

# Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

## DIRECTORES

Esteban Andrés Altschul  
Presidente

Enrique Osvaldo Ferraro  
Vicepresidente

Diego Guillermo Guzmán Garavito  
Secretario

David Arturo Paradiso  
Director

María Otero  
Directora

John Henry Fischer  
Director

Sandra Hinshaw Darville  
Directora

Guido Osvaldo Cordero Diaz  
Director

Laura Gaviria Halaby  
Directora

Ignacio Miguel Aguirre Urioste  
Síndico

## EJECUTIVOS

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

Joaquín López B.  
Gerente Nacional de Finanzas

Carlos Otálora M.  
Gerente Nacional de Tecnología de  
la Información

Gonzalo Flores S.  
Gerente Nacional de Auditoría

Jaime Sossa M.  
Asesor Legal Nacional

## CONTENIDO

- Informe del Auditor Independiente
- Estado de Situación Patrimonial
- Estado de Ganancias y Pérdidas
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Bs = Boliviano

USD = Dólar Estadounidense

UFV = Unidad de Fomento de Vivienda

[www.bancosol.com.bo](http://www.bancosol.com.bo)



## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de BANCO SOLIDARIO S.A., (la Sociedad) que incluyen el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con las normas contables incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con el reglamento para la realización de auditorías externas emitido por la ASFI. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

### Párrafo de énfasis - Bases de contabilidad

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

### Aspectos clave de la auditoría

Los aspectos clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio. Estos aspectos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre ellos, y no expresamos una opinión separada sobre estos asuntos.

Para cada uno de los aspectos a continuación, describimos la forma en la cual hemos tratado los mismos en el contexto de nuestra auditoría.

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

### 1. Determinación de las Previsiones para la Incobrabilidad de la cartera de créditos

Aspecto clave de auditoría	Como tratamos el aspecto clave de auditoría
Las provisiones para incobrabilidad de la cartera de créditos se detallan en la Nota 8.b.	Nuestra auditoría incluyó la evaluación de los criterios aplicados por la Sociedad para la calificación de la cartera de créditos y para la cuantificación y registro de las provisiones para cartón de crédito, considerando estos criterios con la normativa vigente emitida por ASFI.
Las provisiones específicas para cartera incobrable deben ser calculadas de acuerdo con la normativa emitida por ASFI, que requiere aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada por días mora a cada cliente y considerando el valor de las garantías reales en favor de la Sociedad, tal como se detalla en la Nota 8.b.8.	Para la cartera con calificación por días mora - automática (créditos de vivienda, consumo, microcrédito y pyme calificados por días mora).

Hemos identificado y probado los controles relevantes, así como los criterios establecidos en la normativa emitida por la ASFI relacionados con la evaluación y aprobación de créditos, desembolso, seguimiento y cobranza, incluyendo la constitución de las garantías correspondientes.

Hemos evaluado y probado el cumplimiento de la tecnología crediticia establecida en los procesos crediticios implementados.

Hemos identificado y probado los aplicativos y los controles relevantes de calificación y previsión de carta con calificación por días mora.

### 2. Sistemas de Tecnología de la Información (TI) que soportan los procesos sobre el reporte financiero.

Aspecto clave de auditoría	Como tratamos el aspecto clave de auditoría
Debido al importante número de transacciones que se procesan, la información financiera de la Sociedad es altamente dependiente de sistemas de TI que soportan procedimientos automatizados de contabilidad y de las operaciones. Para asegurar que los estados financieros sean completos y exactos, es importante que los controles sobre los derechos de acceso, cambios y desarrollo de programas sean adecuados, estén diseñados y operen efectivamente.	Para los principales sistemas utilizados para la preparación de la información financiera - contable, y con el apoyo de nuestros especialistas de TI, nuestro trabajo consistió principalmente en: Obtener un entendimiento de los sistemas, procesos y controles, que soportan la información financiera y contable. Evaluación de los controles generales de TI (administración de accesos a sistemas y datos, administración de cambios/desarrollo de los sistemas, y la administración de las operaciones de TI) sobre los sistemas relevantes (en particular los sistemas de contabilidad y de operaciones relacionados con las cuentas o procesos significativos). Examinar el control sobre la autorización de los registros contables manuales.

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

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

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

La Dirección de la Sociedad es responsable de supervisar el proceso de reporte de la información financiera.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de equivocaciones materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una equivocación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una equivocación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Sociedad.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la conveniencia del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre importante, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras podrían ocasionar que la Sociedad deje de ser considerada una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de una manera que logre una presentación razonable.

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

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

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

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

José María J. Arias  
Socio  
MAT. PROF. N° CAUB-9324  
MAT. PROF. N° CAULP-3690

La Paz, 15 de febrero de 2019

## BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	2018	2017
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8.a)	622.336.963	444.061.305
Inversiones Temporarias	8.c.1)	1.538.849.633	1.386.056.485
Cartera		10.955.466.501	9.828.343.997
Cartera vigente	8.b.1)	10.956.227.617	9.835.164.834
Cartera vencida	8.b.2)	26.888.016	30.541.009
Cartera en ejecución	8.b.3)	38.661.564	41.027.889
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b.4)	100.104.515	80.795.769
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b.5)	2.044.191	1.602.092
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.b.6)	2.687.913	1.995.233
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.7)	118.869.680	107.901.477
Previsión para incobrabilidad de cartera	8.b.8)	(290.016.995)	(270.684.306)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	85.609.870	78.618.939
Bienes realizables	8.e)	45	41.137
Inversiones permanentes	8.c.2)	149.658.809	250.146.162
Bienes de uso	8.f)	184.385.972	156.195.494
Otros activos	8.g)	12.586.382	12.191.104
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>13.548.894.175</b>	<b>12.155.654.623</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el público	8.i)	8.949.474.631	7.788.148.910
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	157.085	10.797.342
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	1.833.052.895	1.620.084.957
Otras cuentas por pagar	8.l)	358.295.731	341.285.487
Previsiones	8.m)	149.150.898	163.705.325
Valores en Circulación	8.n)	507.333.333	680.622.222
Obligaciones Subordinadas	8.o)	263.738.889	192.624.167
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8.p)	-	30.813.186
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>12.061.203.462</b>	<b>10.828.081.596</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9.a)	1.036.585.100	900.717.700
Aportes no Capitalizados	9.b)	1.689.535	1.689.535
Reservas	9.c)	180.604.469	153.430.984
Resultados Acumulados	9.d)	268.811.609	271.734.808
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>1.487.690.713</b>	<b>1.327.573.027</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>13.548.894.175</b>	<b>12.155.654.623</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8.w)	507.744	899.969
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x)	11.177.969.239	10.005.483.223

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 Koenigsfest S. Gerente General  
Ignacio Aguirre U. Síndico

## BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	2018	2017
Ingresos financieros	8.q.1)	1.620.473.922	1.480.559.161
Gastos financieros	8.q.2)	(344.353.229)	(294.510.833)
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>1.276.120.693</b>	<b>1.186.048.328</b>
Otros ingresos operativos	8.t.1)	56.723.933	50.722.889
Otros gastos operativos	8.t.2)	(20.507.115)	(16.548.501)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>1.312.337.511</b>	<b>1.220.222.716</b>
Recuperación de activos financieros	8.r)	62.941.813	75.079.262
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(121.329.864)	(123.553.922)
<b>Resultado de operación después de Incobrables</b>		<b>1.253.949.460</b>	<b>1.171.748.056</b>
Gastos de administración:	8.v)	(776.284.824)	(705.530.308)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>477.664.636</b>	<b>466.217.748</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(6.704)	(11.707)
<b>Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>		<b>477.657.932</b>	<b>466.206.041</b>
Ingresos extraordinarios	8.u.1)	4.271.242	5.671.272
Gastos extraordinarios		-	-
<b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>481.929.174</b>	<b>471.877.313</b>
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u.2)	-	(218.095)
<b>Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación</b>		<b>481.929.174</b>	<b>471.659.218</b>
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>481.929.174</b>	<b>471.659.218</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	2.j.3)	(213.117.565)	(199.924.410)
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>		<b>268.811.609</b>	<b>271.734.808</b>

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 Koenigsfest S. Gerente General  
Ignacio Aguirre U. Síndico

## BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 (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 no distribuibles	
<b>Saldo al 1 de enero de 2017</b>	<b>1.120.778.055</b>	<b>763.310.000</b>	-	1.689.535	1.689.535	120.684.805	-	10.263.114	130.947.919	224.830.601
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Ordinaria celebrada en fecha 21 de febrero de 2017										
- a Dividendos Por Pagar	(51.450.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.450.000)
- a Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	123.907.700	-	123.907.700	(123.907.700)
- a Reserva Legal	-	-	-	-	-	22.483.065	-	-	22.483.065	(22.483.065)
- 6% Fondo de Garantía - Función Social Servicios Financieros	(13.489.836)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.489.836)
Transferencia de utilidades Acumuladas por pago de Bonos Subordinados BancosSol - Emisión 2	-	-	13.500.000	-	13.500.000	-	-	-	-	(13.500.000)
Capitalización importe correspondiente a cuota de Bonos Subordinados BancosSol - Emisión 2, según carta ASFVDSR IIR-51779/2017 de fecha 21 de marzo de 2017.	-	13.500.000	(13.500.000)	-	(13.500.000)	-	-	-	-	-
Capitalización de Reservas Voluntarias No Distribuibles provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2016 según consta en Acta de la Trigésima Séptima Junta General Ordinaria y de acuerdo a carta ASFI IIR-86938/2017 de fecha 11 de mayo 2017.	-	-	-	-	-	-	123.907.700	-	(123.907.700)	-
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>271.734.808</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	271.734.808
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>1.327.573.027</b>	<b>900.717.700</b>	-	1.689.535	1.689.535	143.167.870	-	10.263.114	153.430.984	271.734.808
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Extraordinaria celebrada en fecha 28 de febrero de 2018										
- a Dividendos Por Pagar	(92.389.834)	-	-	-	-	-	-	-	-	(92.389.834)
- a Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	135.867.400	-	135.867.400	(135.867.400)
- a Reserva Legal	-	-	-	-	-	27.173.485	-	-	27.173.485	(27.173.485)
- 6% Fondo de Garantía - Función Social Servicios Financieros	(16.304.089)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.304.089)
Capitalización de Reservas Voluntarias No Distribuibles provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2017 según consta en Acta de la Trigésima Octava Junta General Ordinaria y de acuerdo a carta ASFI IIR-86068/2018 de fecha 26 de abril de 2018.	-	135.867.400	-	-	-	-	(135.867.400)	-	(135.867.400)	-
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>268.811.609</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	268.811.609
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>1.487.690.713</b>	<b>1.036.585.100</b>	-	1.689.535	1.689.535	170.341.355	-	10.263.114	180.604.469	268.811.609

