

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

DIRECTORIO

Esteban Andrés Altschul
Presidente

Enrique Osvaldo Ferraro
Vicepresidente

Diego Guillermo Guzmán Garavito
Secretario

David Arturo Paradiso
Director

María Otero
Directora

John Henry Fischer
Director

Juan Gerardo Garrett Mendieta
Director

Erik Peter Geurts
Director

Sandra Hinshaw Darville
Directora

Jaime Reynaldo Muñoz-Reyes Gonzales
Síndico

EJECUTIVOS

OFICINA NACIONAL

Kurt Koenigsfest S.
Gerente General

Raúl Cabrera M.
Gerente Nacional de Créditos

Gerardo Saavedra B.
Gerente Nacional de Operaciones

Omar Medrano D.
Gerente Nacional de Riesgos

Carlos Otálora M.
Gerente Nacional de Tecnología de la
Información

Jaime Sossa M.
Asesor Legal Nacional

Gonzalo Flores S.
Gerente Nacional de Auditoría

CONTENIDO

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

Bs = Boliviano

USD = Dólar Estadounidense

UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

www.bancosol.com.bo



*Juntos
crecemos*

BANCO SOLIDARIO S.A.
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en Bolivianos)



Ernst & Young Ltda.
Av. 20 de Octubre N° 2665 - Sepocachi
Edif. Torre Azul - Piso 16
La Paz - Bolivia
Tel: 591-2-243 4313
Fax: 591-2-214 0937
ey.com

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

La Paz, 10 de febrero de 2017

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

Hemos examinado el estado de situación patrimonial de BANCO SOLIDARIO S.A. al 31 de diciembre de 2016 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas 1 a 13 que se acompañan. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Sociedad. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mencionados estados financieros basados en nuestra auditoría. Los estados financieros de BANCO SOLIDARIO S.A. al 31 de diciembre de 2015 fueron examinados por otros auditores cuyo informe de fecha 22 de febrero de 2016, expresó una opinión sin salvedades sobre esos estados.

Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y con lineamientos para auditorías externas establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF). Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de BANCO SOLIDARIO S.A. al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF) para entidades financieras.

ERNST & YOUNG LTDA
Firma Miembro de Ernst & Young Global

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

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2016	2015
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	307.124.252	274.415.871
Inversiones temporarias	8.c.1)	1.289.205.959	1.221.670.885
Cartera		8.808.344.161	7.891.179.941
Cartera vigente	8.b.1)	8.814.219.421	7.931.349.264
Cartera vencida	8.b.2)	35.821.166	40.217.843
Cartera en ejecución	8.b.3)	39.274.058	39.007.735
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b.4)	59.515.235	31.666.774
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b.5)	872.987	514.236
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.b.6)	1.094.595	570.664
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.7)	98.482.962	91.977.091
Previsión para incobrabilidad de cartera	8.b.8)	(240.936.263)	(244.123.666)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	72.841.505	65.926.594
Bienes realizables	8.e)	52	4.443
Inversiones permanentes	8.c.2)	300.181.279	247.833.210
Bienes de uso	8.f)	133.617.773	135.340.709
Otros activos	8.g)	21.151.073	19.330.620
TOTAL DEL ACTIVO		10.932.466.054	9.855.702.273
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.i)	7.417.424.002	6.829.540.465
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	7.236.167	6.322
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	1.031.218.022	741.998.048
Otras cuentas por pagar	8.l)	322.595.067	265.479.601
Previsiones	8.m)	187.133.130	178.341.522
Valores en circulación	8.n)	680.109.722	679.494.722
Obligaciones subordinadas	8.o)	135.823.000	200.300.500
Obligaciones con empresas con participación estatal	8.p)	30.148.889	-
TOTAL DEL PASIVO		9.811.687.999	8.895.161.180
PATRIMONIO			
Capital social	9.a)	763.310.000	626.133.800
Aportes no capitalizados	9.b)	1.689.535	1.689.535
Reservas	9.c)	130.947.919	108.529.048
Resultados acumulados	9.d)	224.830.601	224.188.710
TOTAL DEL PATRIMONIO		1.120.778.055	960.541.093
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		10.932.466.054	9.855.702.273
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.w)	804.951	527.565
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.x)	9.707.927.089	9.373.573.083

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

Nelson Nogales M.
Subgerente Nacional de Contabilidad

Gerardo Saavedra B.
Gerente Nacional de Operaciones

Kurt Koenigstiel S.
Gerente General

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2016	2015
Ingresos financieros	8.q.1)	1.374.341.230	1.323.142.115
Gastos financieros	8.q.2)	(279.361.383)	(268.545.476)
Resultado financiero bruto		1.094.979.847	1.054.596.639
Otros ingresos operativos	8.t.1)	43.566.852	37.220.025
Otros gastos operativos	8.t.2)	(19.243.779)	(21.115.004)
Resultado de operación bruto		1.119.302.920	1.070.701.660
Recuperación de activos financieros	8.r)	37.622.344	32.797.266
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(86.566.498)	(91.455.625)
Resultado de operación después de Incobrables		1.070.358.766	1.012.043.301
Gastos de administración	8.v)	(678.935.286)	(679.213.296)
Resultado de operación neto		391.423.480	332.830.005
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(19.275)	(33.809)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		391.404.205	332.796.196
Ingresos extraordinarios	8.u.1)	7.096.470	7.484.198
Gastos extraordinarios		-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		398.500.675	340.280.394
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u.2)	(1.283.205)	(60.669)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		397.217.470	340.219.725
Ajuste contable por efecto de la inflación y diferencia de cambio.		-	-
Resultado antes de impuestos		397.217.470	340.219.725
Impuesto sobre las utilidades de la empresas (IUE)	2.j.3)	(172.386.869)	(116.031.015)
Resultado neto del ejercicio		224.830.601	224.188.710

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

Nelson Nogales M.
Subgerente Nacional de Contabilidad

Gerardo Saavedra B.
Gerente Nacional de Operaciones

Kurt Koenigstiel S.
Gerente General

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en Bolivianos)

	Aportes No Capitalizados				Reservas				Resultados acumulados	
	Total	Capital Social	Aportes irrevocables pendientes de capitalización	Donaciones no capitalizables	Total	Legal	Voluntarias no distribuibles	Otras reservas no distribuibles		
Saldos al 1 de enero de 2015	798.405.565	490.223.500	34.300.000	1.689.535	35.989.535	80.081.103	-	10.263.114	90.344.217	181.848.313
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Ordinaria celebrada en fecha 23 de febrero de 2015	(51.142.283)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.142.283)
- a Dividendos	(51.142.283)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.142.283)
- a Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	87.890.300	-	87.890.300	(87.890.300)
- a Reserva Legal	-	-	-	-	-	18.184.831	-	-	18.184.831	(18.184.831)
- 6% Fondo de Garantía para Vivienda Social	(10.910.899)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.910.899)
- Pago cuenta capital CAF	-	-	13.720.000	-	13.720.000	-	-	-	-	(13.720.000)
Capitalización de las Reservas Voluntaria y Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización de acuerdo a la carta ASF/ IIR-89287/2015 de fecha 3 de junio de 2015	-	101.610.300	(13.720.000)	-	(13.720.000)	-	(87.890.300)	-	(87.890.300)	-
Capitalización de Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización de acuerdo a la carta ASF/ DSR IIR-179498/2015 de fecha 28 de octubre de 2015.	-	34.300.000	(34.300.000)	-	(34.300.000)	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	224.188.710	-	-	-	-	-	-	-	-	224.188.710
Saldos al 31 de diciembre de 2015	960.541.093	626.133.800	-	1.689.535	1.689.535	98.265.934	-	10.263.114	108.529.048	224.188.710
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Ordinaria celebrada en fecha 25 de febrero de 2016	(51.142.316)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.142.316)
- a Dividendos	(51.142.316)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.142.316)
- a Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	73.676.200	-	73.676.200	(73.676.200)
- a Reserva Legal	-	-	-	-	-	22.418.871	-	-	22.418.871	(22.418.871)
- 6% Fondo de Garantía para el Sector Productivo	(13.451.323)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.451.323)
Transferencia de Utilidades Acumuladas por primer pago del 50% del capital correspondiente a la Emisión de Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1	-	-	25.000.000	-	25.000.000	-	-	-	-	(25.000.000)
Capitalización por pago 50% del capital correspondiente a Bonos Subordinados Banco Sol - Emisión 1 según carta ASF/DSR IIR-63292/2016 de fecha 14 de abril de 2016.	-	25.000.000	(25.000.000)	-	(25.000.000)	-	-	-	-	-
Capitalización de Reservas Voluntarias no Distribuibles Provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2015 según consta en Acta de la Cuadragésima Novena Junta General Extraordinaria y de acuerdo a carta ASF/ IIR-78913/2016 de fecha 10 de mayo 2016.	-	73.676.200	-	-	-	-	(73.676.200)	-	(73.676.200)	-
Transferencia de Utilidades Acumuladas por segundo pago de Bonos Subordinados Banco Sol - Emisión 2	-	-	13.500.000	-	13.500.000	-	-	-	-	(13.500.000)
Capitalización importe correspondiente a cuota de Bonos Subordinados Banco Sol - Emisión 2, de acuerdo a carta ASF/DSR IIR-169221/2016 de fecha 21 de septiembre de 2016.	-	13.500.000	(13.500.000)	-	(13.500.000)	-	-	-	-	-
Transferencia de utilidades Acumuladas por segundo pago de Bonos Subordinados Banco Sol - Emisión	-	-	25.000.000	-	25.000.000	-	-	-	-	(25.000.000)
Capitalización por segundo pago de Bonos Subordinados Banco Sol - Emisión 1, de acuerdo a carta carta ASF/DSR IIR - 183745/2016 de fecha 12 de octubre de 2016.	-	25.000.000	(25.000.000)	-	(25.000.000)	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	224.830.601	-	-	-	-	-	-	-	-	224.830.601
Saldos al 31 de diciembre de 2016	1.120.778.055	763.310.000	-	1.689.535	1.689.535	120.684.805	-	10.263.114	130.947.919	224.830.601

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

Nelson Nogales M.
Subgerente Nacional de Contabilidad

Gerardo Saavedra B.
Gerente Nacional de Operaciones

Kurt Koenigstiel S.
Gerente General

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Expresado en Bolivianos)

	2016	2015
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto del ejercicio	224.830.601	224.188.710
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(105.241.832)	(96.576.641)
Cargos devengados no pagados	469.193.743	377.357.445
Previsiones para incobrables	41.900.021	54.045.644
Previsión por inversiones temporarias y permanentes	932.273	(902.695)
Provisiones o previsiones para beneficios sociales	29.113.173	39.032.296
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	173.336.921	117.106.155
Depreciaciones y amortizaciones	32.962.071	39.852.509
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio	867.024.971	754.103.423
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	91.977.091	90.313.748
Disponibilidades Inversiones temporarias y permanentes	4.599.550	2.874.668
Obligaciones con el público	(347.663.096)	(259.440.155)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(16.899.127)	(19.316.368)
Obligaciones subordinadas	(12.795.222)	(3.391.471)
Valores en Circulación	-	(8.982.222)
(Incremento) disminución neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas	(7.262.865)	(6.383.542)
Bienes realizables	46.391	(1.596)
Otros activos - partidas pendientes de imputación	(8.163.743)	(3.461.881)
Incremento (disminución) neto de otros pasivos:		
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones y previsiones	(145.334.627)	(150.712.701)
Flujo neto obtenido en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	425.487.323	395.601.903
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	151.586.345	206.211.482
Depósitos a plazo hasta 360 días	65.919.793	24.496.640
Depósitos a plazo por más de 360 días	297.421.231	460.807.949
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	213.422.155	91.724.666
A mediano y largo plazo	56.704.078	(24.936.874)
- Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	7.229.844	(2.444.083)
Obligaciones con empresas con participación estatal	30.000.000	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	(118.809.301)	(143.307.815)
A mediano y largo plazo	(6.113.271.219)	(5.606.482.985)
Créditos recuperados en el ejercicio	5.288.661.712	4.948.283.348
Flujo neto en actividades de intermediación	(21.135.362)	(45.647.672)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones subordinadas	(63.500.000)	(13.720.000)
Cuentas de los accionistas:		
- Pago de dividendos	(51.142.316)	(51.142.283)
- Constitución de Fondo de Garantía	(13.451.323)	(10.910.899)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(128.093.639)	

BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015

NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCION

a) Organización de la Sociedad

Banco Solidario S.A. es una sociedad anónima constituida mediante escritura pública No.99/1991 de 11 de diciembre de 1991 y por Resolución No. 252/91 de 6 de diciembre de 1991, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero) autorizó su funcionamiento como entidad bancaria. Su personalidad jurídica fue reconocida mediante Resolución Administrativa No. 26437 de 20 de diciembre de 1991, pronunciada por el Registro de Comercio y Sociedades por Acciones (actual 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, cuyo objetivo principal es la de prestar servicios financieros al público en general, favoreciendo el desarrollo de la actividad económica nacional, la expansión de la actividad productiva y el desarrollo de la capacidad industrial del país.

