

Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Estados Financieros

Directores

DIRECTORES

Esteban Andrés Altschul
Presidente

Enrique Osvaldo Ferraro
Vicepresidente

Diego Guillermo Guzmán Garavito
Secretario

David Arturo Paradiso
Director

María Otero
Directora

Livingston Parsons III
Director

Sandra Hinshaw Darville
Directora

Guido Oswaldo Cordero Díaz †
Director

Laura Gaviria Halaby
Directora

Ignacio Miguel Aguirre Urioste
Síndico

Ejecutivos

EJECUTIVOS

Kurt Koenigsfest S.
Gerente General

Marcelo Escóbar F.
Gerente Nacional de Negocios

Nelson Nogales M.
Gerente Nacional de Operaciones a.i.

Omar Medrano D.
Gerente Nacional de Riesgos

Carlos Otálora M.
Gerente Nacional de Tecnología de la Información

Gonzalo Flores S.
Gerente Nacional de Auditoría Interna

Jaime Sossa M.
Asesor Legal Nacional

CONTENIDO

- Informe de los Auditores Independientes
- 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

www.bancosol.com.bo

A los Señores
Accionistas y Directores de
Banco Solidario S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Solidario S.A. ("el Banco"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el Reglamento para la Realización de Auditorías Externas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis – Base contable de propósito específico

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

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Estimación de la provisión para cartera incobrable

Ver Nota 8 b) a los estados financieros

Cuestión clave de auditoría	Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría
Por la naturaleza del Banco, los créditos de microcrédito y consumo alcanzan al 88 % del total de la cartera. La otorgación, calificación y provisión para este tipo de créditos involucra un grado de juicio, principalmente, para la evaluación de la capacidad de pago de los deudores, así como la confiabilidad de la información, documentación y actualización de la misma, que sirve de insumo para estos procesos y es uno de los factores importantes establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y políticas y procedimientos establecidos por el Banco; por esta situación, consideramos la provisión para la cartera incobrable como uno de los principales estimados de relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros.	<p>Los procedimientos de auditoría con relación a la calificación y provisión para cartera incobrable incluyen entre otros los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> Obtuvimos un entendimiento de las políticas crediticias, procedimientos y controles establecidos por el Banco; y evaluamos y realizamos pruebas de diseño e implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio en la determinación de la calificación y provisión para cartera incobrable. Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y provisión en base al análisis efectuado por el Banco sobre la capacidad y el comportamiento de pago del deudor, la garantía valuada por perito independiente y los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en el proceso crediticio. Reprocesamos los cálculos hechos por la Administración del Banco, para el registro de la provisión para cartera incobrable, considerando los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Efectuamos circularización de saldos y procedimientos alternativos de auditoría para aquellos casos en donde no recibimos respuestas de los prestatarios. Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de la cartera de créditos y provisión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros del Banco.

Sistemas de Tecnología de información

Cuestión clave de auditoría	Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría
La operativa y continuidad de la actividad del Banco, por su naturaleza, y en especial el proceso de elaboración de la información financiera y contable, tiene una gran dependencia de los sistemas de información que integran su estructura tecnológica, por lo que un adecuado entorno de control sobre los mismos es de gran importancia para garantizar la continuidad del negocio del Banco y el correcto procesamiento de la información. Asimismo, conforme los sistemas se hacen más complejos, aumentan los riesgos sobre los sistemas que procesan la información para la emisión y presentación de estados financieros; por lo tanto, es crítico evaluar aspectos como la organización del área de tecnología y operaciones del Banco, los controles sobre el mantenimiento y el desarrollo de las aplicaciones relevantes, la seguridad física y lógica y la continuidad de los sistemas relevantes. En este contexto, resulta necesario evaluar los controles automáticos de las diferentes aplicaciones que son esenciales para disminuir el riesgo inherente y validar el correcto procesamiento de la información para la preparación de los estados financieros, consecuentemente la evaluación de los Controles Generales de Tecnología de Información y los controles de aplicación son aspectos relevantes para nuestra auditoría.	<p>Los procedimientos de auditoría realizados, con la asistencia de especialistas de tecnología de información, incluyen entre otros los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> Obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles de las áreas responsables de Tecnologías y Seguridad de la Información (TI), establecidos por el Banco, y efectuamos pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los controles generales relevantes de Tecnologías de la Información, para lo cual consideramos las Normas de Auditoría aplicadas a TI. Evaluamos la apropiada asignación de perfiles de usuarios, transferencia de datos y controles automáticos de las diferentes aplicaciones consideradas relevantes dentro del alcance de auditoría, que soportan los procesos de negocios más relevantes para la preparación de los estados financieros. A través de pruebas de eficacia operativa evaluamos si existieron controles apropiados para verificar la integridad y exactitud de los estados financieros, en las aplicaciones informáticas y bases de datos que tienen incidencia directa en nuestro alcance de auditoría. Probamos el cumplimiento por parte del Banco con el "Reglamento para la Gestión de Seguridad de Información" emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

Otra cuestión

Los estados financieros de Banco Solidario S.A. correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, fueron auditados por otro auditor que expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros el 15 de febrero de 2019.

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

La Administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, y del control interno que la Administración del Banco considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración del Banco es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que la Administración del Banco tenga la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

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 incorrección material, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede verse razonablemente que influyen en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración del Banco.
- Concluimos sobre la adecuada utilización, por parte de la Administración del Banco, del principio de empresa en funcionamiento y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden ser causa que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida en la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logre una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el sistema de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

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

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

KPMG S.R.L.

Lic. Aud. Gloria Auza C. (Socio)
Reg. N° CAUB-0063

La Paz, 10 de enero de 2020

BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)				
	Notas	2019	2018	
ACTIVO				
Disponibilidades	8.a)	535.147.305	622.336.963	
Inversiones temporarias	8.c.1)	1.841.478.437	1.538.849.633	
Cartera		11.583.158.298	10.955.466.501	
Cartera vigente	8.b.1)	11.288.115.566	10.956.227.617	
Cartera vencida	8.b.2)	36.997.915	26.888.016	
Cartera en ejecución	8.b.3)	40.200.283	38.661.564	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b.4)	394.748.390	100.104.515	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b.5)	4.130.906	2.044.191	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.b.6)	3.559.809	2.687.913	
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.7)	121.527.662	118.869.680	
Previsión para cartera incobrable	8.b.8)	(306.122.233)	(290.016.995)	
Otras cuentas por cobrar	8.d)	103.238.944	85.609.870	
Bienes realizables	8.e)	54	45	
Inversiones permanentes	8.c.2)	140.697.175	149.658.809	
Bienes de uso	8.f)	206.385.871	184.385.972	
Otros activos	8.g)	7.505.947	12.586.382	
TOTAL DEL ACTIVO		14.417.612.031	13.548.894.175	
PASIVO				
Obligaciones con el público	8.i)	8.390.565.099	8.949.474.631	
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	8.154.615	157.085	
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	2.233.018.954	1.833.052.895	
Otras cuentas por pagar	8.l)	450.251.009	358.295.731	
Previsiones	8.m)	156.591.422	149.150.898	
Valores en circulación	8.n)	507.648.889	507.333.333	
Obligaciones subordinadas	8.o)	334.886.556	263.738.889	
Obligaciones con empresas públicas	8.p)	619.250.441	-	
TOTAL DEL PASIVO		12.700.366.985	12.061.203.462	
PATRIMONIO				
Capital social	9.a)	1.173.206.800	1.036.585.100	
Aportes no capitalizados	9.b)	1.689.535	1.689.535	
Reservas	9.c)	207.485.630	180.604.469	
Resultados acumulados	9.d)	334.863.081	268.811.609	
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.717.245.046	1.487.690.713	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		14.417.612.031	13.548.894.175	
CUENTAS CONTINGENTES				
	8.w)	841.457	507.744	
CUENTAS DE ORDEN				
	8.x)	12.128.423.697	11.177.969.239	

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

Henry Aranda R. Jefe Nacional de Contabilidad
Nelson Nogales M. Gerente Nacional de Operaciones a.i.
Kurt Koenigsfest S. Gerente General
Ignacio Aguirre U. Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)				
	Notas	2019	2018	
Ingresos financieros	8.q.1)	1.770.303.589	1.620.473.922	
Gastos financieros	8.q.2)	(396.195.877)	(344.353.229)	
Resultado financiero bruto		1.374.107.712	1.276.120.693	
Otros ingresos operativos	8.t.1)	77.551.062	56.723.933	
Otros gastos operativos	8.t.2)	(20.725.070)	(20.507.115)	
Resultado de operación bruto		1.430.933.704	1.312.337.511	
Recuperación de activos financieros	8.r)	34.202.645	62.941.813	
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(103.188.733)	(121.329.864)	
Resultado de operación después de Incobrables		1.361.947.616	1.253.949.460	
Gastos de administración:	8.v)	(720.455.161)	(776.284.824)	
Resultado de operación neto		641.492.455	477.664.636	
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(218)	(6.704)	
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		641.492.237	477.657.932	
Ingresos extraordinarios	8.u.1)	2.549.036	4.271.242	
Gastos extraordinarios		-	-	
Resultado neto del periodo antes de ajustes de gestiones anteriores		644.041.273	481.929.174	
Ingresos de gestiones anteriores		-	-	
Gastos de gestiones anteriores	8.u.2)	-	-	
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		644.041.273	481.929.174	
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-	
Resultado antes de impuestos		644.041.273	481.929.174	
Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas (IUE)	2.j.3)	(309.178.192)	(213.117.565)	
Resultado neto del ejercicio		334.863.081	268.811.609	

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

Henry Aranda R. Jefe Nacional de Contabilidad
Nelson Nogales M. Gerente Nacional de Operaciones a.i.
Kurt Koenigsfest S. Gerente General
Ignacio Aguirre U. Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)				
		2019	2018	
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:				
Resultado neto del ejercicio		334.863.081	268.811.609	
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:				
Productos devengados no cobrados		(154.409.059)	(153.745.155)	
Cargos devengados no pagados		760.769.045	680.700.473	
Previsiones para incobrables		52.339.948	40.975.899	
Previsiones para desvalorización		2	39.121	
Previsión por inversiones temporarias y permanentes		(41.185)	6.866.860	
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		20.793.322	31.752.472	
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		313.694.108	215.042.872	
Depreciaciones y amortizaciones		22.697.321	23.739.338	
Otros		(16.128.698)	(16.304.088)	
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio		1.334.577.885	1.097.879.401	
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:				
Cartera de préstamos		118.869.680	107.901.477	
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		34.875.475	7.485.408	
Obligaciones con el público		(596.268.574)	(519.517.580)	
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(73.359.677)	(34.065.561)	
Obligaciones subordinadas y valores en circulación		(11.072.222)	(13.246.389)	
Obligaciones con empresas con participación estatal		-	(404.660)	
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:				
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas		(17.966.994)	(7.152.029)	
Bienes realizables - vendidos		(11)	1.971	
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones y provisiones		2.480.251	(3.349.513)	
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones y provisiones		(243.379.634)	(231.119.904)	
Flujo neto obtenido en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		548.756.179	404.410.621	
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN:				
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por Intermediación				
- Obligaciones con el público:				
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(140.896.005)	536.042.623	
Depósitos a plazo hasta 360 días		11.729.037	95.382.206	
Depósitos a plazo por más de 360 días		(471.021.227)	453.149.899	
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:				
A corto plazo		366.200.724	183.675.822	
A mediano y largo plazos		3.720.000	(10.000.000)	
- Otras operaciones de intermediación:				
Obligaciones con instituciones fiscales		7.997.531	(10.640.258)	
Obligaciones con empresas públicas		611.969.091	(30.408.526)	
(Incremento) disminución de colocaciones:				
Créditos colocados en el ejercicio:				
A corto plazo		(64.785.172)	(102.223.521)	
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(7.228.360.378)	(7.358.828.419)	
Créditos recuperados en el ejercicio		6.624.397.713	6.290.863.216	
Flujo neto en actividades de Intermediación		(279.048.686)	47.013.042	
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:				
Incremento (disminución) de préstamos:				
Obligaciones subordinadas		70.000.000	70.000.000	
Títulos valores en circulación		-	(170.000.000)	
Cuentas de los accionistas				
Pago de dividendos		(89.180.050)	(92.389.834)	
Flujo neto en actividades de Financiamiento		(19.180.050)	(192.389.834)	
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:				
Incremento (disminución) neto en:				
Inversiones temporarias		(301.916.777)	(124.798.861)	
Inversiones permanentes		6.296.714	93.016.271	
Bienes de uso		(42.097.037)	(48.975.580)	
Flujo neto en actividades de Inversión		(337.717.100)	(80.758.170)	
Disminución de fondos durante el ejercicio		(87.189.658)	178.275.659	
Disponibilidades al inicio del ejercicio		622.336.963	444.061.304	
Disponibilidades al cierre del ejercicio		535.147.305	622.336.963	

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

Henry Aranda R. Jefe Nacional de Contabilidad
Nelson Nogales M. Gerente Nacional de Operaciones a.i.
Kurt Koenigsfest S. Gerente General
Ignacio Aguirre U. Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 (Expresado en Bolivianos)										
	Aportes No Capitalizados				Reservas					
	Total	Capital Social	Aportes irrevocables pendientes de capitalización	Donaciones no capitalizables	Total	Legal	Voluntarias no distribuibles	Otras no distribuibles	Total	Resultados acumulados
Saldos al 1 de enero de 2018	1.327.573.027	900.717.700	-	1.689.535	1.689.535	143.167.870	-	10.263.114	153.430.984	271.734.808
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Extraordinaria celebrada en fecha 28 de febrero de 2018										
- a dividendos por pagar	(92.389.834)	-	-	-	-	-	-	-	-	(92.389.834)
- a reserva voluntaria	-	-	-	-	-	-	135.867.400	-	135.867.400	(135.867.400)
- a reserva legal	-	-	-	-	-	27.173.485	-	-	27.173.485	(27.173.485)
- 6% Fondo de Garantía - Función Social Servicios Financieros	(16.304.089)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.304.089)
Capitalización de reservas voluntarias no distribuibles provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2017 según consta en Acta de la Trigésima Octava Junta General Ordinaria y de acuerdo a carta ASFI II/R-86067/2018 de fecha 26 de abril de 2018.	-	135.867.400	-	-	-	-	(135.867.400)	-	(135.867.400)	-
Resultado neto del ejercicio	268.811.609	-	-	-	-	-	-	-	-	268.811.609
Saldos al 31 de diciembre de 2018	1.487.690.713	1.036.585.100	-	1.689.535	1.689.535	170.341.355	-	10.263.114	180.604.469	268.811.609
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 1 de marzo de 2019										
- a dividendos por pagar	(89.180.050)	-	-	-	-	-	-	-	-	(89.180.050)
- a reserva voluntaria	-	-	-	-	-	-	136.621.700	-	136.621.700	(136.621.700)
- a reserva legal	-	-	-	-	-	26.881.161	-	-	26.881.161	(26.881.161)
- 3% Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social	(8.064.349)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.064.349)
- 3% Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo	(8.064.349)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.064.349)
Capitalización de reservas voluntarias no distribuibles provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2018, según consta en Acta de la Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 1 de marzo de 2019, y de acuerdo a carta ASFI/DSR / I / R-73339 / 2019 de fecha 11 de abril de 2019.	-	136.621.700	-	-	-	-	(136.621.700)	-	(136.621.700)	-
Resultado neto del ejercicio	334.863.081	-	-	-	-	-	-	-	-	334.863.081
Saldos al 31 de diciembre de 2019	1.717.245.046	1.173.206.800	-	1.689.535	1.689.535	197.222.516	-	10.263.114	207.485.630	334.863.081

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

Henry Aranda R.
Jefe Nacional de Contabilidad

Nelson Nogales M.
Subgerente Nacional de Operaciones a.i.