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 Koenigsfest S. Gerente General  
Ignacio Aguirre U. Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 (Expresado en Bolivianos)		
	2018	2017
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Resultado Neto del Ejercicio	268.811.609	271.734.808
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(153.745.155)	(115.386.885)
Cargos devengados no pagados	680.700.473	567.236.191
Previsiones para incobrables	40.975.899	42.166.791
Previsión por desvalorización	39.121	13.041
Previsión por inversiones temporarias y permanentes	6.866.860	(1.280.549)
Provisiones o Previsiones para beneficios sociales	31.752.472	28.913.137
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	215.042.872	201.610.687
Depreciaciones y amortizaciones	23.739.338	34.505.334
Otros	(16.304.088)	-
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b>1.097.879.401</b>	<b>1.029.512.555</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
Cartera de préstamos	107.901.477	98.482.962
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	7.485.408	6.758.870
Obligaciones con el público	(519.517.580)	(420.619.264)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(34.067.561)	(35.992.868)
Obligaciones subordinadas y valores en circulación	(13.246.389)	(12.432.722)
Obligaciones con empresas con participación estatal	(404.660)	(148.889)
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas	(7.152.029)	(6.429.175)
Bienes realizables-vendidos	1.971	(54.126)
Otros activos - partidas pendientes de imputación	(3.349.513)	(2.932.141)
<b>Incremento (disminución) neto de otros pasivos:</b>		
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones y Previsiones	(231.119.904)	(211.833.404)
<b>Flujo neto obtenido en actividades de operación - excepto actividades de intermediación</b>	<b>404.410.621</b>	<b>444.311.798</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN:</b>		
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por Intermediación</b>		
- Obligaciones con el público:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	536.042.623	306.317.709
Depósitos a Plazo hasta 360 días	95.382.206	(81.096.155)
Depósitos a Plazo por más de 360 días	453.149.899	46.605.038
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	183.675.822	606.457.686
A mediano y largo plazos	(10.000.000)	(15.665.445)
- Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	(10.640.258)	3.561.176
Obligaciones con empresas con participación estatal	(30.408.526)	408.526
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	(102.223.521)	(109.234.265)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(7.358.828.419)	(6.703.875.354)
Créditos recuperados en el ejercicio	6.290.863.216	5.738.074.344
<b>Flujo neto en actividades de Intermediación</b>	<b>47.013.042</b>	<b>(206.446.740)</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones subordinadas	70.000.000	-
Valores en Circulación	(170.000.000)	56.500.000
Cuentas de los accionistas		
Pago de dividendos	(92.389.835)	(51.450.000)
Constitución de Fondo de Garantía	-	(13.489.836)
<b>Flujo neto en actividades de Financiamiento</b>	<b>(192.389.835)</b>	<b>(8.439.836)</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	(124.798.861)	(94.478.672)
Inversiones permanentes	93.016.271	49.670.349
Bienes de uso	(48.975.580)	(45.679.846)
<b>Flujo neto en actividades de Inversión</b>	<b>(80.758.170)</b>	<b>(90.488.169)</b>
<b>Incremento de fondos durante el ejercicio</b>	<b>178.275.658</b>	<b>136.937.053</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>444.061.305</b>	<b>307.124.252</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>622.336.963</b>	<b>444.061.305</b>

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 Koenigsef S. Gerente General  
Ignacio Aguirre U. Síndico

### BANCO SOLIDARIO S.A.

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

#### 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, adecuando 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. La misión de Banco Solidario S.A. es "Ser un Banco que brinda la oportunidad de tener un mejor futuro a los sectores de menores ingresos, mediante el acceso a servicios financieros integrales de alta calidad". Concordando con esto, la visión de Banco Solidario S.A. es "Ser el líder, referente e innovador de las Microfinanzas a nivel nacional e internacional, favoreciendo al desarrollo, progreso y calidad de vida de las personas con menores ingresos".

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

Banco Solidario S.A. al 31 de diciembre de 2018 tiene cobertura y participación en todas las capitales del país, contando con 654 puntos de atención financiera entre Agencias Fijas, Oficinas Regionales, Puntos Sol Amigo (Cajeros Externos), Sol Amigo Express (Corresponsales No Financieros), Agencias Móviles, Ventanillas de Cobranza y Cajeros Automáticos.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el número de empleados a nivel nacional es el siguiente:

BANCO SOLIDARIO S.A.		
REGIONAL / OFICINA	Diciembre 2018	Diciembre 2017
01. OFICINA NACIONAL	164	164
02. REGIONAL LA PAZ	516	481
03. REGIONAL EL ALTO	686	652
04. REGIONAL SANTA CRUZ	644	612
05. REGIONAL COCHABAMBA	685	658
06. OFICINA URURO	74	72
07. REGIONAL SUCRE	143	131
08. OFICINA TARIJA	120	116
09. OFICINA POTOSI	35	31
10. OFICINA BENI	32	32
11. OFICINA PANDO	15	17
<b>Total General</b>	<b>3.114</b>	<b>2.966</b>

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

##### 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 270 mil Microempresarios atendidos finalizando la gestión 2018. El incremento de la Cartera de Créditos en el 2018 fue de 165.5 millones de dólares estadounidenses, manteniéndose una calidad excepcional, con un índice de mora del 0,65% y una Cartera Total de 1.621.9 millones de dólares estadounidenses. El crecimiento de la Cartera de Créditos en la gestión 2018 fue de 11,36%.

Durante la gestión 2018 los clientes depositantes se incrementaron en 66.893, totalizando 979.578 al cierre de la gestión, de los cuales 963.797 son clientes de Cajas de Ahorro y 15.781 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 450.6 millones de dólares con un crecimiento de 70 millones, o un 18,40%.

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, Sol Amigo Express, Infosol, AppSol y Solnet, se realizaron 27.1 millones de transacciones durante la gestión 2018, incrementándose en un 8,44% o en 2.11 millones respecto a la gestión 2017.

Por otra parte, el Capital Regulatorio de Banco Solidario S.A. al cierre de la gestión 2018 asciende a 232 millones de dólares, permitiendo esto que lleguemos a cientos de miles de Microempresarios.

La situación económica del país se ha mantenido estable durante la gestión 2018, con un crecimiento estimado alrededor del 4% y 5%, nuevamente, uno de los más importantes de la región.

Los cambios importantes posteriores a la promulgación de la Ley de Servicios Financieros en agosto del 2013 y del Decreto Supremo No. 1842 de diciembre del mismo año, donde se define el régimen de tasas de interés para el financiamiento de Vivienda de Interés Social y los niveles mínimos de cartera para el sector productivo, se dieron en julio del 2014 a través del Decreto Supremo No. 2055. Los aspectos sobresalientes de este último Decreto fueron el establecimiento de tasas de interés mínimas para las cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo y las tasas de interés máximas para créditos al sector productivo. En enero de la gestión 2015 se emitió la Resolución Ministerial N° 031, estableciendo las metas intermedias anuales para el sector productivo y vivienda de interés social. Posterior a esta Resolución, en julio de 2015, entró en vigencia el Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo a través de la Circular ASFI No 307 emitida por ASFI, la cual establece, entre otras consideraciones, los lineamientos del Crédito destinado al Sector Turismo y Producción Intelectual. En octubre de 2016 se emitió la circular ASFI 428/2016 referida al Reglamento para la Función Social de los Servicios Financieros, la cual establece que las entidades deben alinear su planificación estratégica con la función social, principalmente en las 3 áreas temáticas (Desarrollo Integral para el Vivir Bien, Eliminar la Pobreza y Eliminar la Exclusión Social y Económica), así como su respectivo seguimiento y control.

Todo este cúmulo de elementos regulatorios introducidos por el Estado entre el 2013 y 2016, 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 2018, la composición accionaria de Banco Solidario S.A. está estructurada de acuerdo al siguiente cuadro:

Identificación	Nombre Accionista	Nacionalidad	Cantidad de Acciones	Importe Acciones	% Participación Directa
1537EEBSO	ACCION GATEWAY FUND L.L.C.	Estados Unidos	2.764.951	276.495.100	26,67
CVR 33253923	DANISH MICROFINANCE PARTNERS K/S	Multilateral	1.554.827	155.482.700	15,00
002303905	Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	Países Bajos	1.481.636	148.163.600	14,29
1137EEBSO	ACCION INTERNATIONAL	Estados Unidos	1.379.769	137.976.900	13,31
B 115771	TRIODOS SICAV II - TRIODOS MICROFINANCE FUND, un Subfondo de Triodos SICAV II	Luxemburgo	621.934	62.193.400	6,00
810468748	TRIODOS CUSTODY B.V. en calidad de propietario legal de TRIODOS FAIR SHARE FUND	Países Bajos	621.934	62.193.400	6,00
EIN 45-284090	WWB CAPITAL PARTNERS, LP	Estados Unidos	517.271	51.727.100	4,99
B 45629	ResponsAbility Management Company S.A. quien actúa en su propio nombre y por cuenta de ResponsAbility	Luxemburgo	513.104	51.310.400	4,95
CHE-388.680.4	ResponsAbility Participations AG	Suiza	503.334	50.333.400	4,86
B 121154	ResponsAbility SICAV (Lux)	Luxemburgo	427.636	42.763.600	2,20
2013777305	GRUPO ACP INVERSIONES Y DESARROLLO	Perú	157.467	15.746.700	1,52
422107338	JOSE MARIA RUISANCHEZ	Estados Unidos	19.717	1.971.700	0,18
375293LP	JULIO LEON PRADO	Bolivia	758	75.800	0,01
207062LP	GONZALO SANCHEZ DE LOZADA	Bolivia	758	75.800	0,01
303711LP	LUIS EDUARDO SILES	Bolivia	755	75.500	0,01
			<b>10.365.851</b>	<b>1.036.585.100</b>	<b>100,00</b>

##### b.2) Gestión integral de riesgos

La implementación del Sistema de Gestión Integral de Riesgos durante el año en curso, ha sido realizada conforme a la Estrategia de Gestión Integral de Riesgos proyectada por Banco Solidario S.A. en línea con el Plan Estratégico Institucional, considerando de manera especial el establecimiento y reforzamiento de la Cultura de Gestión Integral de Riesgos, elemento fundamental en el proceso de definición del perfil de riesgo de la entidad; así como la identificación de la interrelación entre los diferentes tipos de riesgos, lineamientos contemplados en cada una de las actividades que la Gerencia Nacional de Riesgos lleva a cabo al interior de la organización.

Las etapas de la Gestión Integral de Riesgos han sido definidas y formalizadas para su aplicación y evaluación considerando un proceso de mejora continua, aplicado también al conjunto de herramientas y metodologías desarrolladas internamente, y en la que los funcionarios de Banco Solidario S.A. son responsables de ejecutar tareas en función de sus atribuciones y las responsabilidades que le competen según su ámbito de acción, aspecto formalizado en los manuales de funciones de cada cargo.

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

Las Políticas y Procedimientos para la gestión de riesgo crediticio consideran la revisión de la tecnología crediticia, adecuada y actualizada a las condiciones del entorno y a los segmentos de mercado que se atiende, así como a los cambios normativos, regidas por un principio de prudencia. Las herramientas y los modelos diseñados e implementados para la gestión de riesgo crediticio son monitoreados vigilando la confiabilidad y oportunidad de la información resultante, permitiendo así conocer los niveles de riesgo del portafolio de créditos y la posible interrelación e impacto con otro tipo de riesgo.

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

La Unidad de Riesgo Crediticio participa de manera ex ante en la otorgación de operaciones por montos mayores, con el objetivo de agregar valor al análisis crediticio de éste tipo de operaciones y de esta forma coadyuvar al crecimiento sano de la cartera de créditos.

Al 31 de diciembre del 2018 la cartera de créditos asciende a USD 1.622 millones, con un indicador de mora de balance de 0,63%, la cobertura de provisiones sobre cartera en mora es de 497,31% y sobre el total de la cartera de créditos 3,68%, razones que resaltan el nivel de cobertura que serviría de respaldo ante una eventualidad de condiciones adversas, ya sean internas, externas o de ciclos económicos que podrían afectar la calidad del portafolio de créditos.

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

Las posiciones de liquidez tanto a nivel consolidado como por moneda se encuentran por encima de los requerimientos mínimos aprobados por el Directorio de Banco Solidario S.A., definidos de acuerdo al modelo de negocio y perfil de captaciones.

Los ratios de concentración de las obligaciones se encuentran dentro de los límites establecidos, en cuanto a la estructura de los depósitos a plazo fijo, esta se caracteriza por tener vencimientos de largo plazo que mitigan las concentraciones de los principales depositantes, por otro lado la exposición en brechas acumuladas de liquidez por banda temporal del calce de plazos es positiva. Estos aspectos son informados periódicamente en las sesiones de Comité de Riesgos y por su intermedio al Directorio del Banco, considerando la liquidez un aspecto de fundamental importancia para la entidad, la que es reflejada en su solvencia y el normal desenvolvimiento de sus operaciones.

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

El tipo de cambio se mantuvo estable y fijo, el monitoreo de las posiciones cambiarias refleja una gestión prudente, en consecuencia los ratios de sensibilidad al riesgo cambiario se encuentran dentro de los límites establecidos y aprobados por Directorio.