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.

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; Banco Solidario S.A. presta especial énfasis en brindar servicios financieros integrales de alta calidad a los sectores de menores ingresos de Bolivia. 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.

Al 31 de diciembre de 2016, Banco Solidario S.A. cuenta con una Oficina Nacional y 5 Regionales (Occidente, Centro, Oriente, Sur y El Alto) con presencia en las ciudades de La Paz, El Alto, Oruro, Cochabamba, Tarija, Santa Cruz de la Sierra, Sucre, Potosí, Trinidad y Cobija, con un total de 60 Agencias en capitales de departamento, 23 Agencias en ciudades intermedias y 21 Agencias en el área rural; además de 116 Puntos Sol Amigo, 1 Agencia Recaudadora, 6 Agencias móviles, 7 Ventanillas de cobranza y 202 Cajeros Automáticos.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el número de empleados a nivel nacional es el siguiente:

BANCO SOLIDARIO S.A.		
REGIONAL / OFICINA	DICIEMBRE 2016	DICIEMBRE 2015
01.OFICINA NACIONAL	160	154
02.REGIONAL LA PAZ	461	462
03.REGIONAL EL ALTO	614	600
04.REGIONAL SANTA CRUZ	592	601
05.REGIONAL COCHABAMBA	616	617
06.OFICINA URURU	67	67
07.REGIONAL SUCRE	124	120
08.OFICINA TARIJA	114	109
09.OFICINA POTOSI	29	30
10.OFICINA BENI	33	33
11.OFICINA PANDO	23	28
Total general	2.833	2.821

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 250 mil Microempresarios atendidos finalizando la gestión 2016. El incremento de la Cartera de Créditos en el 2016 fue de 132,3 millones de dólares estadounidenses, manteniéndose una calidad excepcional, con un índice de mora del 0,90% y una Cartera Total de 1,304,8 millones de dólares estadounidenses. El crecimiento de la Cartera de Créditos en la gestión 2016 fue de 11,28%.

Hasta diciembre de 2016 los clientes depositantes se incrementaron en 69,915, totalizando 847,105 al cierre de la gestión, de los cuales, 838,242 son clientes de Cajas de Ahorro y 8,863 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 336,8 millones de dólares estadounidenses con un crecimiento de 21,04 millones, o un 6,65%.

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, Infotel, AppSol y Solnet se realizaron 23,3 millones de transacciones hasta diciembre 2016, incrementándose en un 13,90% o en 2,8 millones respecto a la gestión 2015.

Por otra parte, el Capital Regulatorio de Banco Solidario S.A. al cierre de la gestión 2016 asciende a 163,4 millones de dólares estadounidenses, permitiendo esto que lleguemos a cientos de miles de Microempresarios.

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.

Todo este cúmulo de elementos regulatorios introducidos por el estado entre el 2013, 2014 y 2015, marcan el inicio de un nuevo ciclo en las Microfinanzas en Bolivia. Consientes del reto y todo lo que ello implica, Banco Solidario S.A. diseñó un Plan Estratégico hacia el 2018, estableciendo una ruta por la cual transitar, manteniendo firme su propósito de favorecer el desarrollo y calidad de vida de las personas con menores ingresos.

Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2016 la composición accionaria de Banco Solidario S.A. está estructurada de acuerdo al siguiente cuadro:

Nombre Accionista	Tipo de Accionista	Cantidad de Acciones	Importe Acciones	% Participación Directa
ACCION GATEWAY FUND L.L.C.	No Fundador	2.036.027	203.602.700	26,67
WWB CAPITAL PARTNERS, LP	No Fundador	380.902	38.090.200	4,99
DANISH MICROFINANCE PARTNERS K/S	No Fundador	1.144.928	114.492.800	15,00
responsAbility Participations AG	No Fundador	370.640	37.064.000	4,86
responsAbility Management Company S.A quien actúa en su propio nombre y por cuenta de responsAbility	No Fundador	377.834	37.783.400	4,95
responsAbility SICAV (Lux)	No Fundador	167.624	16.762.400	2,20
TRIODOS SICAV II- TRIODOS MICROFINANCE FUND, un Subfondo de Triodos SICAV II	No Fundador	457.973	45.797.300	6,00
TRIODOS CUSTODY B.V. en calidad de propietario Legal de TRIODOS FAIR SHARE FUND	No Fundador	457.973	45.797.300	6,00
JOSE MARIA RUIJANZANZ	Fundador	14.519	1.451.900	0,18
JULIO LEON PRADO	Fundador	559	55.900	0,01
LUIS EDUARDO SILES	Fundador	556	55.600	0,01
GONZALO SANCHEZ DE LOZADA	Fundador	559	55.900	0,01
GRUPO ACP INVERSIONES Y DESARROLLO	No Fundador	115.953	11.595.300	1,52
ACCION INTERNATIONAL	Fundador	1.016.021	101.602.100	13,31
Nederlandse Financierings- Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	No Fundador	1.091.032	109.103.200	14,29
TOTALES		7.633.100	763.310.000	100,00

Transferencia de Acciones

En fecha 30 de junio de 2015, Fundación Solidaridad y Desarrollo Productivo Sostenible - SOLYDES, Inversores Asociados S.A. y Sergio Roberto Capriles Tejada procedieron al registro de la transferencia de un porcentaje de su participación en Banco Solidario S.A. a TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund, TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II, y NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO) y WWB Capital Partners, LP de acuerdo al siguiente detalle:

ACCIONISTA QUE TRANSFIERE ACCIONES	NUEVO ACCIONISTA QUE ADQUIERE ACCIONES	CANTIDAD DE ACCIONES
FUNDACIÓN SOLIDARIDAD Y DESARROLLO PRODUCTIVO SOSTENIBLE - SOLYDES	TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund	42,981
	TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II	42,981
	NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO)	102,464
	WWB Capital Partners LP	95,639
INVERSORES ASOCIADOS S.A.	TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund	15,445
	TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II	15,445
	NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO)	36,869
	WWB Capital Partners LP	34,414
SERGIO ROBERTO CAPRILES TEJADA	TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund	2,439
	TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II	2,439
	NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO)	5,688
	WWB Capital Partners LP	5,477

En fecha 29 de junio de 2015 Fundación Solidaridad y Desarrollo Productivo Sostenible - SOLYDES, Sergio Roberto Capriles Tejada e Inversores Asociados S.A. procedieron al registro de la transferencia de un porcentaje de su participación en Banco Solidario S.A. a TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund, TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II, y NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO) quienes a partir de esa fecha toman parte de la composición accionaria de Banco Solidario S.A. de acuerdo al siguiente cuadro:

NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCION (Cont.)

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

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

Transferencia de Acciones (Cont.)

ACCIONISTA QUE TRANSFIERE ACCIONES	NUEVO ACCIONISTA QUE ADQUIERE ACCIONES	CANTIDAD DE ACCIONES
FUNDACION SOLIDARIDAD Y DESARROLLO PRODUCTIVO SOSTENIBLE - SOLYDES	TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund	207,365
	TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II	207,365
	NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO)	494,342
	TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund	11,765
SERGIO ROBERTO CAPRILES TEJADA	TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II	11,765
	NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO)	28,308
	TriodosCustody B.V en calidad de propietario Legal de TriodosFair Share Fund	74,514
	TriodosSicav II - TriodosMicrofinanceFund, un subfondo de TriodosSicav II	74,514
INVERSORES ASOCIADOS S.A.	NederlandseFinancierings- MaatschappijVoorOntwikkelingslanden N.V. (FMO)	177,879

Con estas transferencias y la capitalización efectuada en el mes de noviembre de 2015, la participación de nuestros accionistas al 31 de diciembre de 2015 quedó de la siguiente manera:

NOMBRE O RAZON SOCIAL	TIPO PERSONA	NACIONALIDAD	NUM. ACCIONES	MONTO Bs	%
LUIS EDUARDO SILES	PNATURAL	Boliviana	466	46.600	0,01
JULIO LEON PRADO	PNATURAL	Boliviana	467	46.700	0,01
GONZALO SANCHEZ DE LOZADA	PNATURAL	Boliviana	467	46.700	0,01
SERGIO ROBERTO CAPRILES TEJADA	PNATURAL	Boliviana	4.457	445.700	0,07
JOSE MARIA RUIJANZANZ	PNATURAL	Estadounidense	11.913	1.191.300	0,18
INVERSORES ASOCIADOS S.A.	SOC.ANON.	Boliviana	25.633	2.563.300	0,41
FUNDACION SOLIDARIDAD Y DESARROLLO PRODUCTIVO SOSTENIBLE - SOLYDES	OTRAS NE	Boliviana	69.494	6.949.400	1,11
responsAbility SICAV (Lux)	OTRAS NE	Luxemburgo	130.073	13.007.300	2,08
GRUPO ACP INVERSIONES Y DESARROLLO	OTRAS NE	Peruana	136.252	13.625.200	2,18
responsAbility Participations AG	SOC.ANON.	Suiza	287.169	28.716.900	4,59
responsAbility Management Company S.A quien actúa en su propio nombre y por cuenta de responsAbility	OTRAS NE	Luxemburgo	292.958	29.295.800	4,68
WWB CAPITAL PARTNERS, LP	OTRAS NE	Estadounidense	304.460	30.446.000	4,86
TRIODOS CUSTODY B.V. en calidad de propietario Legal de TRIODOS FAIR SHARE FUND	OTRAS NE	Holandesa	354.509	35.450.900	5,66
TRIODOS SICAV II- TRIODOS MICROFINANCE FUND, un Subfondo de Triodos SICAV II	OTRAS NE	Luxemburgo	354.509	35.450.900	5,66
ACCION INTERNATIONAL	OTRAS NE	Estadounidense	833.439	83.343.900	13,31
Nederlandse Financierings- Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	SOC.ANON.	Holandesa	845.730	84.573.000	11,51
DANISH MICROFINANCE PARTNERS K/S	OTRAS NE	Multilateral	939.164	93.916.400	15,00
ACCION GATEWAY FUND L.L.C.	OTRAS NE	Estadounidense	1.670.178	167.017.800	26,67
TOTALES			6.261.338	626.133.800	100,00

b.2) Gestión integral de riesgos

Durante la gestión 2016 conforme a la Estrategia de Gestión Integral de Riesgos y al considerar a la Cultura de gestión integral de riesgos como un elemento fundamental de la misma, llevándose a cabo un taller especializado para la Alta Gerencia que impulse la inserción y fortalecimiento continuo al interior de Banco Solidario S.A. Los procesos de gestión implementados consideran actividades de comunicación directa con las diferentes áreas en función del tipo de riesgo que corresponde, los principales conceptos han sido reforzados mediante la publicación de boletines mensuales en la intranet con llegada a todo el personal del Banco, promoviendo así la participación activa de los funcionarios.

Cada una de las etapas de la Gestión Integral de Riesgos ha sido definida y formalizada para su aplicación y evaluación, considerando un proceso de mejora continua. Del mismo modo el desarrollo y mejora de las herramientas y metodologías, así como el fortalecimiento de los sistemas de información han contribuido a una mayor sistematización de la información y en consecuencia avanzar en la definición del Perfil de Riesgo de la institución, así como profundizar el análisis de la interrelación entre los diferentes tipos de riesgo.

b.2.i) Gestión de riesgo de crédito

Las Políticas y Procedimientos para la gestión de riesgo crediticio consideran las etapas de gestión de riesgos desde una perspectiva integral.

La gestión del riesgo crediticio está enfocada en la identificación, medición, monitoreo y divulgación de factores de riesgo, que son controlados y mitigados a través de constantes mejoras en el proceso crediticio, con especial énfasis en identificar falencias en la evaluación de deudores, el posible sobreendeudamiento de los clientes y desvío de los fondos otorgados, así como factores de incumplimiento en el pago de las obligaciones registradas en gestiones pasadas, no solo en el Banco sino de sus obligaciones en general, aspectos que puedan generar factores de incumplimiento en las operaciones crediticias.

El conjunto de herramientas y modelos diseñados e implementados para la gestión de riesgo crediticio, entre ellas la herramienta de Alerta Temprana, son monitoreados cuidando la confiabilidad y oportunidad de la información resultante, permitiendo conocer los niveles de riesgo del portafolio de créditos, así como el posible impacto en 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 deseminada la cartera crediticia de Banco Solidario S.A., así como de los límites internos por región geográfica, tipo de crédito, cartera reprogramada, por rango de monto aprobado, además del control del cumplimiento de metas de cartera con tasa controlada.

De acuerdo al modelo de gestión de riesgo crediticio definido, la tecnología crediticia es constantemente revisada, adecuada y actualizada a las condiciones del entorno y a los segmentos de mercado que se atiende, así como a los cambios normativos, regida por un principio de prudencia, con especial cuidado en el control del cumplimiento de la normativa interna y externa.

