.200.000	-
	Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	5.415.219	2.820.417
<b>Total Obligaciones Subordinadas</b>		<b>352.615.219</b>	<b>212.820.417</b>

(1) El 23 de noviembre de 2017, mediante Resolución ASFI N° 1361/2017, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) aprobó y autorizó el PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL 2, según el número de registro ASFI/DSVSC-PEB-BSO-009/2017.

#### • Bonos Subordinados BancoSol 2 – Emisión 1

Bajo el número de registro ASFI/DSVSC-ED-BSO-029/2017 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de la ASFI, la emisión de Bonos denominada “BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL 2 – EMISION 1”. Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de 70.000.000.- a un plazo de 6.5 años (2.340 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión) y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 6,00%. La periodicidad y el pago de intereses se realizarán cada 180 días calendario y la amortización de capital, 100% en el cupón 13 conforme al cronograma de pagos.

#### • Bonos Subordinados BancoSol 2 – Emisión 2

Bajo el número de registro ASFI/DSVSC-ED-BSO-012/2018 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de la ASFI, la emisión de Bonos denominada “BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL 2 – EMISION 2”. Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de 70.000.000.- a un plazo de 6.5 años (2.340 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión) y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 5,20%. La periodicidad y el pago de intereses se realizarán cada 180 días calendario y la amortización de capital, 100% en el cupón 13 conforme al cronograma de pagos.

#### • Bonos Subordinados BancoSol 2 – Emisión 3

Bajo el número de registro ASFI/DSVSC-ED-BSO-021/2019 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de la ASFI, la emisión de Bonos denominada “BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL 2 – EMISION 3”. Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de 70.000.000.- a un plazo de 6.7 años (2.400 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión) y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 5,50%. La periodicidad y el pago de intereses se realizarán cada 180 días calendario y el último cupón a vencimiento; la amortización de capital 100% en el cupón 14, conforme al cronograma de pagos.

(2) El 17 de febrero de 2022, mediante Resolución ASFI N° 149/2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI aprobó y autorizó el PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL III, según el número de registro ASFI/DSV-PEB-BSO-004/2022.

#### • Bonos Subordinados BancoSol III – Emisión 1

Bajo el número de registro ASFI/DSV-ED-BSO-010/2022 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de ASFI, la emisión de Bonos denominada “BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL III – EMISION 1”. Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de 137.200.000.- a un plazo de 7 años (2.520 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión) y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 5,75%. La periodicidad y el pago de intereses se realizarán cada 180 días calendario y la amortización de capital, 100% en el cupón 14 conforme al cronograma de pagos.

Banco Solidario S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 registra en el rubro 272.01 de “Obligaciones Subordinadas” un total de Bs347.200.000.- respectivamente.



## p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	364.089.811	181.120.248
Obligaciones con empresas públicas a plazo fijo con anotación en cuenta	321.637.000	663.437.095
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	10.612.608	14.873.027
	<b>696.339.419</b>	<b>859.430.370</b>

Al 31 de diciembre de 2022 el rubro “Obligaciones con Empresas Públicas por Cuentas de Ahorro” está compuesto por Bs193.576.572.- de ENTEL S.A.; Bs19.192.766.- de FONDESIF; Bs144.994.305.- del Fideicomiso FIRE DIN administrado por el Banco Unión y Bs6.326.168.- que corresponde a la Gestora Pública de la Seguridad Social para el FRUV.

Al 31 de diciembre de 2022 el rubro “Obligaciones con empresas públicas a plazo fijo con anotación en cuenta” está compuesto por: Bs10.000.000.- de la “Gestora Pública de la Seguridad Social para el FRUV”; Bs189.637.000.- del Fideicomiso Fondo para la Revolución Industrial Productiva FINPRO del BDP S.A.M.; Bs40.000.000.- del Fideicomiso para el Desarrollo Productivo – BDP S.A.M.; Bs82.000.000.- que corresponden a Fideicomiso AEVIVIENDA administrado por el Banco Unión S.A.

Al 31 de diciembre de 2021 las “Obligaciones con Empresas Públicas por Cuentas de Ahorro” está compuesta por Bs 14.090.089 que corresponde a FONDESIF en moneda nacional, Bs41.474.398 que corresponde a FONDESIF en moneda extranjera, Bs11.435.218 que corresponde a Fideicomiso FIRE DIN administrado por el Banco Unión, Bs113.561.157 que corresponde a Empresa Nacional de Telecomunicaciones S.A. (ENTEL S.A.) y Bs559.386 que corresponde a la “Gestora Pública de la Seguridad Social para el FRUV.