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

El monitoreo de la brecha de reproceso entre activos y pasivos ha sido realizada a través del modelo de cálculo de duración modificada, la duración del pasivo es mayor que la del activo en términos de reproceso permitiendo el crecimiento de los activos debido a la estructura de captaciones de Banco Solidario S.A., siendo esta una situación favorable para una entidad de Microfinanzas cuyas colocaciones son fundamentalmente a tasa fija y con plazos relativamente cortos; sin embargo la brecha antes mencionada ha tenido cambios en su tendencia en los últimos años, debido a disposiciones normativas sobre cupos de Cartera y tasa de interés controlada para créditos al sector productivo y de vivienda social.

##### 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 externo de acuerdo a los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en las "Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo Operativo" incluidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y en el Manual de Envío de Información Electrónica a la Central de Información de Riesgo Operativo (CIRCO).

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

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

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

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

La Gestión del Riesgo Operacional se lleva a cabo mediante una metodología lógica, sistemática y formalizada, que contempla como mínimo las etapas de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación.

Para lograr una adecuada Gestión de Riesgo Operacional, Banco Solidario S.A. establece una estructura organizacional, la cual tiene como función identificar, validar y reportar los eventos de riesgo operacional, así como realizar el seguimiento y control de la gestión del riesgo operacional en las diferentes áreas de su competencia, siendo la información de eventos registrada en la Base de Datos de Eventos de Riesgo Operacional y reportada a ASFI de manera trimestral y los Riesgos operacionales registrados y tratados en la Base de Datos de Riesgos Operacionales con el objetivo de realizar una gestión preventiva.

En las pruebas a 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, se enfatiza el principio preventivo en la que se apoya el marco de la Gestión de Riesgo Operacional.

Con el objetivo de reforzar la "Cultura de Gestión de Riesgo Operacional", la Unidad de Riesgo Operacional realizó con el apoyo de una consultora un Taller dirigido al nivel ejecutivo, enfatizando la importancia de la participación de todos los funcionarios en la gestión de los riesgos operacionales identificados, así mismo de manera mensual se publica el "Boletín de Riesgo Integral" con secciones que refuerzan los conocimientos, concientizan la gestión del riesgo operacional y retroalimentan a los funcionarios de Banco Solidario S.A.

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

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

Banco Solidario S.A. reconoce que la información, en todas sus formas, es un activo de valor para el negocio y la toma de decisiones, y reconoce el papel fundamental que la Tecnología de la Información (TI) desempeña en el apoyo a los objetivos del negocio.

En estos tiempos, donde la Seguridad de la Información se encuentra cada vez más expuesta a entornos que requieren acciones inmediatas, Banco Solidario S.A. se encuentra constantemente en la implementación de mejorar y minimizar los riesgos asociados a la Seguridad de la Información.

La Gestión de Seguridad de Información y la metodología para la Gestión de Riesgos de Seguridad de Información, contempla los aspectos y eventos de riesgo relacionados con Tecnologías de la Información. Así como metodologías que permiten a Banco Solidario S.A. contar con Análisis y Evaluación de Riesgos de Seguridad de la Información, a objeto de responder de manera eficiente a las necesidades, a eventos que puedan presentarse y que a su vez ofrece una forma coherente y clara para organizar y priorizar los recursos con el fin de gestionar los riesgos identificados de la mejor manera, cuidando dar cumplimiento a los requerimientos normativos que establecen los requisitos mínimos de Gestión de Seguridad de Información exigidos por el ente regulador. Es importante mencionar que de dicho análisis se desprenden estrategias e inversiones en Tecnologías y Seguridad de la Información.

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

Bajo esa misma línea, para proteger a dicho activo de valor, Banco Solidario S.A. se encuentra constantemente implementado soluciones y mecanismos de seguridad que permiten monitorear y prevenir incidentes relacionados con la seguridad de la información, con el propósito de fortalecer los esquemas de seguridad al interior del Banco, protegiendo la información que se administra en los diferentes niveles. Adicionalmente, Banco Solidario S.A. buscará mantener un adecuado nivel de cultura en seguridad en todos sus funcionarios, con lo que el ecosistema de seguridad en el negocio estaría cubierto. Como todo proceso de gestión, dicho sistema debe responder a una mejora continua adaptándose a los cambios internos de Banco Solidario S.A. así como los externos del entorno.

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

En la gestión 2018 Banco Solidario S.A. ha mantenido su estructura de fondeo compuesta por Bonos Senior y Bonos Subordinados colocadas en gestiones anteriores.

Las emisiones por Valores en Circulación (Bonos Senior) alcanzan a Bs500 millones, importe registrado en la cuenta 261.02 "Bonos Representados por Anotaciones en Cuenta". La composición de estas obligaciones comprenden dos programas de emisiones, el primero denominado "Bonos BancoSol" autorizado por Bs500 millones que contiene tres emisiones colocadas en su totalidad, dos vigentes y una amortizada en el transcurso del tercer trimestre correspondiente a la emisión "Bonos BancoSol - Emisión 2" que fue autorizada por un importe de Bs170 millones y tenía como vencimiento julio de 2018; el segundo programa de emisiones que forma parte de esta cuenta es el 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.

El detalle de las características de programas y sus respectivas emisiones se exponen a continuación:

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión (en bolivianos)	Importe de Programa (en bolivianos)	Tasa de Interés	Plazo de la Emisión	Vencimiento	Plan de amortización	Partida contable
Bonos BancoSol	Bonos BancoSol - Emisión 1	170.000.000	500.000.000	6,00%	3.600 días	Agosto 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02
	Bonos BancoSol - Emisión 2	160.000.000		5,00%	2.880 días	Febrero 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.

# Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017



Banco Solidario S.A. Pág. 4

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

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

**b.4) Programas de Responsabilidad Social con la Comunidad.** (Cont.)

**Programas para la Comunidad** (Cont.)

**ClaveSol** (Cont.)

de formación alternativa en música clásica, puesto que recibe invitaciones a eventos de instituciones gubernamentales y privadas. Se cerró la gestión 2018 con un total de 541 inscritos y llegando a un impacto indirecto de 1.039 personas.

**CopaSol**

El fútbol, se constituye en uno de los deportes más practicados en el mundo. Es así, que a través de un entrenamiento metódico, constante e integral, busca fortalecer diferentes valores en niños/as y adolescentes de las escuelas, a través de su propia metodología. Al finalizar la gestión, cerramos con la habilitación de seis sedes en diferentes ciudades del país. En La Paz: sede Obrajes y sede Chasquipampa. En la ciudad de El Alto: sede Cosmos 78. En Santa Cruz en el barrio Urbanizaciones Unidas, 6to anillo, en Cochabamba, zona Jaiwaico, OTB Fuerza Aérea, “cancha el Pantalán” y en la ciudad de Tarija en el barrio Morros Blancos.

Las escuelas CopaSol vienen trabajando con la implementación de una metodología propia en valores y neurofútbol, que se ejecuta de la mano de reconocidos profesionales en el campo deportivo entre el director deportivo, entrenadores, una psicóloga y un doctor. A la fecha las escuelas cuentan con un total de 822 inscritos y llegando a un impacto indirecto de 1.486 personas entre padres de familia y juntas vecinales donde el proyecto tuvo impacto.

**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 Punata – Cliza 13K en la ciudad de Cochabamba con la participación de 1.328 atletas, la carrera El Torno 11K en la ciudad de Santa Cruz con la participación de 2.219 atletas. La Carrera Pedestre Inclusiva - El Alto 11K se desarrolló el mes de octubre donde se contó con la participación de 19.063 participantes, los mismos que se unieron al lema “Corro porque #MeImportan”.

**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. A la fecha se apoyó con el pago del tratamiento de recuperación del niño Cristófer Loayza, que también pertenece a la escuela ClaveSol de la ciudad de La Paz, y con diversas donaciones a asociaciones de no videntes y grupos de gem en situación vulnerable. También se realizaron las tradicionales campañas navideñas a nivel nacional, beneficiando así a más de 2.355 personas.

**Capacitaciones Técnicas**

Con el objetivo de apoyar a nuestros clientes microempresarios emergentes y fortalecer los conocimientos técnicos en diferentes rubros, se crearon los cursos de Capacitaciones Técnicas Gratuitas. Los cursos habilitados fueron en Plan de Negocios y Emprendedurismo, beneficiando durante toda la gestión 2018 a 2.381 personas.

**AulaSol “Educación Financiera”**

Enmarcados en la normativa ASFI, se desarrolló el Plan de Educación Financiera de la gestión 2018; los resultados del programa al cierre del mes de diciembre, son los siguientes:

**Programas de Capacitación:**

**Programa para Niños: “Ahorra para Alcanzar tus Sueños”**

Nuestro taller: “Ahorra para Alcanzar tus Sueños”, dirigido a niños/as de 6 a 8 años de edad, de escuelas y colegios en áreas urbanas y rurales, tiene el objetivo de enseñar la importancia del ahorro a través de juegos y dinámicas. Los talleres se dictaron a nivel nacional, llegando incluso en algunos casos a zonas periurbanas, beneficiando a 8.045 niños/as capacitados, en distintos establecimientos educativos a nivel nacional.

**Taller “Cuidando mi Bolsillo” (Comunidad Jóvenes)**

El taller de jóvenes “Cuidando mi Bolsillo” es desarrollado en el eje troncal, el taller está dirigido a jóvenes de 15 a 18 años de edad, cuenta con un juego de circuitos que tiene cuatro módulos: Mi hogar, el Banco, la ASFI y el Centro Comercial. Al cierre de la gestión 2018 se capacitó a 3.293 jóvenes en las ciudades de La Paz, El Alto, Cochabamba y Santa Cruz.

**Taller para Clientes - Usuarios (Presenciales)**

Los talleres de Educación Financiera Clientes, obedecen a una estrategia de visitar clientes en Mercados, Universidades, Juntas de Vecinos e Instituciones de las diferentes ciudades, con disertaciones presenciales que cumplen lo establecido en la normativa ASFI, de capacitar sobre Derechos y Obligaciones del Consumidor financiero. Al 31 de diciembre de 2018 se capacitaron a 7.438 clientes/usuarios en todos los departamentos de Bolivia.

**Taller El Banco Va Hacia Ti (Consumidores Financieros)**

El “Banco va Hacia Ti” es un programa diseñado como un espacio familiar, resultado de grupos focales realizados en colegios y a padres de familia, este espacio es un recorrido que permite generar conocimientos sobre los derechos, obligaciones, usos y aplicaciones, información sobre lo que es la ASFI, para que los niños, jóvenes y adultos puedan informarse de una forma didáctica. A la fecha se capacitaron a 1.628 consumidores financieros.

**Carpeta de Bienvenida**

Todo cliente nuevo de nuestra entidad financiera tuvo acceso a una “Carpeta de Bienvenida”, la misma que contiene información importante que les permite conocer los beneficios y riesgos que se corre al acceder a un crédito.

Esta carpeta es entregada por un funcionario de Banco Solidario S.A., que acompaña el material con una explicación sobre el contenido y las acciones que debe seguir, incluyendo un cuestionario para ser llenado por los clientes. Al cierre de la gestión se entregaron 17.673 Carpetas de Bienvenida a nuestros clientes.

**Ponte ON**

Los Asistentes de Atención al Cliente identificaron a clientes que realizaron la apertura de cajas de ahorro y mientras esperan, les entregan Tablet’s digitales, para que accedan a videos tutoriales sobre los servicios y canales de Banco Solidario S.A., como ser: Cómo usar InfoSol, Cómo usar Solnet, Cómo usar Cajeros Automáticos y sobre nuestra App BancoSol. El impacto total a diciembre 2018 es de 18.673 visualizaciones y clientes que recibieron esta información.

**Descubre**

Descubre es la primera plataforma digital e interactiva de Educación Financiera en Bolivia, desarrollada por los Bancos que pertenecen a ASOBAN. En la gestión 2018, a través de Banco Solidario S.A. se capacitó a 36.489 consumidores financieros en su Plataforma DESCUBRE.