A partir del mes de diciembre de la gestión 2015 los niveles de autorización participan de manera previa 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.

La cartera al 31 de diciembre de 2016 es de USD 1,304,8 millones, la mora de balance es de 0,86%, con 11,28% de crecimiento anual de la cartera.

Las previsiones¹ sobre cartera en mora representan un 374,70% y sobre el total de la cartera de créditos el 3,76%, aspecto que resalta 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

La gestión 2016 se ha caracterizado por un manejo prudente de las posiciones de liquidez tanto a nivel consolidado como por moneda, encontrándose por encima de los requerimientos mínimos definidos en el Banco de acuerdo al perfil de captaciones.

Los ratios de concentración de obligaciones son cumplidos al cierre de la gestión con un margen razonable, habiendo sido actualizados durante el periodo por modificaciones en condiciones de mercado, sin que esto tuviera efecto real sobre los niveles de concentración, estos depósitos se encuentran en depósitos a plazo fijo con vencimientos de largo plazo.

La exposición en brechas acumuladas de liquidez por banda temporal del calce de plazos no mostró liquidez en riesgo ante una salida de obligaciones, este riesgo es ampliamente mitigado por la estructura de los vencimientos de largo plazo en los depósitos a plazo fijo. Se realizaron además escenarios de simulación por riesgo de liquidez y pruebas al plan de contingencia con el fin de evaluar la efectividad del mismo, cuyo resultado al igual que los tests precedentes han sido presentados periódicamente en las sesiones de Comité de Riesgos, considerando a la liquidez un aspecto de fundamental importancia para el cumplimiento de metas de la entidad, reflejada en su solvencia y normal desenvolvimiento de sus operaciones.

b.2.iii) Gestión de riesgo cambiario

La gestión del riesgo cambiario al igual que los diferentes tipos de riesgo, ha estado caracterizada por el constante monitoreo de los principales indicadores y exposiciones, el tipo de cambio durante el 2016 se mantuvo estable y fijo, acorde al monitoreo de las posiciones cambiarias, los ratios de sensibilidad al riesgo cambiario han sido conservadores y dentro de los límites establecidos y aprobados por Directorio.

Se realizaron escenarios de simulación al movimiento del tipo de cambio para evaluar su impacto sobre nivel patrimonial y resultados esperados, también se aplicó la prueba al plan de contingencia que permitió evaluar su efectividad.

Es así que, de manera mensual, el Comité de Riesgos ha sido informado sobre el monitoreo realizado y ha tomado conocimiento del comportamiento de activos y pasivos en Moneda Extranjera.

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

El monitoreo de la brecha de reprecio entre activos y pasivos y la exposición ha sido realizada a través del modelo de cálculo de duración modificada, debido a la estructura de captaciones de Banco Solidario S.A. la duración del pasivo es mayor que la del activo en términos de reprecio permitiendo el crecimiento de los activos, siendo esta una situación favorable para una entidad de microfinanzas cuyas colocaciones son fundamentalmente a tasa fija y plazos relativamente cortos.

b.2.v) Gestión de riesgo operacional

La Gestión de Riesgo Operacional se implementa a través de políticas y procedimientos que consideran la estrategia de la entidad y el marco normativo vigente, "Circular ASFI 207/2013 - Directrices Básica para la Gestión de Riesgo Operativo", en base a las etapas establecidas para la gestión:

- Identificación, en esta etapa se identifican los riesgos y/o eventos operacionales por medio de herramientas desarrolladas para el efecto (Análisis de Subprocesos, Análisis de Reportes, Verificación In Situ).
- Medición, cada riesgo y/o evento operacional identificado es clasificado a una Categoría de Riesgo Operacional, en el análisis se evalúa el impacto y frecuencia, para su respectivo tratamiento.
- Monitoreo y control, proceso de control interno a través de matrices de seguimiento de los riesgos y/o eventos a los cuales se encuentra expuesto el Banco, el seguimiento se realiza a través del Comité de Riesgo Operacional.
- Mitigación, como consecuencia del seguimiento y monitoreo, los Dueños de los Procesos consideran los tratamientos a ser implementados sobre los riesgos y/o eventos.
- Divulgación: la Unidad de Riesgo Operacional difunde a través de formularios de comunicación los riesgos y/o eventos identificados.

Para lograr una adecuada Gestión de Riesgo Operacional, Banco Solidario S.A., establece una estructura organizacional, la cual tiene como función el reporte y el tratamiento de riesgos y/o eventos, dicha información se almacena en la Base de Eventos de Riesgo Operacional sin pérdida y con pérdida, a partir del mes de marzo 2016 Banco Solidario S.A. aprueba la Previsión por Riesgo Operacional, monto que está definido por el promedio de las pérdidas registradas durante los dos últimos años (montos con impacto en el Estado de Resultados).

La Gestión del Riesgo Operacional contempla la realización periódica de pruebas de efectividad de los Planes de Contingencia y Continuidad, así como la revisión de proyectos de nuevos productos y/o servicios en los que Banco Solidario S.A. incursiona, con el objetivo de identificar los riesgos operacionales y evaluar su impacto en caso de materializarse, considerando la aplicación de medidas de control preventivas.

El Comité de Riesgo Operacional ha sido informado sobre la prueba desarrollada durante la gestión 2016 y ha emitido resoluciones sobre factores que serán tratados por los Dueños de los Procesos en la línea de una mejora continua para la gestión de riesgos.

1 Considerando la previsión específica, cíclica y genérica para riesgo de cartera.

NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCION (Cont.)

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

b.2.vi) Gestión de otros riesgos

Gestión de seguridad de información y riesgo tecnológico

Banco Solidario S.A. mantiene la postura de reconocer que la información es un activo de valor para el negocio y reconoce el papel fundamental que la tecnología de la información (TI) desempeña en el apoyo a los objetivos del negocio. La información y la infraestructura tecnológica existente se exponen a un entorno cada vez más hostil, pues los ataques están siendo montados con frecuencia cada vez mayor que exigen una reacción en tiempos cada vez más cortos.

Para la Gestión de Seguridad de Información y la metodología para la Gestión de Riesgos de Seguridad de Información, que incluye también los aspectos y eventos de riesgo relacionados con tecnología, se han proporcionado enfoques proactivos que permiten ayudar a Banco Solidario S.A. a contar con una gama de respuestas a las necesidades o eventos que puedan presentarse y a su vez ofrece una forma coherente y clara para organizar y priorizar los recursos limitados con el fin de gestionar los riesgos identificados. De dicho análisis se desprenden estrategias e inversiones de Tecnología de Información.

Se ha planteado que los Programas de Gestión asociados sean eficaces, para permitir a Banco Solidario S.A. hacer un progreso significativo hacia el cumplimiento de los nuevos requerimientos o exigencias normativas, que establecen actualmente los requisitos mínimos que debemos cumplir para la Gestión de Seguridad de Información.

El Sistema de Gestión de Seguridad de Información representa para Banco Solidario S.A. el diseño, implementación, mantenimiento de un conjunto de procesos para gestionar eficientemente la disponibilidad y acceso seguro a la información considerando sus principales elementos: confidencialidad, integridad, disponibilidad, no repudio y cumplimiento de acuerdo al Sistema de Gestión de Seguridad de Información, manteniendo controlados los riesgos y alineados siempre a las exigencias normativas del ente regulador, a las buenas prácticas y estándares internacionales.

Bajo esa misma línea, para proteger a dicho activo de valor para el Banco, en referencia a la información, se han implementado soluciones y mecanismos de seguridad que permiten monitorear y prevenir incidentes de seguridad de 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. buscará mantener un adecuado nivel de cultura en seguridad en todos sus funcionarios, con lo que el ecosistema de seguridad en el negocio está cubierto.

Como todo proceso de gestión, este sistema de gestión debe seguir siendo eficiente durante un largo tiempo adaptándose a los cambios internos del Banco así como los externos del entorno.

b.3) Emisiones de bonos bancarios y bonos subordinados

Al 31 de diciembre de 2016, Banco Solidario S.A. no ha efectuado nuevas emisiones de valores, manteniendo su estructura de fondeo con las emisiones de Bonos Senior y Bonos Subordinados colocadas en gestiones anteriores.

Al cierre del cuarto trimestre de 2016 Banco Solidario S.A. mantiene Bs670 millones en Obligaciones por Valores en Circulación (Bonos Senior).

La cuenta acreedora donde se exponen estas obligaciones es la partida 261.02 "Bonos representados por Anotaciones en Cuenta", la composición de Obligaciones por Valores en Circulación comprende dos programas de emisiones, el primero denominado "Bonos BancoSol" autorizado por Bs500 millones que contiene tres emisiones colocadas en su totalidad y el segundo programa denominado "Bonos BancoSol II" estructurado y autorizado por Bs500 millones, de los cuales se colocó la primera emisión denominada "Bonos BancoSol II- Emisión 1" autorizada por Bs170 millones.

A continuación se detallan las características de los programas y sus respectivas emisiones:

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión (en bolivianos)	Importe de Programa (en bolivianos)	Tasa de Interés	Plazo de la Em
---------------------	----------------------	---	-------------------------------------	-----------------	----------------

Pág. 4 Banco Solidario S.A.

NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCION (Cont.)

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

b.4) **Programas de Responsabilidad Social** (Cont.)

Comunidad (Cont.)

CorreSol

Con el fin de incentivar hábitos saludables y la competencia sana, a través de la práctica del Atletismo, nace CorreSol. Este programa consolidó las tres carreras pedestres más importantes del país, la primera en realizarse fue Punta – Cliza 13K en la ciudad de Cochabamba el sábado 21 de mayo, con la participación de 1,168 atletas, la carrera El Torno en la ciudad de Santa Cruz contó con 1,203 inscritos y culminamos la gestión 2016, con la Carrera Pedestre El Alto 11K, que contó con la participación de 17,992 competidores.

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, niñas y adolescentes de las escuelas, las mismas que son dirigidas por las academias de fútbol más importantes del país. En las ciudades de La Paz y El Alto, se viene trabajando con la implementación de un método propio que se ejecuta de la mano de reconocidos profesionales en el campo deportivo entre psicólogos y entrenadores. Hasta la fecha se han beneficiado 274 niños.

Estas escuelas funcionan de igual manera en las ciudades de Cochabamba y Santa Cruz, junto a la Escuela Taquiuto y Gol y la Academia Tahuichi Aguilera respectivamente. En la gestión 2016, en ambas ciudades CopaSol beneficia a 90 niños y jóvenes de escasos recursos a los que adicionalmente se les otorga planes nutricionales.

AcciónSol

Este programa fue creado con la finalidad de brindar ayuda principalmente en el ámbito de salud a personas de escasos recursos que requieran el pago de tratamientos, intervenciones quirúrgicas o atención médica. En esta gestión, se han realizado donaciones a instituciones como: Rotary Chuquiago Marka para la compra de válvulas en beneficio de niños con Cáncer, a la actividad “Caminando por la vida”, Asociación de No Videntes de La Paz, entre otros. Este programa también realizó actividades de Navidad, beneficiando a los Adultos Mayores con la donación de frazadas, pañales y enseres de limpieza.

Alianzas Estratégicas para Apoyo a la Comunidad

A la fecha se realizaron alianzas estratégicas y firma de convenios con instituciones que nos permiten llegar a beneficiar a más personas en todos los campos, y ello nos comprometme a seguir trabajando e identificando nuevos campos de acción para continuar en el proceso de brindar mejor calidad de vida, promoviendo el cuidado y la protección de los derechos fundamentales de miles de niñas, niños, mujeres, bolivianos y bolivianas; fomentando la igualdad de género y fundamentalmente promoviendo la búsqueda de nuevas oportunidades en todos ellos.

Techo

En una alianza estratégica con la Fundación “Un Techo para mi País”, se construyeron 4 casas y se realizaron jornadas de pintura de viviendas beneficiando a seis familias.

Lo más importante de este tipo de alianzas es generar conciencia de lo importante que es el apoyo que cada uno de nosotros puede brindar, nuestros voluntarios aprendieron a entregar su tiempo extra y que trabajar durante la jornada de pintura, deja mucho más que un Techo para la familia, gratifica a quien colabora y asiste socialmente a padres y niños que en muchas ocasiones no hubiesen conocido una vivienda digna.

Yo Soy Mi Primer Amor

Importante alianza estratégica que tiene el objetivo de promover el empoderamiento de niñas en edad escolar y adscendentes; a través de talleres que fortalecen la autoestima y el amor propio. Se han beneficiado hasta la fecha 1,100 niñas en 9 talleres en las ciudades de La Paz y El Alto.

Aldeas Infantiles S.O.S.

En el mes de febrero, Banco Solidario S.A. apadrinó a una familia de 11 miembros que resultaron beneficiados en la ciudad de Sucre. Este beneficio cubre los costos de educación, vestimenta, salud, etc. de los miembros de esta familia.

