



BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

Estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020

CONTENIDO

Informe de auditoría emitido por un 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 a la vivienda



INFORME DE AUDITORIA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

15 de febrero de 2022

A los Señores
Accionistas y Directores de
Banco de Crédito de Bolivia S.A.
La Paz

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco de Crédito de Bolivia S.A. ("la Entidad"), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, y el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis

– Bases contables

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

– Contexto económico

Llamamos la atención sobre la Nota 1.b) a los estados financieros, la cual menciona el contexto económico actual relacionado con la pandemia del COVID-19. A la fecha, no se puede determinar los posibles efectos, si los hubiere, en las actividades de la Entidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este tema.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Cuestión clave de auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
Diferimiento, reprogramación y refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas El Gobierno Nacional, mediante las Leyes N° 1294 y N° 1319, Decretos Supremos N° 4196, 4206, 4248, 4318, 4409, ha establecido el diferimiento automático de pago de capital, intereses y otro tipo de gravámenes del sistema financiero nacional, a partir de la Declaratoria de la Emergencia por la Pandemia del Coronavirus (COVID-19), para los préstamos vigentes desde el 29 de febrero de 2020 hasta el 31 de diciembre de 2020. Durante la gestión 2021, la Entidad adecuó sus sistemas de información modificando los cronogramas de pagos de las cuotas de los créditos diferidos al 31 de diciembre de 2020, realizando lo siguiente: i) se modificaron los planes de pagos de las cuotas de los créditos diferidos, de forma que las cuotas (capital, intereses y otro tipo de gravámenes) estén diferidas, para su cobro de manera posterior a la cuota final del plan de pagos, manteniendo la periodicidad de pago previamente pactada; y ii) los intereses devengados por el capital de las cuotas diferidas se mantuvieron invariables. Asimismo, de acuerdo con la Circular ASFI/669/2021 para el tratamiento de las solicitudes de reprogramación y/o refinanciamiento de los créditos con cuotas diferidas, la Entidad ha efectuado modificaciones a los planes de pago considerando los siguientes criterios: i) la inclusión de un período de prórroga desde la fecha de recepción de la solicitud de refinanciamiento y/o reprogramación hasta la suscripción de la adenda al contrato de préstamo, ii) la inclusión de un período de gracia de seis (6) meses posterior al período de prórroga, iii) el traslado de capital e intereses diferidos de forma posterior a la cuota final del nuevo plan de pagos originado, manteniendo invariables los importes de dichas cuotas y preservando la periodicidad del pago, iv) la prorrata del capital e intereses no cancelados en los períodos de prórroga y gracia y sin cobro de interés adicional, y, v) la asignación de la tasa de interés igual o menor a las originalmente pactadas.	Para atender esta cuestión, nuestro trabajo ha incluido, principalmente, los siguientes procedimientos: - Obtuvimos el entendimiento de las acciones realizadas por la Entidad para la aplicación de las disposiciones legales y normativas vigentes. - Con la participación de nuestros especialistas en sistemas informáticos, realizamos el entendimiento de los sistemas de información relevantes de la Entidad, los riesgos y controles generales de tecnología de la información. - Realizamos el entendimiento de las adecuaciones de los controles del proceso crediticio y en los sistemas, relacionados con el diferimiento de créditos, y la reprogramación y/o refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas. - Verificamos la confiabilidad, integridad y exactitud de la información generada por los sistemas de información de la Entidad. - Para una muestra de créditos diferidos, y reprogramaciones y/o refinanciamientos de créditos con cuotas diferidas; verificamos la exactitud de la información registrada en los sistemas de información de la Entidad con documentación de respaldo. - Para una muestra de créditos diferidos, recalculamos la exactitud de los intereses devengados por las cuotas diferidas.

Cuestión clave de auditoría	Modo en el que se ha tratado en la auditoría
Al 31 de diciembre de 2021, en aplicación de las disposiciones anteriormente mencionadas, la Entidad ha contabilizado una cartera de créditos diferidos de Bs340.238.421 y una cartera de créditos diferidos reprogramada de Bs294.441.072. Complementariamente y para mayor detalle, se describe aspectos adicionales en las Notas 1.b) y 8.b) a los estados financieros. Consideramos esta cuestión como un asunto clave de auditoría, debido a que, la Entidad ha realizado acciones para adecuar sus sistemas de información, procesos operativos y la contabilización de los aspectos requeridos por las disposiciones anteriormente mencionadas para el diferimiento de créditos, y la reprogramación y/o refinanciamiento de créditos con cuotas diferidas. Nuestros procedimientos de auditoría se han enfocado para abordar los aspectos descritos en el párrafo anterior.	- Para una muestra de reprogramaciones y/o refinanciamientos de créditos con cuotas diferidas, recalculamos la prorrata de los intereses por los períodos de prórroga y gracia. - Para una muestra de créditos diferidos, y reprogramaciones y/o refinanciamientos de créditos con cuotas diferidas; verificamos las modificaciones de las cuotas en los planes de pagos de los sistemas de información de la Entidad. - Para una muestra de reprogramaciones y/o refinanciamientos de créditos con cuotas diferidas; verificamos la aplicación de los períodos de prórroga y gracia, la nueva evaluación de la capacidad de pago del prestatario, el perfeccionamiento de la reprogramación o refinanciamiento, la aplicación de la prorrata de las cuotas de los capitales, intereses y seguros no cobrados durante los períodos de prórroga y gracia, y la asignación de la tasa de interés igual o menor a la originalmente pactada.

Otras cuestiones - Informe de auditoría del auditor anterior

Los estados financieros de Banco de Crédito de Bolivia S.A. correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 fueron auditados por otro auditor que, en fecha 17 de marzo de 2021, expresó una opinión no modificada sobre dichos estados financieros.

Responsabilidades de la Gerencia y de los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, descritas en la Nota 2 a los estados financieros, y del control interno que la Gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la Gerencia tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, 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 garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios podrían tomar basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), referidas a auditoría externa, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, 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 una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Gerencia, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

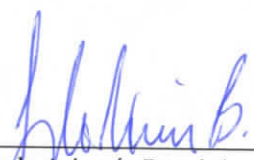
Comunicamos a los responsables del gobierno de la Entidad sobre, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.



También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

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

PricewaterhouseCoopers S.R.L.


_____(Socio)
Gonzalo Ariscaín Bernini
MAT. PROF. N° CAUB-7572
MAT. PROF. N° CAULP-2898

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>Notas</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	2.598.411.714	3.222.806.468
Inversiones temporarias	2 c), 8 c)	2.963.274.272	2.773.933.203
Cartera	2 b), 8 b)	16.265.512.336	16.123.497.166
Cartera vigente			15.720.650.193
Cartera vencida	11.858.747.667		9.648.001
Cartera en ejecución	26.867.994		150.943.473
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	99.393.158		84.487.951
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3.804.945.855		3.186.778
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	25.343.799		4.172.702
Productos devengados por cobrar	2.088.307		615.803.250
Previsión para cartera incobrable	822.165.309		(465.395.182)
Previsión para cartera incobrable	(374.039.753)		
Otras cuentas por cobrar	8 d)	162.822.697	166.216.004
Bienes realizables	2 d), 8 e)	19.268.366	14.065.323
Inversiones permanentes	2 c), 8 c)	1.571.652.444	1.168.023.534
Bienes de uso	2 e), 8 f)	150.589.883	139.273.687
Otros activos	2 f), 8 g)	50.187.751	40.022.500
Total del activo		23.781.719.463	23.647.837.885
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	17.156.418.915	16.877.760.906
Obligaciones fiscales	8 j)	3.263.274	951.722
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8 k)	3.097.277.263	2.820.614.391
Otras cuentas por pagar	8 l)	408.303.668	379.452.601
Previsiones	2 h), 8 m)	277.582.811	220.799.740
Obligaciones subordinadas	8 o)	312.676.686	312.432.547
Obligaciones con empresas públicas	8 p)	951.218.280	1.588.061.673
Total del pasivo		22.206.740.897	22.200.073.580
PATRIMONIO			
Capital social	2 i)		
Aportes no Capitalizados	9 a)	934.980.000	902.280.000
Reservas	9 b)	8.000	8.000
Resultados acumulados	9 c)	499.107.727	495.479.995
	9 d)	140.882.839	49.996.310
Total del patrimonio		1.574.978.566	1.447.764.305
Total del pasivo y patrimonio		23.781.719.463	23.647.837.885
Cuentas contingentes deudoras y acreedoras	8 w)	3.100.260.535	2.832.813.377
Cuentas de orden deudoras y acreedoras	8 x)	55.104.851.108	58.547.775.744

Las notas 1 a 14 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Marcelo Trigo Villegas
Gerente General

Sarah Penaloza Miranda
Gerente de Contabilidad

Christian Hausherr Ariñez
Gerente de Finanzas y
Mercado de Capitales

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>Notas</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	2 j), 8 q)	1.313.200.898	1.382.880.712
Gastos financieros	2 j), 8 q)	(607.943.080)	(579.345.001)
Resultado financiero bruto		705.257.818	803.535.711
Otros ingresos operativos	8 t)	479.720.895	423.540.512
Otros gastos operativos	8 t)	(410.316.101)	(354.873.459)
Resultado de operación bruto		774.662.612	872.202.764
Recuperación de activos financieros	8 r)	204.787.556	153.055.288
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(225.149.859)	(385.865.468)
Resultado de operaciones después de incobrables		754.300.309	639.392.584
Gastos de administración	8 v)	(518.024.519)	(488.676.651)
Resultado de operación neto		236.275.790	150.715.933
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(112.190)	257.312
Resultado después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		236.163.600	150.973.245
Ingresos extraordinarios	8 u)	1.074.550	2.628.979
Gastos extraordinarios	8 u)	(2.442.859)	(3.074.534)
Resultado neto antes de ajustes de gestiones anteriores		234.795.291	150.527.690
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	2.885.876	4.652.090
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(9.565.416)	(3.332.217)
Resultado neto antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la Inflación		228.115.751	151.847.563
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuesto		228.115.751	151.847.563
Impuesto a las utilidades de las empresas (IUE)	2 j)	(100.951.904)	(115.570.246)
Resultado neto de la gestión		127.163.847	36.277.317

Las notas 1 a 14 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.