Kurt Koenigsfest S.
Gerente General

Ignacio Aguirre U.
Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

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 - ASFI) autorizó su funcionamiento como entidad bancaria. Su personería 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 FUNDEMPRESA) 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. El objetivo principal de Banco Solidario S.A. es 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.

Banco Solidario S.A. 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 FUNDEMPRESA), pudiendo prorrogarse el plazo de duración por acuerdo de la Junta General Extraordinaria de Accionistas, antes del vencimiento del plazo indicado.

Banco Solidario S.A. inició sus operaciones el 10 de febrero de 1992. 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 de Banco Solidario S.A. es "Ser el líder, referente e innovador de las Microfinanzas a nivel nacional e internacional, favoreciendo al desarrollo, progreso y calidad de vida de las personas con menores ingresos, en forma sostenible".

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 2019 tiene cobertura y participación en todas las capitales del país, contando con 815 puntos de atención financiera entre Agencias Fijas, Oficinas Regionales, Puntos Sol Amigo, Sol Amigo Express, Agencias Móviles, Ventanillas de Cobranza y Cajeros Automáticos.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el número de empleados a nivel nacional es el siguiente:

BANCO SOLIDARIO S.A.		
REGIONAL / OFICINA	Diciembre 2019	Diciembre 2018
01. OFICINA NACIONAL	177	164
02. REGIONAL LA PAZ	516	516
03. REGIONAL EL ALTO	683	686
04. REGIONAL SANTA CRUZ	632	644
05. REGIONAL COCHABAMBA	692	685
06. OFICINA ORURO	74	74
07. REGIONAL SUCRE	138	143
08. OFICINA TARIJA	114	120
09. OFICINA POTOSI	35	35
10. OFICINA BENI	31	32
11. OFICINA PANDO	14	15
Total General	3.106	3.114

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 288 mil Microempresarios atendidos finalizando la gestión 2019. El incremento de la Cartera de Créditos en el 2019 fue de USD 93,4 millones de dólares estadounidenses, manteniéndose una calidad excepcional, con un índice de mora de balance del 0,72% y una Cartera Total de USD 1.715,4 millones de dólares estadounidenses. El crecimiento de la Cartera de Créditos en la gestión 2019 fue del 5,76%.

Durante la gestión 2019 los clientes depositantes se incrementaron en 68.749, totalizando 1.048.327 al cierre de la gestión, de los cuales 1.017.217 son clientes de Cajas de Ahorro y 31.110 de DPF's. 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 USD 436,4 millones de dólares estadounidenses.

En toda la infraestructura puesta a disposición por Banco Solidario S.A. como son las Agencias Fijas, las Agencias Móviles, los Cajeros Automáticos, Puntos Sol Amigo, Ventanillas de Cobranza, Puntos Sol Amigo Express, Infosol, AppSol y Solnet, se realizaron más de 29 millones de transacciones durante la gestión 2019.

Por otra parte, el Capital Regulatorio de Banco Solidario S.A. al cierre de la gestión 2019 asciende a USD 262 millones de dólares estadounidenses, permitiendo esto que lleguemos a cientos de miles de Microempresarios.

La situación económica del país se ha mantenido estable gran parte de la gestión 2019, con un crecimiento estimado entre el 3% y 4%, nuevamente, uno de los más importantes de la región.

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 tres 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.

Todo este cúmulo de elementos regulatorios introducidos por el Gobierno entre el 2013 y 2016, 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 hacia el 2021, 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.

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad (Cont.)

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

Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición accionaria de Banco Solidario S.A. está estructurada de acuerdo al siguiente cuadro:

Identificación	Nombre Accionista	Nacionalidad	2019			2018		
			Cantidad de Acciones	Importe Acciones Bs	Participación Directa %	Cantidad de Acciones	Importe Acciones Bs	Participación Directa %
1537EBSO	ACCION GATEWAY FUND L.L.C.	Estados Unidos de América	3.129.371	312.937.100	26,67	2.764.951	276.495.100	26,67
CVR.33253923	DANISH MICROFINANCE PARTNERS K/S	Dinamarca	1.759.753	175.975.300	15,00	1.554.827	155.482.700	15,00
002303905	Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	Países Bajos	1.676.916	167.691.600	14,29	1.481.636	148.163.600	14,29
1137EBSO	ACCION INTERNATIONAL	Estados Unidos de América	1.561.623	156.162.300	13,31	1.379.769	137.976.900	13,31
B 115771	TRIODOS SICAV II - TRIODOS MICROFINANCE FUND, un Subfondo de Triodos SICAV II	Luxemburgo	703.905	70.390.500	6,00	621.934	62.193.400	6,00
810468748	TRIODOS CUSTODY B.V. en calidad de propietario legal de TRIODOS FAIR SHARE FUND	Países Bajos	703.905	70.390.500	6,00	621.934	62.193.400	6,00
EN 45-284090	WWB CAPITAL PARTNERS LP	Estados Unidos de América	585.448	58.544.800	4,99	517.271	51.727.100	4,99
B 45629	ResponsAbility Management Company S.A. quien actúa en su propio nombre y por cuenta de ResponsAbility	Luxemburgo	580.731	58.073.100	4,95	513.104	51.310.400	4,95
CHE-388.680.4	ResponsAbility Participants AG	Suiza	569.674	56.967.400	4,86	503.334	50.333.400	4,86
B 121154	ResponsAbility SICAV (Lux)	Luxemburgo	257.639	25.763.900	2,20	227.636	22.763.600	2,20
2013777305	GRUPO ACP INVERSIONES Y DESARROLLO	Perú	178.222	17.822.200	1,52	157.467	15.746.700	1,52
422107338	JOSE MARIA RUISSANCHEZ	Estados Unidos de América	22.316	2.231.600	0,18	19.717	1.971.700	0,18
3752931P	JULIO LEON PRADO	Bolivia	856	85.600	0,01	758	75.800	0,01
2070621P	GONZALO SANCHEZ DE LOZADA	Bolivia	856	85.600	0,01	758	75.800	0,01
3007111P	LUIS EDUARDO SILES	Bolivia	853	85.300	0,01	755	75.500	0,01
			11.732.068	1.173.206.800	100,00	10.365.851	1.036.585.100	100,00

Al 31 de diciembre de 2018 el importe del paquete accionario de Banco Solidario S.A. fue de Bs1.036.585.100 compuesta por 10.365.851 de acciones.

b.2) Gestión integral de riesgos

La Gestión Integral de Riesgos, es ejecutada de acuerdo a la Estrategia establecida por Banco Solidario S.A. para el efecto, las políticas y normas debidamente formalizadas y en línea con el Plan Estratégico Institucional, considerando de manera especial el establecimiento y reforzamiento de la Cultura de Gestión Integral de Riesgos, elemento de fundamental importancia en el proceso de definición del perfil de riesgo; así como 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 de 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 funcionarios 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 crediticio

La normativa interna para la gestión del riesgo crediticio considera la revisión de la tecnología crediticia, adecuada y actualizada a las condiciones del entorno y a los segmentos de mercado que se atienden, así como a los cambios normativos, regidas 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 otro tipo de riesgo.

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 aprobado, 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, con el objetivo de agregar valor al análisis crediticio de éste tipo de operaciones y de esta forma coadyuvar al crecimiento sano del portafolio de créditos.

Al 31 de diciembre de 2019 la cartera de créditos asciende a USD1.715,4 millones, con un indicador de mora de balance de 0,72%, la cobertura de provisiones sobre cartera en mora es de 434,99% y sobre el total de la cartera de créditos 3,67%, 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 2019 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., los que fueron definidos de acuerdo al modelo de negocio y el perfil de captaciones.

Las 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 las concentraciones de los principales depositantes, por otro lado la exposición en brechas acumuladas de liquidez por banda temporal del calce de plazos es positiva. 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 de Banco Solidario S.A. en cuanto a posiciones cambiarias reflejan una gestión prudente, de acuerdo al monitoreo de las ratios de sensibilidad al riesgo cambiario, estos se encuentran dentro de los límites establecidos y aprobados por Directorio.

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

El monitoreo de la brecha de reprecio entre activos y pasivos ha sido realizado a través del modelo de cálculo de duración modificada, la duración de los pasivos 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 fundamentalmente a tasa fija y con plazos relativamente cortos.

b.2.v) Gestión de riesgo operacional

Para el logro de una adecuada Gestión de Riesgo Operacional, Banco Solidario S.A. establece una estructura organizacional, la cual tiene como función la identificación, reporte de riesgos y eventos operacionales y el monitoreo respectivos, resultado de la aplicación de la metodología se gestionan los eventos que son almacenados en la Base de Eventos de Riesgo Operacional siendo los mismos reportados a ASFI de manera trimestral y/o en línea según corresponda; los riesgos se almacenan en la Base de Riesgos Operacionales la cual considera el tratamiento definido por los dueños de los procesos para su respectiva mitigación, realizando de ésta manera una gestión preventiva.

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN (Cont.)

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad (Cont.)

b.2) Gestión integral de riesgos (Cont.)

b.2.v) Gestión de riesgo operacional (Cont.)

La Gestión de Riesgo Operacional se implementa a través de políticas y procedimientos que consideran la estrategia de la entidad y el marco normativo externo vigente en base a las etapas establecidas por ASFI en las "Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo Operativo": identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación.

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 revisión de proyectos de nuevos productos y/o servicios financieros en los que Banco Solidario S.A. incursiona y las modificaciones a los productos y/o servicios ya existentes, enfatizando el principio preventivo en el que se apoya el marco de la Gestión de Riesgo Operacional.

Con el objetivo de reforzar la Gestión de Riesgo Operacional, la cual se centra en la "Cultura de Gestión de Riesgo Operacional", la Unidad de Riesgo Operacional en cumplimiento de su plan de trabajo 2019, realizó capacitaciones a nivel nacional de manera virtual, en la que se introdujo conceptos con ejemplos prácticos y se enfatizó la importancia de la participación de todos los funcionarios en la gestión de los riesgos operacionales identificados.

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 y la toma de decisiones, y reconoce el papel fundamental que la Tecnología de la Información (TI) desempeña en el apoyo y cumplimiento de los objetivos del negocio. En estos tiempos, donde la Seguridad de la Información se encuentra cada vez más expuesta a entornos que requieren acciones inmediatas, Banco Solidario S.A. se encuentra constantemente en la implementación de mejoras para minimizar los riesgos asociados a la Seguridad de la Información.

La Gestión de Seguridad de la Información y la metodología para la Gestión de Riesgos de Seguridad de la Información utilizadas por Banco Solidario S.A., contemplan mecanismos para la identificación de aspectos y eventos de riesgo relacionados con Tecnologías de la Información. Asimismo, las metodologías utilizadas permiten a Banco Solidario S.A. contar con un análisis y evaluación de riesgos de Seguridad de la Información, a objeto de responder de manera eficiente a las necesidades y eventos que puedan presentarse; que a su vez ofrece una forma coherente para organizar y priorizar los recursos con el fin de gestionar los riesgos identificados de la mejor manera, cuidando dar cumplimiento a los requerimientos normativos que establecen el reglamento exigido por el ente regulador. Es importante mencionar que de dicho 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 de un conjunto de procesos para gestionar la disponibilidad y acceso seguro a la información considerando sus principales elementos: confidencialidad, integridad, disponibilidad, no repudio y cumplimiento; manteniendo controlados los riesgos y alineados a las exigencias normativas del Ente Regulador, a las buenas prácticas y a estándares internacionales.

Bajo esa misma línea, para proteger a dicho activo de valor, Banco Solidario S.A. se encuentra 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. Adicionalmente, Banco Solidario S.A. busca mantener un adecuado nivel de cultura en seguridad en todos sus funcionarios, con lo que el ecosistema de seguridad en el negocio estaría cubierto. Como todo proceso de gestión, dicho sistema debe responder a una mejora continua adaptándose a los cambios internos del Banco así como los externos del entorno.

b.3) Emisiones de bonos bancarios y bonos subordinados

Durante la gestión 2019 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 al 31 de diciembre de 2019 de las emisiones por Valores en Circulación (Bonos Senior) alcanzan a Bs500 millones, importe registrado en la cuenta 261.02 "Bonos Representados por Anotaciones en Cuenta".