**Programas de Información:**

**Islas de Educación Financiera**

Las Islas de Educación Financiera, fueron creadas especialmente para generar el “Buzón de Sugerecias Digital”, asignadas las mismas a una Agencia en las ciudades de La Paz, El Alto, Santa Cruz, Cochabamba, Sucre y Tarija, donde se puede encontrar información clara y didáctica sobre los temas del Sistema Financiero a través de videos y registrar reclamos en una papeleta digital. En la gestión 2018 se informó a 4.577 clientes/usuarios sobre servicios y las buenas prácticas de Atención al Consumidor Financiero.

**Alianzas Estratégicas para Apoyo a la Comunidad**

Se reafirmaron compromisos con nuestros aliados estratégicos gracias a los convenios firmados con Fundación Techo, Aldeas Infantiles S.O.S., Plan Internacional y Hábitat para la Humanidad, se beneficiaron a la fecha a 6.884 personas en todos los campos, y ello nos compromete 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 empoderamiento de las mujeres y fundamentalmente promoviendo la búsqueda de nuevas oportunidades en todos ellos.

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

Durante el año 2018, la Gerencia Nacional de Tecnología de la Información, continuó enfocando sus actividades en dos temas relevantes: cumplimiento normativo y apoyo a la estrategia de Banco Solidario S.A., por medio de la entrega de tecnología y sistemas de información. En el primer caso adecuando los diferentes sistemas a las instrucciones emitidas por los organismos de regulación y en el segundo caso apoyando a las áreas de negocio del Banco en todos los proyectos definidos como parte de la estrategia de la institución y las mejoras incrementales.

En total se han implementado 46 proyectos, entre los cuales destacamos: nuevos productos (solución tecnológica para seguros estudiantiles, seguros de desgravamen para cartera licitada y no licitada), se ha continuado con la integración de nuevas empresas para el pago de servicios en los canales digitales (SOLNET, APPSOL, ATM y Corresponsales no Financieros, cubriendo en gran medida las principales transacciones del Banco. Se ha realizado la adecuación de los nuevos modelos de contrato de Crédito Productivo y de Vivienda Social, y la adecuación a la MLD para la nueva red de ACH.

Se han generado herramientas y reportes para realizar captaciones por la fuerza de ventas y todo el personal del Banco, y se han automatizado procesos para el manejo de seguro de desgravamen, automatización de funciones de prevención y cumplimiento, sistema Expresate de Recursos Humanos.

Para la gestión de créditos, se ha realizado la implementación de una serie de automatizaciones y mejoras en el sistema al proceso de créditos, la implementación de mejoras al APP del asesor (fuerza de ventas), herramientas móviles para realizar cobranza, seguimiento y recibir alertas tempranas, una herramienta de georreferencia - GEO BI – para gestionar clientes por ubicación, entre otras. Se ha cambiado el sistema de gestión de riesgo operativo, y los reportes a ASFI para eventos de riesgo.

Desde el punto de vista de la innovación, se ha realizado la integración con el sistema externo UltraCréditos para captura de solicitudes de créditos digital), integración con una app de giros desde Argentina, pagos móviles SIMPLE, cambio de página web, implementación de fondos rápidos con VISA (fast funds).

Por otro lado, se ha mantenido la infraestructura tecnológica, incrementando capacidad de almacenamiento y actualizando servidores y equipos críticos, se ha implementado un nuevo IPS / IDS, se ha atendido todos los requerimientos del Ethical Hacking, así como varios sistemas de seguridad de la información.

Se ha continuado trabajado fuertemente apoyando la transformación del Banco, apoyando la masificación del App de ventas de los asesores de créditos y la masificación de los corresponsales no financieros. Se han realizado además, más de 140 mejoras incrementales a los sistemas. En relación a la disponibilidad de servicios de infraestructura central, los mismos se han mantenido en un nivel elevado durante todo el año, brindando a Banco Solidario S.A. la disponibilidad de los sistemas, redes y ATM’s.

**b.6) Productos y servicios**

A lo largo de sus 26 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.

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

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

**b.6) Productos y servicios** (Cont.)

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

Se ha cerrado el año 2018 con un fondeo de más de USD 1.406 millones en ahorros que incluyen Cajas de Ahorro y DPFs, con acciones puntuales para promocionar la cultura de ahorro en niños y jóvenes. Hoy superamos el 1.093.000 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.

Desde la pasada gestión comenzaron a funcionar los Corresponsales No Financieros de Banco Solidario S.A., denominados Sol Amigo Express. Estos puntos de atención tienen como principal característica que el dueño de la tienda, por medio de un POS, atiende a los usuarios financieros que requieran hacer transacciones como pagos de servicios.

Como consecuencia de nuestro crecimiento, hasta el 31 de diciembre de 2018, Banco Solidario S.A. cuenta con 654 puntos de atención de acuerdo al siguiente detalle:

- ✓ 101 Agencias Comerciales Fijas
- ✓ 122 Puntos Sol Amigo (Cajeros Externos)
- ✓ 200 puntos Sol Amigo Express (Corresponsales No Financieros)
- ✓ 1 Oficina Recaudadora
- ✓ 6 Agencias Móviles
- ✓ 12 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.

Posteriormente, fue emitida la siguiente normativa reglamentaria presentada en orden de su última promulgación:

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

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

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

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

Los presentes estados financieros, han sido preparados 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 2018 y 2017 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 2018 y 2017 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada periodo y ejercicio, excepto los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, para los que no se registran los productos financieros devengados.

Las provisiones específicas para cartera incobrable son calculadas de acuerdo con la normativa emitida por ASFI, la cual requiere aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada a cada cliente y considerando el valor de las garantías reales en favor de Banco Solidario S.A.

Estas provisiones representan la mejor estimación de la gerencia para cubrir las pérdidas por incobrabilidad de cartera de créditos al cierre del ejercicio.

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

Para efectuar dicha evaluación Banco Solidario S.A. ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en el Capítulo IV Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, Título II Riesgo Crediticio, Libro 3º 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 consideró la siguiente actualización de normativa ASFI:

En fecha 28 de diciembre de 2018 la ASFI emitió la circular 590/2018 –Modificaciones al Reglamento para Almacenes Generales de Depósito y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

En fecha 12 de diciembre de 2018 la ASFI emitió la circular 588/2018 – Modificaciones al Reglamento de Garantías No Convencionales, al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

En fecha 30 de noviembre de 2018 la ASFI emitió la circular 585/2018 – Modificaciones al Reglamento para la Otorgación de Créditos al Personal de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En fecha 12 de octubre de 2018 la ASFI emitió la circular 582/2018 – Modificaciones al Reglamento de Tasas de Interés, al Reglamento para el Envío de Información y a las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez.

En fecha 10 de septiembre de 2018 la ASFI emitió la circular 573/2018 – Modificaciones al Reglamento para el Envío de Información, al Reglamento de Protección del Consumidor de Servicios Financieros, al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos y al Reglamento de Aplicación de Multas por Retraso en el Envío de Información.

En fecha 31 de agosto de 2018 la ASFI emitió la circular 572/2018 – Modificaciones al Reglamento de Garantías No Convencionales, al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Reglamento para el Sistema de Registro de Garantías No Convencionales.

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

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

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

**b) Cartera** (Cont.)

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

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

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

En fecha 29 de diciembre de 2017 la ASFI emitió la circular 513/2017 - Modificaciones al reglamento para operaciones de Microcrédito otorgadas bajo la tecnología de banca comunal y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

En fecha 30 de noviembre de 2017 la ASFI emitió la circular 503/2017 - Modificación al contrato matriz de préstamo de dinero relativo a crédito al sector productivo.

En fecha 8 de noviembre de 2017 la ASFI emitió la circular 496/2017 - Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

En fecha 1 de noviembre de 2017 la ASFI emitió la circular 495/2017 - Modificaciones al reglamento de la central de información crediticia.

En fecha 23 de octubre de 2017 la ASFI emitió la circular 491/2017 - Modificaciones al reglamento para almacenes generales de depósito, al reglamento de la central de información crediticia y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

En fecha 11 de septiembre de 2017 la ASFI emitió la circular 482/2017 - Modificaciones al reglamento sobre el procedimiento para la otorgación de créditos al personal de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero por entidades supervisadas.

En fecha 24 de agosto de 2017 la ASFI emitió la circular 479/2017 - Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos y al reglamento para burós de información.

En fecha 24 de agosto de 2017 la ASFI emitió la circular 478/2017 - Modificaciones al reglamento para operaciones de Microcrédito otorgadas bajo la tecnología de banca comunal, al reglamento para operaciones de microcrédito debidamente garantizadas, al reglamento para cuentas de Caja de ahorro, al reglamento de la central de información crediticia, al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos y al manual de cuentas para Entidades Financieras.

En fecha 18 de julio de 2017 la ASFI emitió la circular 470/2017 - Modificaciones al reglamento de contratos y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

En fecha 30 de junio de 2017 la ASFI emitió la circular 467/2017 - Modificaciones al reglamento de la central de información crediticia, al reglamento para el envío de información y al reglamento de aplicación de multas por retraso en el envío de información.

En fecha 30 de junio de 2017 la ASFI emitió la circular 466/2017 - Modificaciones al reglamento para depósitos de ejecutivos y funcionarios de las entidades de intermediación financiera.

En fecha 31 de mayo de 2017 la ASFI emitió la circular 462/2017 - Modificaciones al reglamento de la central de información crediticia, al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos, al reglamento para el envío de información, al reglamento de aplicación de multas por retraso en el envío de información y al reglamento para la función social de los servicios financieros.

En fecha 23 de mayo de 2017 la ASFI emitió la circular 461/2017 - Modificaciones al reglamento para el control de encaje legal, al reglamento para el envío de información, al reglamento de aplicación de multas por retraso en el envío de información, al reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos y al manual de cuentas para entidades financieras.

En fecha 3 de abril de 2017, la ASFI emitió la circular 457/2017 – Modificaciones al Reglamento para Almacenes Generales de Depósito, al Reglamento para la Constitución de las Sociedades de Arrendamiento Financiero, Factoraje y Almacenes Generales de Depósito Filiales de Bancos. Al Reglamento de la Central de Información Crediticia y al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se tiene constituida una previsión específica para incobrabilidad de cartera de Bs131.991.761 y Bs137.554.568 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs130.585.234 y Bs105.689.738 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos de Bs27.440.000 para cada gestión respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se tiene constituida una previsión específica para activos contingentes de Bs724 y Bs960 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 2018 y 2017, se constituyó una previsión genérica cíclica por Bs59.502.507 y Bs53.143.602 respectivamente, y una previsión genérica voluntaria cíclica por Bs59.502.497 y Bs53.143.592, 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 del Banco, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, así como los rendimientos devengados por cobrar, y las provisiones correspondientes.

Los depósitos a plazo fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan 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 periodo y ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, 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.

**- Inversiones temporarias**

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

Cuando el valor de mercado o valor presente resulte menor, se contabiliza una previsión por desvalorización por déficit y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.

Al 31 de diciembre de 2018 no se tiene saldo en inversiones temporarias de disponibilidad restringida por lo que no se constituyó previsión, al 31 de diciembre de 2017 la previsión constituida fue de Bs11.642 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 manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días.

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

Las inversiones en entidades nacionales y del exterior (Depósitos a plazo fijo) se valúan a su valor de costo más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio.

Las acciones telefónicas están valuadas a valor de mercado y la participación en entidades de servicios financieros, están valuadas a su costo de adquisición.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, Banco Solidario S.A. constituye una previsión de Bs7.439.165 y Bs121.266 respectivamente, las mismas fueron estimadas para cubrir



### NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

#### f) Otros activos

##### Otras cuentas por cobrar

Los saldos al 31 de diciembre de 2018 y 2017 de otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados, gastos por recuperar y créditos diversos a favor de Banco Solidario S.A., registrados a su valor de costo actualizado.

La previsión para otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es de Bs798.290 y Bs737.839 respectivamente, la cual es considerada suficiente y adecuada para cubrir posibles pérdidas en los procesos de recuperación de estas partidas cuya antigüedad supera los 330 días.

##### Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados

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

##### Partidas Pendientes de Imputación

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

##### g) Fideicomisos Constituidos. (No aplica)

##### h) Provisiones y previsiones

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

##### - Provisiones por servicios

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

##### - Previsión para indemnizaciones al personal

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

##### i) Patrimonio neto

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 se tiene en la cuenta contable "Otras reservas no distribuibles", el saldo neto de Bs1.0263.114 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al período comprendido entre enero y agosto de 2008 la misma que fue instruida mediante Circular SB/585/2008 de fecha 27 de diciembre de 2008 por la ASFI.

##### j) Resultados del ejercicio

Banco Solidario S.A. determina los resultados al 31 de diciembre de 2018 y 2017 de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la ASFI.

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

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados en las categorías D, E y F.

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

Los productos financieros ganados sobre la cartera, vencida, en ejecución y sobre la cartera vigente calificada en las categorías D, E y F, no se reconocen sino hasta el momento de su percepción.

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de lo devengado, excepto por las comisiones fijas que son reconocidas al momento de su percepción.

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

Los gastos financieros son contabilizados por el método de lo devengado.

##### j.3) Impuesto 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 211 (del Presupuesto de General del Estado - Gestión 2012), promulgada en fecha 23 de diciembre de 2011, que incorpora el Capítulo VI del Título II de la Ley 843 el Art. 51 ter creando la Alícuota Adicional a las Utilidades de la Actividad de Intermediación Financiera, reglamentado mediante Decreto Supremo N° 1288 de fecha 11 de julio de 2012. En este sentido Banco Solidario S.A. comenzó a provisionar el impuesto a la Alícuota Adicional sobre el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE) con la tasa del 12,5% sobre la utilidad tributaria cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto excediera el 13%.

El Estado Plurinacional de Bolivia, mediante Ley N° 771 promulgada el 29 de diciembre de 2015 modificó el artículo 51 ter de la Ley 843 (TOV), incrementando la tasa de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de 12,5% a 22% cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio exceda el 6%. La modificación fue vigente para la gestión 2016, aplicable a entidades de intermediación financiera reguladas por ASFI.

El Estado Plurinacional de Bolivia, mediante Ley N° 921 promulgada el 29 de marzo de 2017 modificó el artículo 51 ter de la Ley 843 (TOV), modificado por la Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015, incrementando la tasa de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de 22% a 25% cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio exceda el seis por ciento (6%). La actual modificación es aplicable a entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2018, no se han producido cambios significativos de políticas, prácticas y estimaciones contables con relación a la gestión 2017.

### NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

	2018 Bs	2017 Bs
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	421.858.403	255.303.798
Cuotas de participación fondo RAL afectados a encaje legal	267.704.756	295.056.218
Importes entregados en garantía	218.992	240.060
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	59.976.376	120.152.696
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.691.876	2.649.824
	<u>752.450.403</u>	<u>673.402.596</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 2018.

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

a) La exposición condensada de activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

	2018 Bs	2017 Bs
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE (a)</b>		
Disponibilidades	622.336.963	444.061.305
Inversiones temporarias	1.271.144.877	1.091.000.267
Cartera vigente más Productos por cobrar	3.882.977.263	3.565.642.170
Previsión incobrabilidad cartera	(290.016.995)	(270.684.306)
Inversiones permanentes	59.326.016	10.697.998
Otras cuentas por cobrar	85.609.870	78.618.939
Otros activos	11.320.239	9.985.480
<b>Total activo corriente</b>	<u>5.642.698.233</u>	<u>4.929.321.853</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE (a)</b>		
Inversiones temporarias	267.704.756	295.056.218
Cartera vigente	7.292.224.549	6.458.219.911
Cartera vencida	28.932.207	32.143.100
Cartera en ejecución	41.349.477	43.023.122
Otros activos	1.266.143	2.205.624
Bienes realizables	45	41.137
Inversiones permanentes	90.332.793	239.448.164
Bienes de uso	184.385.972	156.195.494
<b>Total activo no corriente</b>	<u>7.906.195.942</u>	<u>7.226.332.770</u>
<b>Total activo</b>	<u>13.548.894.175</u>	<u>12.155.654.623</u>

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

#### 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.

	2018 Bs	2017 Bs
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE (a)</b>		
Obligaciones con el público a la vista (b)	3.754.672	11.797.391
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro (b)	3.091.193.723	2.610.830.885
Obligaciones con el público a plazo	1.261.975.777	803.233.256
Obligaciones con el público restringidas	70.543.732	5.950.142
Cargos devengados por pagar obligaciones público	596.268.574	519.517.580
Obligaciones con instituciones fiscales	157.085	10.797.342
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	10.000.000	10.000.000
Obligaciones con otras entidades financieras del país	755.618.695	474.598.818
Cargos finan. deveng. por pagar con Bancos y Ent. de Financiamiento	73.359.677	34.067.561
Obligaciones subordinadas	3.738.889	2.624.167
Otras cuentas por pagar neto	259.086.960	244.386.691
Previsiones	149.150.898	163.705.325
Obligaciones con empresas con participación estatal	-	30.148.889
<b>Total pasivo corriente</b>	<u>6.274.848.682</u>	<u>4.922.322.344</u>

#### PASIVO NO CORRIENTE (a)

	2018 Bs	2017 Bs
Obligaciones con el público a plazo	3.898.977.641	3.815.269.893
Obligaciones con el público restringidas	26.760.512	21.549.763
Obligaciones con el BCB a plazo	41.448.120	42.808.320
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	343.426.667	353.426.666
Obligaciones con otras entidades financieras del país	609.199.736	705.183.592
Valores en circulación	507.333.333	680.622.222
Obligaciones subordinadas	260.000.000	190.000.000
Provisión para indemnizaciones	94.099.977	91.455.790
Otras cuentas por pagar	5.108.794	5.443.006
<b>Total pasivo no corriente</b>	<u>5.786.354.780</u>	<u>5.905.759.252</u>
<b>Total pasivo</b>	<u>12.061.203.462</u>	<u>10.828.081.596</u>
<b>PATRIMONIO</b>	<u>1.487.690.713</u>	<u>1.327.573.027</u>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<u>13.548.894.175</u>	<u>12.155.654.623</u>

#### Criterios 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.

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 2018

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
<b>MONEDA:</b>	<b>Consolidado</b>							
<b>ACTIVO/CONTINGENTE</b>	<b>13.549.401.919</b>	<b>1.727.021.648</b>	<b>610.611.032</b>	<b>386.735.236</b>	<b>1.136.821.929</b>	<b>1.879.448.937</b>	<b>3.230.659.924</b>	<b>4.598.103.212</b>
DISPONIBILIDADES	622.336.963	622.336.963	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.506.987.994	640.195.854	269.052.384	51.500.000	132.500.000	91.015.000	40.000.000	282.724.756
CARTERA VIGENTE	11.056.332.133	317.981.176	332.759.886	307.427.742	955.557.982	1.850.380.798	3.174.152.722	4.118.071.827
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.975.688	-	1.677.567	-	-	-	-	7.298.121
INVERSIONES PERMANENTES	154.084.138	-	-	5.200.477	41.448.271	17.102.598	12.960.991	77.371.801
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	200.177.259	146.470.015	7.075.588	2.530.101	7.199.600	(79.134.613)	3.391.861	112.636.707
CLIENTES CONTINGENTES	507.744	29.640	45.607	76.916	116.076	85.154	154.330	-
<b>PASIVO</b>	<b>12.061.203.462</b>	<b>638.761.320</b>	<b>430.959.330</b>	<b>497.684.263</b>	<b>1.251.900.934</b>	<b>3.069.089.953</b>	<b>1.048.678.565</b>	<b>5.124.129.096</b>
OBIGACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA	3.754.672	3.754.672	-	-	-	-	-	-
OBIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	3.091.193.723	262.076.406	262.071.906	262.071.906	453.921.856	1.851.051.650	-	-
OBIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	5.160.953.418	214.403.976	58.211.037	105.731.270	179.120.721	704.508.773	599.327.592	3.299.650.049
OBIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	97.304.244	1.576.507	63.536.140	-	5.407.899	23.225	466.349	26.294.163
FINANCIAMIENTOS BCB	41.448.120	-	-	41.448.120	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT FINANCIERAS DEL PAIS	1.364.818.432	42.972.637	44.400.558	119.750.000	339.026.500	209.469.000	319.042.000	280.157.736
FINANCIAMIENTOS ENT FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO	353.426.666	-	-	-	10.000.000	-	10.000.000	333.426.666
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	243.784.486	25.440.180	-	-	218.344.306	-	-	-
TITULOS VALORES	500.000.000	-	-	-	-	-	-	500.000.000
OBIGACIONES SUBORDINADAS	260.000.000	-	-	-	-	-	60.000.000	200.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	944.519.701	88.536.942	2.739.689	10.131.087	4.631.571	304.037.305	59.842.625	474.600.482
<b>BRECHA SIMPLE (Activo + Cont. - Pasivo)</b>	<b>1.088.260.328</b>	<b>179.651.702</b>	<b>(130.949.027)</b>	<b>(115.807.005)</b>	<b>(1.189.641.016)</b>	<b>2.181.981.359</b>	<b>(526.025.884)</b>	<b>-</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>1.088.260.328</b>	<b>1.267.912.030</b>	<b>1.136.963.003</b>	<b>1.021.883.998</b>	<b>(167.757.018)</b>	<b>2.014.224.341</b>	<b>1.488.198.457</b>	<b>-</b>

#### Calce Financiero por plazos al 31 de diciembre de 2017

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
<b>MONEDA:</b>	<b>Consolidado</b>							
<b>ACTIVO/CONTINGENTE</b>	<b>12.156.554.592</b>	<b>1.502.866.004</b>	<b>540.521.881</b>	<b>322.607.354</b>	<b>912.195.660</b>	<b>1.885.928.866</b>	<b>2.925.677.744</b>	<b>4.266.577.083</b>
DISPONIBILIDADES	444.061.305	444.061.305	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.382.293.331	644.465.815	235.213.004	37.569.136	34.244.505	60.357.298	60.007.028	310.476.485
CARTERA VIGENTE	9.915.960.604	293.159.460	306.050.134	286.485.230	880.840.070	1.691.205.799	2.877.415.612	3.580.804.299
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.908.361	-	680.216	-	-	-	-	4.228.145
INVERSIONES PERMANENTES	246.456.795	-	-	-	1.943.702	5.064.929	5.228.215	234.219.949
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	161.874.207	121.110.603	(1.762.624)	(1.650.903)	(4.950.733)	(70.706.020)	(17.039.971)	136.873.855
CLIENTES CONTINGENTES	899.969	68.821	341.151	203.891	118.036	6.860	6.860	154.330
<b>PASIVO</b>	<b>10.828.081.596</b>	<b>988.696.149</b>	<b>341.361.431</b>	<b>239.553.629</b>	<b>863.433.184</b>	<b>2.766.799.729</b>	<b>755.092.076</b>	<b>4.873.145.398</b>
OBIGACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA								

### 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:  
Al 31 de diciembre de 2018:

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	261.582	9.350.296	6.958	14.292	(55.925)
PYME AGROPECUARIO DG	-	457.493	-	-	-
PYME AGROPECUARIO No DG	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG	246.162	6.161.038.009	21.091.625	26.396.317	(52.471.006)
MICROCREDITO No DG	-	2.021.692.534	1.404.474	6.385.281	(9.889.215)
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG	-	17.219.615	-	-	(342)
MICROCREDITO AGROPECUARIO No DG	-	526.997.228	987.680	1.938.135	(2.930.194)
DE CONSUMO DG	-	756.408.881	3.305.603	3.718.249	(28.149.501)
DE CONSUMO No DG	-	278.847.846	727.982	583.232	(9.402.435)
DE VIVIENDA	-	207.027.587	7.798	351.240	(524.504)
DE VIVIENDA S'GTIA. HIP.	-	838.464.306	1.009.486	1.928.708	(27.546.685)
DE VIVIENDA S'GTIA. HIP. DG	-	19.413.242	106.232	34.023	(675.941)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL HIP.	-	203.091.884	284.369	-	(305.929)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL S'GTIA. HIP.	-	16.323.211	-	-	(40.808)
<b>TOTALES</b>	<b>507.744</b>	<b>11.056.332.132</b>	<b>28.932.207</b>	<b>41.349.477</b>	<b>(131.992.485)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