Marcelo Trigo Villegas
Gerente General



Sarah Peñaloza Miranda
Gerente de Contabilidad



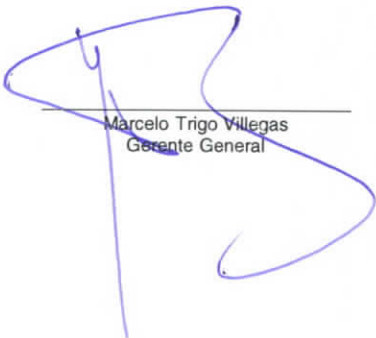
Christian Hausherr Ariñez
Gerente de Finanzas y
Mercado de Capitales

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	Capital pagado Bs	Aportes no capitalizados Bs	Otras reservas obligatorias Bs	Reservas		Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total Bs
				Reserva legal Bs	Reserva voluntaria Bs			
Saldos al 31 de diciembre de 2019	902.280.000	8.000	-	209.045.395	205.106.583	414.151.978	193.637.677	1.510.077.655
Resultado de la gestión 2020							36.277.317	36.277.317
Decisiones de la Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 20 de febrero de 2020:								
- Constitución de reserva legal (Notas 9c)				19.363.768		19.363.768	(19.363.768)	-
- Constitución de reserva voluntaria no distribuible (Notas 9c)					58.091.495	58.091.495	(58.091.495)	-
- Constitución de reserva no distribuible (Notas 9c)			3.872.754			3.872.754	(3.872.754)	-
- Distribución de dividendos (Notas 9d)							(90.845.159)	(90.845.159)
- Transferencia Fondo Garantía (Notas 9d)							(7.745.508)	(7.745.508)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	902.280.000	8.000	3.872.754	228.409.163	263.198.078	495.479.995	49.996.310	1.447.764.305
Resultado de la gestión 2021							127.163.847	127.163.847
Decisiones de la Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 19 de marzo de 2021:								
- Constitución de reserva legal (Notas 9c)				3.627.732		3.627.732	(3.627.732)	-
Decisiones de la Junta General Extraordinaria de Accionistas de fecha 25 de agosto de 2021:								
- Capitalización de resultados acumulados (Notas 9a)	32.649.586						(32.649.586)	-
- Incremento de capital (Nota 9a)	50.414							50.414
Saldos al 31 de diciembre de 2021	934.980.000	8.000	3.872.754	232.036.895	263.198.078	499.107.727	140.882.839	1.574.978.566

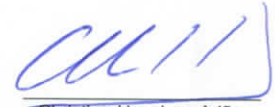
Las notas 1 a 14 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.



Marcelo Trigo Villegas
Gerente General



Sarah Peñaloza Miranda
Gerente de Contabilidad



Christian Hausherr Arñez
Gerente de Finanzas y
Mercado de Capitales

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	2021	2020
<u>Notas</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	127.163.847	36.277.317
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(388.537.284)	(659.061.155)
Cargos devengados no pagados	300.154.005	323.481.861
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(895.119)	(1.003.257)
Previsiones para incobrables	56.548.259	213.245.226
Rendimiento en Inversiones Permanentes	(10.195.169)	(3.250.215)
Previsiones por desvalorización	25.737.869	17.867.439
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	38.490.770	28.063.329
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	208.519.510	194.144.181
Depreciaciones y amortizaciones	30.526.113	29.353.973
Otros	16.628.937	23.876.801
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	404.141.738	202.995.500
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio, devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	148.339.037	131.083.188
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	43.257.905	18.843.733
Obligaciones con el público	(120.171.251)	(101.953.573)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	10.817.099	(10.798.389)
Otras obligaciones	(5.232.547)	(3.706.247)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(87.451.536)	(158.916.843)
Bienes realizables -vendidos-	18.349.209	16.484.578
Otros activos -partidas pendientes de imputación-	(4.241.332)	(7.347.011)
Otras cuentas por pagar -diversas provisiones-	(150.999.249)	(132.434.620)
Previsiones	(2.903.546)	(2.169.158)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	253.905.527	(47.918.842)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	286.655.684	732.114.724
Depósitos a plazo hasta 360 días	(301.933.907)	(90.794.170)
Depósitos a plazo por más de 360 días	(467.920.702)	471.916.668
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo	(21.330.201)	19.158.081
A mediano y largo plazos	(7.738.240)	288.415.798
- Otras operaciones de intermediación		
Obligaciones con instituciones fiscales	2.311.552	(710.311)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	1.078.688	(2.930.162)
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(2.275.788.222)	(1.963.390.153)
A mediano y largo plazos	(4.877.055.509)	(4.221.855.556)
- Créditos recuperados en el ejercicio	7.198.200.705	5.765.198.965
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	(60.437)	26.096
Flujo neto en actividades de intermediación	(463.580.589)	997.149.980
A la pagina siguiente:	(209.675.062)	949.231.138

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>	<u>2020</u> <u>Bs</u>
De la página anterior:		<u>(209.675.062)</u>	<u>949.231.138</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con BCB		245.421.688	188.738.312
- Obligaciones subordinadas		(420.429)	99.593.749
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital	9 a)	50.414	-
- Pago de dividendos	9 d)	-	(90.845.160)
- Fondo de garantía	9 d)	-	(7.745.508)
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>245.051.673</u>	<u>189.741.393</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(218.090.047)	(151.279.651)
- Inversiones permanentes		(393.387.702)	(308.060.308)
- Bienes de uso		(31.832.081)	(20.787.295)
- Bienes diversos		(699.422)	864.698
- Cargos diferidos		(15.762.113)	(10.025.168)
Flujo neto en actividades de inversión		<u>(659.771.365)</u>	<u>(489.287.724)</u>
(Disminución) Incremento de fondos durante el ejercicio		<u>(624.394.754)</u>	<u>649.684.807</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>3.222.806.468</u>	<u>2.573.121.661</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>2.598.411.714</u>	<u>3.222.806.468</u>

Las notas 1 a 14 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Marcelo Trigo Villegas
Gerente General


Sarah Peñaloza Miranda
Gerente de Contabilidad


Christian Hausherr Aríñez
Gerente de Finanzas y
Mercado de Capitales

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad

▪ Datos sobre la entidad

El Banco de Crédito de Bolivia S.A. ("BCP" o el "Banco"), tiene su origen en el Banco Popular S.A., el cual, a su vez, fue constituido sobre la base del patrimonio del Banco Popular del Perú S.A. - Sucursal Bolivia y el aporte de otras entidades financieras públicas del Perú. De acuerdo con sus estatutos actuales, la duración de la Sociedad será hasta el año 2091. El domicilio legal del Banco se encuentra situado en la ciudad de La Paz, en la avenida Hernando Siles esquina calle 10 de Obrajes N°555 Edificio Torre Empresarial ESIMSA.

El Banco Popular del Perú - Sucursal Bolivia, inició sus actividades el 5 de marzo de 1942. La Resolución de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) de esa fecha, le facultó ejercer la actividad bancaria en la forma y términos definidos por la Ley de Bancos.

La Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco Popular S.A., celebrada el 7 de febrero de 1994, acordó cambiar la antigua denominación del Banco. El nombre actual del Banco fue autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante Resolución SB. N° 106/94 del 20 de mayo de 1994 e inscrito en la Dirección de Registro de Comercio y Sociedades por Acciones por Resolución Administrativa N° 01462 del 30 de mayo de 1994.

En fecha 25 de febrero 2014 y según lo estipulado en la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Junta General Extraordinaria de Accionistas del Banco de Crédito de Bolivia S.A. decidió y aprobó prestar servicios como Banco Múltiple.

Banco de Crédito de Bolivia S.A. forma parte de CREDICORP, uno de los conglomerados financieros más importantes de Latinoamérica con presencia en varios países de la región. Entre las empresas más importantes de Credicorp se encuentran el Banco de Crédito del Perú, el banco más grande del vecino país, Pacífico Compañía de Seguros y Reaseguros, una de las compañías de seguros líderes en el Perú y Credicorp Capital, un banco de inversión regional con presencia en Chile, Colombia y Perú. A diciembre de 2021, Credicorp cuenta con aproximadamente 36.370 empleados, activos totales por un monto de más de USD 61.414 millones y un patrimonio neto que supera los USD 6.781 millones.

La imagen proyectada hoy por el Banco es la de una institución moderna, innovadora y, sobre todo, con una excelente calidad de servicio. El Banco de Crédito de Bolivia S.A. tiene la cartera más sana y con una de las mayores coberturas del sistema, lo que aunado a un sólido respaldo internacional, lo ubica como una de las instituciones líderes dentro del sistema financiero nacional.

▪ Cambios en la organización

Los cambios más importantes en la organización fueron:

- La División de Marketing y comunicación reorganizó su estructura creando la Gerencia Servicio Productos a cargo de Dennis Alejandro Alarcon Barrios y la Gerencia Servicio de Segmentos e Inteligencia Comercial a cargo de Martin Manuel Bedoya Monroy.
- La Gerencia de Área de Microcrédito pasó a cargo Alejandro Xavier Coello Miranda.
- La Gerencia de Área Banca Empresas de la región Centro pasó a cargo de David Sergio Mauricio La Fuente Taborga.
- Se creó la Gerencia de Servicio de Seguimiento y Cumplimiento Normativo a cargo de Luis Alberto Jaimes Ayala.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

- La Gerencia de Área Legal paso a cargo de Marcelo Alarcon Caba.
- La división de Gestión y Desarrollo Humano creó la Gerencia de Servicio Líder Coe de Agilidad a cargo de Jeanette Flores Ramirez.
- La Gerencia Servicio Procesos Centrales pasó a cargo de Carla Daniela Calderon Torrez.
- La Gerente Servicio Negocios internacionales y Fideicomiso pasó a cargo Diego Alejandro Trigo Rivero.
- Se creó la Gerencia de Servicio Legal Societario a cargo de Alicia Teresa Janneth Vargas Claire.

Estos cambios responden a un habitual comportamiento organizacional que favorece el aprendizaje continuo y al desarrollo de los colaboradores del Banco.

Principales objetivos

El Banco de Crédito de Bolivia S.A. se fijó los siguientes objetivos para la gestión 2021:

- Gestionar un fondeo eficiente y suficiente que acompañe el crecimiento del portafolio de la cartera de créditos priorizando segmentos desatendidos.
- Ser líderes en eficiencia a través de la transformación digital, diferenciándonos con productos y servicios, modernos, tecnológicos, accesibles e inclusivos para así mejorar la experiencia del cliente.
- Enfocar nuestros esfuerzos para dar la mejor experiencia al cliente ganando su preferencia y lealtad, propiciando una cultura de calidad y una comunicación cálida y eficiente.