Estas obligaciones fueron emitidas dentro de dos programas de emisiones de bonos diferentes:

- Programa "Bonos BancoSol" autorizado por Bs500 millones que incorporó tres emisiones colocadas en su totalidad, dos vigentes al cierre del 31 de diciembre de 2019 y una que ya fue cancelada en julio de 2018, denominada "Bonos BancoSol - Emisión 2", por un importe original de Bs170 millones.
- 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 de programas y sus respectivas emisiones se exponen a continuación:

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión Bs	Importe de Programa Bs	Tasa de Interés %	Plazo de la Emisión	Vencimiento	Plan de amortización	Partida Contable
Bonos BancoSol	Bonos BancoSol - Emisión 1	170.000.000	500.000.000	6,00	3.600 días	Agosto 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02
	Bonos BancoSol - Emisión 3	160.000.000		5,00	2.880 días	Febrero 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02
Bonos Banco Sol II	Bonos BancoSol II - Emisión 1	170.000.000	500.000.000	6,00	3.240 días	Mayo 2023	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02

Al finalizar la gestión 2019 las obligaciones subordinadas están compuestas por:

- Emisiones Independientes: "Bonos Subordinados BancoSol I" y "Bonos Subordinados BancoSol II", ambas autorizadas por Bs60 millones cada una.
- Programa "Bonos Subordinados Banco Sol 2" autorizado por Bs210 millones, del cual se colocaron en su totalidad las tres emisiones denominadas "Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 1", "Bonos Subordinados Banco Sol 2 - Emisión 2" y "Bonos Subordinados Banco Sol 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 2019:

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión Bs	Importe de Programa Bs	Tasa de Interés %	Plazo de la Emisión	Vencimiento	Plan de amortización	Partida Contable
Sin Programa	Bonos Subordinados BancoSol I	60.000.000	n.a.	5,50	2.520 días	Enero 2020	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01
	Bonos Subordinados BancoSol II	60.000.000	n.a.	6,00	2.700 días	Marzo 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01
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

**NOTA 1 - ORGANIZACIÓN (Cont.)****b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad (Cont.)****b.4) Programas de Responsabilidad Social Empresarial**

El área de Responsabilidad Social Empresarial de Banco Solidario S.A., denominada Capital Social, fue establecida 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 2018”, 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”, mismo que detalla las acciones a realizarse durante la gestión 2019.
- “Informe de Gobierno Corporativo”, cuya realización demuestra nuestra comunicación confiable, estructurada y transparente con todos nuestros grupos de interés.
- “Informe de Responsabilidad Social Empresarial 2018”, donde pudimos reportar todas nuestras acciones durante la gestión de acuerdo a los parámetros de la normativa vigente.
- “Informe de Balance Social 2018”, informamos los resultados de cada meta presentada en cumplimiento a los objetivos de la Función Social y sus indicadores, con la selección de sub-indicadores de acuerdo a los objetivos estratégicos del Banco.
- “Informe de Productos y Servicios Financieros 2018”, reportamos nuestros productos y servicios financieros que cumplen con la normativa vigente.
- Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial 2018, se presentó el informe elaborado por la calificadora AESA Ratings, donde se evalúa las acciones y mejoras realizadas durante la gestión 2018 en nuestro desempeño en Responsabilidad Social Empresarial, obteniendo así una calificación de 9 sobre 10.

Programas con funcionarios**Programa de la felicidad**

El bienestar de nuestros funcionarios es importante para Banco Solidario S.A. es por este motivo que el Programa de la Felicidad, realiza actividades dentro del Banco para romper la rutina. En el mes de febrero conmemoramos el “Día Internacional de la Felicidad” junto con el Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA) donde se visitaron cuatro agencias de la ciudad de La Paz con el concepto “La felicidad me merece”, buscando su bienestar, beneficiamos a nuestros funcionarios que se encuentran en Potosí, Oruro, Beni y Pando, con nuestros masajes antiestrés. Durante los últimos meses del año participamos del movimiento mundial de la Banca en Valores. Logramos la participación de 1.494 funcionarios y funcionarias a nivel nacional.

Mi Huella, Mi Banco

Banco Solidario S.A. está comprometido con la reducción de su huella de carbono, generar más áreas verdes y concientización sobre el cuidado del medio ambiente. Por eso participamos de las actividades de la Hora del Planeta en los departamentos de La Paz, Santa Cruz y Cochabamba, acompañada de una campaña de concientización sobre los cambios de hábitos y consumo responsable, dirigido a funcionarios, a través de plantillas difundidas de forma interna, llegando así a 3.007 funcionarios. Durante este tiempo elaboramos plantillas de comunicación y concientización en nuestros canales de comunicación para nuestros diversos grupos de interés.

Voluntariado Corporativo Milla Extra

Banco Solidario S.A. trabaja de manera activa con sus funcionarios y funcionarias en actividades de voluntariado que ayudan a mejorar la comunidad construyendo casas para niños y niñas con cáncer, reforestando la ciudad, entre otros. A la fecha se logró la participación de 235 voluntarios y voluntarias.

Programas para la Comunidad**ClaveSol**

En apoyo a la cultura e identidad, se iniciaron las actividades con niños/as y jóvenes de las Escuelas Gratuitas ClaveSol, donde se imparte la enseñanza de instrumentos clásicos de cuerda (violín, viola, violonchelo y contrabajo) a través de una metodología basada en los valores del programa de Capital Social.

Se inició la gestión con cinco puntos de formación. En la ciudad de La Paz: Colegio San Calixto, Casa Distrital Jaime Sáenz junto con la Sede Fundación Arco Iris en Villa San Antonio y Sede CARE Periférica. En la ciudad de El Alto: Ciudad Satélite y Sede Cosmos 77. En el mes de mayo se realizó la apertura de 2 nuevos puntos: en la Zona Garita de Lima de la ciudad de La Paz y la casa Capellanica en la ciudad de Sucre.

A la fecha contamos con un total de 596 niñas, niños y adolescentes inscritos en las ciudades de La Paz, El Alto y Sucre. En la gestión 2019, en conmemoración de los 10 años de Capital Social, se logró la grabación del disco de la Orquesta ClaveSol, que contiene diez canciones en las que participaron diversos y reconocidos artistas bolivianos.

CopaSol

El fútbol, se constituye en uno de los deportes más practicados en el mundo. Es así, que a través de un entrenamiento metódico, constante e integral, busca fortalecer diferentes valores en niños/as y adolescentes de las escuelas, a través de su propia metodología basada en valores y la aplicación del Neurofútbol, este trabajo es realizado por reconocidos profesionales en el campo deportivo, contamos con un director deportivo, entrenadores, una psicóloga y un doctor.

Actualmente contamos con ocho sedes en varias ciudades del país, La Paz: sede Obrajes, sede CARE Periférica, sede Bajo Conchupata y sede Munaypata. En la ciudad de El Alto: Sede Cosmos 77. En Santa Cruz: Urbanizaciones Unidas, 6to anillo, en Cochabamba: OTB Fuerza Aérea, Cancha el Pantanal y en la ciudad de Tarija: Barrio Morros Blancos. Al cierre de la gestión 2019 contamos con un total de 1.102 niñas, niños y jóvenes inscritos en las diferentes ciudades.

En las escuelas CopaSol y ClaveSol contamos con profesores capacitados en Lengua de Señas y Lectura Braille, además somos promotores de Cultura de Paz, trabajando con herramientas para la gestión de emociones y promover la temática en la comunidad.

CorreSol

En el caso de Santa Cruz, la prueba 11K El Torno fue suspendida y el monto destinado a la organización de la prueba, fue donado en equipamiento a los bomberos y voluntarios que combatieron los incendios en la Chiquitania. En el mes de septiembre, se realizó la carrera pedestre de Cochabamba, con la participación de 1.594 atletas, en alianza con la Fundación Hábitat para la Humanidad en respaldo a su programa “Te esperamos en casa” que brinda soluciones habitacionales para menores aquejados por enfermedades inmunológicas.

Debido a la coyuntura nacional, esta gestión no se realizó la Carrera Pedestre El Alto 11K, la misma que fue postergada para la siguiente gestión.

AcciónSol

Este programa fue creado con la finalidad de brindar ayuda en el ámbito de salud y necesidad básicas a personas de escasos recursos que requieran el pago de tratamientos, intervenciones quirúrgicas o atención médica. A la fecha los casos más relevantes son: el pago del tratamiento de recuperación del niño Cristofer Loayza, el Sr. Andrés Mamani y el Sr. Rubén Huanca que también pertenece a la escuela ClaveSol de la ciudad de La Paz, una donación a la asociación de personas sordas y el apoyo al evento para niñas y niños con Síndrome de Down, logrando así un impacto total de 1.290 personas beneficiadas.

También se realizó una campaña de recolección de agua para las personas afectadas en el deslizamiento del barrio Bajo Llojeta de la ciudad de La Paz, logrando realizar una donación de 2.192 paquetes de agua.

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN (Cont.)**b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad (Cont.)****b.4) Programas de Responsabilidad Social Empresarial (Cont.)****Centro Cultural MIC BancoSol**

Banco Solidario S.A. brinda espacios para la promoción y divulgación del trabajo de los Microempresarios, promoviendo la producción boliviana y la cultura mediante nuestros clientes y artistas emergentes en los departamentos de La Paz, Santa Cruz y Cochabamba. Se establecieron seis ciclos a lo largo del año, donde se presentaron 36 artistas y 18 clientes, logrando la venta de 191 obras.

Alianzas Estratégicas para Apoyo a la Comunidad

Se reafirmaron compromisos con nuestros aliados estratégicos: Aldeas Infantiles S.O.S., Plan Internacional y Hábitat para la Humanidad. Esta gestión sumamos a nuestros aliados estratégicos a Fundación Arco Iris y el Fondo Nacional de las Naciones Unidas (UNFPA), 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. Mencionar también el fuerte compromiso de trabajo con los Gobiernos Autónomos Municipales de La Paz y El Alto.

b.5) Cambios en los sistemas informáticos del Banco

Durante la gestión 2019, 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 adecuamos 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 cerca de 100 requerimientos, siendo 80 mejoras incrementales y 20 proyectos. Los principales cambios realizados a los sistemas fueron: implementación de giros por la empresa Remitee - giros desde argentina (fintech), aplicación de 6 transacciones TOP en canales digitales, nuevas versiones del banca móvil APPSOL, pago QR, Proceso simplificado completo en APP Asesor, Robot para proceso de reportes internos y verificación de alta de personas (fintech), Contact Less para Tarjetas de Débito, Actualización del BI MicroStrategy v.2019, ajustes al ciclo de cámara ACH, lanzamiento de productos digitales para usuarios (chatbot base y servicio de posición de cuenta del día anterior), implementación de un nuevo sistema de gestión de inversiones, herramientas para la gestión de las captaciones, adecuaciones normativas y reportes, producto de seguro de desgravamen plus, aplicación de venta de seguros en campo, actualización del sistema Swift, fortalecimiento de la infraestructura, seguridad y mantenimiento de sistemas, entre otros.

Se ha revisado algunos procesos de atención al cliente relacionados a la otorgación de créditos, atención de clientes en plataforma, para su posterior automatización y digitalización.

En relación a la disponibilidad de servicios de infraestructura central, los mismos se han mantenido en un nivel elevado durante todo el año, 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) 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 el dueño de la tienda, por medio de un POS, atiende a los usuarios financieros que requieran hacer transacciones como pagos de servicios.

Al 31 de diciembre de 2019 se ha cerrado con un fondeo de más de USD 1.458 millones en ahorros que incluyen Cajas de Ahorro y DPFs, con acciones puntuales para promocionar la cultura de ahorro en niños y jóvenes. Hoy en día superamos las 1.017.217 cuentas de ahorro, 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, hasta el 31 de diciembre de 2019, Banco Solidario S.A. cuenta con 815 puntos de atención de acuerdo al siguiente detalle:

- 102 Agencias Comerciales Fijas
- 121 Puntos Sol Amigo (Oficinas Externas)
- 355 puntos Sol Amigo Express (Corresponsales No Financieros)
- 6 Agencias Móviles
- 19 Ventanillas de Cobranza
- 202 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, fue emitida la siguiente normativa reglamentaria presentada en orden de su última promulgación:

- En fecha 28 de diciembre de 2016 se promulgó el D.S. 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 2 de agosto de 2016 se promulgó el D.S. 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.
- En fecha 15 de julio de 2015 se promulgó D.S. 2449 que tiene por objeto complementar los Decretos Supremos N° 1842, de 18 de diciembre de 2013 y N° 2055, de 9 de julio de 2014, así como modificar los Decretos Supremos N° 2137, de 9 de octubre de 2014 y N° 28815, de 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 D.S. 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.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES**a) Bases de presentación de los estados financieros**

Los presentes estados financieros, han sido 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), según se explica a continuación:

- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo con la Norma Contable N°3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, los estados financieros deben ser reexpresados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento de Vivienda como índice del ajuste.

La preparación de los estados financieros, de conformidad 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 2019 y 2018 combinan 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, Trinidad y Cobija.

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 convierten a bolivianos, 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 período y ejercicio, 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 que se determine existan desvíos mayores al 10%, en el cumplimiento de la tecnología crediticia de Banco Solidario S.A.

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 3º 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 de fecha 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 de 18 de diciembre de 2013.