#### Al 31 de diciembre de 2017:

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCION Bs	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	485.455	12.723.939	12.906	117.702	(184.473)
PYME AGROPECUARIO DG	-	684.574	-	-	-
PYME AGROPECUARIO No DG	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG	414.514	5.257.339.180	24.429.643	28.776.631	(58.666.494)
MICROCREDITO No DG	-	1.845.679.975	1.449.465	4.763.906	(8.790.805)
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG	-	18.912.776	-	9.019	(9.858)
MICROCREDITO AGROPECUARIO No DG	-	480.617.659	834.151	1.974.897	(2.751.819)
DE CONSUMO DG	-	704.165.967	3.775.289	3.750.222	(27.247.489)
DE CONSUMO No DG	-	249.677.160	656.033	838.292	(8.729.356)
DE VIVIENDA	-	207.368.639	4.674	393.769	(609.121)
DE VIVIENDA S'GTIA. HIP.	-	883.356.561	908.754	1.947.638	(28.726.552)
DE VIVIENDA S'GTIA. HIP. DG	-	45.649.895	72.186	120.275	(1.510.317)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL HIP.	-	186.944.047	-	330.771	(272.143)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL S'GTIA. HIP.	-	22.840.231	-	-	(57.101)
<b>TOTALES</b>	<b>899.969</b>	<b>9.915.960.603</b>	<b>32.143.101</b>	<b>43.023.122</b>	<b>(137.555.528)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

#### Al 31 de diciembre de 2018: 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	-	501.280.425	904.834	1.935.819	(2.937.492)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.191.204	-	16.940	(26.025)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1.054.696	1.805	-	(13.123)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	53.122.267	98.627	127.590	(576.855)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	10.540	2.927.436.247	5.895.105	6.104.246	(17.982.522)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	8.827.929	-	-	(26.966)
CONSTRUCCION	92.015	1.072.455.659	2.014.328	1.422.554	(11.530.960)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	123.025	3.468.992.247	11.846.597	17.787.256	(52.155.668)
HOTELES Y RESTAURANTES	2.200	822.553.131	3.145.989	3.795.353	(14.273.508)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	26.614	1.321.160.994	3.024.967	7.006.558	(17.794.996)
INTERMEDIACION FINANCIERA	253.350	6.599.578	-	-	(119.116)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	289.538.087	860.744	813.550	(4.087.153)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	24.123.812	12.001	123.654	(493.283)
EDUCACION	-	73.443.390	19.906	67.223	(971.155)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	456.402.894	1.018.486	2.029.079	(8.303.629)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	16.152.269	69.799	90.793	(425.195)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	9.997.303	19.019	28.862	(274.839)
<b>TOTALES</b>	<b>507.744</b>	<b>11.056.332.132</b>	<b>28.932.207</b>	<b>41.349.477</b>	<b>(131.992.485)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

#### Al 31 de diciembre de 2018: 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	-	544.042.257	993.101	2.015.601	(3.066.113)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	2.826.527	-	-	(5.216)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	34.774	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	36.832.697	64.410	53.099	(128.837)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	10.540	2.707.485.537	5.301.021	5.755.849	(11.144.241)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	6.940.305	-	-	(887)
CONSTRUCCION	92.015	2.415.784.752	1.520.450	2.444.400	(5.961.564)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	123.025	2.848.589.569	12.346.226	16.847.971	(68.032.961)
HOTELES Y RESTAURANTES	2.200	284.099.328	2.522.239	2.589.468	(6.269.439)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	26.614	1.303.718.275	3.184.106	6.589.302	(13.851.680)
INTERMEDIACION FINANCIERA	253.350	310.737	-	-	(5.017)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	645.478.887	1.658.055	2.578.770	(16.104.073)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	570.791	8.068	-	(9.495)
EDUCACION	-	17.239.272	46.999	106.179	(515.846)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	240.060.242	1.269.015	2.368.838	(6.872.807)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	2.318.182	18.517	-	(24.309)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>507.744</b>	<b>11.056.332.132</b>	<b>28.932.207</b>	<b>41.349.477</b>	<b>(131.992.485)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

#### b) CARTERA (Cont.)

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 2017: 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	-	462.093.846	808.511	2.015.714	(2.896.665)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.247.282	-	-	(15.378)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1.462.682	9.572	22.223	(51.196)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	47.253.253	56.402	249.438	(636.461)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	11.848	2.502.725.467	6.302.148	7.313.919	(20.206.670)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	7.153.842	4.604	-	(31.995)
CONSTRUCCION	605.690	901.366.784	1.505.928	2.275.795	(12.336.270)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	105.953	3.222.324.081	13.802.992	18.291.974	(55.367.821)
HOTELES Y RESTAURANTES	1.000	738.004.522	4.002.998	3.161.039	(14.141.176)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	21.128	1.210.103.980	3.065.058	6.267.483	(17.221.419)
INTERMEDIACION FINANCIERA	154.350	8.018.376	31.745	-	(165.756)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	279.552.279	1.047.100	1.043.360	(4.566.602)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	23.570.441	21.363	101.569	(427.140)
EDUCACION	-	71.339.172	28.198	60.890	(1.045.504)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	415.408.333	1.401.732	2.149.650	(7.886.028)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	12.913.819	39.989	41.206	(314.532)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	9.422.444	14.761	28.862	(244.915)
<b>TOTALES</b>	<b>899.969</b>	<b>9.915.960.603</b>	<b>32.143.101</b>	<b>43.023.122</b>	<b>(137.555.528)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

#### Al 31 de diciembre de 2017: 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	-	499.545.215	870.212	2.005.653	(2.872.552)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	2.788.771	-	-	(6.693)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	49.000	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	31.400.933	18.241	133.272	(167.493)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	11.848	2.248.515.777	5.514.988	6.815.356	(12.593.347)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	6.031.446	4.604	-	(5.352)
CONSTRUCCION	605.690	1.635.398.086	1.457.966	2.541.537	(6.931.596)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	105.953	2.960.067.532	14.432.249	17.848.089	(71.439.453)
HOTELES Y RESTAURANTES	1.000	280.361.238	2.979.527	2.128.173	(5.950.597)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	21.128	1.324.001.605	3.145.329	6.122.012	(13.255.006)
INTERMEDIACION FINANCIERA	154.350	102.475	-	-	(2.116)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	674.237.406	1.996.896	3.171.549	(17.246.110)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	499.662	8.068	-	(9.317)
EDUCACION	-	16.173.812	31.521	117.583	(490.436)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	234.398.325	1.674.083	2.139.898	(6.570.216)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	2.389.320	9.417	-	(15.244)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>899.969</b>	<b>9.915.960.603</b>	<b>32.143.101</b>	<b>43.023.122</b>	<b>(137.555.528)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

#### Al 31 de diciembre de 2018:

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	288.220	9.405.690	13.135	-	(10)
GARANTÍA HIPOTECARIA	8.232	1.091.819.642	599.770	1.840.354	(5.587.073)
GARANTÍA PRENDARIA	211.292	4.473.988.075	15.806.168	20.328.392	(58.319.903)
FONDO DE GARANTÍA	-	250.274.731	-	-	(95.756)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	-	5.206.770.655	12.357.614	19.106.292	(67.710.048)
OTRA GARANTÍA	-	24.073.339	155.520	74.439	(279.695)
SIN GARANTIA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>507.744</b>	<b>11.056.332.132</b>	<b>28.932.207</b>	<b>41.349.477</b>	<b>(131.992.485)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

#### Al 31 de diciembre de 2017:

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	547.235	6.432.243	1.796	-	(290)
GARANTÍA HIPOTECARIA	61.725	1.068.386.895	134.076	2.035.852	(5.654.701)
GARANTÍA PRENDARIA	211.009	3.923.165.813	18.776.762	20.199.952	(60.623.886)
FONDO DE GARANTÍA	-	13.274.270	-	-	(12.662)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	80.000	4.876.155.467	13.091.786	20.599.644	(70.928.392)
OTRA GARANTÍA	-	28.545.915	138.681	187.674	(335.597)
SIN GARANTIA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>899.969</b>	<b>9.915.960.603</b>	<b>32.143.101</b>	<b>43.023.122</b>	<b>(137.555.528)</b>

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

#### Al 31 de diciembre de 2018:

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%
--------------	------------------------	---	--------------------	---	--------------------	---



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

#### c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES (Cont.)

##### c. 2) Inversiones permanentes

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

	2018 Bs	2017 Bs
Depósitos a plazo fijo	11.000.000	428.363
Bonos	1.778.841	-
Otros títulos valores de entidades financieras del país	-	2.668.261
Participación en cámaras de compensación	482.381	482.381
Participación en burós de información crediticia	964.525	964.525
Acciones telefónicas	1.207.428	539.540
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	30.923.243	60.273.722
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	59.976.376	120.152.696
Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra	3.611.197	15.488.895
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.691.876	2.649.824
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	151	42.808.588
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB	41.448.120	-
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	765.249	83.313
Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	236.829	546.635
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	2.011.758	3.180.685
Previsión inversiones permanentes	(7.439.165)	(121.266)
	<u>149.658.809</u>	<u>250.146.162</u>

#### Detalle de Inversiones Permanentes

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(expresado en bolivianos)

DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO Y MONEDA	31/12/2018		31/12/2017	
	IMPORTE	RENDIMIENTO	IMPORTE	RENDIMIENTO
<b>Total Inversiones en Moneda Extranjera</b>	<b>52.667.970</b>	<b>1,78%</b>	<b>14.092.926</b>	<b>1,82%</b>
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	1.778.841	3,90%	2.668.261	3,90%
Otros títulos valores de Entidades No Financieras del País	5.541.553	1,73%	8.235.301	1,45%
Inversiones en Entidades Financieras del Exterior	-	0,00%	-	0,00%
Inversiones en otras Entidades no Financieras del País	1.207.429	0,00%	539.540	0,00%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	44.140.147	1,70%	2.649.824	0,91%
<b>Total Inversiones en Moneda Nacional</b>	<b>101.416.169</b>	<b>2,49%</b>	<b>232.363.869</b>	<b>2,47%</b>
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	11.000.000	1,60%	428.363	3,38%
Inversiones en Entidades No Financieras del País	25.381.690	3,84%	52.038.421	4,90%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	63.587.573	2,11%	178.450.179	1,76%
Participación en Entidades Financieras y Afines	1.446.906	0,00%	1.446.906	0,00%
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>154.084.139</b>	<b>2,25%</b>	<b>246.456.795</b>	<b>2,43%</b>

#### d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	2018 Bs	2017 Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones (i)	64.766.701	63.431.676
Anticipo por compra de bienes y servicios (ii)	3.902.035	3.322.971
Alquileres pagados por anticipado	390.708	377.246
Seguros pagados por anticipado	2.862.028	2.749.473
Otros pagos anticipados (iii)	5.511.000	4.567.051
Comisiones por cobrar	1.677.567	680.216
Gastos por recuperar	1.199.482	1.080.686
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	2.936.298	21.758
Contratos anticréticos	448.500	448.500
Importes entregados en garantía	218.992	240.060
Otras partidas pendientes de cobro	2.494.849	2.437.141
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas	(798.290)	(737.839)
	<u>85.609.870</u>	<u>78.618.939</u>

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

(i) La subcuenta "Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones" corresponde al registro del importe compensable con el Impuesto a las Transacciones para la gestión 2019 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2018 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones.