ONU Mujeres

Banco Solidario S.A. apoyó a través de la producción de un video a la campaña “He For She”, el cual fue presentado en el lanzamiento de la campaña y difundido a través de su página web y redes sociales. Adicionalmente se sumó la causa a la Carrera Pedestre El Alto 11K, sumando así a todas las categorías de varones a esta campaña.

Plan Internacional

La alianza con Plan Internacional busca complementar el proceso de fortalecimiento de las capacidades de hombres y mujeres en edad adolescente-joven, para lograr el acceso a auto empleo digno, que se implementa con el proyecto “Oportunidades laborales con Dignidad y Equidad”, apoyando así, emprendimientos que eviten la migración de las áreas rurales y el desempleo.

Funcionarios

Estos proyectos fueron creados con la finalidad de motivar y fortalecer el sentimiento de pertenencia, además de la filosofía de voluntariado, el mismo que llegó a cada uno de los funcionarios de todo el país.

Programa Interno de Voluntariado “Milla Extra”

La “Milla Extra” es el programa interno de voluntariado corporativo de Banco Solidario S.A., que busca una participación activa y motivar a nuestros funcionarios a dar un poco más de lo que está establecido en su trabajo, el valor extra del trabajo, participando en actividades de voluntariado que benefician a la comunidad.

Durante la gestión se contó con la participación de 246 funcionarios que formaron parte de actividades con alianzas estratégicas como Yo Soy Mi Primer Amor, TECHO, y en programas de Banco Solidario S.A. como Educación Financiera, y las carreras pedestres en las ciudades de El Alto, Cochabamba y Santa Cruz.

Programa de la Felicidad

Con el objetivo de buscar la motivación, buen clima laboral e incentivar en los funcionarios cultura ciudadana (ser mejores ciudadanos) nace el “Programa de la Felicidad”. Los beneficiados de la activación “Día del Abrazo BancoSol” y “Sonrisas en los Espejos” fueron 525 funcionarios.

b.5) Cambios en los sistemas informáticos del Banco

El área de TI continuó enfocando sus actividades en dos temas relevantes: cumplimiento normativo y apoyo a la estrategia del Banco. En el primer caso adecuando los diferentes sistemas a las instrucciones emitidas por los organismos de regulación y en el segundo caso apoyando a las áreas de negocio del Banco en todos los proyectos definidos como parte de la estrategia de la institución y las mejoras incrementales.

Durante el año 2016, se han gestionado 50 proyectos, siendo que se han concluido 30 proyectos.

Algunos de los principales proyectos relacionados con apoyo a la estrategia y mejoras incrementales tienen que ver con la dotación de herramientas tecnológicas de gestión entre los cuales destacamos la herramienta de Customer Relationship Management – CRM, mejoras sustanciales a los sistemas y procesos de manejo de Líneas de Créditos y Emisión de Boletas de Garantía, mejoras a servicios de giros internacionales e implementación de Money Gram, Banca Electrónica para Empresas, mejoras a modelos de scoring y business intelligence BI, la implementación de una herramienta de gestión de dispositivos móviles (Enterprise Mobile Manager), entre otros.

Por otro lado, se ha realizado una serie de mejoras en la infraestructura tecnológica del Banco como son: la implementación y mejoras al sitio alternativo en la ciudad de Santa Cruz (antes en la ciudad de El Alto), la implementación de alta disponibilidad en internet (empleados y canales digitales externos para el cliente), alta disponibilidad de redes y comunicaciones unificadas, mejoras en la seguridad de redes internas del Banco (tecnología ISE), renovación de parte de los switches de comunicación y mejoras al cableado estructurado en varias agencias.

Se ha trabajado fuertemente apoyando la transformación del Banco a nivel de procesos y la construcción de soluciones de movilidad para la fuerza de ventas, así como en el desarrollo de nuevos canales, aspectos que se encuentran en fase de piloto.

En relación a la disponibilidad de servicios de infraestructura central, los mismos se han mantenido en un nivel de 99.86% en el último trimestre, de 97.98% en el “uptime” de Core Central Bantotal”, y de 99.73% en “uptime” de comunicaciones.

Al igual que otros semestres Tecnología de la Información, continuó dando el apoyo para la expansión de Banco Solidario S.A. en el equipamiento e infraestructura tecnológica de agencias y los puntos Sol Amigo.

El continuo trabajo de nuestra gente para ofrecer cada vez mayores servicios en un esquema de 7x24 nos permite ofrecer funcionalidad de transferencia entre cuentas, transferencias a terceros envío de giros y pago de servicios en nuestra banca por internet.

Consideramos que con estos proyectos tecnológicos se obtuvieron resultados muy favorables para Banco Solidario S.A. generando efectos positivos en los resultados de gestión de Banco Solidario S.A.

Se concluyó la gestión con calificación sobresaliente respecto a los indicadores relacionados a disponibilidad de servicios en el cuadro de mando integral, la misma calificación sobresaliente se obtuvo en los indicadores relacionados a costos de Tecnología de la Información.

b.6) Productos y servicios

A lo largo de sus 24 años de historia, Banco Solidario S.A. ha diseñado Productos y Servicios que cumplen con la misión institucional de brindar oportunidades a personas con escasos recursos y marginadas del sistema financiero, ha promovido de forma constante el acceso a la actividad económica financiera, promoviendo la creación de negocios que repercuten de manera directa en la mejora de su calidad de vida.

Los productos y servicios se caracterizan por el diseño de aplicaciones prácticas y sencillas, permitiendo a nuestros clientes y usuarios acceder a productos y de ahorros estructurados a su medida, además de acceder a servicios y canales que les permiten realizar transacciones de forma ágil, segura y rápida.

Se ha cerrado a diciembre de 2016 con un fondoe de más de USD 1,200 millones en ahorros que incluyen Cajas de Ahorro, y DPPFs, con acciones puntuales para promocionar la cultura de ahorro en niños y jóvenes. Hoy superamos las 960,000 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.

La gama de servicios tecnológicos que pone Banco Solidario S.A. 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 la App BancoSol) 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.

Como consecuencia de nuestro crecimiento, Banco Solidario S.A. cuenta con más de 400 puntos de atención de acuerdo al siguiente detalle:

- 104 agencias comerciales fijas
- 116 puntos Sol Amigo (Cajeros Externos)
- 1 agencia recaudadora
- 6 agencias móviles
- 7 ventanillas de cobranza
- 202 Cajeros Automáticos
- 10 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.

NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCION (Cont.)

c) **Ley de Servicios Financieros No. 393** (Cont.)

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

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

En fecha 15 de julio de 2015 se promulgó D.S. N° 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. N° 28815 del mercado de divisas.

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

En fecha 9 de octubre de 2014 se promulgó el Decreto Supremo N° 2137, el mismo que tiene por objeto determinar el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2014 que las entidades de intermediación destinarán para fines de cumplimiento de su función social a través de la constitución de Fondos de Garantía. Donde establece destinar el seis por ciento (6%) del monto de las utilidades netas para la constitución de un Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social, en cumplimiento de la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393 del 21 de agosto de 2013 de Servicios Financieros. Asimismo la fiscalización de estos fondos estará a cargo de la ASFI.

En fecha 09 de julio de 2014, se promulgó el Decreto Supremo N° 2055 el cual tiene por objeto el determinar las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo.

En fecha 12 de junio de 2014, la ASFI emite la circular 240/2014, la misma que aprueba y pone en vigencia el “Reglamento para el funcionamiento del sistema de registro para garantías (SIREGAR), estableciendo los procedimientos que deben aplicar las Entidades de Intermediación Financiera para el registro de la Boletas de Garantía y Garantías a Primer Requerimiento emitidas u otorgadas a favor de Entidades Públicas.

En fecha 30 de enero de 2014, la ASFI emitió la circular 224/2014, la misma que instruye a los “Bancos” que en función a determinaciones de sus instancias de gobierno hayan definido, prestar servicios como Banco Múltiple en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, deben informar su decisión a la Máxima Autoridad Ejecutiva de la ASFI hasta el 28 de febrero del 2014 adjuntando Acta de la Junta de Accionistas que respalde su decisión.

En fecha 23 de diciembre de 2013, se emitió el Decreto Supremo N° 1843 que establece el régimen de tasas de interés activas para el financiamiento destinado a vivienda de interés social, además de precisar con mayor detalle los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social que deberán mantener todas las entidades de intermediación financiera reguladas por la ASFI.

En fecha 18 de diciembre de 2013, se promulgó el Decreto Supremo N° 1842 que establece, tasas de interés máximas, niveles mínimos de cartera, características de viviendas de interés social entre otros, que alcanza a todas las entidades financieras que cuenten con licencia de funcionamiento otorgadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Asimismo fueron contempladas las siguientes actualizaciones a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) que son presentadas de acuerdo a su última publicación:

- En fecha 31 de diciembre de 2014, la ASFI emitió la circular 284/2014 Modificaciones al reglamento para bancos Múltiples y al reglamento para bancos Pyme.

- En fecha 08 de abril de 2014, la ASFI emitió la circular 227/2014 Modificaciones al reglamento para Bancos Múltiples.

- En fecha 21 de enero de 2014, la ASFI emitió la circular 222/2014 Reglamento para Bancos Múltiples.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros, han sido preparados de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, 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, 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 y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados 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 acuerdo a las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, 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 2016 y 2015 consideran los estados financieros de las oficinas de Banco Solidario S.A. situadas en las ciudades de La Paz, El Alto, Santa Cruz de la Sierra, Cochabamba, Oruro, Sucre, Tarija, Potosí, Trinidad y Cobija.

a.1) Moneda extranjera y Unidades de Fomento a la Vivienda

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

b) Cartera

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada 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. La provisión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por Banco Solidario S.A. sobre toda la cartera existente.

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

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 consideran la siguiente actualización a la normativa de la ASFI:

En fecha 29 de diciembre de 2016, la ASFI emitió la circular 449/2016 – Modificaciones a los Contratos Matriz de Préstamo de Dinero (Crédito de Vivienda de Interés Social y Crédito al Sector Productivo) contenidos en el Anexo 1 del Reglamento de Contratos.

En fecha 29 de diciembre de 2016, la ASFI emitió la circular 447/2016 – Modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

En fecha 29 de diciembre de 2016, la ASFI emitió la circular 445/2016 – Modificación al Reglamento de la Central de Información Crediticia, al Reglamento para el Envío de Información y al Anexo 1 del Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.

En fecha 7 de diciembre de 2016, la ASFI emitió la circular 435/2016 – Modificación al Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

En fecha 29 de noviembre de 2016, la ASFI emitió la circular 432/2016 – Modificación al Anexo 1 del Reglamento de Contratos, incorporando los Contratos Matriz de préstamo de dinero (Crédito de Vivienda de Interés Social y Crédito al Sector Productivo).

En fecha 31 de octubre de 2016, la ASFI emitió la circular 429/2016 – Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito a Personas con Discapacidad.

En fecha 26 de septiembre de 2016, la ASFI emitió la circular 420/2016 – Modificación al Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo.

En fecha 23 de septiembre de 2016, la ASFI emitió la circular 419/2016 – Modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia.

En fecha 18 de agosto de 2016, la ASFI emitió la circular 407/2016 – Modificaciones al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

En fecha 5 de agosto de 2016, la ASFI emitió la circular 404/2016 – Reglamento para Operaciones de Crédito Para el Sector Forestal.

En fecha 27 de julio de 2016, la ASFI emitió la circular 402/2016 – Reglamento para Operaciones de Crédito a Personas con Discapacidad.

En fecha 29 de abril de 2016, la ASFI emitió la circular 385/2016 – Reglamento para Operaciones de Crédito al sector forestal y modificaciones al reglamento de garantías no convencionales, al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos, al reglamento de la central de información crediticia y al manual de cuentas para entidades financieras.

En fecha 18 de febrero de 2016, la ASFI emitió la circular 373/2016 - Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo y al Reglamento de la Central de Información Crediticia.

En fecha 21 de enero de 2016, la ASFI emitió la circular 369/2016 - Modificaciones al Reglamento para Bienes Adjudicados y su Tratamiento.

En fecha 14 de diciembre de 2015, la ASFI emitió la circular 357/2015 - Reglamento para Operaciones de Crédito Agropecuario y Crédito Agropecuario debidamente garantizado.

En fecha 19 de noviembre de 2015, la ASFI emitió la circular 350/2015 - Modificaciones al Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y al Reglamento para la Transferencia de Cartera de Créditos entre Entidades de Intermediación Financiera.

En fecha 21 de octubre de 2015, la ASFI emitió la circular 341/2015 - Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Microcrédito debidamente Garantizadas.

En fecha 21 de octubre de 2015, la ASFI emitió la circular 339/2015 - Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito de Vivienda de Interés Social y al Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

En fecha 14 de octubre de 2015, la ASFI emitió la circular 335/2015 - Modificaciones al Reglamento para Bienes Adjudicados y su Tratamiento.