Asimismo, se consideró la siguiente actualización de normativa ASFI:

- En fecha 2 de diciembre de 2019 la ASFI emitió la circular 621/2019 – Modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y al anexo 4.6 “Cartera otorgada a entidades públicas clasificada según destino del crédito y calificación” del Reglamento para el envío de información.
- En fecha 2 de octubre de 2019 la ASFI emitió la circular 618/2019 – Modificaciones al Reglamento para el funcionamiento del Sistema de Registro de Garantías.
- En fecha 20 de septiembre de 2019 la ASFI emitió la circular 616/2019 – Modificaciones al Reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos y al Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros.
- En fecha 18 de julio de 2019 la ASFI emitió la circular 615/2019 – Modificaciones al Reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.
- En fecha 2 de junio de 2019 la ASFI emitió la circular 612/2019 – Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito de Consumo Otorgadas a través de medios electrónicos y al Reglamento de Tasas de Interés.
- En fecha 5 de abril de 2019 la ASFI emitió la circular 604/2019 – Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito Sindicadas y al Reglamento de la Central de Información Crediticia.
- En fecha 8 de marzo de 2019 la ASFI emitió la circular 599/2019 – Reglamento para operaciones de crédito a empresas públicas y modificaciones al reglamento para operaciones de crédito a entidades públicas y al reglamento de garantías no convencionales.
- En fecha 29 de enero de 2019 la ASFI emitió la circular 594/2019 – Modificaciones al reglamento para la participación de entidades financieras en proceso de titularización, al Reglamento de la central de información crediticia, al Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos y al Manual de cuentas para entidades financieras.
- En fecha 28 de diciembre de 2018 la ASFI emitió la circular 590/2018 – Modificaciones al Reglamento para Almacenes Generales de Depósito y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.
- En fecha 12 de diciembre de 2018 la ASFI emitió la circular 588/2018 – Modificaciones al Reglamento de Garantías No Convencionales, al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.
- En fecha 30 de noviembre de 2018 la ASFI emitió la circular 585/2018 – Modificaciones al Reglamento para la Otorgación de Créditos al Personal de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
- En fecha 12 de octubre de 2018 la ASFI emitió la circular 582/2018 – Modificaciones al Reglamento de Tasas de Interés, al Reglamento para el Envío de Información y a las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.
- En fecha 10 de septiembre de 2018 la ASFI emitió la circular 573/2018 – Modificaciones al Reglamento para el Envío de Información, al Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros, al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos y al Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.
- En fecha 31 de agosto de 2018 la ASFI emitió la circular 572/2018 – Modificaciones al Reglamento de Garantías No Convencionales, al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Reglamento para el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

- En fecha 24 de agosto de 2018 la ASFI emitió la circular 571/2018 – Modificaciones al Reglamento de Fideicomiso y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

- En fecha 17 de agosto de 2018 la ASFI emitió la circular 568/2018 – Reglamento para Operaciones de Crédito de Consumo Otorgadas a través de Medios Electrónicos y Modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

- En fecha 2 de julio de 2018 la ASFI emitió la circular 555/2018 – Modificaciones al Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

- En fecha 11 de junio de 2018 la ASFI emitió la circular 550/2018 – Modificaciones al Reglamento de Tasas de Interés.

- En fecha 18 de mayo de 2018 la ASFI emitió la circular 544/2018 – Modificación al Reglamento para la Otorgación de Créditos al personal de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- En fecha 21 de febrero de 2018 la ASFI emitió la circular 526/2018 - Modificaciones al reglamento de la Central de Información Crediticia.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tiene constituida una previsión específica para incobrabilidad de cartera de Bs148.096.998 y Bs131.991.761 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs130.585.234 para cada gestión respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos de Bs27.440.000 para cada gestión respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tiene constituida una previsión específica para activos contingentes de Bs1.173 y Bs724 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 “Previsiones”, 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 2019 y 2018, se constituyó una Previsión genérica cíclica por Bs63.138.544 y Bs59.502.507 respectivamente, y una Previsión genérica voluntaria cíclica por Bs63.138.534 y Bs59.502.497, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Reprogramaciones:

En fecha 18 de noviembre de 2019 según Carta Circular ASFI/DNP/CC-12256/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI instruye atender y analizar las solicitudes de reprogramación de operaciones de crédito, en consideración a la coyuntura político social de los meses de octubre y noviembre de 2019 a nivel nacional. Es por esto que Banco Solidario S.A con la finalidad de precautar la salud financiera de sus clientes implementó acciones que permitieron reprogramaciones preventivas que ayudaron a afrontar de mejor manera las circunstancias socioeconómicas de estos meses. El monto reprogramado en octubre y noviembre de 2019 ascendió a Bs198.997.699 en 5.631 operaciones de crédito.

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 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 período y ejercicio más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente, 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 2019 y 2018 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 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 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 2019 y 2018, Banco Solidario S.A. constituye una previsión para inversiones permanentes de Bs7.404.563 y Bs7.439.165 respectivamente, las mismas fueron estimadas para cubrir la probable desvalorización o irrecuperabilidad de las inversiones.

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 reexpresados 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 prever al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

d) Bienes realizables (Cont.)

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 2019 y 2018 es de Bs1.054.552 y Bs1.054.551, 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, están valuados a su valor reexpresado 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, Banco Solidario S.A. dejó de calcular 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. 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 período 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.

▪ Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal y por el total del pasivo devengado al cierre de cada 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 reexpresados a moneda constante hasta la gestión 2007. De acuerdo con disposiciones de la ASFI, a partir de la gestión 2008, los saldos del Patrimonio neto no contemplan la reexpresión a moneda constante.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se tiene en la cuenta contable “Otras reservas no distribuíbles”, el saldo neto de Bs10.263.114 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión a moneda constante 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 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

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

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.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de lo 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 lo 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 de lo devengado.

j.3) 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 en fecha 23 de diciembre de 2011, que incorpora el Capítulo VI del Título II de la Ley N° 843 el Art. 51 ter creando la Alícuota Adicional a las Utilidades de la Actividad de Intermediación Financiera, reglamentado mediante Decreto Supremo N° 1288 de fecha 11 de julio de 2012. En este sentido Banco Solidario S.A. comenzó a provisionar el impuesto a la Alícuota Adicional sobre el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) con la tasa del 12,5% sobre la utilidad tributaria cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto excediera el 13%.

El Estado Plurinacional de Bolivia, mediante Ley N° 771 promulgada el 29 de diciembre de 2015 modificó el artículo 51 ter de la Ley 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 ASFI.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

j) Resultados del ejercicio (Cont.)

j.3) Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) (Cont.)

El Estado Plurinacional de Bolivia, mediante Ley N° 921 promulgada el 29 de marzo de 2017 modificó el artículo 51 ter de la Ley 843 (TOV), modificado por la Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015, 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.

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.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades. (No Aplica)

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se han producido cambios significativos de políticas, prácticas y estimaciones contables con relación a la gestión anterior.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

	2019	2018
	Bs	Bs
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	309.874.240	421.858.403
Cuotas de participación fondo RAL afectados a encaje legal	238.094.743	267.704.756
Importes entregados en garantía	225.352	218.992
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	15.119.574	59.976.376
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.750.271	2.691.876
	<u>566.064.180</u>	<u>752.450.403</u>

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 de diciembre de 2019 y 2018.

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 2019 y 2018 es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Activo		
Activo corriente (a)		
Disponibilidades	535.147.305	622.336.963
Inversiones temporarias	1.603.383.694	1.271.144.877
Cartera vigente más Productos por cobrar	4.056.541.539	3.882.977.263
Provisión incobrabilidad cartera	(306.122.233)	(290.016.995)
Inversiones permanentes	5.864.159	59.326.016
Otras cuentas por cobrar	103.238.944	85.609.870
Otros activos	6.583.437	11.320.239
Total activo corriente	<u>6.004.636.845</u>	<u>5.642.698.233</u>
Activo no corriente (a)		
Inversiones temporarias	238.094.743	267.704.756
Cartera vigente	7.747.850.079	7.292.224.549
Cartera vencida	41.128.821	28.932.207
Cartera en ejecución	43.760.092	41.349.477
Otros activos	922.510	1.266.143
Bienes realizables	54	45
Inversiones permanentes	134.833.016	90.332.793
Bienes de uso	206.385.871	184.385.972
Total activo no corriente	<u>8.412.975.186</u>	<u>7.906.195.942</u>
Total activo	<u>14.417.612.031</u>	<u>13.548.894.175</u>

	2019	2018
	Bs	Bs

Pasivo y patrimonio

Pasivo corriente (a)

Obligaciones con el público a la vista (b)	7.898.785	3.754.672
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro (b)	2.993.117.774	3.091.193.723
Obligaciones con el público a plazo	1.176.663.060	1.261.975.777
Obligaciones con el público restringidas	20.716.909	70.543.732
Cargos devengados por pagar obligaciones público	637.547.237	596.268.574
Obligaciones con instituciones fiscales	8.154.615	157.085
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	10.000.000	10.000.000
Obligaciones con otras entidades financieras del país	6.946.558	755.618.695
Financiamientos de entidades del exterior a plazo	13.720.000	-
Cargos financieros devengados por pagar con Bancos y Entidades de Financiamiento	103.405.013	73.359.677
Obligaciones subordinadas	64.886.556	3.738.889
Otras cuentas por pagar neto	359.484.913	259.086.960
Previsiones	156.591.422	149.150.898
Obligaciones con empresas públicas	263.276.859	-
Total pasivo corriente	<u>5.822.409.701</u>	<u>6.274.848.682</u>

Pasivo y patrimonio

Pasivo no corriente (a)

Obligaciones con el público a plazo	3.514.450.222	3.898.977.641
Obligaciones con el público restringidas	40.171.112	26.760.512
Obligaciones con el BCB a plazo	188.753.280	41.448.120
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	333.426.665	343.426.667
Obligaciones con otras entidades financieras del país	1.576.767.438	609.199.736
Valores en circulación	507.648.889	507.333.333
Obligaciones subordinadas	270.000.000	260.000.000
Provisión para indemnizaciones	86.775.906	94.099.977
Otras cuentas por pagar	3.990.190	5.108.794
Obligaciones con empresas públicas	355.973.582	-
Total pasivo no corriente	<u>6.877.957.284</u>	<u>5.786.354.780</u>
Total pasivo	<u>12.700.366.985</u>	<u>12.061.203.462</u>
Patrimonio	<u>1.717.245.046</u>	<u>1.487.690.713</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>14.417.612.031</u>	<u>13.548.894.175</u>



NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

Criterios de clasificación:

(a) La clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes, está dada en función a los plazos de vencimiento y/o realización estimada.

(b) 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 2019

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
MONEDA:	Consolidado							
ACTIVO Y CONTINGENTE	14.418.453.488	1.555.801.764	631.566.540	525.888.659	1.244.345.692	2.152.619.406	3.576.455.398	4.731.776.020
DISPONIBILIDADES	535.147.305	535.147.305	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.808.904.771	438.677.036	291.342.991	169.992.000	242.547.000	291.251.000	137.000.000	238.094.743
CARTERA VIGENTE	11.682.263.955	329.028.148	328.380.035	337.783.926	997.269.643	1.942.552.124	3.347.217.443	4.400.132.636
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.733.492	-	939.405	-	-	-	-	7.794.086
INVERSIONES PERMANENTES	147.794.007	-	-	12.960.991	-	105.194.517	29.638.499	-
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	234.168.501	252.789.625	10.901.917	5.151.742	4.433.293	881.662.080	(13.555.191)	56.109.196
CUENTAS CONTINGENTES	841.457	159.650	2.200	-	95.756	478.362	98.629	6.860
PASIVO	12.700.366.985	599.188.888	341.782.866	299.823.663	1.068.336.375	3.083.836.176	1.198.759.182	6.108.700.633
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	7.898.785	7.898.785	-	-	-	-	-	-
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	2.993.117.274	183.284.183	183.284.183	183.284.183	317.457.518	1.125.807.705	-	-
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	4.691.113.281	161.894.130	120.033.899	91.466.018	343.975.098	459.293.916	293.716.086	3.220.734.136
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	60.888.022	4.813	15.000.000	-	5.712.096	-	364.221	39.806.891
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	255.995.510	15.492.905	15.492.905	15.492.905	26.834.498	182.682.296	-	-
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	355.973.581	-	-	-	-	-	-	355.973.581
FINANCIAMIENTOS BCB	188.753.280	5.000.000	-	-	20.000.000	10.000.000	135.203.280	18.500.000
FINANCIAMIENTOS ENTENANCIERAS DEL PAIS	1.583.713.995	6.946.558	-	-	-	-	-	15.767.674.438
FINANCIAMIENTOS ENTENANCIERAS DE SEGUNDO. PISO	343.426.666	-	-	-	10.000.000	-	333.426.665	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	13.720.000	-	-	-	6.860.000	6.860.000	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	338.130.918	22.856.118	-	-	315.274.800	-	-	-
TITULOS VALORES	500.000.000	-	-	-	-	330.000.000	-	170.000.000
ORIG. CON EMPRESAS SUBORDINADAS	330.000.000	60.000.000	-	-	-	60.000.000	-	210.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.027.635.173	135.730.596	7.971.880	9.580.557	22.242.365	299.192.259	46.408.930	516.868.587
BRECHA SIMPLE (Activo + Cont. - Pasivo)	956.693.676	289.783.882	226.064.996	175.989.317	(931.216.770)	2.377.696.216	(1.376.924.613)	-
BRECHA ACUMULADA	956.693.676	1.246.477.358	1.472.542.354	1.648.531.671	717.314.901	3.095.011.117	1.278.866.594	-