(iii) La subcuenta "Otros Pagos Anticipados" corresponde a pagos por anticipos a; Bs255.799.- a "ADSI" por Soporte y Mantenimiento software Postillion; Bs2.035.800.- empresa "ALPHA SYSTEMS S.R.L." por renovación de contrato software Enterprise Microsoft; Bs240.664.- a empresa "DATEC" por mantenimiento y soporte de software Smart Net Cisco; Bs449.062.- empresa "HIPER S.A." por compra de licencias SW Central Hyper Center plataforma POS Download; Bs344.566.- empresa "IRET BOLIVIA S.R.L." por servicio de soporte y licenciamiento de antivirus corporativo Sophos Central Intercept X; Bs311.860.- empresa "ALPHA SYSTEMS S.R.L." por compra de Licencias para suscripción Microsoft O365 ADV Threat Protection para antiphishing en correo electrónico; Otros anticipos varios Bs1.873.249.-.

#### Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2017:

(i) La subcuenta "Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones" corresponde al registro del importe compensable con el Impuesto a las Transacciones para la gestión 2018 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2017 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones.

(ii) La subcuenta "Anticipo por Compra de Bienes y Servicios" corresponde a; Bs409.542 anticipo a la empresa "AMF MEDIOS TRANSCONACIONALES S.A." por la compra de 50.000 tarjetas de débito; Bs1.373.649 anticipo a "PROSEC INGENIEROS S.R.L." por servicio de remodelación de Edificio Of. Nacional; Bs139.200 a Jorge Antonio Adhemar Perez por anticipo compra de bien inmueble para ampliación de Oficina Nacional; anticipo de Bs966.063 a Javier Giovanni Rodriguez por construcción de nueva agencia en la localidad de Montero, anticipo de Bs138.000 efectuado a ASOBAN por aporte extraordinario para realización de la IX Feria del Crédito en Santa Cruz; anticipo de Bs205.800 a Johnny Aguilar Iporre por compra de bien inmueble para oficina Regional Chuquisaca; Otros anticipos varios por Bs90.717.

(iii) La subcuenta "Otros Pagos Anticipados" corresponde a pago de anticipos a; Bs292.342.- a "ADSI" por Soporte y Mantenimiento software Postillion; Bs309.801.- empresa "ALPHA SYSTEMS S.R.L." por compra de Licencias perpetuas Microsoft True Up; Bs2.036.185.- empresa "ALPHA SYSTEMS S.R.L." por renovación de contrato software Enterprise Microsoft; Bs225.780.- empresa "DATEC" compra de licencias y patentes OC -9874 licencias VMWARE; Bs507.142.- empresa "DATEC" compra de licencias Licencias Spectrum Protec TB-1-10; Otros anticipos varios Bs1.195.801.

#### e) BIENES REALIZABLES

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

	2018 Bs	2017 Bs
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.054.595	1.507.724
Bienes fuera de uso	1	1.968
Previsión por desvalorización	(1.054.551)	(1.468.555)
	<u>45</u>	<u>41.137</u>

#### f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Terrenos (*)	44.049.647	14.006.611
Edificios	106.781.842	100.539.310
(Depreciación acumulada edificios)	(20.563.344)	(17.970.720)
Valor neto	86.218.498	82.568.590
Mobiliario y enseres	52.742.315	50.735.577
(Depreciación acumulada mobiliario y enseres)	(32.986.574)	(28.507.927)
Valor neto	19.755.741	22.227.650
Equipos e instalaciones	59.933.854	58.735.897
(Depreciación acumulada equipos e instalaciones)	(44.392.179)	(39.158.548)
Valor neto	15.541.675	19.577.349
Equipos de computación	96.220.988	87.425.775
(Depreciación acumulada equipos de computación)	(83.719.365)	(76.897.988)
Valor neto	12.501.623	10.527.787
Vehículos	38.060.093	37.106.010
(Depreciación acumulada vehículos)	(33.736.589)	(33.799.782)
Valor neto	4.323.504	3.306.228
Obras de arte	817.867	726.720
Obras en construcción	1.177.417	3.254.559
Valores netos	<u>184.385.972</u>	<u>156.195.494</u>

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

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

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la depreciación cargada al resultado fue de Bs20.785.102 y Bs23.102.126, respectivamente.

(\*) En la gestión 2018 Banco Solidario S.A. adquirió propiedades para el funcionamiento de sus oficinas, mismos que ocasionaron las variaciones más importantes en el rubro Terrenos; por Bs3.087.000.- propiedad ubicada en zona San Pedro ciudad de La Paz; Bs2.126.600.- inmueble en localidad Viacha, Bs3.224.200.- inmueble en zona Villa Adela ciudad de El Alto; Bs2.575.200.- propiedad en zona Ciudad Satélite El Alto; Bs10.822.636.- inmueble en zona Sur de la ciudad de La Paz; Bs3.062.400.- inmueble en localidad Montero Santa Cruz; Bs5.145.000.- propiedad en la ciudad de Sucre.

#### g) OTROS ACTIVOS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Paperería, útiles y material de servicio (i)	2.703.351	2.514.090
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (ii)	1.805.639	3.347.132
Operaciones fuera de hora (iii)	-	622.855
Otras partidas pendientes de imputación (iv)	6.811.249	3.501.402
Programas y aplicaciones informáticas (v)	1.266.143	2.205.625
	<u>12.586.382</u>	<u>12.191.104</u>

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

(i) Subcuenta "Paperería, útiles y material de servicio" corresponde a: "Útiles de Oficina" por Bs537.455; "Paperería y Formularios" por Bs639.637; "Material de Computación" por Bs177.981; "Material de Mantenimiento" por Bs2.241; "Material de Seguridad" por Bs123.500; "Material de Limpieza" por Bs12.196; "Material de Publicidad" por Bs1.210.341; los mismos que son llevados al gasto a medida de su consumo.

(ii) Subcuenta "Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados", corresponde a modificaciones en infraestructura y adaptación para funcionamiento de oficinas de Banco Solidario S.A. que son amortizadas mensualmente a partir de su incorporación.

(iv) Subcuenta "Otras partidas pendientes de imputación" compuesto por; "Partidas pendientes giros" a ser reembolsados por las empresas remesadoras; "Ria Financial Services" Bs1.867.866; "La Caixa" Bs93.270; "Ceca" Bs13.913; "Banco Estado Chile" Bs7.717; "Partidas pendientes por tarjetas de débito no clientes" por Bs1.298.544; "Otras partidas pendientes de imputación" por Bs3.500.000 correspondiente a "IBOLSA Agencia de Bolsa S.A." para apertura de DPV regularizado en 2 de enero de 2019; otros varios por Bs29.939.

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

#### Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2017:

(i) Subcuenta "Paperería útiles y material de servicio" corresponde a: "Útiles de Oficina" por Bs595.923; "Paperería y Formularios" por Bs650.724; "Material de Mantenimiento" por Bs228.762 y "Material de Publicidad" Bs1.038.681; los mismos que se llevan al gasto a medida de su consumo.

(ii) Subcuenta "Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados", corresponde a modificaciones en infraestructura y adaptación para funcionamiento de oficinas de Banco Solidario S.A. que son amortizados mensualmente a partir de su incorporación.

(iii) Subcuenta "Operaciones Fuera de Hora" corresponde a cheques recibidos de clientes fuera de hora por un importe de Bs622.855.

(iv) Subcuenta "Otras partidas pendientes de imputación" compuesto por; "Partidas pendientes giros" a ser reembolsados por las empresas remesadoras; "Ria Financial Services" Bs1.824.197; "Money Gram" Bs166.257; "La Caixa" Bs64.964; otros varios por Bs33.084; "Partidas pendientes por tarjetas de débito no clientes" por Bs1.279.160; "Pago de Giros Money Gram" por Bs133.700; y "Otras partidas pendientes de imputación" por Bs40.

(v) Subcuenta "Programas y aplicaciones informáticas" corresponde al saldo después de amortización por compra de Licencias Perpetuas Microsoft de la empresa "Alpha System S.R.L." por Bs411.898; compra de software Data Prevention de la empresa "Ingecorp S.A." por Bs698.417; compra de Licencias Microsoft True Up de "Alpha System S.R.L." por Bs493.365; compra de software Gateway de la empresa "DSOFT LTDA" por Bs137.354; compra de software P.O.S. de la empresa "Hiper S.A." por Bs266.654; otros varios Bs197.937.

#### h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (No Aplica)

#### i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2018, 2017 y 2016, es la siguiente:

	2018 Bs	2017 Bs	2016 Bs
Obligaciones con el público a la vista	3.754.672	11.797.391	8.338.992
Caja de ahorros			
Moneda nacional	2.814.439.337	2.327.470.388	2.013.735.426
Moneda extranjera	276.482.272	282.947.657	296.446.841
Unidad de Fomento de Vivienda	272.113	412.839	539.567
Depósitos a plazo fijo			
Moneda nacional	1.405.334	2.799.606	6.749.206
Moneda extranjera	2.604.026	3.047.856	5.463.823
Unidad de Fomento de Vivienda	-	-	-
Obligaciones con el público restringidas	97.304.244	27.499.906	22.840.878
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	5.156.944.059	4.612.655.687	4.642.690.005
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	596.268.574	519.517.580	420.619.264
	<u>8.949.474.631</u>	<u>7.788.148.910</u>	<u>7.417.424.002</u>

#### j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	2018 Bs	2017 Bs
Obligaciones con Instituciones Fiscales	157.085	10.797.342
	<u>157.085</u>	<u>10.797.342</u>

#### k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	2018 Bs	2017 Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	41.448.120	42.808.320
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo BDP	353.426.666	363.426.666
Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	1.364.818.432	1.179.782.410
Cargos financieros devengados por pagar	73.359.677	34.067.561
	<u>1.833.052.895</u>	<u>1.620.084.957</u>

Banco Solidario S.A. cuenta con líneas de crédito de financiamiento con otras entidades nacionales y extranjeras que alcanzan a USD 65.201.754 teniendo un saldo por utilizar al 31 de diciembre de 2018 y 2017 de USD 9.523.786 y USD 8.066.060, respectivamente.

#### l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	2018 Bs	2017 Bs
Cheques de Gerencia	3.650.309	3.363.305
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	1.168.079	2.726.651
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad (i)	218.344.306	204.514.649
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	3.273.779	3.020.533
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	4.281.207	3.954.396
Dividendos por pagar	490.411	535.645
Acreedores por compra de bienes y servicios	636.121	296.845
Ingresos diferidos	6.154.846	9.951.450
Acreedores varios	5.785.427	2.693.832
Provisión para beneficios sociales (ii)	94.549.889	91.573.932
Provisión para impuestos	1.925.306	1.686.277
Otras provisiones (iii)	12.927.257	11.524.966
Fallas de caja	160	36.854
Operaciones por liquidar	5.108.634	4.738.538
Partidas pendientes de imputación	-	667.614
	<u>358.295.731</u>	<u>341.285.487</u>

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

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

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

(i) Subcuenta "Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad" compuesto por Impuesto a las Transacciones Bs4.403.791; Débito Fiscal por Bs822.950; Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs106.558.783; Alícuota Adicional al Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs106.558.782.

(ii) Subcuenta "Provisión para beneficios sociales" comprende: "Provisión para primas" por Bs449.912 y "Provisión para indemnización" por Bs94.099.977; para honrar obligaciones sociales con empleados.

(iii) La subcuenta "Otras Provisiones" compuesto por; "Provisión para pago de Servicios Básicos" por Bs1.486.423; "Provisión Seguro de Desgravamen" por Bs256.448; "Provisión para pago trimestral ATC" por Bs94.366; "Aporte Fondo de Protección al Ahorrista" (FPA) cuarto trimestre Gestión 2018 por Bs10.240.592; provisión para pago de horas extra servicio de seguridad Bs220.227 a "Policía Nacional"; provisión para pago de Digitalización de Expedientes Bs230.416 a "Polysistemas"; Otras provisiones varias Bs398.785

##### Composición de los rubros que superan el 5%, correspondiente a la gestión 2017:

(i) Subcuenta "Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad" compuesto por Impuesto a las Transacciones Bs4.007.292; Débito Fiscal por Bs582.947; Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs99.962.205; Alícuota Adicional al Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs99.962.205.