Oficinas departamentales

Con el objetivo de estar cada vez más cerca de sus clientes, el Banco de Crédito de Bolivia S.A. está presente en casi todo el territorio nacional, con 8 sucursales que conforman tres regiones, detalladas a continuación:

Región	Cuidad
Región Occidente	La Paz
	Oruro
Región Centro	Cochabamba
	Chuquisaca
	Potosí
	Tarija
	Beni
Región Oriente	Santa Cruz

La red de canales de atención y ventas del Banco de Crédito de Bolivia S.A. cuenta con 1.390 puntos logrando ser el Banco N°1 en Puntos de Atención Financieros del Sistema Financiero Boliviano con la siguiente distribución: 43 oficinas, 2 oficinas externas, 2 ventanillas de cobranzas, 310 cajeros automáticos, 14 Puntos de Atención Corresponsales Financieros y además posee 1.019 corresponsales no financieros (Agentes BCP y Agentes Billetera) que permiten extender su red de atención a zonas de baja bancarización o que exigen mayor presencia de la institución, con horarios extendidos y diferenciados a los de oficinas por estar asociados con tiendas y comercios de barrio, farmacias, etc.

Canales electrónicos de autoservicio

Banco de Crédito de Bolivia S.A. cuenta con una extensa red de 310 Cajeros Automáticos distribuidos estratégicamente a nivel nacional, en los cuales el cliente puede hacer retiros, depósitos de efectivo, pagos de servicios y créditos. Actualmente se encuentra habilitada la funcionalidad de retiro predictivo, mediante

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

data analytics se revisa el comportamiento transaccional histórico del cliente, pronosticando el monto de la siguiente transacción.

Asimismo, pensando en la comodidad de sus clientes, el Banco ofrece una plataforma de Banca por Internet renovada, moderna, de fácil uso, orientada a mejorar la experiencia de sus clientes, con gran variedad de servicios y principalmente segura, gracias a Creditoken que es una herramienta esencial para dar mayor seguridad a las transacciones monetarias en línea. Desde 2015 el Banco lanzó el Creditoken virtual, facilitando las transacciones monetarias de los clientes y manteniendo los niveles de seguridad.

En 2013 el Banco lanzó el canal de Banca Móvil aplicación diseñada para *smartphones*, la primera de su tipo en el sistema financiero boliviano. Que a la fecha mantiene el liderazgo al ser la plataforma más innovadora y con una gran variedad de funcionalidades para que el cliente pueda realizar transacciones donde quiera que se encuentre. Cuenta con más de 274.242 usuarios únicos activos registrados y un constante crecimiento transaccional, gracias a la comodidad, seguridad y facilidad de uso. Desde 2017 se ingresa a esta aplicación con reconocimiento biométrico (mediante huella digital).

En 2017 se publicó la primera aplicación de pagos por Celular, que puede ser utilizada por personas que tengan un teléfono inteligente y el servicio de alguna empresa telefónica, sin la necesidad de tener una cuenta bancaria, es una billetera móvil denominada "Soli Pagos BCP".

En 2018 se instaló en todas las oficinas del Banco, la Plataforma Digital BCP, equipos que reemplazaron a equipos Saldomáticos con el objetivo de mejorar la experiencia de los clientes, con nuevas funcionalidades como operaciones de consulta, transferencias, pago de servicios en línea, como así también realizar la renovación y reposición de tarjetas de débito Credimás (únicos en el Sistema Financiero Boliviano). Actualmente se tienen instalados en producción 48 equipos que realizan reposición de tarjetas.

En 2019 se habilitó una nueva forma de realizar transferencias en Banca Móvil mediante la implementación de Transferencia Simple vía código QR, esta nueva opción está habilitada también en Soli Pagos BCP. Asimismo, se habilitaron botones de acciones rápidas tanto en Banca por Internet como en Banca Móvil para que los clientes puedan realizar recarga a sus números telefónicos de forma muy simple y rápida, por otro lado, se modificó el flujo de transferencias en Banca Móvil y Banca por Internet de esta forma facilitando el uso de la misma por parte de nuestros clientes.

Con el objetivo de impulsar las transacciones de firma digital, en la actualidad no existe cobro por el uso de token físico ni virtual. A finales de 2021 se lanzó la versión "16.0.0" de Banca Móvil tanto en Android, iOS y Huawei mejorando la pantalla de inicio y la inclusión de nuevas funcionalidades como la habilitación de tarjetas con token, edición de la imagen de identidad protegida, entre otros.

- **Otros asuntos de importancia**

El Banco cuenta con una amplia red de canales de atención y ventas. Enfocados en la constante innovación, el BCP ofrece alternativas simples y eficientes para realizar las operaciones bancarias donde y cuando el cliente necesite, posicionándose como la primera opción para el cliente del Sistema Financiero Boliviano.

El 20 de diciembre de 2017, se inició una nueva experiencia en Banca, ya que se abrió el primer "Café BCP" de Bolivia, es una Agencia que ofrece un espacio de encuentro donde los consumidores financieros pueden relacionarse con sus clientes en ambientes cómodos y seguros para este fin, la Oficina San Martín ubicada en la ciudad de Santa Cruz cuenta con: Wi-Fi libre, cafetería, mesas de trabajo, ejecutivos especializados en asesoramiento financiero y la mejor tecnología. El 21 de diciembre de 2018, en la ciudad de La Paz, se abrió el segundo "Café BCP" de Bolivia y el 8 de octubre se realizó el inicio de operaciones del tercer "Café BCP" en la ciudad de Cochabamba.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

BCP quiere cambiar la experiencia del cliente, para ser lo menos parecido a un banco, por ello, desde el 14 de agosto de 2018, clientes y usuarios pueden ir con su mascota a algunas de sus oficinas en La Paz, Cochabamba y Santa Cruz.

En septiembre de 2018 se lanzó la 1^{ra}. tarjeta Contactless (tarjeta de aproximación) para poder realizar pagos sin entregar la tarjeta de débito.

En el primer semestre del 2020 se incluyó el token en la aplicación de Banca Móvil para facilitar su uso y se puso a disposición de usuarios la creación de una cuenta digital como también se continúa potenciando la solicitud de créditos digitales.

Se lanzó la plataforma Multiplica BCP en la cual clientes con un usuario y contraseña podrá generar códigos QR personalizados para incrementar o multiplicar sus ventas como un medio de pago alternativo.

Finalmente, el Banco cuenta con el nuevo proceso de adquisición de DPF en forma digital, las adecuaciones de la presente gestión ayudaron a migrar transacciones de canales tradicionales a digitales y así evitar el movimiento de personas durante la pandemia.

Con el objeto de buscar nuevos espacios de expansión y tecnología que vayan con la estrategia del Banco en cuanto a transformación digital y experiencia cliente, durante la gestión 2021, se redujeron oficinas y agencias según se informa a continuación:

Departamento	Agencia/Oficina
La Paz	Comercio
	Villa Fatima
Cochabamba	Cine Center
	Hipermaxi Sur
	Hipermaxi Oeste
Santa Cruz	Siete Calles
	Villa 1ro de Mayo
	Montero
	Villa Bolívar
El Alto	Franco Valle
	16 de Julio
Tarija	Av. La Paz
Sucre	Mercado Campesino

▪ Promedio de empleados

El Banco de Crédito de Bolivia S.A. al cierre del 2021 tuvo el siguiente número de empleados:

2021		2020	
Mes	N°	Mes	N°
Diciembre	1.568	Diciembre	1.650
Noviembre	1.577	Noviembre	1.656
Octubre	1.585	Octubre	1.663
Septiembre	1.575	Septiembre	1.659
Agosto	1.573	Agosto	1.683
Julio	1.570	Julio	1.690
Junio	1.564	Junio	1.692
Mayo	1.595	Mayo	1.719
Abril	1.610	Abril	1.737
Marzo	1.618	Marzo	1.748
Febrero	1.638	Febrero	1.744
Enero	1.651	Enero	1.735

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad y el marco económico nacional:****• Aspectos de legislación financiera**

En fecha 21 de agosto de 2013 se promulgó la Ley N°393 de Servicios Financieros con el objetivo de 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. La Ley entró en vigencia el 21 de noviembre de 2013.

Posteriormente mediante Decreto Supremo N° 1842 de 18 de diciembre de 2013, el Gobierno reglamentó tres rangos de tasas de interés anual máximas para créditos de vivienda de interés social que oscilan entre 5,5% y 6,5%, definidos en función al valor comercial de la vivienda. Asimismo, establece que, en un plazo de 5 años desde la publicación del Decreto, los Bancos Múltiples deben mantener un nivel mínimo del 60% del total de su cartera entre créditos productivos y créditos de vivienda de interés social, con un mínimo del 25% de cartera destinada al sector productivo. Al 31 de diciembre de 2021, la cartera regulada del Banco alcanzó a 60,68%, sobrepasando el nivel mínimo requerido.

El Decreto Supremo N° 2055 de 9 de julio de 2014 reglamentó tasas de interés mínimas para personas naturales en cajas de ahorro y depósitos a plazo entre 0,18% a 4,10% anual, cuando la suma del total de los depósitos no supera los Bs70.000. Adicionalmente establece las tasas de interés anuales máximas para el sector productivo que por el tamaño de la unidad productiva micro, pequeña, mediana y grande, fluctúan entre 6% y 11,5%.

A partir de la gestión 2014 el Gobierno viene emitiendo Decretos Supremos para determinar el procedimiento y porcentaje con que las entidades financieras deben destinar una proporción de sus utilidades anuales netas para cumplir su función social según lo establecido en el artículo 115 de la Ley de Entidades Financieras. En el cuadro siguiente se detallan las disposiciones emitidas que fueron íntegramente cumplidas por Banco de Crédito de Bolivia S.A. por los importes descritos:

Utilidad Gestión	Disposición legal	Fecha	% Utilidad	Destino	Administrador	Importe Aplicado por BCP Bs
2014	Decreto Supremo N°2137	06/10/2014	6	Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISIP – BCR)	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	9.903.900
2015	Decreto Supremo N°2614	02/12/2015	6	Fondo de Garantía para el Sector Productivo (FOGACP – BCR)	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	8.375.895
2016	Decreto Supremo N°3036 y Resolución Ministerial N°55	28/12/2016 y 10/02/2017	3	Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISIP – BCR)	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	5.256.668
			3	Fondo para Capital Semilla (FOCASE)	Banco de Desarrollo Productivo (BDP-SAM)	5.256.668
2017	Decreto Supremo N°3459	17/01/2018	6	Fondo para Capital Semilla (FOCASE)	Banco de Desarrollo Productivo (BDP-SAM)	10.073.690
2018	Decreto Supremo N°3467	02/01/2019	3	Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISIP – BCR)	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	5.089.410

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

Utilidad Gestión	Disposición legal	Fecha	% Utilidad	Destino	Administrador	Importe Aplicado por BCP Bs
			3	Fondo de Garantía para el Sector Productivo (FOGACP – BCR)	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	5.089.410
2019	Decreto Supremo N°4131	09/01/2020	2	Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social (FOGAVISIP – BCR)	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	3.872.754
			2	Fondo de Garantía para el Sector Productivo (FOGACP – BCR)	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	3.872.754
			2	Constitución de reserva no distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo.	Banco de Crédito de Bolivia S.A.	3.872.754

Asimismo, el 2 de febrero de 2022 el gobierno emitió el Decreto Supremo N° 4666, instruyendo a los bancos múltiples destinar el 6% de las utilidades netas obtenidas en la gestión 2021 para la función social. El destino de los fondos será determinado por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas en un plazo de 30 días hábiles.