Calce Financiero por plazos al 31 de diciembre de 2018

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
MONEDA:	Consolidado							
ACTIVO Y CONTINGENTE	13.549.401.919	1.727.021.648	610.611.832	366.735.236	1.136.821.929	1.879.448.937	3.238.659.924	4.598.103.212
DISPONIBILIDADES	622.336.963	622.336.963	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.506.987.994	640.195.854	269.052.384	51.500.000	132.500.000	91.015.000	40.000.000	282.724.756
CARTERA VIGENTE	11.056.332.133	317.981.176	332.759.886	307.427.742	955.557.982	1.850.380.798	3.174.152.722	4.118.071.827
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.975.688	-	1.677.567	-	-	-	-	7.298.121
INVERSIONES PERMANENTES	154.084.138	-	-	5.200.477	41.448.271	17.102.598	12.960.991	77.371.801
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	200.177.259	146.478.015	7.075.598	2.530.101	7.199.600	(79.134.613)	3.391.861	112.636.707
CUENTAS CONTINGENTES	507.744	29.640	45.807	76.916	116.076	85.154	154.350	-
PASIVO	12.061.203.462	638.761.320	430.959.330	497.684.263	1.251.900.934	3.069.089.953	1.048.678.565	5.124.129.096
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	3.754.672	3.754.672	-	-	-	-	-	-
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	3.091.193.723	262.076.406	262.076.406	262.076.406	453.921.856	1.851.051.650	-	-
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	5.160.953.418	214.403.976	58.211.037	105.731.270	179.120.721	704.508.773	599.327.592	3.299.650.049
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	97.304.244	1.576.507	63.536.140	-	5.407.839	23.225	466.349	36.294.163
FINANCIAMIENTOS BCB	41.448.120	-	-	-	41.448.120	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENTENANCIERAS DEL PAIS	1.364.818.432	42.972.637	44.400.558	119.750.000	339.026.500	209.469.000	319.042.000	290.157.736
FINANCIAMIENTOS ENTENANCIERAS DE SEGUNDO. PISO	353.426.666	-	-	-	10.000.000	-	10.000.000	333.426.666
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	243.784.486	25.440.180	-	-	218.344.306	-	-	-
TITULOS VALORES	500.000.000	-	-	-	-	300.000.000	-	200.000.000
ORIG. CON EMPRESAS SUBORDINADAS	260.000.000	-	-	-	-	60.000.000	-	200.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	944.519.701	88.536.942	2.739.688	10.131.087	4.631.571	304.037.305	59.842.625	474.600.482
BRECHA SIMPLE (Activo + Cont. - Pasivo)	1.088.208.328	179.651.702	(30.949.027)	(115.079.005)	(1.189.641.016)	2.181.981.339	(526.025.884)	-
BRECHA ACUMULADA	1.088.208.328	1.267.912.030	1.136.963.003	1.021.883.998	(167.557.018)	2.014.224.341	1.488.198.457	-

(1) 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 Previsiones para incobrabilidad de cartera, tal como lo requiere la norma de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 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 2019 y 2018, Banco Solidario S.A. mantiene saldos de operaciones pasivas referidas a cajas de ahorro con personal Ejecutivo, las mismas que originaron egresos reconocidos en cada ejercicio. Dichas operaciones están dentro de los márgenes establecidos en la Ley de Servicios Financieros y las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI y la Ley del Banco Central de Bolivia.

	2019	2018
	Bs	Bs
Obligaciones con el público:		
Personal Ejecutivo	3.995.434	5.361.200
	<u>3.995.434</u>	<u>5.361.200</u>

NOTA 7 - POSICIÓN 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:

	2019	2018
	Bs	Bs
Activo		
Disponibilidades	145.693.084	116.232.489
Inversiones temporarias	166.210.952	210.844.964
Cartera	10.574.473	16.301.670
Otras cuentas por cobrar	6.078.583	380.566
Inversiones permanentes	106.410.759	51.817.953
Otros activos	1.066.726	1.985.511
Total activo	436.034.577	397.563.153
Pasivo		
Obligaciones con el público	462.627.709	395.399.381
Obligaciones con Instituciones fiscales	2.055	3.411
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	20.950.525	-
Otras cuentas por pagar	4.307.376	5.342.793
Previsiones	99.385	154.821
Total pasivo	487.987.050	400.900.406
Posición neta - pasiva	(51.952.473)	(3.337.253)
Equivalente en USD	(7.573.247)	(486.480)

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2019 y 2018, que es de Bs6,86 por USD1.

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA Y EN UNIDADES DE FOMENTO DE VIVIENDA (UFV) (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, Banco Solidario S.A. tenía la siguiente posición en Unidades de Fomento de Vivienda:

	2019	2018
	Bs	Bs
Activo		
Disponibilidades	749.850	736.631
Inversiones temporarias	5.727	40.007
Total activo	755.577	776.638
Pasivo		
Obligaciones con el público	61.875	284.878
Obligaciones con instituciones fiscales	7	-
Total pasivo	61.882	284.878
Posición neta - activa	693.695	491.760
Equivalente en UFVs	<u>297.484</u>	<u>214.671</u>

Los activos y pasivos en UFV han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de Bs2,33187 y Bs2,29076 por UFV 1, respectivamente.

	2019	2018
	Bs	Bs
Activo		
Disponibilidades	749.850	736.631
Inversiones temporarias	5.727	40.007
Total activo	755.577	776.638
Pasivo		
Obligaciones con el público	61.875	284.878
Obligaciones con instituciones fiscales	7	-
Total pasivo	61.882	284.878
Posición neta - activa	693.695	491.760
Equivalente en UFVs	<u>297.484</u>	<u>214.671</u>

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están compuestos por los siguientes grupos:

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, están compuestos por los siguientes grupos:

a) Disponibilidades

	2019	2018
	Bs	Bs
Billetes y monedas nacionales	135.266.825	113.524.957
Billetes y monedas extranjeras	21.651.106	19.751.448
Fondos asignados a cajeros automáticos	39.336.804	34.346.522
Cuenta Corriente y de Encaje Entidades Bancarias	309.874.240	421.858.403
Bancos y corresponsales del exterior	29.018.330	32.855.633
	<u>535.147.305</u>	<u>622.336.963</u>

b) Cartera

	2019	2018
	Bs	Bs
Préstamos amortizables vigentes	9.507.362.765	9.262.213.062
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	229.395.894	206.215.022
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso vigentes	424.213.336	416.994.143
Préstamos con recursos de entidades del exterior vigentes	5.499.225	-
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	927.545.007	851.390.296
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social	185.101.813	203.091.884
Préstamos de vivienda de interés social s/garantía hipotecaria	8.997.526	16.323.210
	<u>11.288.115.566</u>	<u>10.956.227.617</u>

	2019	2018
	Bs	Bs
Préstamos amortizables	34.010.817	24.898.639
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	225.879	7.798
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso vencidos	1.140.868	605.672
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vencidos	1.505.515	1.091.538
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vencidos	92.269	284.369
Préstamos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria vencidos	22.567	-
	<u>36.997.915</u>	<u>26.888.016</u>

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

b) Cartera (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2019: Destino del crédito

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	-	552.936.116	1.292.749	2.817.273	(3.927.426)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	2.537.591	-	47.930	(50.965)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	18.444	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	38.568.275	43.702	89.125	(170.412)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3.007.401.467	7.324.430	6.008.536	(13.255.076)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	8.554.669	-	-	(7.995)
CONSTRUCCION	574.097	2.500.712.543	3.140.985	3.689.033	(8.118.335)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	110.810	3.043.776.273	15.541.190	16.371.063	(73.986.257)
HOTELES Y RESTAURANTES	2.200	308.476.274	3.738.516	2.800.363	(7.086.389)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	1.285.048.925	5.342.636	6.484.403	(15.824.729)
INTERMEDIACION FINANCIERA	154.350	431.207	-	-	(7.015)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	663.074.838	2.583.070	3.177.801	(17.865.256)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	640.208	-	-	(1.601)
EDUCACION	-	18.178.678	51.210	27.227	(448.464)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	249.634.656	2.033.120	2.247.338	(7.308.367)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	2.873.791	37.213	-	(39.885)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
TOTALES	841.457	11.682.863.955	41.128.821	43.760.092	(148.098.172)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Clasificación de la cartera de créditos y contingentes por sector económico al que pertenece el deudor y destino del crédito

Al 31 de diciembre de 2018: Actividad económica 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	-	501.280.425	904.834	1.935.819	(2.937.492)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.191.204	-	16.940	(26.025)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1.054.696	1.805	-	(13.123)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	53.122.267	98.627	127.590	(576.855)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	10.540	2.927.436.247	5.895.105	6.104.246	(17.982.522)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	8.827.929	-	-	(26.966)
CONSTRUCCION	92.015	1.072.455.659	2.014.328	1.422.554	(11.530.960)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	123.025	3.468.992.247	11.846.597	17.787.256	(52.155.668)
HOTELES Y RESTAURANTES	2.200	822.553.131	3.145.989	3.795.353	(14.273.508)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	26.614	1.321.160.994	3.024.967	7.006.558	(17.794.966)
INTERMEDIACION FINANCIERA	253.350	6.599.578	-	-	(119.116)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	289.538.087	860.744	813.550	(4.087.153)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	24.123.812	12.001	123.654	(493.283)
EDUCACION	-	73.443.390	19.906	67.223	(971.155)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	456.402.894	1.018.486	2.029.079	(8.303.629)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	16.152.269	69.799	90.793	(425.195)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	9.997.303	19.019	28.862	(274.839)
TOTALES	507.744	11.056.332.132	28.932.207	41.349.477	(131.992.485)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2018: Destino del crédito

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	-	544.042.257	993.101	2.015.601	(3.066.113)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	2.826.527	-	-	(5.216)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	34.774	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	36.832.697	64.410	53.099	(128.837)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	10.540	2.707.485.537	5.301.021	5.755.849	(11.144.241)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	6.940.305	-	-	(887)
CONSTRUCCION	92.015	2.415.784.752	1.520.450	2.444.400	(5.961.564)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	123.025	2.848.589.569	12.346.226	16.847.971	(68.032.961)
HOTELES Y RESTAURANTES	2.200	284.099.328	2.522.239	2.589.468	(6.269.439)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	26.614	1.303.718.275	3.184.106	6.589.302	(13.851.680)
INTERMEDIACION FINANCIERA	253.350	310.737	-	-	(5.017)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	645.478.887	1.658.055	2.578.770	(16.104.073)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	570.791	8.068	-	(9.495)
EDUCACION	-	17.239.272	46.999	106.179	(515.846)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	240.060.242	1.269.015	2.368.838	(6.872.807)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	2.318.182	18.517	-	(24.309)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
TOTALES	507.744	11.056.332.132	28.932.207	41.349.477	(131.992.485)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Clasificación de cartera de créditos y contingentes por tipo de garantía, estado del crédito y provisiones

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

b) Cartera (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2019:

TIPO DE CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	487.330	13.767.630	1.796	-	-
GARANTÍA HIPOTECARIA	8.232	1.114.306.075	1.624.081	2.404.379	(6.108.706)
GARANTÍA PRENDARIA	345.895	4.837.963.569	18.201.889	19.609.069	(62.366.254)
FONDO DE GARANTÍA	-	393.601.322	18.442	56.083	(207.248)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	-	5.300.466.422	21.170.506	21.578.941	(79.184.759)
OTRA GARANTÍA	-	22.758.937	112.107	111.620	(231.205)
SIN GARANTÍA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
TOTALES	841.457	11.682.863.955	41.128.821	43.760.092	(148.098.172)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2018:

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	288.220	9.405.690	13.135	-	(10)
GARANTÍA HIPOTECARIA	8.232	1.091.819.642	599.770	1.840.354	(5.587.073)
GARANTÍA PRENDARIA	211.292	4.473.988.075	15.806.168	20.328.392	(58.319.903)
FONDO DE GARANTÍA	-	250.274.731	-	-	(95.756)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	-	5.206.770.655	12.357.614	19.106.292	(67.710.048)
OTRA GARANTÍA	-	24.073.339	155.520	74.439	(279.695)
SIN GARANTÍA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
TOTALES	507.744	11.056.332.132	28.932.207	41.349.477	(131.992.485)

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 2019:

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
A	841.457	100	11.677.497.952	100	-	-	-	-	(71.137.624)	48
B	-	-	3.274.050	-	683.140	2	-	-	(182.780)	8
C	-	-	263.435	-	4.678.444	11	1.035.932	2	(1.144.839)	1
D	-	-	38.202	-	2.120.270	5	333.012	1	(1.245.742)	1
E	-	-	256.429	-	10.888.136	26	525.604	1	(9.011.812)	6
F	-	-	1.533.887	-	22.758.831	56	41.865.544	96	(65.375.375)	44
TOTALES	841.457	100	11.682.863.955	100	41.128.821	100	43.760.092	100	(148.098.172)	100

Al 31 de diciembre de 2018:

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
A	507.744	100	11.046.168.888	100	-	-	-	-	(63.316.118)	48
B	-	-	3.908.414	-	648.565	2	-	-	(198.479)	-
C	-	-	3.697.172	-	2.508.968	9	203.881	-	(1.263.037)	1
D	-	-	350.898	-	1.186.624	4	311.727	1	(924.625)	1
E	-	-	439.150	-	3.357.878	12	338.062	1	(3.243.843)	2
F	-	-	1.767.610	-	21.230.172	73	40.495.807	98	(63.046.383)	48
TOTALES	507.744	100	11.056.332.132	100	28.932.207	100	41.349.477	100	(131.992.485)	100

Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2019:

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	-	-	6.427.975	-	-	-	-	-	(14.550)	-
11 a 50 MAYORES	-	-	18.022.149	-	-	-	-	-	(35.527)	-
51 a 100 MAYORES	-	-	17.289.186	-	-	-	-	-	(40.621)	-
OTROS	841.457	100	11.641.124.645	100	41.128.821	100	43.760.092	100	(148.007.474)	100
TOTAL	841.457	100	11.682.863.955	100	41.128.821	100	43.760.092	100	(148.098.172)	100

Al 31 de diciembre de 2018:

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	-	-	6.689.348	-	-	-	-	-	(5.129)	-
11 a 50 MAYORES	-	-	19.415.866	-	-	-	-	-	(43.591)	-
51 a 100 MAYORES	-	-	18.339.344	-	-	-	-	-	(40.538)	-
OTROS	507.744	100	11.011.887.574	100	28.932.207	100	41.349.477	100	(131.903.227)	100
TOTAL	507.744	100	11.056.332.132	100	28.932.207	100	41.349.477	100	(131.992.485)	100

Evolución de la cartera de créditos y contingentes en las últimas tres gestiones:

Situación de la cartera	2019 Bs	2018 Bs	2017 Bs
CARTERA VIGENTE	11.288.115.566	10.956.227.617	9.835.164.834
CARTERA VENCIDA	36.997.915	26.888.016	30.541.009
CARTERA EN EJECUCIÓN	40.200.283	38.661.564	41.027.889
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	394.748.390	100.104.515	80.795.769
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	4.130.906	2.044.191	1.602.092
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN	3.559.809	2.687.913	1.995.233
CARTERA DIRECTA	11.767.752.869	11.126.613.816	9.991.126.826
CARTERA CONTINGENTE	841.457	507.744	899.969
Total cartera	11.768.594.326	11.127.121.560	9.992.026.795
PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD	(148.096.998)	(131.991.761)	(137.554.568)
PREVISIÓN GENERAL PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL	(130.585.234)	(130.585.234)	(105.689.738)
PREVISIÓN GENERAL PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA P/OTROS RIESGOS	(27.440.000)	(27.440.000)	(27.440.000)
PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA CONTINGENTES	(1.173)	(724)	(960)
PREVISIÓN GENERAL PARA CONTINGENTES	-	-	-
PREVISIÓN GENERAL VOLUNTARIA CÍCLICA	(63.138.534)	(59.502.497)	(53.143.592)
PREVISIÓN CÍCLICA	(63.138.544)	(59.502.507)	(53.143.602)
Total provisiones	(432.400.483)	(409.022.723)	(376.972.460)
Evolución de Ingresos y Gastos financieros por cartera			

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

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES (Cont.)

c. 2) Inversiones permanentes (Cont.)