Al 31 de diciembre de 2021 las “Obligaciones con empresas públicas a plazo fijo con anotación en cuenta” está compuesto por: Bs300.000.000.- del Fideicomiso AEVIVIENDA administrado por el Banco Unión S.A., Bs30.000.000.- del Fideicomiso del Fondo de Garantía para el desarrollo de la Industria Nacional – FOGADIN administrado por el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M., Bs10.000.000.- del Fideicomiso FONABOSQUE administrado por el BDP S.A.M.; Bs203.437.095.- del Fideicomiso Fondo para la Revolución Industrial Productiva FINPRO del BDP S.A.M.; Bs70.000.000.- del Fideicomiso para el Desarrollo Productivo – BDP S.A.M.; Bs50.000.000.- del Fideicomiso para la Reactivación y Desarrollo de la Industria Nacional FIRE DIN – BDP S.A.M.

## q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

### q.1) INGRESOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Productos por disponibilidades	2.374.251	2.918.912
Productos por inversiones temporarias	82.615.085	56.852.994
Productos por cartera vigente	1.971.343.090	1.616.384.253
Productos por cartera vencida	735.052	3.747.492
Productos por cartera en ejecución	552.712	1.023.091
Productos por inversiones permanentes financieras	812.365	1.520.732
Comisiones de cartera y contingente	3.909	16.284
	<b>2.058.436.464</b>	<b>1.682.463.758</b>

## q.2) GASTOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Cargos por obligaciones con el público	(396.905.450)	(351.446.448)
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(114.611.466)	(120.654.097)
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	(3.949.584)	(2.448.538)
Cargos por valores en circulación	(10.341.667)	(17.552.778)
Cargos por obligaciones subordinadas	(18.229.303)	(12.672.361)
Cargos por obligaciones con empresas públicas	(34.939.143)	(23.611.837)
	<b>(578.976.613)</b>	<b>(528.386.059)</b>

Las tasas de rendimiento y costo de activos y pasivos correspondientes a los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son las siguientes:

Detalle	31/12/2022			31/12/2021		
	MN	ME	UFV	MN	ME	UFV
<b>Activos Financieros</b>						
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-
Inversiones Temporarias	3,84%	1,84%	-	3,72%	1,21%	-
Inversiones Permanentes	0,32%	0,06%	-	1,77%	0,00%	-
Cartera Bruta	15,20%	12,00%	-	15,14%	10,61%	-
<b>Pasivos Financieros</b>						
Obligaciones con el público - cuentas de ahorro	2,79%	0,10%	-	2,65%	0,12%	-
Obligaciones con el público - a plazo	4,73%	2,24%	-	4,58%	2,06%	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	4,27%	1,69%	-	4,30%	2,54%	-

## r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		
Recuperaciones de capital	5.967.137	5.923.634
Recuperaciones de intereses	1.184.206	4.261.399
Recuperaciones de otros conceptos	122.070	157.806
Disminución de provisión para créditos		
Disminución de provisión específica p/incobrabilidad carter	35.395.811	97.112.750
Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	23.002.115
Disminución de provisión p/otras cuentas p/cobrar	26.369.786	40.272.930
Disminución de provisión para activos contingentes	95	6.658
Disminución de provisión genérica cíclica	838.239	3.487.578
Disminución de provisión para inversiones temporarias	26.550	-
Disminución de provisión para inversiones permanentes	582.911	803.370
	<b>70.486.805</b>	<b>175.028.240</b>

## s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Cargos p/prev. específica p/incobrabilidad de cartera	(88.751.481)	(142.578.610)
Cargos p/prev. genérica p/incob. de cartera p/otros riesgos	(314.325)	-
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	(2.732.786)	(37.609.486)
Cargos p/previsión para activos contingentes	(83)	(6.045)
Cargos p/previsión genérica cíclica	(14.308.052)	(14.664.147)
Pérdidas por inversiones temporarias	(33.365)	-
Pérdidas por inversiones permanentes	(654.679)	(115.612)
Castigo de productos por cartera	(74.946.934)	(47.658.372)
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	-	(1.228.272)
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	-	(47.650)
	(181.741.705)	(243.908.194)