- Impactos de pandemia COVID-19 en legislación financiera y el contexto económico actual**

El 17 de marzo de 2020 mediante Decreto Supremo N°4196, el Gobierno de Bolivia declara emergencia sanitaria nacional y cuarentena en el territorio nacional por el brote del Coronavirus (COVID-19), modificando la jornada laboral y las modalidades de trabajo. El 21 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4199 declara cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, con suspensión de actividades públicas y privadas, medida que fue ampliada hasta el 31 de agosto de 2020.

Posteriormente, el gobierno mediante Decreto Supremo N° 4314 el 27 de agosto de 2020, declara el inicio de la fase post confinamiento con vigilancia comunitaria activa, designando a los municipios determinen medidas de confinamiento necesarias para evitar un rebrote del COVID-19 medida que se encuentra vigente hasta el 30 de junio de 2022.

El 27 de marzo de 2020 se promulgó la Ley N° 1294, Ley Excepcional de Diferimiento de Pago de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, reglamentada con el Decreto Supremo N° 4206 de 1° de abril de 2020, que instruye a las entidades de intermediación financiera, a realizar el diferimiento automático de los plazos de amortización de créditos, tanto de capital como de intereses, por los meses de marzo a mayo. Esta medida fue ampliada hasta diciembre de 2020, mediante Decretos Supremos N° 4248 y N° 4318 de 28 de mayo y 31 de agosto de 2020. Posteriormente, el Decreto Supremo N° 4409 de 2 de diciembre de 2020, establece que los intereses devengados por las cuotas del capital diferido quedan congelados, no pudiendo las entidades financieras generar ningún tipo de carga financiera adicional, ni mayores intereses.

Al 31 de diciembre de 2020 el Banco ha diferido el cobro de Bs1.124 millones de capital correspondiente a 48.762 operaciones de crédito.

Finalmente, el 14 de enero de 2021 mediante Circular ASFI/669/2021 del 14 de enero de 2021 la ASFI modifica el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos" estableciendo las condiciones para el refinanciamiento y/o reprogramación de los créditos cuyas cuotas fueron diferidas

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

durante la gestión 2020. Tanto para el refinanciamiento como para la reprogramación, el capital y los intereses de las cuotas diferidas deben trasladarse al final del nuevo plan de pagos, manteniendo el monto de las cuotas y la periodicidad de pago. El nuevo plan de pagos de la operación refinanciada o reprogramada debe contemplar un período de gracia de seis meses y mientras la solicitud se encuentra en trámite, la operación entra en un período de prórroga durante el cual el Banco no puede realizar ningún cobro de capital ni intereses y tampoco puede modificar el estado de la operación ni la calificación de riesgo del prestatario. El cobro de los intereses generados durante el período de prórroga y el período de gracia deben realizarse a prorrata, durante el plazo de la nueva operación. Debido a estas disposiciones, los niveles de cartera en mora se mantuvieron en niveles muy bajos durante la gestión 2021.

En la gestión 2021, el Banco ha trabajado en la adecuación de sus políticas y procesos a fin de poder atender la demanda masiva de refinanciamientos y/o reprogramaciones, bajo las condiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Durante la gestión 2021 se reprogramó alrededor de 17.000 operaciones, por un total de Bs377.3MM, que representa aproximadamente el 24% de la cartera directa.

A la fecha no es posible determinar los efectos de la pandemia COVID -19, en las actividades del Banco sin embargo, la gerencia monitorea la situación para ajustar sus operaciones en el marco de las disposiciones legales vigentes.

• Hechos importantes sobre la situación del Banco

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 19 de marzo de 2021, definió el tratamiento de las utilidades correspondientes a la gestión 2020 que ascienden a Bs36.277.318 de la siguiente manera:

	<u>Bs</u>
Constitución de reserva legal	3.627.732
Utilidades acumuladas	32.649.586
	<u>36.277.318</u>

Posteriormente, por decisión de la Junta General Extraordinaria de Accionistas llevada a cabo el 25 de agosto de 2021, se determinó la capitalización del 90% de utilidades correspondientes a la gestión 2020 por Bs32.649.586 y así como también un incremento de capital pagado mediante aportes de los accionistas, por Bs 50.414, de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>Bs</u>
Capital social al 31 de diciembre de 2020	902.280.000
Capitalización de utilidades de la gestión 2020	32.649.586
Aportes de capital	50.414
Capital social al 31 de diciembre de 2021	<u>934.980.000</u>

Al 31 de diciembre de 2021, el patrimonio contable del Banco de Crédito de Bolivia S.A. alcanzó a Bs1.575 millones; activos por Bs23.782 millones y pasivos por Bs22.207 millones.

El desempeño del Banco durante la gestión 2021, ha permitido un crecimiento razonable del margen financiero y resultados acumulados positivos que alcanzaron a Bs127.2 millones, que generan un ROE de 8,49% y un ROA de 0,54%, ambos anualizados.

La cartera bruta de créditos directos y contingentes alcanzó a Bs15.817 millones y Bs3.100 millones, respectivamente, al 31 de diciembre de 2021.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

A diciembre de 2021, la calidad de la cartera refleja 0,97% de mora respecto de las colocaciones brutas y la cobertura de la cartera en mora es de 243,37% (considerando las provisiones específicas y genéricas). El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) al 31 de diciembre de 2021 alcanzó el 11,97%.

Los depósitos del público (incluyendo obligaciones con empresas públicas y depósitos en cuentas fiscales), alcanzaron Bs18.111 millones, de los cuales obligaciones con el público a la vista corresponden a 23,75%; obligaciones en cuentas de ahorros el 28,55%; depósitos a plazo fijo el 41,04% y otros depósitos 6,66%.

En cumplimiento a las disposiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros relacionadas a la obligatoriedad de conformar grupos financieros organizados bajo la dirección y control común de una sociedad controladora, el Banco de Crédito del Perú que fuera principal accionista de Banco de Crédito de Bolivia S.A. hasta mayo de 2016, con una participación del 95,84%, vendió su participación accionaria a Inversiones Credicorp Bolivia S.A. a través de la Bolsa Boliviana de Valores. El nuevo accionista, igual que Banco de Crédito del Perú, forma parte del Grupo Crédito S.A., quien a su vez forma parte de Credicorp LTD.

- **Calificación de riesgo**

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la ASFI, el Banco de Crédito de Bolivia S.A. contrató a las Empresas AESA Ratings y Moody's Local PE como calificadoras de riesgo para la gestión 2021, quienes otorgaron al Banco las calificaciones de AAA como emisor; calificaciones que mantiene el Banco desde gestiones pasadas.

Las calificaciones del Banco de Crédito de Bolivia S.A., se fundamentan en el respaldo Corporativo de Credicorp; así como en la favorable evolución de su situación financiera; las políticas conservadoras del manejo de riesgo y liquidez; los sólidos indicadores financieros; la calidad de cartera; la rentabilidad, su posición competitiva y dimensión.

- **Gestión integral de riesgos**

La gestión integral de riesgos se constituye en una prioridad del Banco, por ello cuenta con políticas basadas en los siguientes principios:

- Contar con una estrategia formal para la gestión integral de riesgos, desarrollada a partir de la estrategia general del Banco, que responda a su modelo de negocio.
- Establecer una estructura organizativa con una clara segregación de funciones, acorde a la estrategia, tamaño y complejidad de las operaciones del Banco, que facilite la gestión integral de riesgos y evite posibles conflictos de interés.
- Delimitar la exposición a los distintos tipos de riesgo, estableciendo límites internos, que consideren criterios de diversificación y minimización de su impacto.
- Desarrollar políticas, procedimientos y herramientas adecuadas a las estrategia, tamaño y complejidad de las operaciones del Banco, que apoyen la gestión integral de riesgos.
- Actualizar oportunamente el proceso de gestión integral de riesgos en respuesta a los cambios en el entorno, modelo de negocios y/o perfil de riesgo.
- Implementar un sistema de control que permita el cumplimiento de políticas, límites, procesos y procedimientos establecidos durante la ejecución de sus operaciones.
- Promover una cultura de gestión integral de riesgos.
- Implementar sistemas de información que permitan la divulgación de los riesgos a los cuales se encuentra expuesto el Banco.
- Priorizar la implementación de acciones preventivas, antes que correctivas.
- Estructurar un plan de contingencia con respecto al riesgo de liquidez, a fin de garantizar la capacidad de la institución de operar en forma continua y enfrentar situaciones de iliquidez.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

La gestión y control de riesgos se encuentra estructurada a partir de las siguientes etapas:

- **Identificación del riesgo.** - Proceso que se dirige a reconocer y entender los diferentes tipos de riesgos que existen en las operaciones que realiza el Banco, y aquellos que pueden surgir de iniciativas de nuevos productos y operaciones. Permite determinar de manera preventiva posibles acciones a seguir, la interrelación que puede existir entre éstos, las áreas expuestas y el posible efecto que se produciría en la situación financiera del Banco.
- **Medición del riesgo.** - Es la etapa en la cual, a través de las herramientas desarrolladas, cuantifica sus niveles de exposición a los diferentes tipos de riesgos que se encuentran presentes en las operaciones que realiza. La medición efectuada considera la frecuencia e impacto de las pérdidas que podrían acontecer, dada la ocurrencia de eventos adversos.
- **Monitoreo.** - Consiste en el establecimiento de procesos de control al interior del Banco, asociados a los sistemas de información, que nos permite detectar y corregir oportunamente deficiencias y/o incumplimientos en las políticas, procesos y procedimientos para cada uno de los riesgos a los cuales se encuentra expuesto el Banco.
- **Control.** - Actividades realizadas con la finalidad de disminuir la probabilidad de ocurrencia de un evento adverso, que pueda originar pérdidas al Banco.
- **Mitigación.** - Corresponde a las acciones realizadas, los mecanismos y/o coberturas implementadas por el Banco, para reducir al mínimo las pérdidas incurridas como consecuencia de la materialización de los sucesos o eventos adversos motivadores de riesgos.
- **Divulgación.** - Consiste en un plan de comunicación que asegure de forma periódica la distribución de información apropiada, veraz y oportuna, relacionada con el Banco y su proceso de gestión integral de riesgos, destinada al Directorio, así como a las distintas áreas que participan en la toma de decisiones y en la gestión de riesgos.