En fecha 17 de septiembre de 2015, la ASFI emitió la circular 325/2015 – Modificaciones al Reglamento para Operaciones Crediticias Sindicadas.

En fecha 28 de agosto de 2015, la ASFI emitió la circular 315/2015 – Modificaciones al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

En fecha 25 de agosto de 2015, la ASFI emitió la circular 314/2015 – Modificaciones al Reglamento para la Transferencia de Cartera de Créditos entre Entidades de Intermediación Financiera y al Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

En fecha 27 de julio de 2015, la ASFI emitió la circular 307/2015 – Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo.

En fecha 7 de mayo de 2015, la ASFI emitió la circular 297/2015 – Modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito de Vivienda de Interés Social y al Reglamento para Banco de Desarrollo Productivo.

En fecha 6 de marzo de 2015, la ASFI emitió la circular 289/2015 – Modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras y a la recopilación de normas para servicios financieros, relacionadas con la incorporación de fondos de garantía, garantías no convencionales y nuevos documentos especiales de identificación.

En fecha 6 de marzo de 2015, la ASFI emitió la circular 288/2015 – Reglamento para el sistema de registro de garantías no convencionales.

En fecha 6 de marzo de 2015, la ASFI emitió la circular 287/2015 – Reglamento de Garantías no Convencionales y modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se tiene constituida una previsión específica para incobrabilidad de cartera de Bs141,589,257 y Bs144,776,660 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs65,047,006.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos por Bs34,300,000.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se tiene constituida una previsión específica para cartera contingente de Bs1,543 y Bs2,461, respectivamente.

Banco Solidario S.A., en cumplimiento a la Circular SB/590/2008 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, 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 2016 y 2015, se ha constituido la previsión genérica cíclica por Bs47,791,213 y Bs43,464,945 respectivamente, y una previsión genérica voluntaria cíclica por Bs47,791,203 y Bs43,464,946, respectivamente, de acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

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 de Banco Solidario S.A., 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 a su valor de costo a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados por cobrar.

Las inversiones en Fondos de Inversión y el Fondo RAL, se valúan al valor de cuota de participación al cierre de cada ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2016, 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 de entidades no financieras (Bonos, Letras, valores de contenido crediticio), se valúan al que resulte menor entre: el costo de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre del ejercicio más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente (VP), según se trate de valores cotizados o no en bolsa, respectivamente.

Cuando el valor de mercado resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por déficit.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, Banco Solidario S.A. constituye la previsión de Bs1,259,746 y Bs100,751 respectivamente, por menor valor de mercado respecto al contabilizado.

- 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 manifieste la intención de mantener la inversión por más de 30 días.

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

f) Resultados del ejercicio (Cont.)

j.3) Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

Banco Solidario S.A., en lo que respecta al Impuesto a 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 I de la Ley N° 843 el Art. 51 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 en los casos en que el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto excedía 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 N° 843 (TCOV), 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 actual modificación entró en vigencia a partir del 1° de enero de 2016 y es aplicable a entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

j.4) Impuesto a la venta de moneda extranjera

A partir de fecha 6 de diciembre de 2015 se dejó de registrar el "Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera – IVME", ya que el mismo tuvo vigencia por 36 meses a partir de la promulgación de su reglamento Decreto Supremo N° 1423 de fecha 5 de diciembre de 2012.

Mediante la promulgación de Decreto Supremo N° 1423 de fecha 5 de diciembre de 2012 se reglamentó el "Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera – IVME", establecido a través de la Ley N° 291 de 22 de septiembre de 2012, determinando como sujetos pasivos de este impuesto a las entidades financieras bancarias y no bancarias y casas de cambio, fijando una alícuota del cero coma setenta por ciento (0.70%), aplicada al importe total resultante de cada operación de venta de moneda extranjera expresado en moneda nacional. El plazo para la presentación y pago del impuesto vencerá en forma mensual en las fechas establecidas por el Decreto Supremo N° 25619 de 17 de diciembre de 1999.

Al 31 de diciembre de 2016 el Banco no afectó ningún importe al gasto por concepto de venta de moneda extranjera y al 31 de diciembre de 2015 Banco Solidario S.A. afectó al gasto por concepto de IVME Bs3,555.953.

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.

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

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLITICAS, PRACTICAS Y ESTIMACIONES CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2016, no se han producido cambios significativos de políticas, prácticas y estimaciones contables con relación a la gestión 2015.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

	2016 Bs	2015 Bs
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	112.542.674	97.946.806
Cuotas de participación fondo RAL afectados a encaje legal	360.808.861	329.850.304
Títulos de entidades financieras adquiridos con pacto de reventa	18.355.069	-
Títulos valores de entidades no financieras adquiridas con pacto de reventa	-	4.306.112
Importes entregados en garantía	338.466	359.575
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.630.557	2.626.365
	<u>494.675.627</u>	<u>435.089.162</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 2016.

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 2016 y 2015 es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Disponibilidades	307.124.252	274.415.871
Inversiones temporarias	928.397.098	891.820.581
Cartera vigente mas Productos por cobrar	3.296.106.459	3.084.909.591
Previsión incobrabilidad cartera	(240.936.263)	(244.123.666)
Inversiones permanentes	109.672.943	62.789.343
Otras cuentas por cobrar	72.841.505	65.926.594
Otros activos	18.104.258	16.537.933
Total activo corriente	4.491.310.252	4.152.276.247
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones temporarias	360.808.861	329.850.304
Cartera vigente	5.676.111.159	4.970.083.536
Cartera vencida	36.694.152	40.732.080
Cartera en ejecución	40.368.654	39.578.400
Otros activos	3.046.816	2.792.687
Bienes realizables	52	4.443
Inversiones permanentes	190.508.335	185.043.867
Bienes de uso	133.617.773	135.340.709
Total activo no corriente	6.441.155.802	5.703.426.026
Total activo	10.932.466.054	9.855.702.273

Criterio de clasificación:

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

	2016 Bs	2015 Bs
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE (a)		
Obligaciones con el público a la vista (b)	8.338.992	3.920.063
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro (b)	2.310.721.834	2.166.392.184
Obligaciones con el público a plazo	755.979.843	702.072.186
Obligaciones con el público restringidas	6.671.530	2.917.838
Cargos devengados por pagar obligaciones público	420.619.264	347.663.096
Obligaciones con instituciones fiscales	7.236.167	6.322
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	10.000.000	18.685.714
Obligaciones con otras entidades financieras del país	218.641.885	290.223.888
Financiamientos de entidades del exterior a plazo	5.665.445	5.665.446
Cargos financieros devengados por pagar con bancos y entidades de financiamiento	35.992.868	16.899.127
Obligaciones subordinadas	15.823.000	53.300.500
Otras cuentas por pagar	234.729.704	185.471.539
Previsiones	187.133.130	178.341.522
Obligaciones con empresas con participación estatal	30.148.889	-
Total pasivo corriente	4.247.702.551	3.971.559.425
PASIVO NO CORRIENTE (a)		
Obligaciones con el público a plazo	3.898.923.191	3.589.646.183
Obligaciones con el público restringidas	16.169.348	16.928.914
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	363.426.666	292.371.429
Obligaciones con otras entidades financieras del país	397.491.158	112.487.000
Financiamientos de entidades del exterior a plazo	-	5.665.445
Valores en circulación	680.109.722	679.494.722
Obligaciones subordinadas	120.000.000	147.000.000
Provision para indemnizaciones	83.950.973	74.856.625
Otras cuentas por pagar	3.914.390	5.151.437
Total pasivo no corriente	5.563.985.448	4.923.601.755
Total pasivo	9.811.687.999	8.895.161.180
PATRIMONIO	1.120.778.055	960.541.093
Total pasivo y patrimonio	10.932.466.054	9.855.702.273

Criterio de clasificación:

(a) La clasificación de 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.

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

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 2016

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 CONTINGENTE	10.932.271.065	1.082.071.683	436.738.717	329.478.780	872.704.891	1.689.824.274	2.641.489.525	3.960.943.127
DISPONIBILIDADES	307.124.252	307.124.252	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.207.914.679	394.049.690	152.845.727	33.016.340	35.497.027	47.120.250	-	625.385.645
CARTERA VIGENTE	8.873.734.656	270.465.459	285.589.675	265.833.224	818.381.049	1.557.334.090	2.592.873.144	3.083.238.015
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.796.616	-	-	-	-	-	-	3.796.616
INVERSIONES PERMANENTES	296.127.145	-	-	28.621.285	24.659.613	52.337.912	69.228.041	121.280.294
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	163.748.706	110.300.173	(2.080.452)	1.874.122	(5.839.658)	(47.116.376)	(20.611.660)	127.242.537
CUENTAS CONTINGENTES	804.951	112.109	403.767	133.817	6.860	148.398	-	-
PASIVO	9.811.687.999	908.706.249	259.442.384	298.464.579	702.762.743	2.081.333.002	648.340.925	4.831.633.117
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA	8.338.991	8.338.991	-	-	-	-	-	-
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	2.310.721.834	224.494.833	224.494.832	224.494.832	317.398.704	1.320.018.533	-	-
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	4.654.903.034	97.283.568	33.271.673	58.313.445	244.543.743	322.567.414	424.038.656	3.474.884.335
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	22.840.878	1.095.141	1.524.234	80.049	3.709.215	182.891	586.449	15.582.899
ORIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - A PLAZO	30.000.000	-	-	-	-	30.000.000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENTENANCERAS DEL PAIS	616.133.043	123.247	70.100	2.000.000	126.748.838	89.699.700	42.164.100	355.327.058
FINANCIAMIENTOS ENTENANCERAS DE SECUNDO PISO	373.426.666	-	-	-	10.000.000	-	10.000.000	353.426.666
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	5.665.445	-	-	-	-	5.665.445	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	207.399.612	181.657.370	141.047	141.047	282.095	11.214.374	1.551.520	12.412.159
TITULOS VALORES	670.000.000	-	-	-	-	-	170.000.000	300.000.000
ORIGUACIONES SUBORDINADAS	133.300.000	-	-	13.500.000	-	-	-	120.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	778.758.496	476.773.099	498	206	68	301.984.625	-	-
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)	92.365.434	177.316.333	31.889.209	169.942.148	471.508.728	1.993.148.600	870.689.590	1.121.583.066
BRECHA ACUMULADA	92.365.434	289.681.767	300.490.976	476.833.124	875.084	1.992.272.996	1.121.583.066	-

Calce Financiero por plazos al 31 de diciembre de 2015

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 CONTINGENTE	9.856.229.838	1.188.568.171	402.763.684	285.963.263	885.441.695	1.496.773.543	2.417.852.771	3.186.874.711
DISPONIBILIDADES	274.415.871	274.415.871	-	-	-	-	-	-
CUENTAS CONTINGENTES	527.565	99.252	10.211	82.571	164.798	153.030	17.703	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.220.137.461	554.257.021	150.892.224	10.002.534	95.635.298	72.515.648	-	337.634.736
CARTERA VIGENTE	7.963.016.034	254.795.667	254.580.511	262.131.747	768.929.111	1.452.495.464	2.367.067.863	2.603.015.673
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.945.009	-	-	-	-	-	-	3.945.009
INVERSIONES PERMANENTES	245.257.967	-	-	12.007.324	26.519.442	21.687.333	71.690.516	113.353.352
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (1)	148.929.929	96.992.360	(1.919.262)	12.739.087	(5.806.954)	(50.077.932)	(20.923.311)	128.925.941
PASIVO	8.895.161.100	822.826.493	419.262.085	345.293.697	542.427.351	1.910.402.094	746.152.427	4.108.297.133
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	19.846.751	2.218.057	100.000	179.880	169.600	250.300	10.338.321	6.590.593
FINANCIAMIENTOS ENTENANCERAS DEL PAIS	402.710.888	-	147.741.000	17.678.924	79.189.164	45.614.800	81.850.000	30.617.000
FINANCIAMIENTOS ENTENANCERAS 2DO PISO	311.057.143	5.000.000	2.142.857	-	4.000.000	7.542.857	201.685.714	88.685.715
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	11.330.891	-	-	-	-	5.665.446	5.665.445	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	160.732.348	128.463.959	205.561	205.561	411.121	11.095.644	2.261.167	18.089.335
TITULOS VALORES	670.000.000	-	-	-	-	-	-	670.000.000
ORIGUACIONES SUBORDINADAS	197.000.000	-	-	-	-	50.000.000	27.000.000	120.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	660.452.544	377.677.655	71	374	747	282.773.610	87	-
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA	3.920.063	3.920.063	-	-	-	-	-	-
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	2.166.392.183	218.278.533	218.278.532	218.278.532	308.692.461	1.202.864.125	-	-
ORIGUACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	4.291.718.369	87.268.136	50.794.064	109.450.426	149.964.258	304.595.302	415.351.693	3.174.294.490
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)	357.233.768	16.498.401	(59.830.434)	343.014.344	413.628.541	1.671.700.344	921.422.422	1.121.583.066
BRECHA ACUMULADA	357.233.768	341.235.367	281.404.933	624.419.277	210.790.736	1.882.491.080	9	

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)
 b) CARTERA (Cont.)
 CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES, POR TIPO DE CREDITO: (Cont.)
 Al 31 de diciembre de 2015: (Cont.)