## t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

### t.1) OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Comisiones por servicios (i)	139.719.817	92.483.834
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (ii)	7.101.982	5.542.945
Ingresos por bienes realizables	380.549	447.212
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	851.316	694.372
Ingresos por gastos recuperados	186.308	200.134
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	2.290.052	1.388.399
Ingresos por compensación del IT a/trav. del pago del IUE (iii)	7.869.742	-
Otros ingresos operativos diversos	755.127	1.075.200
	159.154.893	101.832.096

- (i) Subcuenta “Comisiones por Servicios” compuesto por Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago por Bs3.022.050; Comisiones por Recaudaciones Tributarias por Bs6.848.614; Comisiones por Tarjetas de Débito por Bs1.684.796; Comisiones por Seguros Bs116.861.520 y Comisiones por cobranzas de servicios, emisión de cheques y transferencias home banking por Bs11.302.837.
- (ii) Subcuenta “Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje” por Bs7.101.982 que registra los ingresos provenientes de las operaciones de cambio y arbitraje.
- (iii) Subcuenta “Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE” por Bs7.869.742 que registra el ingreso por compensación tributaria según aplicación de esquema N°20 de ASFI.

## t.2) OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Comisiones por servicios (i)	(17.478.656)	(17.720.762)
<b>Costo de bienes realizables</b>		
Costo de venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1)	(3)
Costo de venta de bienes fuera de uso	(1.427)	(1.533)
Costo de mantenimiento de bienes realizables	(11.700)	(10.340)
Constitución de previsión por desvalorización	-	(53.653)
Constitución de previsión por tenencia	(24.556)	(35.751)
Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	(380.642)
Otros gastos operativos diversos (ii)	(5.361.284)	(12.029.876)
	<b>(22.877.624)</b>	<b>(30.232.560)</b>

- (i) Subcuenta “Comisiones por Servicios” compuesto por Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago por Bs1.494.646; Comisiones Cámaras de Compensación por Bs1.355.144 y Comisiones por tarjetas de débito Visa y diversas por Bs14.628.866.
- (ii) Subcuenta “Otros Gastos Operativos Diversos” compuesto por el rubro Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje por Bs5.131.411 y Otros Gastos Operativos Diversos por Bs229.873.

## u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

u.1) La composición de Ingresos Extraordinarios al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos extraordinarios	696.130	1.063.384
	<b>696.130</b>	<b>1.063.384</b>

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cuenta Ingresos Extraordinarios está compuesto por Bs519.984 que corresponde a la amortización del ingreso diferido por la colocación sobre la par de Bonos emitidos por Banco Solidario S.A. y Bs176.146 por otros ingresos extraordinarios.

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de la cuenta Ingresos Extraordinarios está compuesto por Bs1.000.255 que corresponde a la amortización del ingreso diferido por la colocación sobre la par de Bonos emitidos por Banco Solidario S.A. y Bs63.129 por otros ingresos extraordinarios.

u.2) La composición de Ingresos de Gestiones Anteriores al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	3.715.486	5.154.018
	<b>3.715.486</b>	<b>5.154.018</b>

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores está compuesto por Bs56.396 por cobro de comisiones de gestión anterior; Bs2.254.360 por reversión de provisiones realizadas en la gestión 2021 para pago de servicios administrativos; Bs1.404.730 por regularización de provisiones para Impuesto a la Propiedad y Patentes en exceso de la gestión 2021.

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores está compuesto por Bs1.460.854 de regularización de provisiones para Impuesto a la Propiedad y Patentes en exceso de la gestión 2020; Bs3.348.474 de reversión de provisión para vacaciones del personal en exceso de la gestión pasada; Bs251.072 de reversión de provisiones realizadas en la gestión 2020 para pago de servicios administrativos y Bs93.618 de otros ingresos de gestiones anteriores.



**u.3) La composición de Gastos de Gestiones Anteriores al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:**

	2022 Bs	2021 Bs
Gastos de gestiones anteriores	(18.707.481)	(4.522.523)
	<u>(18.707.481)</u>	<u>(4.522.523)</u>

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cuenta está compuesto por Bs5.915.908 por ajuste para pago del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) de la gestión 2021; Bs9.261.000 por otros gastos de gestiones anteriores; Bs1.499.263 por devolución a LBC de seguro cuota protegida; Bs233.722 por anticipo de la gestión pasada y Bs1.797.588 por ajuste de intereses cartera reprogramada y refinanciada de la gestión pasada.

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de la cuenta Gastos de Gestiones Anteriores está compuesto por el importe de Bs4.030.096 que corresponde a la rectificación del Formulario 500 de IUE y Formulario 515 de AA-IUE por incremento de gastos no deducibles de la gestión 2020 cuya regularización se identificó hasta el corte del 30 de abril de 2021 y Bs492.427 que corresponde a la regularización del déficit en la estimación de la provisión para pago de Patentes de la gestión 2020.