• Administración de riesgos de mercado

El Banco realizó la medición y análisis de exposición del riesgo de mercado verificando el cumplimiento de políticas y procedimientos y aplicando distintos modelos de medición para el control, seguimiento y mitigación de riesgos de liquidez, de tasas y de tipo de cambio.

Las reuniones mensuales del Comité de Activos y Pasivos (ALCO) y del Comité de Gestión Integral de Riesgos (GIR), permitieron supervisar la gestión de riesgos de liquidez, de tasas de interés y de tipo de cambio. Se analizó la exposición del Banco a distintos riesgos de mercado, contrastando los límites aprobados y la coyuntura existente. Adicionalmente, con distintas herramientas de análisis y control de riesgos, se han simulado diferentes opciones de inversión, financiamiento y de estructura de balance, permitiendo tomar mejores decisiones en el Área de Tesorería.

Entre los aspectos generales, los niveles de liquidez medidos por el Ratio de Cobertura de Liquidez (RCL) a 30 días, durante el periodo de enero a diciembre de 2021, se situaron por encima del límite del 100%. Los valores al 31 de diciembre de 2021 del RCL en moneda nacional (MN) alcanzaron a 130%, en moneda extranjera (ME) a 150% y consolidado a 134%. El RCL busca reflejar la cantidad de activos de alta calidad disponibles para afrontar un periodo de estrés corto y severo.

Otro indicador que nos permite gestionar la liquidez del banco es el Ratio de Fondeo Neto Estable (RFNE). Este indicador refleja la cantidad mínima de fondeo estable necesaria para asegurar los objetivos estratégicos del Banco. Al 31 de diciembre de 2021 este indicador presentaba niveles de 158% en MN y 654% en ME.

Dado el comportamiento de ambos indicadores, podemos concluir que el Banco está preparado para afrontar cualquier contingencia de liquidez dada la coyuntura.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

• Administración de riesgos de crédito

El objetivo del proceso de administración de riesgo de crédito es identificar, medir, monitorear y mitigar los riesgos de crédito en el marco del apetito y tolerancia al riesgo que el Banco está dispuesto a asumir en el desarrollo de sus actividades.

Las políticas crediticias son aprobadas por el Directorio, son concordantes con el plan estratégico y responden a la naturaleza, complejidad y volumen de las operaciones que caracterizan el modelo de negocios del Banco y su perfil de riesgo, logrando un adecuado equilibrio entre riesgo y rentabilidad. Se establecen considerando al menos criterios de selección y evaluación de clientes; límites de concentración de la cartera de créditos por prestatario y grupo económico, por tipo de crédito, sector económico y región geográfica a fin de mantener una cartera diversificada y respetando los límites regulatorios vigentes.

El Banco tiene una estructura organizacional que delimita claramente las obligaciones, funciones y responsabilidades, así como los niveles de dependencia e interrelación entre las áreas involucradas en el proceso crediticio y que asegura la independencia entre las unidades de negocios, operativas y de administración del riesgo, evitando posibles conflictos de interés que puedan afectar el desempeño de sus funciones.

Se realiza de forma permanente el seguimiento de la evolución de la mora y de la calidad de cartera, evaluando también las calificaciones de los clientes del Banco en el resto del sistema financiero con el propósito de anticipar posibles deterioros.

Se viene aplicando un modelo de rating crediticio para mejorar la discriminación de riesgo de los clientes de la cartera mayorista, orientado al establecimiento de un mejor proceso de fijación de precios, asignación de autonomías y priorización en canales de atención. Para el monitoreo de esta cartera el Banco cuenta con el Sistema de Información para la Gestión de Alertas Tempranas (SIGAT) que contiene información interna y externa de los clientes y permite identificar más fácilmente a aquellos que presentan algún tipo de problema y así poder tomar acciones oportunas que permitan mitigar los riesgos de pérdida para el Banco.

Los riesgos de la cartera masiva son evaluados, tratados y monitoreados por portafolios representativos definidos por características y/o comportamiento crediticio similares. Los portafolios están definidos por productos y sub segmentos dentro de los mismos. Para la evaluación de los segmentos de la cartera masiva se aplican modelos de score, fortaleciendo así la gestión de riesgos del Banco a través de la implementación de mejores prácticas y metodologías internacionales. El seguimiento de la cartera masiva se realiza mediante la generación periódica de indicadores de portafolio, precios, riesgo y solicitudes.

Durante la gestión 2021 tuvo especial importancia la tarea de refinanciar o reprogramar las operaciones de crédito cuyas cuotas fueron diferidas por la emergencia sanitaria, conforme a las disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

• Gestión de riesgo operacional

Al 31 de diciembre de 2021, el servicio de Riesgo Operativo y Gestión de Seguros trabajó en los siguientes pilares:

Pruebas a los Planes de Contingencia Operativos (PCO):

- Tesorería y Cambios
- Árbol de llamadas
- Transacciones Financieras
- Centro de Operaciones de Contingencia (Achumani)

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

- Ventanillas
- Servicio y Ventas
- Corrida de Efectivo

Prueba de los Planes de Contingencia Tecnológica (PCTI):

- Corte de energía eléctrica CPDLP
- Prueba de Contingencia VPN Bolivia-Perú
- Prueba de Contingencia de TI ante corte de energía eléctrica CPDSC
- Prueba de Enlaces Internacionales de Comunicación
- Prueba de Contingencia Banca por Internet CPDLP
- Prueba de Contingencia ATM's CPDLP
- Prueba de Contingencia del CORE CPDLP
- Prueba de Enlaces Nacionales de Comunicación
- Prueba de Contingencia TMNET
- Prueba de Enlaces Internacionales de Comunicación
- Prueba de Contingencia Banca Móvil CPDLP
- Prueba de Contingencia Credinet Web CDLP

Asimismo, con el objetivo de identificar necesidades del negocio en términos de recuperación y asegurar la disponibilidad del producto, servicio o canal, para brindar la mejor experiencia a los clientes, se ha concluido con el Análisis de Impacto al Negocio (BIA) de los canales:

- Ventanillas
- ATMs
- Banca Móvil
- Agentes
- Banca por Internet (IBK)
- Credinet Web
- Soli Pagos BCP (Billetera Móvil)
- Boletas de Garantía Contragarantizadas
- Pago de Haberes
- Transferencias del y hacia el Exterior
- Banca Mayorista Mediano Plazo
- Banca Mayorista Líneas Comerciales
- Cierre Diario
- Cierre Mensual
- Central de Información Crediticia
- Recaudaciones
- Pago a Proveedores

En cuanto a la atención de requerimientos, a demanda de diferentes unidades del Banco se llevó adelante la revisión de 101 solicitudes.

Se concluyó el relevamiento de información, controles, evaluación de riesgos y tratamiento de 21 procesos de la auto evaluación de riesgo operativo (PAAE-RO):

- Bienes Adjudicados y Cuentas Especiales,
- Inversiones Permanentes,
- Inversiones Temporales,
- Créditos de Consumo y PyME,

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

- Planificación de Trabajos de Mantenimiento,
- Tarjetas de Crédito,
- Administración de incidentes,
- Agentes BCP,
- Back Up y Restore,
- Base I y Base II,
- Cargos Diferidos,
- Control de Cambios,
- Cuentas de Ahorro,
- Depósitos a Plazo Fijo,
- Fideicomisos,
- Ingresos y Desembolsos de Efectivo,
- Transferencias al Exterior Incoming,
- Control de Accesos,
- Recursos Humanos,
- Planificación y Monitoreo,
- Continuidad de Servicio.

Precisar que, los puntos antes descritos se llevan adelante con la finalidad de identificar, controlar, mitigar y monitorear riesgos operativos, de fraude y cibernéticos, así como los controles a los que está expuesta la organización tanto en procesos existentes como en nuevos productos o cambios en proceso.

De cara al registro de eventos de pérdida, se actualizó la Base de Datos para la elaboración de la Central de Información de Riesgo Operativo (CIRO), correspondiente al primer, segundo, tercer y cuarto trimestre para su envío en abril, julio, octubre del 2021 y enero del 2022 respectivamente.

Respecto a la gestión de Proveedores y Contratación, se realizaron 379 evaluaciones de Riesgo Operativo y Ciberseguridad para los nuevos servicios contratados por el Banco y las renovaciones de contratos.

Como parte de la gestión de riesgo de fraude, la unidad de Investigaciones Tecnológicas y Forense atendió 112 casos reportados y emitió 18 informes. Asimismo, se concluyó la actualización de Activos de Información de Tipo Documento Físico Gestión 2021.

Finalmente, se realizó el monitoreo al proceso de implementación del programa corporativo de Ciberseguridad de manera conjunta con las áreas tecnológicas y de Seguridad de información, con la finalidad de robustecer la seguridad digital del Banco. Dicha actividad consideró trabajar factores fundamentales en Ciberseguridad como ser:

- Gestión de riesgos cibernéticos (tanto a nivel interno del Banco como a nuestros proveedores).
- Aseguramiento en la protección de datos personales.
- Implementación de programas de concientización tanto a funcionarios del Banco como a clientes.
- Robustecer la gestión de seguridad en el desarrollo de software ágil.

• Cumplimiento y Ética

Cumplimiento y Ética en el Banco de Crédito de Bolivia S.A., siguiendo el modelo corporativo, gestiona los siguientes programas basados en estándares internacionales que permiten cumplir con las exigencias regulatorias locales e internacionales:

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

- Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento de del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva o no convencionales (PLGI/FT/PADM).
- Transparencia Fiscal (FATCA).
- Cumplimiento Normativo (CN).
- Ética y Conducta (EyC).
- Anticorrupción.
- Estabilidad Financiera.
- Abuso de Mercado.

El programa PLGI/FT/PADM tiene como pilares las políticas de Conocimiento al Cliente, al Mercado, a la Banca Corresponsal, al Proveedor, Contrapartes y Conoce a tu Empleado, con el fin de identificar a personas naturales y jurídicas con actividades y operaciones de alto riesgo de manera particular. Asimismo, el modelo de gestión de riesgos utilizado para la generación de alertas es actualizado periódicamente para el cumplimiento de lo establecido en la normativa vigente.

Adicionalmente, el programa PLGI/FT/PADM, gestiona el riesgo relacionado al control de Listas Internacionales; la política corporativa define el marco general para su aplicación y cumplimiento de las regulaciones OFAC.

Por el lado de Transparencia Fiscal, de acuerdo a Ley de los Estados Unidos de Norte América sobre el Cumplimiento Fiscal relativo a Cuentas en el Extranjero "Foreign Account Tax Compliant Act" (FATCA), anualmente se realiza el reporte de clientes impactados que estén bajo la clasificación de "US Persons" al Servicio de Impuestos Internos - IRS (Agencia Federal del Gobierno de los Estados Unidos de Norteamérica encargada de la recaudación fiscal y del cumplimiento de las leyes tributarias), este reporte contiene información de los US Person previamente diligenciados e identificados y se viene realizando año a año sin observaciones y dentro del plazo establecido.