Detalle de Inversiones Permanentes

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(expresado en bolivianos)

Detalle de inversiones por tipo y moneda	31/12/2019		31/12/2018	
	Importe	Rendimiento	Importe	Rendimiento
Total Inversiones en Moneda Extranjera	107.166.094	0,18%	52.667.970	1,78%
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	889.420	3,90%	1.778.841	3,90%
Otros títulos valores de Entidades No Financieras del País	2.875.543	2,53%	5.541.553	1,73%
Inversiones en Entidades Financieras del Exterior	-	0,00%	-	0,00%
Inversiones en otras Entidades no Financieras del País	1.207.429	0,00%	1.207.429	0,00%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	102.193.702	0,08%	44.140.147	1,70%
Total Inversiones en Moneda Nacional	40.627.913	3,34%	101.416.169	2,49%
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	15.119.574	2,82%	11.000.000	1,60%
Inversiones en Entidades No Financieras del País	23.990.633	3,67%	25.381.690	3,84%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	-	0,00%	63.587.573	2,11%
Participación en Entidades Financieras y Afines	1.517.706	0,00%	1.446.906	0,00%
Total Inversiones Permanentes	147.794.007	1,05%	154.084.139	2,25%

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones (i)	70.648.475	64.766.701
Anticipo por compra de bienes y servicios (ii)	19.997.615	3.902.035
Alquileres pagados por anticipado	584.662	390.708
Anticipos sobre avance de obras	1.492.645	-
Seguros pagados por anticipado	2.906.661	2.862.028
Otros pagos anticipados (iii)	-	5.511.000
Comisiones por cobrar	939.405	1.677.567
Gastos por recuperar	1.374.532	1.199.482
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	3.721.246	2.936.298
Contratos anticréticos	513.000	448.500
Importes entregados en garantía	225.352	218.992
Otras partidas pendientes de cobro	1.959.954	2.494.849
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas	(1.124.603)	(798.290)
	<u>103.238.944</u>	<u>85.609.870</u>

Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2019:

- La subcuenta "Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones" corresponde al registro del importe compensable con el Impuesto a las Transacciones para la gestión 2020 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2019 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones.
- La subcuenta "Anticipo por Compra de Bienes y Servicios" corresponde a los siguientes anticipos; Bs3.742.890 a María Usnayo y Jose Usnayo por compra de bien inmueble en la ciudad de El Alto urbanización Villa Bolívar; Bs194.845 anticipos a Miguel Campos Salgado por refacción y mantenimiento de diversas agencias y ATMs en Regional El Alto; Bs1.948.800 a Octavio Crispin Poma Poma por compra de inmueble en la localidad de Viacha para funcionamiento de Agencia Ingavi; Bs2.020.254 a Mateo Novillo por compra de bien inmueble en Zona Satélite de la ciudad de El Alto; Bs5.488.000 a Claudia Quinteros por compra de inmueble para funcionamiento de Agencia Villa Iro de Mayo en ciudad de Santa Cruz; Bs255.799 empresa "ADSI Advanced Services Int." por soporte y mantenimiento Postilion; Bs207.699 empresa "DATEC LTDA" por mantenimiento y renovación de software Smarnet Total Care y respectivo soporte; Bs340.994 a empresa "ISEC BOLIVIA S.R.L." por renovación de licencias antivirus Sophos; Bs3.481.887 empresa "SOFTWARE ONE BOLIVIA S.R.L." por renovación de licencias Microsoft Enterprise. Otros anticipos varios por Bs2.316.447.

Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2018:

- La subcuenta "Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones" corresponde al registro del importe compensable con el Impuesto a las Transacciones para la gestión 2019 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2018 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones.
- La subcuenta "Otros Pagos Anticipados" corresponde a pagos por anticipos a; Bs255.799 a "ADSI" por Soporte y Mantenimiento software Postilion; Bs2.035.800 empresa "ALPHA SYSTEMS S.R.L." por renovación de contrato software Enterprise Microsoft; Bs240.664 a empresa "DATEC" por mantenimiento y soporte de software Smart Net Cisco; Bs449.062 empresa "HIPER S.A." por compra de licencias SW Central Hiper Center plataforma POS Download; Bs344.566 empresa "IRET BOLIVIA S.R.L." por servicio de soporte y licenciamiento de antivirus corporativo Sophos Central Intercept X; Bs311.860 empresa "ALPHA SYSTEMS S.R.L." por compra de Licencias para suscripción Microsoft O365 ADV Threat Protection para antiphishing en correo electrónico; Otros anticipos varios Bs1.873.249.

e) Bienes realizables

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.054.594	1.054.595
Bienes fuera de uso	12	1
Previsión por desvalorización	(1.054.552)	(1.054.551)
	<u>54</u>	<u>45</u>

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

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Terrenos (i)	58.234.556	44.049.647
Edificios	106.781.842	106.781.842
(Depreciación acumulada edificios)	(23.350.844)	(20.563.344)
Valor neto	83.430.998	86.218.498
Mobiliario y enseres	52.127.030	52.742.315
(Depreciación acumulada mobiliario y enseres)	(36.317.383)	(32.986.574)
Valor neto	15.809.647	19.755.741
Equipos e instalaciones	59.109.353	59.933.854
(Depreciación acumulada equipos e instalaciones)	(46.883.494)	(44.392.179)
Valor neto	12.225.859	15.541.675
Equipos de computación	102.178.694	96.220.988
(Depreciación acumulada equipos de computación)	(87.493.534)	(83.719.365)
Valor neto	14.685.160	12.501.623
Vehículos	37.542.798	38.060.093
(Depreciación acumulada vehículos)	(31.837.474)	(33.736.589)
Valor neto	5.705.324	4.323.504
Obras de arte	942.928	817.867
Obras en construcción (ii)	15.351.399	1.177.417
Valores netos	<u>206.385.871</u>	<u>184.385.972</u>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la depreciación cargada al resultado fue de Bs20.097.137 y Bs20.785.102, respectivamente.

- Al 31 de diciembre de 2019, el rubro "Terrenos" sufrió un importante incremento debido a que Banco Solidario S.A. adquirió una propiedad en la ciudad de El Alto, zona 12 de Octubre por Bs6.210.000 para el funcionamiento de sus oficinas. Asimismo, en junio y agosto de esta gestión se activó la compra de dos terrenos en la zona Sur de la ciudad de La Paz por un total de Bs7.974.909.

- El rubro "Obras en Construcción" al 31 de diciembre de 2019 también presenta un aumento significativo con respecto a la gestión 2018, de estas variaciones las más importantes son debido a la construcción de Agencias de Banco Solidario S.A. ubicadas en la ciudad de El Alto, correspondientes a Agencia Viacha por Bs3.768.542 y Agencia Bolivia por Bs4.363.715, asimismo se inició la ampliación del Edificio de Oficina Nacional ubicado en la ciudad de La Paz zona San Pedro por Bs4.425.023.

g) Otros activos

La composición del grupo, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Papelaría, útiles y material de servicio (i)	2.936.409	2.703.351
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (ii)	1.359.759	1.805.639
Operaciones fuera de hora (iii)	444.454	-
Otras partidas pendientes de imputación (iv)	1.842.815	6.811.249
Programas y aplicaciones informáticas (v)	922.510	1.266.143
	<u>7.505.947</u>	<u>12.586.382</u>

Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2019:

- Subcuenta "Papelaría, útiles y material de servicio" corresponde a: "Útiles de Oficina" por Bs352.590; "Papelaría y Formularios" por Bs442.688; "Material de Computación" por Bs100.875; "Material de Mantenimiento" por Bs1.514; "Material de Seguridad" por Bs153.397; "Material de Limpieza" por Bs9.263; "Material de Publicidad" por Bs1.876.082; los mismos que son llevados al gasto a medida de su consumo.
- 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.
- Subcuenta "Operaciones fuera de hora" por Bs444.454 que corresponde a cheques recibidos de clientes fuera de hora.
- Subcuenta "Otras partidas pendientes de imputación" compuesto por; "Partidas pendientes giros" a ser reembolsados por las empresas remesadoras; "Ria Financiera Services" Bs921.604; "Banco Estado Chile" Bs4.779; "Money Gram" por Bs125.930; "La Caixa" por Bs86.544; "Partidas pendientes por tarjetas de débito no clientes" por Bs703.898, otras partidas pendientes de imputación por Bs60.
- Subcuenta "Programas y aplicaciones informáticas" corresponde al valor neto de amortización por compra de Software Data Prevention de "INGECORP" por Bs99.774; compra de licencias perpetuas Microsoft de "ALPHA SYSTEMS" por Bs170.787; compra de software POS de "HIPER S.A." por Bs138.660; compra de licencias Cisco DNA Advantage de "DATEC LTDA" por Bs 413.358; otros varios por Bs99.931.

Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2018:

- Subcuenta "Papelaría útiles y material de servicio" corresponde a: "Útiles de Oficina" por Bs537.455; "Papelaría y Formularios" por Bs639.637; "Material de Computación" por Bs177.981; "Material de Mantenimiento" por Bs2.241; "Material de Seguridad" por Bs123.500; "Material de Limpieza" por Bs12.196; "Material de Publicidad" por Bs1.210.341; los mismos que son llevados al gasto a medida de su consumo.
- 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.
- Subcuenta "Otras partidas pendientes de imputación" compuesto por; "Partidas pendientes giros" a ser reembolsados por las empresas remesadoras; "Ria Financiera Services" Bs1.867.866; "La Caixa" Bs93.270; "Ceca" Bs13.913; "Banco Estado Chile" Bs7.717; "Partidas pendientes por tarjetas de débito no clientes" por Bs1.298.544; "Otras partidas pendientes de imputación" por Bs3.500.000 correspondiente a "IBOLSA Agencia de Bolsa S.A." para apertura de DPF regularizado en 2 de enero de 2019; otros varios por Bs29.939.

- Subcuenta "Programas y aplicaciones informáticas" corresponde al saldo después de amortización por compra de Software Data Prevention de la empresa "Ingecorp S.A." por Bs399.096; compra de Licencias Perpetuas Microsoft de "Alpha System S.R.L." por Bs291.343; compra de Licencias Microsoft True UP Apertura de "Alpha System S.R.L." por Bs181.766; compra de software Gateway de la empresa "DSOFT LTDA" por Bs103.716; compra de software P.O.S. de la empresa "Hiper S.A." por Bs202.657; otros varios Bs87.565.

h) Fideicomisos constituidos (No Apla)

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

i) Obligaciones con el público

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019, 2018 y 2017, es la siguiente:

	2019	2018	2017
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	7.898.785	3.754.672	11.797.391
Caja de ahorros			
Moneda nacional	2.667.105.280	2.814.439.337	2.327.470.388
Moneda extranjera	325.963.612	276.482.272	282.947.657
Unidad de Fomento de Vivienda	48.882	272.113	412.839
Depósitos a plazo fijo			
Moneda nacional	1.249.829	1.405.334	2.799.606
Moneda extranjera	1.993.992	2.604.026	3.047.856
Unidad de Fomento de Vivienda	-	-	-
Obligaciones con el público restringidas	60.888.022	97.304.244	27.499.906
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	4.687.869.460	5.156.944.059	4.612.655.687
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	<u>637.547.237</u>	<u>596.268.574</u>	<u>519.517.580</u>
	<u>8.390.565.099</u>	<u>8.949.474.631</u>	<u>7.788.148.910</u>

j) Obligaciones con instituciones fiscales

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.154.615	157.085
	<u>8.154.615</u>	<u>157.085</u>

El saldo del rubro "Obligaciones con Instituciones Fiscales" al 31 de diciembre de 2019 está compuesto por Depósitos por Tributos Fiscales por Bs8.149.919 y Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas por Bs4.696.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	188.753.280	41.448.120
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo BDP	343.426.666	353.426.666
Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	1.583.713.995	1.364.818.432
Financiamientos de entidades del exterior a plazo	13.720.000	-
Cargos financieros devengados por pagar	<u>103.405.013</u>	<u>73.359.677</u>
	<u>2.233.018.954</u>	<u>1.833.052.895</u>

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 8.981.512 al 31 de diciembre de 2019 y de USD 9.523.786 en la gestión 2018.