**v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
Gastos de personal	(474.516.978)	(431.908.996)
Servicios contratados	(131.850.665)	(79.751.170)
Seguros	(8.235.504)	(5.396.505)
Comunicaciones y traslados	(28.613.184)	(24.104.122)
Impuestos	(4.065.530)	(4.150.533)
Mantenimiento y reparaciones	(19.243.885)	(13.393.311)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(17.374.104)	(17.391.168)
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	(261.465)	(421.456)
Otros gastos de administración (i)	(150.227.768)	(124.191.630)
	<u>(834.389.083)</u>	<u>(700.708.891)</u>

- (i) La cuenta “Otros gastos de administración” al 31 de diciembre de 2022 está compuesto por; Gastos Notariales y Judiciales por Bs1.977.259; Alquileres por Bs25.076.435; Energía eléctrica, agua y calefacción por Bs6.377.296; Papelería, útiles y materiales de servicio por Bs12.612.753; Suscripciones y afiliaciones por Bs494.373; Propaganda y publicidad por Bs23.373.934; Gastos de representación por Bs10.296; Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero por Bs16.788.064; Aportes otras entidades nominativo por entidad por Bs840.849; Donaciones por Bs3.858.016; Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero por Bs235.206; Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista (FPA) por Bs55.634.523; Gastos en comunicación y publicaciones en prensa por Bs46.354 y Diversos por Bs2.902.410.
- (i) La cuenta “Otros gastos de administración” al 31 de diciembre de 2021 está compuesto por; Gastos Notariales y Judiciales por Bs2.383.265; Alquileres por Bs23.390.159; Energía eléctrica, agua y calefacción por Bs6.327.715; Papelería, útiles y materiales de servicio por Bs11.464.102; Suscripciones y afiliaciones por Bs503.557; Propaganda y publicidad por Bs7.803.520; Gastos de representación por Bs7.883; Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero por Bs15.799.627; Aportes otras entidades nominativo por entidad por Bs567.225; Donaciones por Bs1.401.490; Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero por Bs569.043; Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista (FPA) por Bs50.158.694; Gastos en comunicación y publicaciones en prensa por Bs87.963 y Diversos por Bs3.727.387.

## w) CUENTAS CONTINGENTES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
<b>Boletas de garantía</b>		
De seriedad de propuesta	5.867	82.936
De cumplimiento de contrato	21.952	221.152
	<b>27.819</b>	<b>304.088</b>

## x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
<b>Valores y bienes recibidos en custodia</b>		
Otros valores y bienes recibidos en custodia	79.761	75.110
	<b>79.761</b>	<b>75.110</b>
<b>Garantías recibidas</b>		
Garantías hipotecarias	2.269.427.317	2.402.367.983
Otras garantías prendarias	8.952.902.630	7.594.021.654
Depósitos en la entidad financiera	39.656.609	34.726.729
Otras garantías	424.683.749	353.870.375
	<b>11.686.670.305</b>	<b>10.384.986.741</b>
<b>Cuentas de registro</b>		
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	452.158.029	410.596.904
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	-	302.093.174
Cheques del exterior	1.502	1.502
Documentos y valores de la entidad	1.829.067.584	1.788.248.500
Cuentas incobrables castigadas	329.455.930	315.113.346
Productos en suspenso	18.336.982	24.632.833
Otras cuentas de registro	53.369.280	65.953.893
Cuentas deudoras de fideicomisos	454.144.820	386.217.169
	<b>3.136.534.127</b>	<b>3.292.857.321</b>
	<b>14.823.284.193</b>	<b>13.677.919.172</b>

Al 31 de diciembre de 2022 Banco Solidario S.A. canceló las líneas de crédito de financiamiento con otras entidades nacionales y extranjeras en su totalidad.

Al 31 de diciembre de 2021 Banco Solidario S.A. cuenta con líneas de crédito de financiamiento con otras entidades nacionales y extranjeras que alcanzan a USD 65.201.754; teniendo un saldo por utilizar de USD 44.036.906.