En el programa de Cumplimiento Normativo (CN), se cuenta con procedimientos para el tratamiento de normas nuevas, normas existentes, requerimientos y reportes regulatorios. En el periodo se realizó el seguimiento pertinente para velar por la oportuna atención e implementación de las normas, reportes y requerimientos de reguladores locales.

El programa de Ética y Conducta (EyC), vela por el adecuado comportamiento ético de todos los colaboradores en la empresa. Se viene fortaleciendo el uso del Sistema de Denuncias Credicorp al alcance de todo el personal y de proveedores. Se realizaron comunicados para velar por el adecuado cumplimiento de la Política Corporativa de Ética y Conducta.

El Programa de Anticorrupción, tiene como objetivo principal mitigar la potencial ocurrencia de eventos donde tanto la entidad como los colaboradores y gerentes estén expuestos a la comisión de actos de corrupción; la política del Banco se encuentra alineada con los requerimientos establecidos en la regulación extranjera Foreign Corrupt Practices Act (FCPA), ley federal de EEUU y la UK Bribery Act (UKBA) del Reino Unido. Se realizaron comunicados y monitoreo para velar por el adecuado cumplimiento de la Política Corporativa de Prevención de la Corrupción y el Soborno. Asimismo, se realizó en la gestión la Evaluación de Riesgos Anticorrupción por entidad en las empresas del grupo en Bolivia.

Estabilidad Financiera, este programa controla la afectación a los mercados en los que se negocia por operaciones especulativas y de riesgo. Se realizaron comunicados y monitoreo para estar alineados a las exigencias de leyes relacionadas a inversiones como Dodd Frank and Consumer Protection Act o Volcker Rule.

Abuso de Mercado, programa bajo el cual se establecen lineamientos y controles para prevenir el uso de información privilegiada, manipulación de mercado o malas prácticas de inversión en operaciones

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

bursátiles. Se efectuaron mensajes de refuerzo tanto a los lineamientos, como a los periodos de restricción para inversiones propias o por cuenta de la empresa y obligaciones a los cuales están sujetos todos los colaboradores con información privilegiada y confidencial (Personas Sujetas).

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

El Banco mantiene su estrategia de mediano plazo y no ha suspendido productos o servicios al 31 de diciembre del 2021.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o restructuración**

El Banco ha trabajado en los últimos años en mantener un nivel adecuado de patrimonio, una alta calidad de cartera, inversiones de bajo riesgo y una adecuada diversificación en sus fuentes de fondeo. Esto ha permitido que Banco de Crédito de Bolivia S.A. se constituya en una de las instituciones más sólidas del Sistema Financiero Boliviano, logrando importantes reconocimientos durante los últimos años.

El Banco de Crédito de Bolivia S.A. tiene como estrategia mantener los estándares más altos en su gestión integral de riesgos y los niveles adecuados de capital para una gestión segura y sólida.

El nivel de adecuación patrimonial es monitoreado de manera mensual y proyectado para los próximos años, lo cual permite una planificación dinámica de los niveles de capital necesarios para una gestión adecuada. Esto se hace evidente a través de las decisiones de los accionistas en las juntas realizadas en fechas: 25 de agosto de 2021 (capitalización de utilidades acumuladas por Bs32.649.586 e incremento de capital por Bs50.414); 19 de marzo de 2021 (incremento de reserva legal por Bs3.627.732); y 20 de febrero de 2020 (incremento de reserva voluntaria por Bs58.091.495, reserva legal por Bs19.363.768 y reservas no distribuibles por Bs3.872.754); que permitieron incrementar el capital primario del Banco que forma parte del capital regulatorio.

Asimismo, con el propósito de mejorar la estructura de su capital regulatorio, tal como se manifiesta en la nota 8 inciso o), el Banco ha emitido en la gestión 2013 bonos subordinados denominados "Bonos Subordinados – Banco de Crédito de Bolivia S.A. – Emisión I", por Bs70.000.000, en 2015 "Bonos Subordinados – BCP Emisión II", por Bs137.200.000 y en 2020 "Bonos Subordinados – BCP Emisión III", por Bs100.000.000, importes que forman parte del capital regulatorio utilizado para el cómputo de relaciones y límites desde el 6 de noviembre de 2013, 10 de septiembre de 2015 y 12 de octubre de 2020, respectivamente.

- **Responsabilidad Social Empresarial (RSE)**

1. **Programas dirigidos a la bancarización de la comunidad:**

- **Foro Pyme**

El Foro PyME es un espacio donde estos productores intercambian experiencias exitosas y aprenden unos de otros, al mismo tiempo que reciben Educación Financiera y Asistencia Técnica y se ha demostrado que aprender de la experiencia es la mejor escuela. En noviembre de 2021 se cumplió 10 años desde que se inició este programa, y por segunda vez el Foro PyME se llevó a cabo de manera virtual con una participación de 1.200 personas bajo ese nuevo formato.

- **ABC de la Banca**

Microprograma de Información Financiera difundido hace 13 años a través de radiodifusoras bolivianas, con el cual se educa a la comunidad en conceptos financieros, buenas prácticas, productos, servicios,

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

derechos del consumidor financiero, obligaciones de las Entidades de Intermediación Financiera y buen uso de canales de atención. A través del portal www.abcdelabancabolivia.com se ha logrado informar a la fecha a más de 373.000 personas.

2. Programas de RSE dirigidos a la Comunidad:

▪ Operación Sonrisa

Programa que busca mejorar las condiciones de vida de niños, niñas y adolescentes con labio fisurado y/o paladar hendido. El BCP promueve el voluntariado con sus colaboradores y la recaudación de fondos necesarios para que se lleven a cabo tres misiones anuales de médicos nacionales e internacionales. En estas misiones se realizan operaciones gratuitas para los pacientes, adicionalmente, el BCP financia y organiza el traslado de los niños y sus familias desde cualquier punto del país hasta Santa Cruz de la Sierra donde se realizan dichas operaciones. Hasta 2019 se operó 4.228 niños de todo el país. Como consecuencia de la pandemia, no se pudo realizar cirugías en el 2020 y 2021.

3. Programas de RSE de Cuidado del Planeta:

▪ Medición de huella de carbono

Desde 2017 el BCP viene registrando el impacto de sus operaciones en el Planeta. En 2018 se comenzó a medir la Huella de Carbono lo que evidenció una importante reducción en el consumo de energía eléctrica del 24%, gracias al cambio de luces LED en las instalaciones del banco.

La meta del 2020 fue cumplida alcanzando a reducir 1.500 toneladas de dióxido de carbono (CO₂). Para el 2021 el BCP amplió su compensación a 1.700 toneladas de CO₂. También se capacitó sobre Cambio Climático y sus efectos a 1.527 colaboradores en más de 3.054 horas.

• Principales reconocimientos

En la gestión 2021 el Banco de Crédito de Bolivia ha recibido los siguientes reconocimientos.

- Reconocimiento de la Revista COSAS al Programa de Responsabilidad Social Empresarial del Banco de Crédito de Bolivia S.A.
- BCP fue distinguido con la Medalla Platino por su primer lugar en la categoría de producto o servicio de innovación en la Fintech América 2021.
- Por segundo año consecutivo, la prestigiosa publicación Global Finance distinguió al Banco de Crédito de Bolivia S.A. como el mejor banco digital de Bolivia y como la entidad más innovadora del país en este campo.
- Reconocimiento a la Resiliencia 2020 de la Cámara Nacional de Industrias, la Unión Europea, InforRSE y la Revista Gente Motivando Gente, por su Programa de Equidad de Género.
- Por segunda vez el BCP Bolivia recibió el Premio de Objetivos de Desarrollo Sostenible, esta vez por el cumplimiento del ODS1: Lucha contra la Pobreza, por parte de Naciones Unidas, La Confederación de Empresarios Privados de Bolivia y la Red del Pacto Global.

• Empresas Asociadas

El Banco de Crédito actualmente cuenta con dos empresas asociadas, Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. (ATC) y Empresa Transportadora de Valores S.A. (ETV).

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

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

Economía internacional

La gestión 2021 se caracterizó por una recuperación económica global a partir de la adaptación a un periodo post pandemia que a su vez mantuvo bastante incertidumbre por: la propagación de nuevas olas de contagio en distintas regiones del planeta, atribuidas a la detección de nuevas variantes del virus del Covid-19 y el largo proceso de vacunación mundial. Con respecto al año anterior, se evidenció una restauración paulatina y progresiva de las actividades económicas, potenciadas en esencia por los flujos comerciales y los aparatos productivos internos de cada economía. Ante una flexibilización masiva de restricciones, la demanda global se recuperó con mayor rapidez a diferencia de la oferta, dado el significativo impacto de la crisis sanitaria en las principales cadenas de producción. Por otro lado, la cotización internacional de materias primas se mantuvo en niveles altos, especialmente el precio del petróleo, debido a limitaciones de la oferta y el crecimiento de los requerimientos industriales de los principales demandantes. Evidentemente, este comportamiento ha beneficiado mucho más a países exportadores en términos de ingreso, empero, ha tenido una repercusión notable en la inflación, ya que en los últimos meses se evidenció un crecimiento sostenido, sobre todo para economías desarrolladas. A pesar de esta dinámica, se espera que las presiones de precios se moderen en la mayoría de los países en 2022, aunque, las perspectivas de inflación son bastante inciertas en el corto plazo, lo cual podría significar que se requieran de políticas económicas adicionales para frenar la tendencia lo más pronto posible.

Mientras tanto, en octubre, el Fondo Monetario Internacional (FMI) presentó la última actualización del informe "World Economic Forum" correspondiente a la presente gestión, mismo que resalta las principales estimaciones de indicadores económicos a nivel global, la perspectiva hacia el cierre de gestión y el posible panorama hacia los próximos años. Ante el contexto actual, la entidad proyectó una sustancial recuperación del Producto Interno Bruto (PIB) mundial en 2021 cuya tasa de crecimiento sería de 5,9%, pero que, en 2022 se experimentaría una desaceleración que implique una tasa de crecimiento de 4,9%. A su vez, se prevé que en este periodo las economías avanzadas crecerán a una tasa de 5,2%, para luego ralentizar su expansión a 4,5% en su conjunto, atribuible a la progresiva recuperación de Estados Unidos y las principales potencias de la zona euro durante el segundo y tercer trimestre de 2021; y que también ralentizarán su crecimiento desde 2022 convergiendo a niveles observados antes de la pandemia. Por su parte, las economías emergentes experimentarían un crecimiento de 6,4% y luego reduciría a 5,1% en el próximo año, de las cuales destaca China con un 8% para la presente gestión y un 5,6% en la siguiente. Asimismo, la región latinoamericana alcanzaría una expansión de 6,3%, pero caería a un 3% en 2022. En consecuencia, a pesar de una expectativa favorable, el FMI enfatiza que se necesita un firme esfuerzo en materia de políticas a nivel multilateral, que a su vez se complementen con políticas nacionales según las condiciones específicas de cada país para una mejor focalización, en un contexto en el que, cuanto más dure la pandemia, más limitaciones tendrá el margen de maniobra de la política económica.