DEVIENDA SIGTIA. HIP.	-	686.174.826	654.277	1.360.550	(22.177.440)
DEVIENDA SIGTIA. HIP. DG	-	63.405.554	155.743	163.936	(2.029.149)
DEVIENDA DE INTERES SOCIAL HIP.	-	105.207.396	-	-	(131.759)
DEVIENDA DE INTERES SOCIAL SIGTIA. HIP.	-	31.755.627	-	-	(79.320)
TOTALES		527.565	7.963.016.038	40.732.079	(144.779.121)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

Al 31 de diciembre de 2016: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	10.843	430.414.283	1.245.649	2.378.951	(3.588.178)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.419.494	15.252	-	(18.480)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1.549.564	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	44.075.415	62.325	295.743	(222.434)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	11.848	2.171.038.696	7.725.448	7.408.091	(14.075.150)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	5.933.006	-	-	(4.959)
CONSTRUCCION	384.998	774.208.294	2.088.835	2.022.863	(8.700.552)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	73.655	2.946.297.530	15.808.525	17.308.884	(70.960.084)
HOTELES Y RESTAURANTES	355	649.432.372	4.260.487	2.907.321	(6.350.609)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	323.252	1.103.955.329	2.801.914	5.239.536	(12.438.618)
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	10.058.866	25.417	-	(4.111)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	264.099.918	1.040.186	1.156.524	(18.464.707)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	22.578.893	42.548	9.316	(11.079)
EDUCACION	-	61.092.992	16.260	38.718	(356.375)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	365.249.365	1.486.634	1.487.131	(6.389.565)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	10.785.668	50.651	86.713	(5.899)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	9.346.991	24.022	28.862	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	197.980	-	-	-
TOTALES	804.951	8.873.734.656	36.694.153	40.368.653	(141.590.800)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2016: DESTINO DEL CREDITO

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	10.843	459.770.045	1.302.935	2.308.848	(3.588.178)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.116.642	7.977	-	(18.480)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	27.390.284	44.840	166.745	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	11.848	1.903.129.615	6.848.219	6.662.561	(222.434)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	4.220.557	4.024	-	(14.075.150)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	384.998	1.135.178.669	1.891.113	2.368.490	(4.959)
CONSTRUCCION	73.655	2.980.079.943	16.272.867	16.355.050	(8.700.552)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	355	276.058.769	3.231.489	2.237.799	(70.960.084)
HOTELES Y RESTAURANTES	323.252	1.147.348.508	3.063.182	5.048.118	(6.350.609)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	167.847	-	-	(12.438.618)
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	681.558.658	2.074.528	3.533.134	(4.111)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	657.881	-	9.316	(18.464.707)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	15.064.835	21.427	30.849	(11.079)
EDUCACION	-	237.574.728	1.931.552	1.647.743	(356.375)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	2.417.675	-	-	(6.389.565)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	-	-	-	(5.899)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
TOTALES	804.951	8.873.734.656	36.694.153	40.368.653	(141.590.800)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

Al 31 de diciembre de 2015: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	10.843	400.074.365	2.012.166	2.301.646	(4.444.687)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.599.768	3.394	-	(35.738)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1.234.552	-	-	(23.179)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	40.390.163	87.187	202.505	(668.737)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	13.720	1.893.881.088	8.107.372	7.321.997	(22.543.069)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	6.860	4.372.949	-	-	(22.285)
CONSTRUCCION	358.647	654.236.886	2.190.788	2.320.300	(13.218.186)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	12.257	2.732.475.615	18.458.224	18.177.725	(61.765.174)
HOTELES Y RESTAURANTES	710	582.040.590	4.139.309	2.695.901	(13.955.475)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	70.000	988.041.533	2.631.460	3.859.926	(14.451.565)
INTERMEDIACION FINANCIERA	54.528	9.853.239	7.806	11.020	(201.543)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	243.360.579	1.085.459	980.363	(4.737.954)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	18.182.469	28.149	-	(373.647)
EDUCACION	-	49.334.832	66.073	-	(799.989)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	326.419.569	1.864.296	1.707.017	(7.175.099)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	6.657.981	41.163	-	(178.722)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	8.859.860	9.233	-	(184.072)
TOTALES	527.565	7.963.016.038	40.732.079	39.578.400	(144.779.121)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)
 b) CARTERA (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2015: DESTINO DEL CREDITO

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	10.843	421.375.535	2.018.139	2.275.515	(4.328.389)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	2.748.499	3.394	-	(12.852)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	25.488.609	45.886	127.324	(198.369)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	13.720	1.654.148.452	7.028.654	6.906.278	(14.526.376)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	6.860	3.265.801	-	-	(868)
CONSTRUCCION	305.089	751.353.378	1.944.840	2.906.802	(9.163.609)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	65.815	2.894.761.720	18.838.102	16.408.964	(71.970.648)
HOTELES Y RESTAURANTES	710	279.661.706	3.281.081	2.300.392	(6.751.209)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	70.000	986.167.099	2.847.930	4.268.308	(12.060.932)
INTERMEDIACION FINANCIERA	54.528	131.394	-	-	(1.981)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	683.230.219	2.327.221	2.908.427	(18.701.519)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1.041.816	12.630	33.799	(44.376)
EDUCACION	-	14.122.068	85.387	9.199	(368.738)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	243.745.657	2.298.815	1.433.392	(6.644.982)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	1.774.085	-	-	(4.273)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
TOTALES	527.565	7.963.016.038	40.732.079	39.578.400	(144.779.121)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES POR TIPO DE GARANTIA, ESTADO DEL CREDITO Y PREVISIONES

Al 31 de diciembre de 2016:

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	412.787	6.137.028	5.398	-	(516)
GARANTÍA HIPOTECARIA	-	1.002.214.349	198.813	1.642.053	(6.126.514)
GARANTÍA PRENDARIA	250.203	3.324.950.896	23.504.511	17.859.162	(62.000.630)
FONDO DE GARANTÍA	-	8.569.574	-	-	(7.855)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	-	-	-	-	-
OTRA GARANTÍA	141.961	4.499.611.776	12.930.214	20.591.993	(73.036.998)
SIN GARANTÍA (SOLA FIRMA)	-	32.251.033	109.277	275.445	(418.287)
TOTALES	804.951	8.873.734.656	36.694.153	40.368.653	(141.590.800)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2015:

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	19.890	5.076.188	1.796	-	-
GARANTÍA HIPOTECARIA	131.330	865.153.842	180.887	1.016.511	(5.657.051)
GARANTÍA PRENDARIA	251.817	3.333.919.331	28.842.099	20.364.786	(72.468.292)
FONDO DE GARANTÍA	-	2.991.915	-	-	(2.388)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	-	-	-	-	-
OTRA GARANTÍA	124.528	3.700.166.262	11.617.957	18.005.623	(66.321.535)
SIN GARANTÍA (SOLA FIRMA)	-	55.708.500	89.340	191.480	(329.855)
TOTALES	527.565	7.963.016.038	40.732.079	39.578.400	(144.779.121)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES SEGUN LA CALIFICACION DE CREDITOS, EN MONTO Y PORCENTAJES:

Al 31 de diciembre de 2016:

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCION Bs	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
A	804.951	100	8.859.637.116	100	-	-	-	-	(65.147.342)	46
B	-	-	4.284.041	-	333.682	1	-	-	(207.816)	-
C	-	-	7.088.286	-	2.637.006	7	365.392	1	(1.993.040)	1
D	-	-	199.854	-	1.410.100	4	345.732	1	(977.844)	1
E	-	-	385.879	-	3.047.306	8	183.453	-	(2.893.310)	2
F	-	-	2.139.480	-	29.266.059	80	39.474.076	98	(70.371.448)	50
TOTAL	804.951	100	8.873.734.656	100	36.694.153	100	40.368.653	100	(141.590.800)	100

Al 31 de diciembre de 2015:

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCION Bs	%	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
A	527.565	100	7.946.769.857	100	-	-	-	-	(64.108.059)	44
B	-	-	3.711.875	-	351.389	1	-	-	(194.064)	-
C	-	-	9.757.344	-	2.601.076	6	111.464	-	(2.456.785)	2
D	-	-	172.172	-	1.374.072	3	498.616	1	(941.929)	1
E	-	-	419.176	-	2.572.357	6	335.059	1	(2.640.654)	2
F	-	-	2.185.614	-	33					

NOTA 8 - COMPOSICION 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 2016 y 2015

(expresado en bolivianos)

DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO Y MONEDA	31/12/2016		31/12/2015	
	IMPORTANTE	RENDIMIENTO	IMPORTE	RENDIMIENTO
Total Inversiones en Moneda Extranjera	35.706.028	1,97%	35.341.914	2,46%
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	10.450.424	2,83%	12.938.100	3,08%
Otros títulos valores de Entidades No Financieras del País	11.818.359	2,36%	8.908.311	3,85%
Inversiones en Entidades Financieras del Exterior	10.267.148	1,10%	10.320.886	1,10%
Inversiones en otras Entidades no Financieras del País	539.540	0,00%	548.252	0,00%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	2.630.557	0,16%	2.626.365	0,05%
Total Inversiones en Moneda Nacional	260.421.116	2,53%	209.916.053	2,91%
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	213.980.156	2,06%	174.726.229	2,51%
Inversiones en Entidades Públicas No Financieras del País	-	0,00%	-	0,00%
Inversiones en Entidades No Financieras del País	45.446.254	4,73%	34.327.918	5,03%
Participación en Entidades Financieras y Afines	994.706	0,00%	861.906	0,00%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	-	0,00%	-	0,00%
Total Inversiones Permanentes	296.127.144	2,46%	245.257.967	2,84%

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones (i)	56.776.890	54.194.045
Anticipo por compra de bienes y servicios (iii)	6.350.785	1.200.941
Alquileres pagados por anticipado	421.791	736.515
Anticipos sobre avance de obras	-	209.672
Seguros pagados por anticipado (iii)	2.917.244	3.039.565
Otros pagos anticipados (iv)	3.239.214	3.116.833
Comisiones por cobrar	455.722	523.122
Gastos por recuperar	815.123	695.998
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	201.462	238.691
Contratos anticréticos	678.320	678.320
Importes entregados en garantía	338.466	359.575
Otras partidas pendientes de cobro (v)	1.307.522	1.449.304
Previsión específica para operaciones de intermediación financiera	-	(39.840)
Previsión específica para pagos anticipados	(39.142)	(11.589)
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas	(621.892)	(464.558)
	<u>72.841.505</u>	<u>65.926.594</u>

La composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2016 es la siguiente:

- (i) La subcuenta "Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones" corresponde al registro del importe compensable con el I.T. para la gestión 2017 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2016 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones (I.T.).
- (ii) La subcuenta "Anticipo por Compra de Bienes y Servicios" corresponde a: Bs120,747 anticipo a "SIGA LTDA." por deshumanización de ascensores, plataforma y accesorios; Bs371,435 anticipo a empresa "HIPER S.A." por servicio de consultoría proyecto P.O.S; Bs327,634 anticipo a "AFM MEDIOS TRANSACCIONALES" por la compra de 50,000 tarjetas de débito; Bs507,568 anticipo a "FINNING CAT" por la compra de grupo generador marca Caterpillar; Bs152,896 anticipo a "TISMART BOLIVIA LTDA." por desarrollo de Software de Gateway de servicios y facturación electrónica; Bs827,524 anticipo a "TERMOGAS SRL." por provisión e instalación de aires acondicionados nuevo Edificio Oficina Nacional; Bs3,327,100 anticipo a empresa "CROACIA SRL." por compra de dos plantas en el edificio Paradiso; Bs349,187 anticipo a empresa "EMBARCAR S.A." por importación de cuatro ascensores y dos montacargas; Otros anticipos varios por Bs366,694.
- (iii) La subcuenta "Otros Pagos Anticipados" corresponde a pagos que son diferidos y llevados al gasto por el tiempo definido en contrato; empresa "INTERGROUP CONSULTORES" Bs168,381 por licencia de uso Software STV; empresa "DATEC" Bs203,595 compra de Riverbed CX307 0-M instalación y soporte; empresa "ALPHA SYSTEMS" primer pago renovación de contrato Enterprice Microsoft Bs2,036,185; empresa "ADSI" Bs244,677; Otros anticipos varios Bs586,376.

La composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2015 es la siguiente:

- (i) La subcuenta "Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones" corresponde al registro del importe compensable con el I.T. para la gestión 2016 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2015 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones (I.T.).
- (ii) La subcuenta "Anticipo por Compra de Bienes y Servicios" corresponde a Bs725,648 pago de anticipo a la empresa "ICTEC" por habilitación de estructura; Bs116,234 anticipo por pago de boletos aéreos a línea aérea "Amazonas"; anticipo a la empresa "Embarcar S.A." por Bs281,357 correspondiente a importación de ascensores y montacargas; Bs27,290 anticipo del 50% a empresa "Ingreselco S.R.L." por reordenamiento área de racks en agencias; Bs23,546 anticipo a Javier Giovanni Rodríguez Mendoza por construcción de ATM en localidad Montero; Bs26,866 anticipo a Salvador Torrejón Oropeza por cambio de Iona letrero agencia Trinidad.
- (iii) La subcuenta "Seguros Pagados por Anticipado" corresponde a seguros contratados a las empresas aseguradoras: "Alianza Seguros y Reaseguros" por Bs34,321, "BUPA Insurance Bolivia S.A." por Bs87,732, "BISA Seguros y Reaseguros S.A." por Bs2,761,256, "La Boliviana Ciacruz Seguros Personales S.A." por Bs156,256; que son amortizados al gasto mensualmente por el período de su vigencia.
- (iv) La subcuenta "Otros Pagos Anticipados" corresponde a pago de anticipos a: empresa "AlphaSystem" Bs1,930,262 por compra de licencias software y renovación de licencias Microsoft Enterprise Agreee, empresa "Datec" Bs118,560 por renovación licencias VMWARE, empresa "ADSI" Bs180,075 por mantenimiento de Software Postillion, empresa "Microsoft Bolivia S.R.L." Bs115,649 por servicio de soporte técnico, empresa "De Larrobla&Asoc. Internacional S.A." Bs121,533 por mantenimiento de Core Bancario Bantotal, empresa "PricewaterhouseCoopers S.R.L." Bs137,678 por servicio de auditoría externa, empresa "Ingecorp" Bs64,924 por servicio smartcare, otros pagos anticipados a empresas varias por Bs448,152.
- (v) La subcuenta "Otras Partidas Pendientes de Cobro" está conformado por la sub cuenta "Seguros de Desgravamen" Bs795,818 por créditos otorgados a clientes de Bancosol S.A.; subcuenta "Otras partidas pendientes de cobro" por Bs164,913 por giros no reembolsados, y subcuenta "Partidas Pendientes Tarjetas de Débito" Bs488,573 por cruce de fondos ATC.

e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Bienes Muebles recibidos en recuperación de créditos	2	2
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.455.564	1.455.567
Bienes fuera de uso	-	4.388
Previsión por desvalorización	(1.455.514)	(1.455.514)
	<u>52</u>	<u>4.443</u>

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Terrenos	14.006.611	14.006.611
Edificios	44.776.572	43.691.255
(Depreciación acumulada edificios)	(16.094.889)	(15.044.953)
Valor neto	28.681.683	28.646.302
Mobiliario y enseres	47.500.563	46.611.940
(Depreciación acumulada mobiliario y enseres)	(25.160.988)	(21.028.430)
Valor neto	22.339.575	25.583.510
Equipos e instalaciones	52.670.237	51.569.054
(Depreciación acumulada equipos e instalaciones)	(34.565.067)	(29.112.362)
Valor neto	18.105.170	22.456.692
Equipos de computación	87.402.293	79.953.520
(Depreciación acumulada equipos de computación)	(70.496.223)	(58.049.825)
Valor neto	16.906.070	21.903.695
Vehículos	37.476.183	36.525.543
(Depreciación acumulada vehículos)	(32.083.118)	(28.353.616)
Valor neto	5.393.065	8.171.927
Obras de arte	519.657	482.444
Obras en construcción	27.665.942	14.089.528
Valores netos	<u>133.617.273</u>	<u>135.340.709</u>

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

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS (Cont.)

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016 y 2015, la depreciación cargada al resultado fue de Bs26,616,783 y Bs32,591,273, respectivamente.

g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Papelaría, útiles y material de servicio (i)	2.700.780	3.407.351
Gastos de organización (neto de amortización acumulada) (ii)	5.848.502	-
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (iii)	7.572.474	12.030.430
Operaciones fuera de hora	190.799	-
Otras partidas pendientes de imputación (iv)	1.791.702	1.100.153
Programas y aplicaciones informáticas (v)	3.046.816	2.792.686
	<u>21.151.073</u>	<u>19.330.620</u>

La composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2016 es la siguiente:

- (i) Subcuenta "Papelaría útiles y material de servicio" corresponde a: "Útiles de Oficina" por Bs653,066; "Papelaría y Formularios" por Bs540,358; "Material de Mantenimiento" por Bs243,072 y "Material de Publicidad" Bs1,264,284; los mismos que se llevan al gasto a medida de su consumo.
- (ii) La Subcuenta "Gastos de Organización", corresponde a gastos de reorganización que son amortizados mensualmente a partir del mes de diciembre 2016 y por un periodo de cuatro años, resultado de la consultoría contratada a la empresa "EFIKA" para el diseño de un nuevo modelo de negocios para Banco Solidario S.A.
- (iii) Subcuenta "Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados" el total 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.
- (iv) Subcuenta "Otras partidas pendientes de imputación" compuesto por; "Partidas pendientes giros" a ser reembolsados por las empresas resmesadoras; "Ria Financial Services" Bs947,497; "Ceca" Bs1,433; "La Caixa" Bs174,527; "Money Gram" Bs44,869 y "Partidas pendientes tarjetas de débito no clientes" por Bs611,648. Otras varias Bs11,728.
- (v) Subcuenta "Programas y aplicaciones informáticas" corresponde al saldo después de amortización por compra de licencias Perpetuas Microsoft de la empresa "AlphaSystem"; compra de software para Banca de "Tismart Bolivia Ltda"; servicios de provisión de solución DLP-DATA de empresa "Ingecorp S.A." y desarrollo de software empresa "Business Ware"

La composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2015 es la siguiente:

- (i) Subcuenta "Papelaría útiles y material de servicio" corresponde a: "Útiles de Oficina" por Bs676,161; "Papelaría y Formularios" por Bs467,250; "Material de Mantenimiento" por Bs127,199 y "Material de Publicidad" Bs2,136,741; los mismos que se llevan al gasto a medida de su consumo.
- (iii) Subcuenta "Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados" el total 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.
- (iv) Subcuenta "Otras partidas pendientes de imputación" compuesto por; "Partidas pendientes giros" a ser reembolsados por las empresas resmesadoras, "RiaFinancialServices" Bs321,533; "Ceca" Bs1,715; "La Caixa" Bs98,523 y "Banco Providencial S.A." Bs19,750; "partidas pendientes tarjetas de débito" por cruce de fondos ATC Bs33,047; "partidas pendientes tarjetas de débito no clientes" por Bs625,485; "otras partidas pendientes de imputación" por Bs100.
- (v) Subcuenta "Programas y aplicaciones informáticas" corresponde al saldo después de amortización por compra de licencias Microsoft de la empresa "AlphaSystem"; "Tismart Bolivia Ltda" por compra de software para Banca; "Ingecorp S.A." por servicios de provisión de solución DLP-DATA; "Business Ware" por desarrollo de software.

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (No Aplica)

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016, 2015 y 2014, es la siguiente:

	2016 Diciembre Bs	2015 Diciembre Bs	2014 Diciembre Bs
Obligaciones con el público a la vista	8.338.992	3.920.063	2.479.465
Caja de ahorros			
Moneda nacional	2.013.735.426	1.851.504.981	1.639.143.967
Moneda extranjera	296.446.841	314.037.935	322.482.868
Unidad de Fomento de Vivienda	539.567	849.267	966.949
Depósitos a plazo fijo			
Moneda nacional	6.749.206	26.249.855	172.274.893
Moneda extranjera	5.463.823	11.369.500	29.228.107
Unidad de Fomento de Vivienda	-	-	107.170
Obligaciones con el público restringidas	22.840.878	19.846.752	21.255.407
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	4.642.690.005	4.254.099.016	3.602.422.472
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	420.619.264	347.663.096	259.440.155
	<u>7.417.424.002</u>	<u>6.829.540.465</u>	<u>6.049.801.453</u>

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7.236.167	6.322
	<u>7.236.167</u>	<u>6.322</u>

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo BDP	373.426.666	311.057.143
Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	616.133.043	402.710.888
Financiamientos de entidades del exterior:		
Agencia Española de Cooperación Internacional AECl - ICO	5.665.445	11.330.890
Cargos financieros devengados por pagar	35.992.868	16.899.127
	<u>1.031.218.022</u>	<u>741.998.048</u>

El Banco cuenta con líneas de crédito de financiamiento con otras entidades nacionales y extranjeras que alcanzan a USD 62,701,754 teniendo un saldo por utilizar al 31 de diciembre de 2016 y 2015 de USD 6,608,334 y USD 13,200,102, respectivamente.

El Banco mantiene préstamos a mediano plazo con: BDP S.A.M. y a largo plazo con AECl - ICO y BDP S.A.M.

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Acreeedores varios por intermediación financiera	48.551	-
Cheques de Gerencia	3.417.716	7.430.047
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	1.498.033	930.317
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad (i)	176.552.023	119.898.035
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	2.820.735	2.520.887
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	3.692.756	3.296.288
Dividendos por pagar	981.798	156.966
Acreeedores por compra de bienes y servicios	632.438	342.537
Ingresos diferidos (ii)	15.515.199	22.611.669
Acreeedores varios	2.240.363	3.545.602
Provisión para beneficios sociales (iii)	97.366.551	87.034.508
Provisión para impuestos	950.502	1.075.140
Otras provisiones (iv)	12.964.462	11.486.168
Fallas de caja	343.004	313.619
Operaciones por liquidar	3.069.353	2.427.345
Partidas pendientes de imputación	502.033	2.410.473
	<u>322.595.067</u>	<u>265.479.601</u>

La composición de los importes que superan el 5% de otras cuentas por pagar correspondiente a la gestión 2016 es la siguiente:

- (i) Subcuenta "Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad" compuesto por Impuesto a las Transacciones Bs3,679,624; Débito Fiscal por Bs485,530; Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs91,695,143; Alícuota Adicional al Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs80,691,726.
- (ii) La Subcuenta "Ingresos diferidos" por Bs15,515,199 corresponde a la colocación sobre la par de Bonos Subordinados e Institucionales de Banco Solidario S.A. que son castigados mensualmente en línea recta según el plazo del título.
- (iii) La Subcuenta "Provisión para beneficios sociales" compuesto por "Provisión para primas" por Bs13,415,578; "Provisión para indemnización" por Bs83,950,973 constituidos para honrar obligaciones sociales con funcionarios de Banco Solidario S.A.
- (iv) La subcuenta "Otras Provisiones" compuesto por; "Provisión para Ajuste Anual Aduotación ASFI Gestión 2016" Bs595,892; "Provisión para pago de servicios básicos" Bs1,567,192; provisión para pago de Seguro

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

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR (Cont.)

de Desgravamen Hipotecario Bs284,316; provisión para pago de horas extra al "Batallón de Seguridad Física" Bs606,460; provisión para pago de Digitalización de Expedientes Bs238,835 a empresa "Polysistemas"; provisión para pago Outsourcing de impresiones por el mes de diciembre 2016 Bs321,425 a empresa "Datec Ltda."; "Aporte a Fondo de Protección al Ahorrista" (FPA) cuarto trimestres Gestión 2016 por Bs8,582,265, Otras provisiones varias Bs768,077.