## y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
<b>FONDO DE GARANTIA FOGAVISP</b>		
<b>Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Inversiones Temporarias	313.835	34.125.901
Inversiones Permanentes	37.445.408	-
Cartera	103.178.269	104.215.433
Gastos	-	256.807
	140.937.512	138.598.141
<b>Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Patrimonio Neto	37.217.690	33.691.870
Ingresos	541.553	690.838
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	103.178.269	104.215.433
	140.937.512	138.598.141
	2022 Bs	2021 Bs
<b>FONDO DE GARANTIA FOGACP</b>		
<b>Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Inversiones Temporarias	225.838	29.476.080
Inversiones Permanentes	29.686.743	-
Cartera	263.500.094	217.921.082
Gastos	-	221.865
	293.412.675	247.619.027
<b>Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Patrimonio Neto	29.476.080	29.101.030
Ingresos	436.501	596.915
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	263.500.094	217.921.082
	293.412.675	247.619.027
	2022 Bs	2021 Bs
<b>FONDO DE GARANTIA FOGAGRE</b>		
<b>Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Inversiones Temporarias	90.232	-
Inversiones Permanentes	12.393.677	-
Cartera	6.667.734	-
	19.151.643	-
<b>Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Patrimonio Neto	12.367.157	-
Ingresos	116.752	-
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	6.667.734	-
	19.151.643	-

Registros correspondientes a Fondos de Garantía “FOGAVISP” y “FOGACP”, instruidos mediante Resolución Ministerial N°052 de 6 de febrero de 2015 y Resolución Ministerial N°634 de 22 de julio de 2016, emitidos por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

En fecha 2 de febrero de 2022 se emite el Decreto Supremo N°4666 y la Resolución Ministerial N°43 emitido por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas que instruye la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE) con el propósito de atender la necesidad crediticia del sector gremial.

## NOTA 9 - PATRIMONIO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Bs	2021 Bs
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social	1.537.989.600	1.409.165.000
Aportes no Capitalizados	1.689.535	1.689.535
Reservas	281.597.611	255.832.701
Resultados Acumulados	322.150.733	257.649.095
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2.143.427.479</b>	<b>1.924.336.331</b>

### a) CAPITAL SOCIAL

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 10 de marzo de 2021 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2020, destinando a Reserva Legal el monto de Bs8.163.500, por otra parte, considerando que aún no se ha emitido la norma expresa por las instancias correspondientes referida a las utilidades destinadas a la función social, se tiene el 6% de las utilidades netas de la gestión 2020 (dicho porcentaje es similar al registrado en gestiones anteriores) equivalentes a Bs4.894.747 registrado en la sub cuenta 343.01 “Reservas Voluntarias No Distribuibles” en reserva hasta tanto se emita la norma expresa, caso contrario dicho importe será capitalizado posteriormente. Asimismo, considerando que las rentas obtenidas por los accionistas extranjeros deben ser sometidas a la retención del impuesto sobre las Utilidades de las Empresas a Beneficiarios del Exterior al momento de la distribución de resultados, se tiene el importe de Bs8.373.669 registrado para este efecto en la sub cuenta 242.99 “Acreedores Varios” hasta efectuar el pago correspondiente. El Directorio recomienda a la Junta General Ordinaria de Accionistas que la suma de Bs60.147.200 sea destinada a incrementar el Capital Pagado del Banco de acuerdo al siguiente proceso:

- El monto de Bs147.200 sea destinado al Capital Pagado con abono transitorio a la sub cuenta 343.01 “Reservas Voluntarias No Distribuibles”.
- El monto de Bs60.000.000 sea destinado al reemplazo del pago correspondiente a los “Bonos Subordinados BancoSol II” con fecha de vencimiento 23 de marzo de 2021, manteniéndose en la cuenta 351.00 “Utilidades Acumuladas” hasta la fecha en que se produzca el pago.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Carta Circular/ASFI/DNP/CC- 8840/2020 del 28 de diciembre de 2020, establece la capitalización del cien por ciento (100%) de las Utilidades Netas correspondientes a la gestión 2020, luego de deducir las respectivas reservas legales y reglamentarias.

El 4 de mayo de 2021 se celebró la Cuadragésima Segunda Junta General Ordinaria de Accionistas donde se realizaron adecuaciones en la capitalización determinada en la Junta General Ordinaria de Accionistas del 10 de marzo de 2021 así como el cumplimiento de lo especificado en la Carta Circular ASFI/DNP/CC- 8840/2020 del 28 de diciembre de 2020, determinándose la capitalización adicional de Bs4.286.100 para incremento del Capital Pagado, llegando a un total de Bs64.433.300 con lo cual el nuevo Capital Pagado de Banco Solidario S.A. alcanza la suma de Bs1.409.165.000 compuesto por 14.091.650 acciones ordinarias de una valor de Bs100 cada una.