Estados Unidos

La economía estadounidense mantuvo levemente la tendencia creciente observada el anterior trimestre, según las estimaciones oficiales, el Producto Interno Bruto (PIB) presentó una tasa de crecimiento anualizada de 2,3% a septiembre de 2021, que representa una variación interanual de 4,9% con relación a 2020, marcando una notable diferencia de alrededor de 4 puntos procesuales (pp) y 7pp, respectivamente, comparado con junio. Dichas cifras reflejaron el impacto económico continuo de la pandemia, un resurgimiento de casos de COVID-19 que derivó en nuevas restricciones y retrasó la reapertura de establecimientos en algunas partes del país. Asimismo, la dinámica corresponde también a la disminución de los pagos de asistencia del gobierno en forma de préstamos a empresas, subvenciones a los gobiernos estatales y locales, y beneficios sociales para los hogares. De manera más específica, a nivel trimestral, el crecimiento contabilizado entre julio y septiembre fue de 0,5%, cuyo comportamiento se vio influenciado positivamente por la inversión en inventarios privados y en el comercio minorista, pero, la

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

desaceleración se atribuye a menores gastos de consumo personal (PCE) dada la expansión de la inflación, como también la reducción del gasto de gobierno y el ahorro de las familias.

La inflación se aceleró en el último trimestre de 2021 y registró cifras históricas, situación que impone presiones sobre la dirección de política monetaria actual y posibles decisiones que anticipen variaciones en 2022. Conforme el precio de las materias primas y la cotización del petróleo se mantuvo en ascenso, la inflación se alejó cada vez más de la meta establecida por la autoridad monetaria, contabilizando incrementos interanuales elevados, comparados con cifras observadas en 1982. Esta variación se posicionó por encima del 6% desde octubre, con la expectativa de cerrar la gestión 2021 con una inflación de 7,1%, según los pronósticos publicados por Bloomberg. Tal y como se observó desde el anterior trimestre, la fuerte demanda de los consumidores colisionó con los problemas de suministro ligados a la pandemia, y los precios de la energía fueron los que más aumentaron en un año. Excluyendo las divisiones más volátiles, la inflación subyacente anual hasta noviembre fue de 4,9%, demostrando que el efecto inflacionario afectó a casi todos los rubros de la economía, encareciendo mucho más el consumo interno y reflejando que el comportamiento no sería transitorio. Hasta la última reunión del Sistema de Reserva Federal (FED) celebrada en diciembre, no se modificaron los límites de la tasa interés referencial, aunque lo más probable es que la autoridad adelantará la primera subida del nivel de la tasa referencial lo más pronto en 2022, con la intención de controlar y tratar de cambiar la tendencia creciente de precios, aunque esta decisión tenga un efecto sobre el mercado financiero. Por último, la tasa de desempleo cerró en 3,9% en diciembre de 2021, denotando una recuperación de alrededor de 5,3 millones de empleos durante todo el año, a pesar de una desaceleración en el último bimestre. En síntesis, los mencionados factores forman un papel fundamental en el desempeño de la economía para la próxima gestión, considerando también, la transmisión de la nueva variante del virus que podría significar una dinámica económica moderada para el primer trimestre de 2022.

Europa

En el tercer trimestre, la zona euro registró un crecimiento positivo de 2,2% con relación al segundo trimestre de 2021 y de 3,9% a nivel interanual. El conjunto de la Unión Europea creció 2,1% trimestralmente y en términos anuales 3,9%. El comportamiento se atribuye al repunte del gasto de los hogares (expansión de 4,1%) dada la reapertura de las economías y el regreso de los consumidores a actividades de servicios anteriormente restringidas. El resultado agregado responde al desempeño favorable de varias economías, entre ellas Austria y Francia que superaron una tasa de crecimiento de 3%, seguido Portugal e Italia, que estuvieron por encima del 2,5%, con lo cual se posicionaron por encima del promedio de la región. El resto economías europeas registraron incrementos importantes, con algunas variaciones entre sí, por un lado, España con un 2% Alemania, Suecia y Bélgica con 1,8%, mientras que el Reino Unido se expandió en 1,3%. Finalmente, los menores incrementos se observaron en Letonia y Rumanía (ambos 0,3%) y Hungría (0,7%). En general, todas las economías de la región mostraron avances importantes en sus indicadores macroeconómicos, la modesta aceleración del crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de la zona euro refleja el impacto sobre la actividad de los problemas de suministro que han impedido al sector manufacturero responder al rebote de la demanda, así como del aumento de los costes derivado del encarecimiento de la energía, las materias primas y la mano de obra.

Al igual que en la mayoría de las regiones del planeta, la aceleración de la inflación es una de las principales preocupaciones para las principales potencias de la zona euro y su posible efecto adverso en el volátil proceso de recuperación económica. Al cierre de diciembre, la región experimentó una variación interanual de 5%, siendo el nivel más alto en los últimos 25 años. El aumento de los precios del gas y de la energía explican que la inflación se haya disparado. En diciembre, la subida de los precios de la energía llegó al 26%, muy por delante de otros bienes y servicios. En una menor proporción, los precios de los alimentos, alcohol y tabaco, así como también los bienes industriales y los servicios aumentaron alrededor del 3%. Las principales economías que tuvieron un incremento de precios superior al de la media fueron España y Alemania. En definitiva, las cifras están muy por encima del objetivo del Banco Central Europeo (BCE), que apostaba por una inflación del 2% anual, aunque, la entidad monetaria continúa afirmando que es un

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

fenómeno pasajero que tenderá a disminuir en 2023, tras tener un pico que debería alcanzarse en el curso de 2022.

Bolivia

El Instituto Nacional de Estadísticas (INE) publicó la información de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) desde el segundo semestre de 2020 hasta el primer semestre de 2021. El decrecimiento oficial de la economía en 2020 fue de 8,83% como consecuencia de la pandemia, mientras que, la variación acumulada a junio de 2021 fue de 9,36% conforme la actividad económica retomó paulatinamente a operar. El destacable incremento del semestre se atribuye principalmente a la expansión de los siguientes sectores: Minería 53%; Construcción 35,3%; Transporte y Almacenamiento 26,4%; Hidrocarburos 17,2%; Electricidad 9,9%; Comercio 9,8%; e Industria Manufacturera 8,96%. Los dos primeros rubros, que se destacan por encima de los demás, se beneficiaron notoriamente de un contexto internacional positivo con relación a los precios de las materias primas y la restitución de obras paralizadas durante 2020. En contrapartida, algunos rubros se mantuvieron con un crecimiento acumulado bajo o inexistente hasta junio de 2021, tales como: Servicios 3,66%; Comunicaciones 2,36%; Agricultura 1,58%; Servicios de Administración Pública -1%; y Establecimientos Financieros -1,23%. Cabe mencionar que la mayoría de estos sectores tuvieron no paralizaron sus operaciones de manera tan estricta durante la pandemia, por lo cual, las cifras muestran una dinámica ralentizada. Es evidente un proceso favorable que se materializa en la esperada recuperación económica, empero, también se percibe un comportamiento estadístico que, de cierta manera, sesga el resultado al alza, tras realizar una comparación con un periodo muy deprimido. Finalmente, según la variación a 12 meses, en junio se contabilizó una tasa de 1,42%, cifra que descartó la activación del segundo aguinaldo para 2021. Durante la gestión, se evidenció un progreso significativo de los indicadores económicos, conforme las actividades económicas se restauraban, principalmente aquellas que resultaron más afectadas con la paralización determinada el año pasado. Asimismo, el proceso de vacunación permitió evitar restricciones más severas en los meses en los que se registraron olas de contagio y afectar nuevamente a la economía nacional. Sin embargo, la incertidumbre es latente, según la adaptación a una nueva normalidad continúa y se detectan nuevas cepas del Covid-19 que amenazan con el funcionamiento de la economía. Por lo pronto, el gobierno estima cerrar la gestión con un crecimiento cercano al 6% y una mejora sustancial en los principales indicadores macroeconómicos, vinculadas a la aplicación de algunas políticas económicas.

Es importante señalar que, la evolución de la reactivación de la economía nacional se concentra en el desempeño positivo del contexto internacional y su consecuente beneficio para algunos sectores económicos internos. Por ello y ante una expectativa favorable para el cierre de la gestión, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (MEFP) presentó el proyecto de Presupuesto General del Estado para la siguiente gestión (PGE-2022). El documento proyecta para 2022: un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de 5,1%, una tasa de inflación de 3,4%, un déficit fiscal de 8% con relación al PIB y una inversión pública de USD 5.015 millones, superando el monto establecido para 2021. Asimismo, los pronósticos se realizaron considerando un precio promedio de 50,47 dólares el barril de petróleo, siendo uno de los principales inputs para el cálculo del flujo de ingresos y gastos. Entre otras disposiciones, el gobierno planteó incrementar el Presupuesto Consolidado y el Presupuesto Agregado a Bs235.090 millones y Bs304.045 millones respectivamente, lo que implica un crecimiento del 2,9% con relación a 2021. Un factor relevante es el presupuesto de ingresos para 2022, según el proyecto, se esperaría un incremento de alrededor de 12% en las recaudaciones impositivas, atribuidas principalmente al restablecimiento de varias actividades económicas, situación que permitiría elevar los ingresos tributarios en al menos 14,9% con relación a 2021, empero, se estima una reducción de los ingresos por Índice de Desarrollo Humano (IDH) y regalías por hidrocarburos por alrededor de 10,7% equivalente a Bs679 millones, debido a la caída en la producción. La expectativa de una menor recaudación calza con la dinámica observada durante la presente gestión, dado que los ingresos provenientes de dicho impuesto fueron en promedio, alrededor de 28% menos, con respecto a lo acumulado en 2020. Evidentemente, la baja de las recaudaciones por IDH y regalías influirá en los ingresos de las gobernaciones, municipios, universidades y podría imitar proyectos de inversión. Para contrarrestar este detalle, el gobierno estima que los ingresos de operación de YPFB crecerán en 2022, aunque se prevé un incremento de gastos corrientes de la estatal que solape la

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

expectativa de ingresos, dado que la proyección del precio del petróleo se encuentra por debajo de las estimaciones internacionales.