La composición de los importes que superan el 5% de otras cuentas por pagar correspondiente a la gestión 2015 es la siguiente:

- (i) Subcuenta "Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad" compuesto por impuesto a las transacciones Bs3,428,775; débito fiscal por Bs390,544; impuesto a las utilidades de las empresas por pagar Bs77,354,010; Impuesto a la venta de moneda extranjera por Bs47,701; Alícuota adicional al impuesto a las utilidades de las empresas por pagar Bs38,677,005.
- (ii) Subcuenta "Ingresos diferidos" por Bs22,611,669 corresponde a la colocación sobre la par de Bonos Subordinados e Institucionales de Banco Solidario S.A.
- (iii) Subcuenta "Provisión para beneficios sociales" compuesto por "Provisión para primas" por Bs5,426; "Provisión prima extraordinaria" por Bs12,172,457; "Provisión para indemnización" por Bs74,856,625 constituidos para honrar obligaciones sociales con funcionarios de Banco Solidario S.A.
- (iv) Corresponde principalmente a provisiones para el Fondo de Protección al Ahorrista (FPA).

m) PREVISIONES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Previsión específica para activos contingentes	1.543	2.461
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas	91.409.171	91.409.170
Previsión genérica voluntaria cíclica	47.791.203	43.464.946
Previsión genérica cíclica	47.791.213	43.464.945
Otras provisiones	140.000	-
	<u>187.133.130</u>	<u>178.341.522</u>

n) VALORES EN CIRCULACION

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016 Bs	2015 Bs
Bonos representados por anotaciones en cuenta	670.000.000	670.000.000
Cargos devengados por pagar bonos	10.109.722	9.494.722
	<u>680.109.722</u>	<u>679.494.722</u>

Bonos Bancarios Bursátiles

Al 31 de diciembre de 2016

(expresado en bolivianos)

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	IMPORTE APROBADO POR PROGRAMA	IMPORTE APROBADO POR EMISIÓN
--------------------------	-------------------------------	------------------------------

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

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

q.1) INGRESOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Productos por inversiones temporarias	28.696.475	24.715.646
Productos por cartera vigente	1.337.323.443	1.292.570.616
Productos por cartera vencida	521.496	601.635
Productos por cartera en ejecución	353.712	299.270
Productos por inversiones permanentes financieras	7.350.889	4.889.567
Comisiones de cartera y contingente	95.215	65.381
	<u>1.374.341.230</u>	<u>1.323.142.115</u>

q.2) GASTOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Cargos por obligaciones con el público	(200.106.089)	(193.330.227)
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(30.143.807)	(23.759.465)
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	(1.520.098)	(1.880.456)
Cargos por valores en circulación	(37.515.000)	(37.412.500)
Cargos por obligaciones subordinadas	(9.927.500)	(12.162.828)
Cargos por obligaciones con empresas con participación estatal	(148.889)	-
	<u>(279.361.383)</u>	<u>(268.545.476)</u>

Las tasas de rendimiento y costo de activos y pasivos correspondientes a los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015 son las siguientes:

Detalle	31/12/2016			31/12/2015		
	MN	ME	UFV	MN	ME	UFV
Activos Financieros						
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-
Inversiones Temporarias	2,16%	0,70%	-	2,02%	1,49%	-
Inversiones Permanentes	2,53%	1,97%	-	2,91%	2,46%	-
Cartera Bruta	15,65%	10,37%	-	16,31%	10,67%	-
Pasivos Financieros						
Obligaciones con el público - cuentas de pasivo	2,30%	1,05%	-	2,18%	0,05%	-
Obligaciones con el público - a plazo	3,54%	0,32%	-	3,72%	1,99%	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,09%	6,20%	-	3,30%	6,20%	-

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		
Recuperaciones de capital	5.820.960	5.820.087
Recuperaciones de intereses	1.820.349	1.959.273
Recuperaciones de otros conceptos	138.566	127.717
Disminución de provisión para créditos		
Disminución de provisión específica para incobrabilidad	26.158.105	19.644.824
Disminución de provisión p/otras cuentas p/cobrar	691.965	396.869
Disminución de provisión para activos contingentes	28.081	21.853
Disminución de provisión genérica cíclica	893.465	1.297.271
Disminución de provisión para inversiones temporarias	1.496.274	1.256.363
Disminución de provisión para inversiones permanentes	574.579	2.273.009
	<u>37.622.344</u>	<u>32.797.266</u>

s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Pérdidas p/incobrabilidad de créditos y/o cuentas por cobrar		
Cargos p/prev. específica p/incobrabilidad de cartera	(58.918.565)	(66.141.945)
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	(1.039.918)	(557.172)
Cargos p/previsión para activos contingentes	(27.164)	(17.936)
Cargos p/previsión genérica cíclica	(9.545.990)	(8.689.408)
Pérdidas por inversiones temporarias	(2.656.256)	(911.366)
Pérdidas por inversiones permanentes	(346.871)	(1.671.815)
Castigo de productos por cartera	(14.029.311)	(13.422.486)
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	(2.423)	(43.497)
	<u>(86.566.498)</u>	<u>(91.455.625)</u>

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

t.1) OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Comisiones por servicios	29.764.372	18.070.267
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	9.274.474	8.705.312
Ingresos por bienes realizables	378.237	1.435.445
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	336.523	575.265
Ingresos por gastos recuperados	398.790	570.999
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	638.326	433.146
Ingresos por compensación del I T a través del pago del IUE	2.331.995	6.956.075
Otros ingresos operativos diversos	444.135	473.516
	<u>43.566.852</u>	<u>37.220.025</u>

t.2) OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Comisiones por servicios	(13.727.687)	(15.319.188)
Costo de bienes realizables		
Costo de venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3)	-
Costo de venta de bienes fuera de uso	(6.388)	(168.893)
Costo de mantenimiento de bienes realizables	(26.628)	(13.642)
Pérdidas por participación en entidades financieras y afines	-	(5.194)
Otros gastos operativos diversos	(5.483.073)	(5.608.087)
	<u>(19.243.779)</u>	<u>(21.115.004)</u>

u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

u.1) La composición de ingresos extraordinarios al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	7.096.470	7.484.198
	<u>7.096.470</u>	<u>7.484.198</u>

Al 31 de diciembre de 2016, los registros en la cuenta Ingresos extraordinarios corresponden a la amortización del ingreso diferido por la colocación sobre la par de Bonos Banco Solidario S.A.

u.2) La composición de gastos gestiones anteriores al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Gastos gestiones anteriores	(1.283.205)	(60.669)
	<u>(1.283.205)</u>	<u>(60.669)</u>

Al 31 de diciembre de 2016 los registros en la cuenta Gastos Gestiones Anteriores corresponden al ajuste para pago de IUE e IUE-AA para la gestión 2015 y al pago al Servicio de Impuestos Nacionales por Orden de Verificación Externa a liquidación de IUE Gestión 2013 relacionado a gastos de gestiones anteriores y gastos no vinculados.

v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	diciembre	diciembre
	Bs	Bs
Gastos de personal	(420.726.436)	(414.536.048)
Servicios contratados	(63.138.968)	(67.258.394)
Seguros	(7.357.046)	(10.722.835)
Comunicaciones y traslados	(30.242.009)	(26.422.552)
Impuestos	(1.641.952)	(4.487.069)
Mantenimiento y reparaciones	(16.516.702)	(13.721.331)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(26.616.783)	(32.591.272)
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	(6.343.289)	(7.261.236)
Gastos notariales y judiciales	(2.101.152)	(1.476.900)
Alquileres	(24.610.010)	(24.273.063)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(7.203.305)	(7.175.357)
Papelaría, útiles y materiales de servicio	(9.271.923)	(10.212.693)
Suscripciones y afiliaciones	(358.960)	(348.058)
Propaganda y publicidad	(12.648.157)	(13.829.567)
Gastos de representación	(25.473)	(7.980)
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(11.031.507)	(9.352.453)
Aportes otras entidades Nominativo por entidad	(958.143)	(1.280.625)
Donaciones	(2.279.697)	(1.889.081)

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

v) GASTOS DE ADMINISTRACION (Cont.)

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente: (Cont.):

Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(46.188)	(36.796)
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista (FPA) - Art. 518 LSF	(35.517.069)	(31.871.539)
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	(232.601)	(341.280)
Diversos	(67.916)	(116.967)
	<u>(678.935.286)</u>	<u>(679.213.296)</u>

w) CUENTAS CONTINGENTES

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Boletas de garantía		
De seriedad de propuesta	76.116	6.900
De cumplimiento de contrato	728.835	520.665
	<u>804.951</u>	<u>527.565</u>

x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en custodia		
Otros valores y bienes recibidos en custodia	50.158	421.487
	<u>50.158</u>	<u>421.487</u>
Garantías recibidas		
Garantías hipotecarias	2.466.643.761	2.086.541.640
Otras garantías prendarias	5.255.874.982	5.468.121.409
Depósitos en la entidad financiera	12.624.288	10.073.500
Garantías de otras entidades financieras	9.000	2.000
Otras garantías	139.352.990	143.592.465
	<u>7.874.505.021</u>	<u>7.708.331.014</u>

Cuentas de registro

Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	53.978.998	38.357.541
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	45.333.175	90.552.697
Cheques del exterior	1.502	1.602
Documentos y valores de la entidad	1.376.017.051	1.317.860.294
Cuentas incobrables castigadas	206.411.478	177.580.199
Productos en suspenso	19.821.582	21.001.405
Otras cuentas de registro	8.465.500	7.538.899
Cuentas deudoras de fideicomisos	123.342.624	11.928.044
	<u>1.833.371.910</u>	<u>1.664.820.582</u>
	<u>9.707.927.089</u>	<u>9.373.573.083</u>

y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos		
Constituidos con Recursos Privados:		
Inversiones Temporarias	24.497.393	10.911.114
Cartera	98.744.532	97.616
Gastos	100.699	40.764
	<u>123.342.624</u>	<u>11.928.044</u>
Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos		
Constituidos con Recursos Privados:		
Patrimonio Neto	24.362.437	10.910.899
Ingresos	235.655	40.979
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	98.744.532	97.616
	<u>123.342.624</u>	<u>11.928.044</u>

Registros correspondientes a Fondos de Garantía "FOGAVISP" y "FOGACP", instruidos mediante R.M. N° 052 de 6 de febrero de 2015 y R.M. 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 2016 y 2015, es la siguiente:

	2016	2015
	Bs	Bs
PATRIMONIO		
Capital social	763.310.000	626.133.800
Aportes no Capitalizados	1.689.535	1.689.535
Reservas	130.947.919	108.529.048
Resultados Acumulados	224.830.601	224.188.710
TOTAL DEL PATRIMONIO	<u>1.120.778.055</u>	<u>960.541.093</u>

a) CAPITAL PAGADO

En fecha 14 de abril de 2014, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante Resolución ASFI N° 209/2014, resolvió aprobar el incremento de Capital Autorizado de Banco Solidario S.A. a Bs900,000,000 de acuerdo a lo resuelto en la Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 21 de febrero de 2014, dividido en 9,000,000 acciones nominativas con un valor nominal de Bs100 cada una.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2015, destinando a Reserva Legal el monto de Bs22,418,871, y en cumplimiento al D.S. N° 2137 de 9 de octubre de 2014, el seis por ciento (6%) del monto de las Utilidades netas de la gestión 2015 equivalente a Bs13,451,323 destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de interés Social; asimismo, capitalizar Bs73,676,200, con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 - Reservas voluntarias no distribuíbles, hasta concluir el trámite administrativo interno y ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la suma de Bs63,500,000.- destinado al reemplazo de pagos de Bonos Subordinados manteniéndose en la cuenta 351.00 Utilidades Acumuladas hasta la fecha en que se produzcan dichos pagos, de acuerdo al siguiente detalle:

- a) Bs25,000,000.- correspondiente al primer pago de los "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1", con fecha de vencimiento 3 de abril de 2016.
- b) Bs13,500,000.- correspondiente al primer pago de los "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2", con fecha de vencimiento 11 de septiembre de 2016.
- c) Bs25,000,000.- correspondiente al segundo pago de los "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1", con fecha de vencimiento 30 de septiembre de 2016.

La suma restante de Bs51,142,316 se destinó para su distribución en dividendos a los Accionistas.

En la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016, se consideró y aprobó incrementar durante la gestión 2016 el Capital Pagado de la Sociedad en la suma de Bs137,176,200, por lo que se emitirán nuevas Acciones. Con este incremento el Capital Pagado de Banco Solidario S.A., es de Bs763,310,000, contabilizado el tratamiento de las Utilidades de la gestión 2015 según lo resuelto en la Junta General Ordinaria de Accionistas de 25 de febrero de 2016.

En fecha 26 de abril de 2016 y de acuerdo a carta ASFI/DSR I/R-63292/2016 de fecha 14 de abril de 2016, se procedió a la capitalización de Bs25,000,000 correspondientes al vencimiento de la primera cuota de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1", contra Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2015, con lo cual el Capital Pagado del Banco ascendió a Bs651,133,800.

En fecha 17 de mayo de 2016 y de acuerdo a carta ASFI/DSR I/R-78913/2016 de fecha 10 de mayo de 2016 se procedió con el incremento de Capital Pagado por la suma de Bs73,676,200, provenientes de la capitalización de los Resultados de la gestión 2015, con lo cual el Capital Pagado del Banco asciende a Bs724,810,000, de acuerdo al acta de la Cuadragésima Novena Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 25 de febrero de 2016.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 08 de junio de 2016, realizó una aclaración sobre la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el sector Productivo, informando que dentro de las determinaciones de la Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2016, se dispuso la suma de Bs13,451,323 equivalentes al 6% de la utilidad neta de la gestión 2015, sería destinada para el "Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social". De acuerdo al D.S. 2614 el monto debía estar destinado para la constitución de un Fondo Denominado "Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Productivo". Por lo cual se realizó la transferencia del monto ya constituido de Bs13,451,323 al "Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Productivo".

En fecha 27 de septiembre de 2016 de acuerdo a carta ASFI/DSR I/R-169221/2016 se procedió a la capitalización de Bs13,500,000 contra Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2015 por vencimiento de la primera cuota de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2", con lo cual el Capital Pagado del Banco ascendió a Bs738,310,000.