La Cuadragésima Tercera Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 14 de marzo de 2022 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2021, siendo que las utilidades alcanzaron a Bs257.649.095.-, destinando a Reserva Legal el 10% de las utilidades, por un importe de Bs25.764.910.- Por otra parte, conforme al Decreto Supremo N°4666 de fecha 2 de febrero de 2022 que determina la aplicación del 6% de las utilidades netas de la gestión 2021 destinadas a la función social, siendo un importe equivalente a Bs15.458.946.- consecuentemente mediante Resolución Ministerial N°043 de fecha 3 de marzo de 2022, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas dispuso que la totalidad del 6% de las Utilidades Netas de la gestión 2021 se aplique de la siguiente manera:



- 1,2% es decir Bs3.091.789.- como aporte irrevocable y definitivo al Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social (FOGAVISP) bajo administración del Banco.
- 4,8% es decir Bs12.367.157.- para la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial (FOGAGRE) como aporte irrevocable y definitivo a dicho Fondo que quedara bajo administración del Banco, como un Patrimonio Autónomo e Independiente del patrimonio de Banco Solidario S.A.

Asimismo, la Junta General Ordinaria de Accionistas en cumplimiento de lo dispuesto en Carta Circular ASFI/DNP/CC-12723/2021 de 28 de diciembre de 2021 decidió incrementar el Capital Pagado del Banco en un 50% de las Utilidades Netas de la gestión 2021 por un monto de Bs128.824.600.- contabilizado en la subcuenta 343.01 “reservas Voluntarias No Distribuibles” hasta que se concluyan los trámites pertinentes ante ASFI. En consecuencia, deducidos los conceptos señalados, se estableció que el saldo restante de las Utilidades Netas de la Gestión 2021 correspondiente a Bs87.600.639 equivalente a Bs6,216492 por acción, que representa el 34% de las utilidades de la gestión, se declaren como Dividendos a ser distribuidos a los Accionistas de acuerdo con sus respectivas participaciones en el Capital Social.

Posteriormente, en Junta General Extraordinaria de Accionistas del 14 de marzo de 2022 se aprueba por decisión unánime el aumento de Capital Pagado por un monto de Bs128.824.600.- con lo cual el nuevo Capital Pagado de la Sociedad alcanza a la suma de Bs1.537.989.600 compuesto por 15.379.896 acciones ordinarias con un valor de Bs100 cada una. Asimismo, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante toma de conocimiento en nota ASFI/DSR I/R-71379/2022 de fecha 11 de abril 2022 autoriza dicho incremento de capital.

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 2022 es de Bs139,37 y al 31 de diciembre de 2021 es de Bs136,56.

Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cuenta Capital Social es de Bs1.537.989.600.- y al 31 de diciembre de 2021 es de Bs1.409.165.000.-

## **b) APORTES NO CAPITALIZADOS**

### **i) APORTES IRREVOCABLES PENDIENTES DE CAPITALIZACION**

El 23 de marzo de 2021 con cargo a la cuenta Resultados Acumulados se transfirió Bs60.000.000 correspondientes al pago de los “Bonos Subordinados BancoSol II” de acuerdo con lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 10 de marzo de 2021.

El 17 de mayo de 2021 y de acuerdo con la Carta ASFI/DSR I/R-7 92171/2021 del 13 de mayo de 2021, se procedió al registro de la Capitalización de Bs60.000.000, importe que proviene de los resultados de la Gestión 2020 por pago de “Bonos Subordinados BancoSol II”, que tuvo como fecha de vencimiento el 23 de marzo de 2021.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la cuenta no presenta saldo.

### **ii) DONACIONES NO CAPITALIZABLES**

El 19 de marzo de 2010 mediante notas “WOCCU – USAID/Bolivia 049/2010”, “WOCCU – USAID/Bolivia 050/2010” y “WOCCU – USAID/Bolivia 051/2010” World Council of CreditUnions, Inc., dando cumplimiento al convenio firmado con Banco Solidario S.A. autoriza la consolidación de los fondos asignados por Bs396.735 con registro en la cuenta de Donaciones no Capitalizables. Este importe corresponde a los proyectos de Agencia Móvil, los mismos que se encuentran en las regionales de Santa Cruz, Cochabamba y El Alto con una asignación de Bs132.245 cada una.