(ii) Subcuenta "Provisión para beneficios sociales" comprende: "Provisión para primas" por Bs118.142 y "Provisión para indemnización"



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

## p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

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

	2018 Bs	2017 Bs
Obligaciones con empresas con participación estatal a plazo fijo con anotación en cuenta	-	30.408.526
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas con participación estatal a plazo con anotación en cuenta	-	404.660
	<u>-</u>	<u>30.813.186</u>

## q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

## q.1) INGRESOS FINANCIEROS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Productos por inversiones temporarias	48.301.979	27.795.641
Productos por cartera vigente	1.567.538.859	1.445.295.350
Productos por cartera vencida	394.318	423.139
Productos por cartera en ejecución	259.758	236.864
Productos por inversiones permanentes financieras	3.949.459	6.773.019
Comisiones de cartera y contingente	29.549	35.148
	<u>1.620.473.922</u>	<u>1.480.559.161</u>

## q.2) GASTOS FINANCIEROS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Cargos por obligaciones con el público	(239.477.219)	(210.514.379)
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(56.977.186)	(37.061.045)
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	(1.930.355)	(1.356.698)
Cargos por valores en circulación	(33.611.111)	(37.412.500)
Cargos por obligaciones subordinadas	(12.214.722)	(7.471.167)
Cargos por obligaciones con empresas con participación estatal	(142.636)	(695.044)
	<u>(344.353.229)</u>	<u>(294.510.833)</u>

Las tasas de rendimiento y costo de activos y pasivos correspondientes a los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017 son las siguientes:

Detalle	31/12/2018			31/12/2017		
	MN	ME	UFV	MN	ME	UFV
<b>Activos Financieros</b>						
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-
Inversiones Temporarias	3,29%	1,86%	-	2,90%	1,72%	-
Inversiones Permanentes	2,48%	1,82%	-	2,35%	1,81%	-
Cartera Bruta	16,76%	11,60%	-	15,23%	10,27%	-
<b>Pasivos Financieros</b>						
Obligaciones con el público - cuentas de ahorro	2,30%	0,05%	-	2,15%	0,05%	-
Obligaciones con el público - a plazo	3,88%	2,42%	-	3,58%	2,22%	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,43%	0,00%	-	3,22%	0,00%	-

## r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		
Recuperaciones de capital	5.615.960	5.822.835
Recuperaciones de intereses	1.627.030	1.805.865
Recuperaciones de otros conceptos	136.069	186.343
Disminución de provisión para créditos		
Disminución de provisión específica para incobrabilidad	25.426.136	22.383.225
Disminución de provisión p/otras cuentas p/cobrar	1.124.805	711.187
Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	6.860.000
Disminución de provisión para activos contingentes	6.168	6.871
Disminución de provisión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	27.440.000	34.300.000
Disminución de provisión genérica cíclica	543.105	573.483
Disminución de provisión para inversiones temporarias	20.617	1.859.140
Disminución de provisión para inversiones permanentes	1.001.923	570.313
	<u>62.941.813</u>	<u>75.079.262</u>

## s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Pérdidas p/incobrabilidad de créditos y/o cuentas por cobrar		
Cargos p/prev. específica p/incobrabilidad de cartera	(56.442.973)	(53.556.507)
Cargos p/prev. genérica p/incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(24.895.496)	(40.642.732)
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	(1.285.903)	(1.362.928)
Cargos p/previsión para activos contingentes	(6.037)	(6.288)
Cargos p/previsión genérica cíclica	(13.260.913)	(11.278.262)
Pérdidas por inversiones temporarias	(213.194)	(611.035)
Pérdidas por inversiones permanentes	(7.676.207)	(537.869)
Castigo de productos por cartera	(17.549.141)	(15.538.301)
	<u>(121.329.864)</u>	<u>(123.553.922)</u>

## t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

## t.1) OTROS INGRESOS OPERATIVOS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Comisiones por servicios	43.892.458	34.745.400
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	7.405.880	6.005.220
Ingresos por bienes realizables	1.434.221	432.090
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	688.818	807.020
Ingresos por gastos recuperados	234.269	288.745
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	781.045	715.289
Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE	938.527	6.327.118
Otros ingresos operativos diversos	1.348.715	1.402.007
	<u>56.723.933</u>	<u>50.722.889</u>

## t.2) OTROS GASTOS OPERATIVOS

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

	2018 Bs	2017 Bs
Comisiones por servicios	(14.058.608)	(12.539.105)
<b>Costo de bienes realizables</b>		
Costo de venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(165.391)	(5)
Costo de venta de bienes fuera de uso	(1.989)	(1)
Costo de mantenimiento de bienes realizables	(69.601)	(54.227)
Constitución de provisión por tenencia	(54.387)	(13.041)
Constitución de provisión por desvalorización	(26.080)	-
Otros gastos operativos diversos	(6.131.059)	(3.942.122)
	<u>(20.507.115)</u>	<u>(16.548.501)</u>

## u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

u.1) La composición de ingresos extraordinarios al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

	2018 Bs	2017 Bs
Ingresos extraordinarios	4.271.242	5.671.272
	<u>4.271.242</u>	<u>5.671.272</u>

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

u.2) La composición de gastos gestiones anteriores al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

	2018 Bs	2017 Bs
Gastos gestiones anteriores	-	(218.095)
	<u>-</u>	<u>(218.095)</u>

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

## u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2018 la cuenta no presenta saldo, en cambio, al 31 de diciembre de 2017 el importe registrado en la cuenta Gastos Gestiones Anteriores corresponde al pago realizado al Servicio de Impuestos Nacionales por Verificación AA-IUE Gestión 2013 OVE N°17990200200; complementaria a la fiscalización IUE 2013 (por gastos gestiones anteriores y gastos no vinculados con la actividad gravada).

## v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	2018 Bs	2017 Bs
Gastos de personal	(505.265.189)	(436.661.150)
Servicios contratados	(76.260.718)	(70.081.761)
Seguros	(5.152.211)	(5.155.630)
Comunicaciones y traslados	(29.050.106)	(26.118.460)
Impuestos	(2.983.298)	(2.702.897)
Mantenimiento y reparaciones	(14.198.816)	(14.516.702)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(20.785.102)	(23.102.126)
Amortización de gastos diferidos y activos intangibles	(2.954.236)	(11.403.208)
Gastos notariales y judiciales	(2.690.442)	(2.301.695)
Alquileres	(23.694.904)	(25.027.959)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(8.052.788)	(6.800.427)
Papelaría, útiles y materiales de servicio	(10.784.595)	(9.504.536)
Suscripciones y afiliaciones	(418.552)	(382.854)
Propaganda y publicidad	(15.022.185)	(14.015.378)
Gastos de representación	(52.604)	(28.126)
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(12.613.932)	(11.030.413)
Aportes otras entidades Nominativo por entidad	(594.301)	(748.497)
Donaciones	(4.305.853)	(3.584.094)
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(2.612)	(236.620)
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista (FPA) - Art. 518 LSF	(40.779.622)	(37.870.699)
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	(277.656)	(271.216)
Diversos	(345.102)	(3.985.860)
	<u>(776.284.824)</u>	<u>(705.530.308)</u>

## w) CUENTAS CONTINGENTES

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

	2018 Bs	2017 Bs
<b>Boleta de garantía</b>		
De seriedad de propuesta	79.097	110.959
De cumplimiento de contrato	428.647	789.010
	<u>507.744</u>	<u>899.969</u>

## x) CUENTAS DE ORDEN

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

	2018 Bs	2017 Bs
<b>Valores y bienes recibidos en custodia</b>		
Otros valores y bienes recibidos en custodia	61.062	58.363
	<u>61.062</u>	<u>58.363</u>

## Garantías recibidas

Garantías hipotecarias	2.750.421.595	2.664.797.998
Otras garantías prendarias	5.702.533.964	5.275.287.387
Depósitos en la entidad financiera	19.798.525	13.417.590
Garantías de otras entidades financieras	-	104.931
Otras garantías	223.563.588	129.461.856
	<u>8.696.317.672</u>	<u>8.083.069.762</u>

## Cuentas de registro

Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	129.580.756	76.262.869
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	65.333.174	55.333.174
Cheques del exterior	1.502	1.502
Documentos y valores de la entidad	1.679.647.751	1.414.113.232
Cuentas incobrables castigadas	261.573.362	233.536.911
Productos en suspenso	17.950.825	20.367.720
Otras cuentas de registro	15.839.780	11.688.891
Cuentas deudoras de fideicomisos	311.663.355	111.050.799
	<u>2.481.590.505</u>	<u>1.922.355.098</u>
	<u>11.177.969.239</u>	<u>10.005.483.223</u>

## y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

	2018 Bs	2017 Bs
<b>Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Inversiones Temporarias	31.943.728	31.596.639
Cartera	279.467.570	79.260.622
Gastos	252.057	193.538
	<u>311.663.355</u>	<u>111.050.799</u>
<b>Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos</b>		
<b>Constituidos con Recursos Privados:</b>		
Patrimonio Neto	31.596.639	31.242.311
Ingresos	599.147	547.866
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	279.467.569	79.260.622
	<u>311.663.355</u>	<u>111.050.799</u>

Registros correspondientes a Fondos de Garantía "FOGAVISP" y "FOGACP", instruidos mediante Resolución Ministerial N°052 de 6 de febrero de 2015 y Resolución Ministerial N°634 de 22 de julio de 2016, emitidos por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

## NOTA 9 - PATRIMONIO

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

	2018 Bs	2017 Bs
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social	1.036.585.100	900.717.700
Aportes no Capitalizados	1.689.535	1.689.535
Reservas	180.604.469	153.430.984
Resultados Acumulados	268.811.609	271.734.808
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<u>1.487.690.713</u>	<u>1.327.573.027</u>

## a) CAPITAL SOCIAL

La Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2017 resolvió aumentar el Capital Autorizado a un nuevo importe de Bs1.500.000.000 (Un Mil Quinientos Millones 00/100 bolivianos), dividido en 15.000.000 acciones nominativas con un valor de Bs100.- cada una, e iniciar con los trámites correspondientes; asimismo, resolvió incrementar durante la gestión 2017, el Capital Pagado hasta la suma de Bs900.717.700 autorizando a la correspondiente emisión de acciones.

En fecha 5 de mayo de 2017, ASFI mediante Resolución ASFI/543/2017, aprobó el incremento de Capital Autorizado a Bs1.500.000.000 (Un Mil Quinientos Millones 00/100 bolivianos).

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

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

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

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

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2017, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2016, destinando a Reserva Legal, un monto de Bs22.483.064,94. En cumplimiento al D.S. 3036 de 28 de diciembre de 2016 corresponde que el seis por ciento (6%) del monto de las Utilidades netas de la gestión 2016, equivalente a Bs13.489.836 sea destinado al cumplimiento de la Función Social de los Servicios Financieros; asimismo, capitalizar Bs123.907.700, con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 - Reservas voluntarias no distribuibles, hasta concluir el trámite administrativo interno y ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la suma de Bs13.500.000 destinado al reembolso de pago de "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2" con fecha de vencimiento el 10 de marzo de 2017, manteniéndose en la cuenta 351.00 (Utilidades Acumuladas) hasta la fecha en que se produzca dicho pago. La suma restante de Bs51.450.316 se destina para su distribución, en dividendos a los Accionistas.

## NOTA 9 - PATRIMONIO (Cont.)

## a) CAPITAL SOCIAL (Cont.)

En fecha 31 de mayo de 2017 y de acuerdo a carta ASFI/DSR I/R-51779/2017 de fecha 21 de marzo de 2017, se procedió a la capitalización de Bs13.500.000 contra Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, importe proveniente de los Resultados Acumulados de la gestión 2016 por vencimiento de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2", con lo cual el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. ascendió a Bs776.810.000.

En fecha 31 de mayo de 2017 y de acuerdo a carta ASFI/DSR I/R-86938/2017 de fecha 11 de mayo de 2017, se procedió a la capitalización de Bs123.907.700 contra Reservas Voluntarias No Distribuibles, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2016, con lo cual el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. ascendió a Bs900.717.700.

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 201