En la gestión 2019 la "Corporación Andina de Fomento" (CAF) desembolsó el importe de USD 2.000.000 a favor de Banco Solidario S.A. en calidad de préstamo, según contrato N°4025/2019 de fecha 11 de octubre de 2019, el mismo tiene vigencia de un año y será pagadero en dos cuotas de USD 1.000.000 cada una más los intereses devengados al vencimiento.

l) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Cheques de Gerencia	6.851.232	3.650.309
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	1.116.067	1.168.079
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad (i)	315.274.800	218.344.306
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	2.962.520	3.273.779
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	3.877.985	4.281.207
Dividendos por pagar	485.049	490.411
Acreedores por compra de bienes y servicios	845.564	636.121
Ingresos diferidos	3.961.716	6.154.846
Acreedores varios	2.755.985	5.785.427
Provisión para beneficios sociales (ii)	87.225.818	94.549.889
Provisión para impuestos	4.515.916	1.925.306
Otras provisiones (iii)	16.388.167	12.927.257
Fallas de caja	-	160
Operaciones por liquidar	3.950.574	5.108.634
Partidas pendientes de imputación	39.616	-
	<u>450.251.009</u>	<u>358.295.731</u>

Composición de rubros que superan el 5%, correspondiente a la gestión 2019:

- La subcuenta "Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad" compuesto por Impuesto a las Transacciones Bs4.831.866; Débito Fiscal por Bs1.264.742; Impuesto a las Utilidades de las Empresas por Pagar por Bs154.589.096; Alícuota Adicional al Impuesto a las Utilidades de las Empresas por Pagar Bs154.589.096.
- La subcuenta "Provisión para beneficios sociales" comprende; "Provisión para prima extraordinaria" por Bs449.912 y "Provisión para indemnización" por Bs86.775.906; para honrar obligaciones sociales con empleados.
- La subcuenta "Otras Provisiones" compuesto por; Provisión para pago de Servicios Básicos como energía eléctrica por Bs362.299; servicio telefónico por Bs963.812; servicio de limpieza por Bs210.536; Provisión Seguro de Desgravamen por Bs331.916; Provisión para pago trimestral ATC por Bs109.348; Provisión para pago de Aguinaldos, Primas e Indemnización por Bs556.539; Provisión para "Fondo de Protección al Ahorrista" (FPA) cuarto trimestre Gestión 2019 por Bs10.929.697; provisión para pago de horas extra servicio de seguridad Bs491.404 a "Policía Nacional"; provisión para pago de Digitalización de Expedientes Bs380.000 a "Polysistemas"; "Provisión para propaganda y publicidad" por Bs409.810; provisión para servicio de impresiones a "Datec Ltda" por Bs241.368; provisión para programas de responsabilidad social empresarial por Bs231.310; provisión para pago a empresa calificadora de riesgo por Bs274.400; Otras provisiones varias Bs895.728.

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

l) Otras cuentas por pagar (Cont.)

Composición de los rubros que superan el 5%, correspondiente a la gestión 2018:

- (i) Subcuenta "Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad" compuesto por Impuesto a las Transacciones Bs4.403.791; Débito Fiscal por Bs822.950; Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas por pagar Bs106.558.783; Alícuota Adicional al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas por pagar Bs106.558.782.
- (ii) Subcuenta "Provisión para beneficios sociales" comprende; "Provisión para primas" por Bs449.912 y "Provisión para indemnización" por Bs94.099.977; para honrar obligaciones sociales con empleados.
- (iii) La subcuenta "Otras Provisiones" compuesto por; "Provisión para pago de Servicios Básicos" por Bs1.486.423; "Provisión Seguro de Desgravamen" por Bs256.448; "Provisión para pago trimestral ATC" por Bs94.366; "Aporte Fondo de Protección al Ahorrista" (FPA) cuarto trimestre Gestión 2018 por Bs10.240.592; provisión para pago de horas extra servicio de seguridad Bs220.227 a "Policía Nacional"; provisión para pago de Digitalización de Expedientes Bs230.416 a "Polisistemas"; Otras provisiones varias Bs398.785.

m) Previsiones

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Provisión específica para activos contingentes	1.174	724
Provisiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	29.669.170	29.669.170
Provisión genérica voluntaria cíclica	63.138.534	59.502.497
Provisión genérica cíclica	63.138.544	59.502.507
Otras Provisiones	644.000	476.000
	<u>156.591.422</u>	<u>149.150.898</u>

En la gestión 2018, Banco Solidario S.A. realizó la transferencia de la subcuenta 253.01 "Provisiones Genéricas Voluntarias" con abono a la subcuenta de resultados 532.06 "Disminución de Provisión Genérica Voluntaria para Pérdidas Futuras aún no Identificadas"; por un importe de Bs27.440.000; con el objeto exclusivo e irrevocable de fortalecer el Capital Primario del Banco a través de la reinversión de utilidades, según Nota de "No Objeción" ASFI/DSR II/R-261961/2018 de fecha 6 de diciembre de 2018 y conforme a lo dispuesto por la Junta General Extraordinaria de Accionistas en su reunión del 25 de octubre de 2018.

n) Valores en circulación

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Bonos representados por anotaciones en cuenta	500.000.000	500.000.000
Cargos devengados por pagar bonos	7.648.889	7.333.333
	<u>507.648.889</u>	<u>507.333.333</u>

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018
Bonos BancoSol (1)	Bonos BancoSol - Emisión 1	170.000.000	170.000.000
	Bonos BancoSol - Emisión 3	160.000.000	160.000.000
Bonos BancoSol II (2)	Bonos BancoSol II - Emisión 1	170.000.000	170.000.000
	Cargos devengados por pagar bonos	7.648.889	7.333.333
	Saldo Total Valores en Circulación	507.648.889	507.333.333

(1) El 27 de septiembre de 2011, mediante Resolución N° ASFI N° 694/2011, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI aprobó y autorizó el PROGRAMA DE EMISIONES DE BONOS BANCOSOL, según el número de registro ASFI/DSV-PEB-BSO-011/2011.

▪ Bonos BancoSol - Emisión 1

Bajo el número de registro ASFI/DSV-ED-BSO-016/2011 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de ASFI, la emisión de Bonos denominada "BONOS BANCOSOL - EMISION 1".

Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de Bs170.000.000.00, a un plazo de 10 años (3.600 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 20 conforme al cronograma de pagos.

▪ Bonos BancoSol - Emisión 3

Bajo el número de registro ASFI/DSV-ED-BSO-010/2013 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de ASFI, la emisión de Bonos denominada "BONOS BANCOSOL - EMISION 3".

Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de Bs160.000.000.00, a un plazo de 8 años (2.880 días calendario, computables a partir de la fecha de emisión) y a una tasa de interés nominal, anual y fija del 5.00%. La periodicidad y el pago de intereses se realizarán cada 180 días calendario y la amortización de capital, 100% en el cupón 16 conforme al cronograma de pagos.

(2) 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 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 Bs170.000.000.00, 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 los mismos al 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Indicadores Financieros	Compromiso	dic-19
Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) *	CAP ≥ 11.00%	14.15%
Indicador de Liquidez (IL) *	IL ≥ 50.00%	76.64%
Indicador de Cobertura (IC) *	IC ≥ 100.00%	560.53%

* Promedio de los últimos tres meses

Al cierre del 31 de diciembre de 2019 y 2018, Banco Solidario S.A. mantiene Bs500 millones en obligaciones por valores en circulación (Bonos Senior) al corte de ambas gestiones. La cuenta acreedora donde se exponen estas obligaciones es la partida 261.02 "Bonos representados por anotaciones en cuenta".

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

o) Obligaciones subordinadas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Bonos subordinados	330.000.000	260.000.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	4.886.556	3.738.889
	<u>334.886.556</u>	<u>263.738.889</u>

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018
Sin Programa (1)	Bonos Subordinados BancoSol I	60.000.000	60.000.000
Sin Programa (2)	Bonos Subordinados BancoSol II	60.000.000	60.000.000
Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol 2 (3)	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	-
	Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	4.886.556	3.738.889
	Saldo Total Obligaciones Subordinadas	334.886.556	263.738.889

(1) El 19 de febrero de 2013, mediante Resolución N° ASFI N° 98/2013, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI aprobó y autorizó la emisión denominada "BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL I".

Bajo el número de registro ASFI/DSV-ED-BSO-005/2013 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de ASFI, la emisión de Bonos denominada "BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL I".

Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de Bs60.000.000.00, 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 5.50%. 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.

(2) El 31 de octubre de 2013, mediante Resolución N° ASFI N° 727/2013, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI aprobó y autorizó la emisión denominada "BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL II".

Bajo el número de registro ASFI/DSV-ED-BSO-032/2013 se autorizó e inscribió en el Registro del Mercado de Valores de ASFI, la emisión de Bonos denominada "BONOS SUBORDINADOS BANCOSOL II".

Los BONOS, son bonos obligacionales y redimibles a plazo fijo, serie única, por un monto de Bs60.000.000.00, a un plazo de 7.5 años (2.700 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 15 conforme al cronograma de pagos.

(3) El 23 de noviembre de 2017, mediante Resolución N° 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 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 70.000.000.00, 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 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 70.000.000.00, 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 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 70.000.000.00, 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.

Al 31 de diciembre de 2019 Banco Solidario S.A. registra en el rubro 272.01 de "Obligaciones Subordinadas" un total de Bs330.000.000.

p) Obligaciones con empresas públicas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	255.995.510	-
Obligaciones con empresas públicas a plazo fijo con anotación en cuenta	355.973.581	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	7.281.350	-
	<u>619.250.441</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre de 2019 los saldos expuestos en cuadro precedente corresponden a depósitos efectuados por la entidad "Gestora Pública de la Seguridad Social".

q) Ingresos y Gastos Financieros

q.1) Ingresos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Productos por inversiones temporarias	55.254.698	48.301.979
Productos por cartera vigente	1.713.072.528	1.567.538.859
Productos por cartera vencida	419.048	394.318
Productos por cartera en ejecución	263.059	259.758
Productos por inversiones permanentes financieras	1.256.023	3.949.459
Comisiones de cartera y contingente	38.233	29.549
	<u>1.770.303.589</u>	<u>1.620.473.922</u>

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

q.2) Gastos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Cargos por obligaciones con el público	(265.023.134)	(239.477.219)
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(64.484.876)	(56.977.186)
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	(2.504.741)	(1.930.355)
Cargos por valores en circulación	(28.715.556)	(33.611.111)
Cargos por obligaciones subordinadas	(15.887.667)	(12.214.722)
Cargos por obligaciones con empresas públicas	(19.579.903)	(142.636)
	<u>(396.195.877)</u>	<u>(344.353.229)</u>

Las tasas de rendimiento y costo de activos y pasivos correspondientes a los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018 son las siguientes:

Detalle	31/12/2019			31/12/2018		
	MN	ME	UFV	MN	ME	UFV
Activos Financieros						
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-
Inversiones Temporarias	3,24%	2,12%	-	3,29%	1,86%	-
Inversiones Permanentes	3,34%	0,18%	-	2,48%	1,82%	-
Cartera Bruta	16,98%	12,48%	-	16,76%	11,60%	-
Pasivos Financieros						
Obligaciones con el público - cuentas de ahorro	2,57%	0,03%	-	2,30%	0,05%	-
Obligaciones con el público - a plazo	3,92%	2,27%	-	3,88%	2,42%	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,49%	2,82%	-	3,43%	0,00%	-

r) Recuperaciones de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		
Recuperaciones de capital	5.385.765	5.615.960
Recuperaciones de intereses	2.027.812	1.627.030
Recuperaciones de otros conceptos	143.800	136.069
Disminución de previsión para créditos		
Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	21.420.084	25.426.136
Disminución de previsión p/otras cuentas p/cobrar	1.368.224	1.124.805
Disminución de previsión para activos contingentes	1.903	6.168
Disminución de previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	27.440.000
Disminución de previsión genérica cíclica	3.028.965	543.105
Disminución de previsión para inversiones temporarias	-	20.617
Disminución de previsión para inversiones permanentes financieras	826.092	1.001.923
	<u>34.202.645</u>	<u>62.941.813</u>

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad de cartera	(65.983.940)	(56.442.973)
Cargos p/prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	(24.895.496)
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	(1.706.145)	(1.285.903)
Cargos p/previsión para activos contingentes	(2.352)	(6.037)
Cargos p/previsión genérica cíclica	(10.301.039)	(13.260.913)
Pérdidas por inversiones temporarias	-	(213.194)
Pérdidas por inversiones permanentes financieras	(784.907)	(7.676.207)
Castigo de productos por cartera	(24.410.150)	(17.549.141)
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	(200)	-
	<u>(103.188.733)</u>	<u>(121.329.864)</u>

t) Otros ingresos y gastos operativos

t.1) Otros ingresos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Comisiones por servicios (i)	55.510.200	43.892.458
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (ii)	11.074.693	7.405.880
Ingresos por bienes realizables	1.842.548	1.434.221
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	890.693	688.818
Ingresos por gastos recuperados	204.392	234.269
Ingresos por la generación de Crédito Fiscal IVA	901.476	781.045
Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE (iii)	5.453.699	938.527
Otros ingresos operativos diversos	1.673.361	1.348.715
	<u>77.551.062</u>	<u>56.723.933</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Comisiones por Servicios" está compuesta por Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago por Bs4.647.674; Comisiones por Recaudaciones Tributarias por Bs6.954.409; Comisiones por Tarjetas de Débito por Bs1.261.658; Comisiones por operaciones en ATM no propios Bs280.638; Comisiones por Seguros Bs30.953.689; Comisiones por servicios de cobranzas Bs9.431.950 y Comisiones por servicios bancarios varios por Bs1.980.182.

(ii) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje" por Bs11.074.693 registra los ingresos provenientes de las operaciones de cambio y arbitraje.