El Consejo Superior del FONDESIF, emitió la Resolución N° 002/2005, autorizando la patrimonialización de recursos de asistencia técnica, según Contrato de Préstamo de 23 de octubre de 2002, recursos que se registraron en la cuenta “Donaciones no Capitalizables” por Bs1.292.800 el 9 de junio de 2005.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de la cuenta asciende a Bs1.689.535.

## c) RESERVAS

### i) RESERVA LEGAL

De acuerdo con lo dispuesto por la legislación vigente y los estatutos de Banco Solidario S.A., debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas de cada ejercicio al fondo de reserva legal, hasta alcanzar el 50% del capital social.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de marzo de 2022 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2021, destinando a Reserva Legal el monto de Bs25.764.910.-

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 10 de marzo de 2021 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2020, destinando a Reserva Legal el monto de Bs8.163.500.-

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo de la cuenta es de Bs264.637.235 y Bs238.872.325 respectivamente.

### ii) OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS

El 27 de enero de 2020 se registra en la subcuenta 342.02 “Reservas por Otras Disposiciones No Distribuibles” el importe de Bs6.697.262 en cumplimiento al D.S. N°4131 de fecha 9 de enero de 2020 que corresponde al dos por ciento (2%) de las utilidades netas de la gestión 2019, destinada a la constitución de una Reserva No Distribuible para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tiene en la sub cuenta 342.05 “Otras reservas no distribuibles”, el saldo neto de Bs10.263.114 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo comprendido entre enero y agosto de 2008 la misma que fue instruida mediante Circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008 por la ASFI.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el saldo en el rubro Otras Reservas Obligatorias es de Bs16.960.376.-

### iii) RESERVAS VOLUNTARIAS

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de marzo de 2022 aprobó que parte de la utilidad correspondiente a la gestión 2021 por Bs128.824.600 sea destinado al Capital Pagado del Banco, con abono transitorio a la subcuenta 343.01 Reservas Voluntarias No Distribuibles, para su posterior capitalización, hasta concluir los trámites pertinentes ante la ASFI.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 14 de marzo de 2022 resolvió la capitalización de Reservas Voluntarias por un monto de Bs128.824.600.- y la emisión de 1.288.246 acciones ordinarias de valor nominal de Bs100.- cada una, con lo cual se tendrá un total de 15.379.896 acciones. En fecha 11 de abril 2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante toma de conocimiento en nota ASFI/DSR I/R-71379/2022 autoriza dicho incremento de capital y se procede con el registro contable del aumento de Capital Pagado contra Reservas Voluntarias No Distribuibles.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 10 de marzo de 2021 aprobó que el 6% de las utilidades netas de la gestión 2020 (dicho porcentaje es similar al registrado en gestiones anteriores) equivalentes a Bs4.894.747 se registre en la sub cuenta 343.01 “Reservas Voluntarias No Distribuibles” considerando que aún no se ha emitido la norma expresa por las instancias correspondientes referida a las utilidades destinadas a la función social, dicho importe se mantendrá en reserva hasta tanto se emita la norma expresa, caso contrario, dicho importe será capitalizado posteriormente. Asimismo, el importe de Bs147.200 sea destinado al Capital Pagado, con abono transitorio a la subcuenta 343.01 Reservas Voluntarias No Distribuibles, para su posterior capitalización.

La Cuadragésima Segunda Junta General Ordinaria de Accionistas del 4 de mayo de 2021 estableció realizar la capitalización adicional de Bs4.286.100, importe proveniente de la reserva de 6% de las utilidades netas de la gestión 2020 determinado en Junta General Ordinaria de Accionistas del 10 de marzo de 2021; por tanto el 17 de mayo de 2021 y con la autorización de la ASFI mediante nota ASFI/DSR I/R-92171-2021 del 13 de mayo de 2021 se procede con el registro contable del aumento de Capital Pagado contra Reservas Voluntarias No Distribuibles.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la cuenta quedó sin saldo.

## d) RESULTADOS ACUMULADOS

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 14 de marzo de 2022, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la Gestión 2021, mismo que se distribuyó de la siguiente manera: el 10% para constitución de Reserva Legal Bs25.764.910; el 6% destinado al cumplimiento del Decreto Supremo N°4666 de Función Social por un importe total de Bs15.458.946, de los cuales el 1,2% destinado al “Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social” equivalente a Bs3.091.789 y 4,8% destinado al “Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Gremial” equivalente a Bs12.367.157; asimismo, se dispuso Bs87.600.639 para distribución de Dividendos y Bs128.824.600 para incremento del Capital Pagado, con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 de Reservas Voluntarias No Distribuibles, hasta concluir el trámite ante ASFI.

La Sexagésima Tercera Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 14 de marzo de 2022 estableció la capitalización de los resultados de la gestión 2021 en cumplimiento de lo establecido en la Carta Circular ASFI/DNP/CC-12723/2021 del 28 de diciembre de 2021; por lo que se determinó que el importe de Bs128.824.600.- sea destinado al incremento del Capital Pagado haciendo un total de Bs1.537.989.600.-

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 10 de marzo de 2021, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la Gestión 2020, mismo que se distribuyó de la siguiente manera: para constitución de Reserva Legal Bs8.163.500; para cumplimiento de Función Social Bs4.894.747 registrado en Reservas Voluntarias No Distribuibles hasta la emisión de la normativa respectiva, caso contrario dicho importe será capitalizado posteriormente; Bs8.373.669 para pago del Impuesto a las Utilidades de las Empresas a Beneficiarios del Exterior por la distribución de resultados y Bs147.200 para incremento de Capital Pagado con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 de Reservas Voluntarias No Distribuibles, hasta concluir el trámite ante la ASFI y Bs60.000.000 destinado al reemplazo del pago correspondiente a los “Bonos Subordinados BancoSol II” con fecha de vencimiento 23 de marzo de 2021, manteniéndose en la cuenta 351.00 de Utilidades Acumuladas, hasta la fecha en que se produzca dicho pago.

La Cuadragésima Segunda Junta General Ordinaria de Accionistas del 4 de mayo de 2021 estableció realizar adecuaciones en la capitalización de los resultados de la gestión 2020 para cumplir lo determinado en la Carta Circular ASFI/DNP/CC- 8840/2020 del 28 de diciembre de 2020 por lo que se determinó que el importe de Bs4.286.100 sea destinado al incremento del Capital Pagado, adicional a los Bs60.147.200 establecidos en la Junta General Ordinaria de Accionistas del 10 de marzo de 2021; haciendo un total de Bs1.409.165.000 capitalizados.

El saldo del resultado acumulado al 31 de diciembre de 2022 es de Bs322.150.733 y al 31 de diciembre de 2021 es de Bs257.649.095.

## NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 a nivel consolidado es la siguiente:

### Al 31 de diciembre de 2022

Código	Nombre	Saldo Activo Bs	Coefficiente de Riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0,00%	1.196.969.846	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 0,10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 0,20%	2.352.520.469	0,20	470.504.094
Categoría IV	Activos con riesgo de 0,50%	305.312.593	0,50	152.656.296
Categoría V	Activos con riesgo de 0,75%	273.977.574	0,75	205.483.181
Categoría VI	Activos con riesgo de 1,00%	14.992.031.468	1,00	14.992.031.468
<b>TOTALES</b>		<b>19.120.811.950</b>		<b>15.820.675.039</b>
10% sobre Activo Computable				1.582.067.504
<b>Capital Regulatorio</b>				<b>2.272.489.676</b>
<b>Excedente (Déficit) Patrimonial</b>				<b>690.422.172</b>
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				<b>14,36%</b>

## Al 31 de diciembre de 2021

Código	Nombre	Saldo Activo Bs	Coefficiente de Riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0,00%	1.107.732.013	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 0,10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 0,20%	2.052.935.157	0,20	410.587.031
Categoría IV	Activos con riesgo de 0,50%	343.812.995	0,50	171.906.497
Categoría V	Activos con riesgo de 0,75%	305.139.851	0,75	228.854.889
Categoría VI	Activos con riesgo de 1,00%	13.920.485.820	1,00	13.920.485.820
<b>TOTALES</b>		<b>17.730.105.836</b>		<b>14.731.834.237</b>
10% sobre Activo Computable				1.473.183.424
<b>Capital Regulatorio</b>				<b>1.974.035.970</b>
<b>Excedente (Déficit) Patrimonial</b>				<b>500.852.546</b>
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				<b>13,40%</b>

## NOTA 11 - CONTINGENCIAS

Banco Solidario S.A. declara que, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no tiene contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

## NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

## NOTA 13 - CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen inversiones en otras entidades que representen participación significativa de capital, por lo tanto, no existen efectos para realizar consolidación de estados financieros.



Rafael Rengel Espejo  
Subgerente Nacional de  
Contabilidad



Enrique Osvaldo Ferraro  
Gerente Nacional de Operaciones  
Finanzas e Inversiones



Marcelo Escobar Flores  
Gerente General



Ignacio Aguirre Urioste  
Síndico