(iii) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE" por Bs5.453.699 registra los ingresos provenientes por la compensación del IUE con el Impuesto a las Transacciones; en cumplimiento de lo indicado en el Esquema N°20 del Manual de Cuentas para Entidades Financieras de ASFI.

t.2) Otros gastos operativos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

|--|

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

l) Otros ingresos y gastos operativos (Cont.)

l.2) Otros gastos operativos (Cont.)

- (i) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Comisiones por Servicios" está compuesta por Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago por Bs2.072.147; Comisiones Giros Money Gram por Bs584.281; Comisiones por Tarjetas de Débito Visa por Bs3.179.672; Comisiones Cámaras de Compensación por Bs926.053 y Comisiones Diversas por Bs7.227.907.
- (ii) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Gastos Operativos Diversos" está compuesta por el rubro Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje por Bs6.455.651 y Otros Gastos Operativos Diversos por Bs213.580.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

u.1) La composición de ingresos extraordinarios al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	2.549.036	4.271.242
	<u>2.549.036</u>	<u>4.271.242</u>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los registros en la cuenta Ingresos extraordinarios corresponden a la amortización del ingreso diferido por la colocación sobre la par de Bonos emitidos por Banco Solidario S.A.

u.2) Al cierre del 31 de diciembre de 2019 y 2018 el rubro de Gastos Gestiones Anteriores no presenta saldo.

v) Gastos de administración

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Gastos de personal (i)	(456.143.250)	(505.265.189)
Servicios contratados (ii)	(74.104.144)	(76.260.718)
Seguros	(4.662.309)	(5.152.211)
Comunicaciones y traslados	(25.869.127)	(29.050.106)
Impuestos	(6.387.210)	(2.983.298)
Mantenimiento y reparaciones	(13.595.685)	(14.198.816)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(20.097.137)	(20.785.102)
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	(2.600.184)	(2.954.236)
Gastos notariales y judiciales	(2.146.973)	(2.690.442)
Alquileres	(23.978.933)	(23.694.904)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(7.132.559)	(8.052.788)
Papelaría, útiles y materiales de servicio	(10.543.825)	(10.784.595)
Suscripciones y afiliaciones	(395.516)	(418.552)
Propaganda y publicidad	(7.386.304)	(15.022.185)
Gastos de representación	(4.011)	(52.604)
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(14.219.229)	(12.613.932)
Aportes otras entidades	(475.033)	(594.301)
Donaciones	(4.098.469)	(4.305.853)
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(273.556)	(2.612)
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) - Art.127 LBEF (iii)	(45.189.671)	(40.779.622)
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	(245.435)	(277.656)
Diversos	(906.601)	(345.102)
	<u>(720.455.161)</u>	<u>(776.284.824)</u>

(i) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Gastos de Personal" registra los gastos devengados en el período por concepto de retribuciones al personal, directores y síndicos; las cargas sociales correspondientes, los intereses y recargos originados por cargas sociales; los refrigerios, uniformes, capacitación y otros servicios al personal.

(ii) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Servicios Contratados" está compuesta por gastos devengados en el período por concepto de servicios contratados de computación Bs18.695.835, seguridad Bs25.410.454, asesoría legal externa Bs730.892, auditoría externa Bs512.387, servicio de limpieza Bs9.464.773, consultorías contratadas Bs1.960.118 y otros servicios contratados Bs17.329.685.

(iii) Al 31 de diciembre de 2019 la subcuenta "Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF)" registra el gasto devengado por aportes de Bs45.189.671.

w) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Boletas de garantía		
De seriedad de propuesta	85.963	79.097
De cumplimiento de contrato	755.494	428.647
	<u>841.457</u>	<u>507.744</u>

x) Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en custodia		
Otros valores y bienes recibidos en custodia	64.756	61.062
	<u>64.756</u>	<u>61.062</u>
Garantías recibidas		
Garantías hipotecarias	2.829.100.797	2.750.421.595
Otras garantías prendarias	6.176.161.708	5.702.533.964
Depósitos en la entidad financiera	31.572.223	19.798.525
Otras garantías	291.556.876	223.563.588
	<u>9.328.391.604</u>	<u>8.696.317.672</u>
Cuentas de registro		
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	255.468.806	129.580.756
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	61.613.174	65.333.174
Cheques del exterior	1.502	1.502
Documentos y valores de la entidad	1.798.067.234	1.679.647.751
Cuentas incobrables castigadas	281.772.244	261.573.362
Productos en suspenso	20.413.382	17.950.825
Otras cuentas de registro	16.942.503	15.839.780
Cuentas deudoras de fideicomisos	365.688.492	311.663.355
	<u>2.799.967.337</u>	<u>2.481.590.505</u>
	<u>12.128.423.697</u>	<u>11.177.969.239</u>

Al 31 de diciembre de 2019 las cuentas de orden se han incrementado en Bs950.454.548 con respecto a la gestión 2018, esta variación corresponde principalmente al incremento en Garantías hipotecarias por Bs78.679.202; Otras garantías prendarias por Bs473.627.744 y Documentos y valores de la entidad por Bs118.419.483.

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

y) Patrimonios autónomos

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Fondo de Garantía FOGAVISP		
Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos		
Constituidos con Recursos Privados:		
Inversiones Temporarias	26.583.641	18.207.616
Cartera	147.721.917	178.914.587
Gastos	202.964	151.687
	<u>174.508.522</u>	<u>197.273.890</u>
Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos		
Constituidos con Recursos Privados:		
Patrimonio Neto	26.271.965	17.982.146
Ingresos	514.640	377.157
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	147.721.917	178.914.587
	<u>174.508.522</u>	<u>197.273.890</u>
	2019	2018
	Bs	Bs

Fondo de Garantía FOGACP

Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos		
Constituidos con Recursos Privados:		
Inversiones Temporarias	22.048.914	13.736.112
Cartera	168.970.317	100.552.983
Gastos	160.739	100.370
	<u>191.179.970</u>	<u>114.389.465</u>
Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos		
Constituidos con Recursos Privados:		
Patrimonio Neto	21.800.461	13.614.493
Ingresos	409.192	221.990
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	168.970.317	100.552.982
	<u>191.179.970</u>	<u>114.389.465</u>

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.

NOTA 9 - PATRIMONIO

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	2019	2018
	Bs	Bs
Patrimonio		
Capital social	1.173.206.800	1.036.585.100
Aportes no Capitalizados	1.689.535	1.689.535
Reservas	207.485.630	180.604.469
Resultados Acumulados	334.863.081	268.811.609
Total del patrimonio	<u>1.717.245.046</u>	<u>1.487.690.713</u>

a) Capital social

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 1 de marzo de 2019 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2018, destinando a Reserva Legal el monto de Bs26.881.161, y en cumplimiento al D.S. 3764 de fecha 2 de enero de 2019, corresponde que el seis por ciento (6%) del monto de las Utilidades Netas de la gestión 2018 equivalente a Bs16.128.698 sea destinado tres por ciento (3%) al "Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social" equivalente a Bs8.064.349 y el restante tres por ciento (3%) al Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo equivalente a Bs8.064.349; asimismo, capitalizar la suma de Bs136.621.700, destinado a incrementar el Capital Pagado, con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 de "Reservas Voluntarias No Distribuibles", hasta concluir el trámite administrativo interno y ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. La suma restante de Bs89.180.050 se destina para su distribución en dividendos a los Accionistas de acuerdo a sus respectivas participaciones en el Capital Social.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 1 de marzo de 2019 resolvió aumentar el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. por un monto de Bs136.621.700, con lo cual el nuevo Capital Pagado de la Sociedad alcanza a la suma de Bs1.173.206.800 compuesto por 11.732.068 acciones con un valor de Bs100 cada una, según Testimonio del Acta de la Trigésima Novena Junta General Ordinaria de Accionistas N°79/2019.

En fecha 22 de abril de 2019 y en base a la carta ASFI/DSR I/R-73339/2019 de fecha 11 de abril de 2019 se procedió a la capitalización de Bs136.621.700 contra Reservas Voluntarias no Distribuibles, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2018, con lo cual el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. ascendió a Bs1.173.206.800.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 28 de febrero de 2018 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2017, destinando a Reserva Legal el monto de Bs27.173.485, y en cumplimiento al D.S. 3036 de 28 de diciembre de 2016 el seis por ciento (6%) del monto de las Utilidades Netas de la gestión 2017 equivalente a Bs16.304.088 destinado al cumplimiento de la Función Social de los Servicios Financieros; asimismo, capitalizar Bs135.867.400 con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 de Reservas voluntarias no distribuibles, hasta concluir el trámite administrativo interno y ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). La suma restante de Bs92.389.835 se destina para su distribución en dividendos a los Accionistas.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 28 de febrero de 2018 y en cumplimiento del Art. 10 del Estatuto de Banco Solidario S.A., por decisión unánime resuelve y aprueba el aumento del Capital Pagado y la correspondiente emisión de Acciones por un monto de Bs135.867.400, con lo cual el nuevo Capital Pagado de la Sociedad alcanza a la suma de Bs1.036.585.100 compuesto por 10.365.851 acciones con un valor de Bs100 cada una; según lo resuelto en la Junta General Ordinaria de Accionistas de 28 de febrero de 2018.

En fecha 24 de mayo de 2018 y en base a la carta ASFI/DSR I/R-86067/2018 de fecha 26 de abril de 2018 se procedió a la capitalización de Bs135.867.400 contra Reservas Voluntarias no Distribuibles, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2017, con lo cual el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. ascendió a Bs1.036.585.100.

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI mediante Carta Circular/ASFI/DNP/CC-236/2018 de fecha 10 de enero de 2018, establece la capitalización de cuando menos el cincuenta por ciento (50%) de las Utilidades Netas correspondientes a la gestión 2017.

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de Bs146,37 y Bs143,52 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el saldo de la cuenta Capital Social es de Bs1.173.206.800 y Bs1.036.585.100 respectivamente.

b) Aportes No Capitalizados

i) Aportes irrevocables pendientes de capitalización

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cuenta no presenta saldo.

ii) Donaciones no capitalizables

En fecha 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 en fecha 9 de junio de 2005.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el saldo de la cuenta asciende a Bs1.689.535.

NOTA 9 - PATRIMONIO (Cont.)

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 en fecha 1 de marzo de 2019 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2018, destinando a Reserva Legal el monto de Bs26.881.161.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 28 de febrero de 2018 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2017, destinando a Reserva Legal el monto de Bs27.173.485.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el saldo de la cuenta asciende a Bs197.222.516 y Bs170.341.355, respectivamente.

ii) Otras reservas obligatorias

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tiene en la subcuenta "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 agosto de 2008 por la ASFI.

iii) Reservas voluntarias

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 1 de marzo de 2019 aprobó que parte de la utilidad correspondiente a la gestión 2018 por Bs136.621.700 sea destinado al Capital Pagado, con abono transitorio a la subcuenta 343.01 Reservas Voluntarias No Distribuibles, para su posterior capitalización.

En fecha 22 de abril de 2019 y en base a la carta ASFI/DSR I/R-73339/2019 de fecha 11 de abril de 2019 se procedió a la capitalización de Bs136.621.700 contra Reservas Voluntarias no Distribuibles, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2018.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 28 de febrero de 2018 aprobó que parte de la utilidad correspondiente a la gestión 2017 por Bs135.867.400 sea destinado al Capital Pagado, con abono transitorio a la subcuenta 343.01 Reservas Voluntarias No Distribuibles, para su posterior capitalización.

En fecha 24 de mayo de 2018 y en base a la carta ASFI/DSR I/R-86067/2018 de fecha 26 de abril de 2018 se procedió a la capitalización de Bs135.867.400 contra Reservas Voluntarias No Distribuibles, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2017.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la cuenta quedó sin saldo.

d) Resultados acumulados

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 1 de marzo de 2019, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la Gestión 2018, mismo que se distribuyó de la siguiente manera: el 10% para constitución de Reserva Legal Bs26.881.161; el 6% destinado al cumplimiento del D.S. 3764 de Función Social por un importe total de Bs16.128.698, de los cuales el tres por ciento (3%) destinado al "Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social" equivalente a Bs8.064.349 y el restante tres por ciento (3%) destinado al "Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo" equivalente a Bs8.064.349; asimismo, se dispuso Bs89.180.050 para distribución de Dividendos y Bs136.621.700 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 la ASFI.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 28 de febrero de 2018, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la Gestión 2017, mismo que se distribuyó de la siguiente manera: el 10% para constitución de Reserva Legal Bs27.173.485; el 6% destinado al cumplimiento del D.S. 3036 de Función Social Bs16.304.088; asimismo, se dispuso Bs92.389.835 para distribución de Dividendos y Bs135.867.400 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 la ASFI.

El saldo del resultado acumulado al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de Bs334.863.081 y Bs268.811.609, respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2019 y 2018 a nivel consolidado es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2019:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coficiente de Riesgo	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0,00%	859.079.609	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 0,10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 0,20%	1.603.990.979	0,20	320.798.196
Categoría IV	Activos con riesgo de 0,50%	417.209.995	0,50	208.604.998
Categoría V	Activos con riesgo de 0,75%	-	0,75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 1,00%	11.903.497.693	1,00	11.903.497.693
	T O T A L E S	<u>14.783.778.276</u>		<u>12.432.900.887</u>
	10% sobre Activo Computable			1.243.290.089
	Capital Regulatorio			1.797.325.586
	Excedente (Déficit) Patrimonial			554.035.497
	Coficiente de Suficiencia Patrimonial			14,46%

Al 31 de diciembre de 2018:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coficiente de Riesgo	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0,00%	909.744.660	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 0,10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de			

*Trajes, música y alegría
en toda Bolivia*



Carnaval 2020

5%

Abre tu DPF Sol Festivo en bolivianos
en cualquiera de nuestras agencias
y ¡haz que tu dinero gane!

Seguridad, solvencia y confianza.

Esta entidad es supervisada por ASFI

- Desde Bs 70.001 • Plazo mínimo 370 días
- Para personas naturales • Vigencia hasta el 29/02/2020

BancoSol
Juntos crecemos