Por otro lado, en el último trimestre de 2021, el perfil de riesgo de la economía nacional fue evaluado nuevamente, en ese sentido, Moody's ratificó la calificación en moneda extranjera de "B2" para Bolivia y cambió la perspectiva de estable a negativa. También confirmó las calificaciones de emisor de largo plazo en moneda local y ratificó las calificaciones senior no garantizadas en moneda extranjera y moneda local de "B2". La entidad sustentó su decisión debido a que el perfil crediticio soberano de Bolivia podría debilitarse aún más, el persistente déficit fiscal, el declive de las reservas, entre otros. Por el contrario, Moody's cree que el gobierno cumplirá con el servicio completo de su deuda externa obligaciones y también indicó que la afirmación de la calificación "B2" equilibra las fortalezas crediticias de Bolivia, que incluye una estructura de deuda pública frente a los principales desafíos coyunturales, donde resalta el debilitamiento de las condiciones de liquidez en el mediano plazo. Por su parte, Fitch Ratings decidió mantener la calificación "B" para el país y establecer una perspectiva estable. La entidad destaca en su reporte que la deuda pública tiene un perfil de costo y vencimiento favorables, dada la naturaleza concesional de los préstamos multilaterales y un pequeño stock de eurobonos, además, señala que los términos de intercambio son más sólidos, mismos que estarían ayudando a detener la erosión de las reservas, en ausencia de planes de ajuste de políticas que probablemente sean necesarios para hacerlo en el mediano plazo. Sin embargo, la preocupación recae en el prolongado déficit fiscal, la gobernanza débil y las vulnerabilidades asociadas al decremento de las reservas en el contexto de una alta dependencia de los productos básicos y un régimen monetario estabilizado. De todas maneras, la perspectiva es favorable ante una respuesta positiva luego de la pandemia, anticipando un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) de 5,4% para 2021.

Según la última información publicada, el saldo de la balanza comercial hasta noviembre de 2021 se mantuvo superavitaria, acumulando un total de USD 1.729 millones, reflejando una diferencia superlativa con relación a 2020, en cuyo mes se registró un déficit de USD 26 millones. Durante estos once meses, las ventas al extranjero sumaron USD 10.023 millones, siendo superior en 61% a 2020 en similar periodo. En este caso particular, las exportaciones de extracción de minerales y productos industriales derivados de la minería continúan concentrando más del 50% del total de las ventas bolivianas, superando ampliamente a la exportación de hidrocarburos que solo representan a superar levemente el 20%. Por su parte, las importaciones acumularon USD 8.294 millones, cuya variación con relación a 2020 es de 33%, reflejando un impulso desde octubre. Con la estabilización de las importaciones, se observó un aumento de Suministros Industriales en 33,4%, seguido por las compras externas de Artículos de Consumo con 8,2%, igual comportamiento registra la categoría de Combustibles y Lubricantes con incremento de 153,7% y Equipo de Transporte y sus Piezas y Accesorios en 27,8% en productos destinados principalmente al sector de la minería, transporte, agroindustria y la construcción.

El comportamiento de las Reservas Internacionales Netas (RIN) ha sido muy poco fluctuante en el último trimestre de 2021, se destaca una evolución estable que se posicionan hasta la penúltima semana de diciembre se registró un saldo de USD 4.862 millones, representando una diferencia positiva mensual preliminar de USD 100 millones, equivalente a una variación 2,1% y en términos anuales con una reducción de USD 413 millones (-7,84%); por su parte, el saldo de las reservas monetarias es de USD 1.768 millones, con relación a noviembre aumentó 3,7% y las reservas de oro sumaron USD 2.500 millones, resaltando un incremento mensual mínimo, pero inferior al saldo de diciembre 2020. Cabe señalar que, el ritmo suavizado del decrecimiento de las RIN responde en esencia a: las condiciones externas en el mercado de materias primas, la escasa demanda de dólares a nivel interno y el consecutivo crecimiento de las remesas que, entre enero y octubre de 2021 acumularon USD 1.260 millones, monto mayor en 28,7% con respecto al registrado en similar periodo de 2020 (USD 978 millones).

Al cierre de diciembre de 2021, la inflación reportó una variación mensual de 0,16% y finalizó con una variación acumulada de 0,90%, situándose por debajo de las estimaciones de inicios de gestión y levemente superior al registro de 2020.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

El tipo de cambio en Bolivia no tuvo variaciones y se mantiene en Bs6.96 por USD 1 la venta y Bs6.86 por USD 1 la compra.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES

A continuación, se describen las normas contables más significativas aplicadas por el Banco en la elaboración de los estados financieros:

a) Base de presentación de los estados financieros

Los estados financieros del Banco han sido preparados de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son concordantes con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto en lo relativo al ajuste por inflación de los estados financieros según se informa en la nota 2 inciso a) i), y la constitución de provisiones genéricas cíclicas descritas en la nota 2 inciso h) iv).

Las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) utilizadas por el Banco para la preparación de sus estados financieros, han sido aplicadas de manera consistente entre los ejercicios que se informan.

i. Consideración de los efectos de la inflación

Por disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), el efecto de la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda sobre los estados financieros, no es contemplado a partir del ejercicio económico 2008.

ii. Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), requiere que la Gerencia del Banco realice estimaciones y suposiciones que afectan la exposición de activos, pasivos y contingentes a la fecha de cierre de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, debido, entre otras causas, a que no es posible determinar con certeza los efectos reales que producirá el contexto económico vigente. Sin embargo, estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento con el marco contable y normativa legal vigente.

iii. Presentación de estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se prepararon sobre la base de los estados financieros combinados de las oficinas del Banco, ubicadas geográficamente en Chuquisaca, La Paz, Cochabamba, Oruro, Potosí, Tarija, Santa Cruz y Beni.

iv. Criterios de valuación

- **Moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor (CMV) y Unidad de Fomento de Vivienda (UFV)**

Los activos y pasivos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor y las operaciones indexadas a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), se valúan a su valor nominal en la moneda de origen y son convertidas a los tipos de cambio y/o índices informados por el Banco Central de

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Bolivia a la fecha de cierre de cada ejercicio. En las operaciones indexadas al dólar estadounidense se utiliza el tipo de cambio de compra de esa divisa. Las diferencias de cambio y mantenimiento de valor resultantes se registran en los resultados del ejercicio en la cuenta contable "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

b) Cartera

Los saldos de cartera exponen el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada periodo, excepto los créditos calificados en las categorías de riesgo D, E y F, así como la cartera vencida y en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados. La previsión de cartera está calculada en función de la evaluación efectuada por el Banco sobre el total de la cartera existente. Dicha evaluación se realizó tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo I - Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito y Capítulo IV - Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, vigente al 31 de diciembre de 2021 y 2020, que forma parte de la Recopilación de Normas emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La previsión específica constituida al 31 de diciembre de 2021 y 2020 para cartera incobrable directa es de Bs114.233.022 y Bs136.988.452, respectivamente; y para cartera contingente por Bs9.190.675 y Bs10.654.803, respectivamente.

Adicionalmente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se tiene constituida una previsión genérica voluntaria de Bs157.549.695 y Bs226.149.695, respectivamente.

La previsión genérica por factores de riesgo de incobrabilidad adicional acumulada al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de Bs102.257.036 y responde al requerimiento realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) mediante los siguientes informes: i) ASFI/DSR II/R-223272/2018 emitido el 17 de octubre de 2018 correspondiente a la inspección ordinaria de riesgo de crédito efectuada con corte al 31 de agosto de 2018; ii) ASFI/DSR I/R-153130/2017 de fecha de 14 de agosto de 2017 correspondiente a la inspección ordinaria de riesgo de crédito efectuada con corte al 30 de abril de 2017; y iii) ASFI/DSR I/R-154959/2013 de inspección ordinaria de riesgo de crédito con corte al 31 de julio de 2013, fechado el 11 de octubre de 2013 y remitido al Banco mediante carta ASFI/DSR I/R-181957/2013 de fecha 29 de noviembre de 2013.

Como se menciona en la nota 2.h) inciso iv) y 8m), al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco mantiene constituida una previsión genérica cíclica de Bs180.940.467 y Bs188.715.008, respectivamente, de las cuales Bs76.917.540 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, forman parte del cálculo del capital regulatorio del Banco, utilizado para la determinación de relaciones y límites. El objetivo de esta previsión es para evitar subestimar posibles riesgos en tiempos en los que el ciclo económico es decreciente, asimismo, esta previsión permite contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro aún no se ha materializado.

Las provisiones genéricas por incobrabilidad de cartera por otros riesgos se estimaron considerando el riesgo adicional originado por otros factores que no están directamente relacionados a la capacidad de pago de los prestatarios.

c) Inversiones temporarias y permanentes

i. Inversiones temporarias:

Incluyen las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y valores representativos de deuda adquiridos por el Banco, que han sido efectuadas conforme a la política de inversión del Banco con el propósito de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días; más los rendimientos devengados por cobrar.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Las inversiones en títulos de deuda en moneda nacional y extranjera que cotizan en bolsa, tales como: Bonos, Letras del Tesoro General de la Nación y otros títulos valores, se valúan al menor valor entre el costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente.

Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras supervisadas adquiridos en el mercado primario o secundario se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados por cobrar a la fecha de cierre.

Cuando el valor de mercado resulta menor, se reconocen provisiones por desvalorización del excedente. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco constituyó provisiones por Bs17.704.320 y Bs17.512.332, respectivamente, por menor valor de mercado respecto al valor en libros, tomando como hecho de mercado la marcación correspondiente al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Las inversiones en Fondo RAL y en Fondos de Inversión Abiertos y Cerrados, se valúan a su valor de cuota de participación.

Las inversiones en reporto se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.

ii. Inversiones permanentes:

En este grupo se registran las inversiones en valores representativos de deuda adquiridos y en otras entidades financieras y afines. Estas inversiones no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de fácil liquidación, por decisión del Banco y según la política de inversiones, se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de treinta (30) días.

Las inversiones cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días se reclasifican a inversiones temporarias siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas para este tipo de inversiones.

Los criterios de valuación aplicados a este grupo son los siguientes:

- Títulos de deuda en moneda nacional y extranjera que cotizan en bolsa.

Se valúan al menor valor entre el costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar y su valor de mercado o su valor presente.

Las inversiones en reporto se valúan al costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.

- Participación en entidades financieras y afines:

La participación en sociedades en las que el Banco tiene influencia significativa se valúa a su valor patrimonial proporcional.

La participación en sociedades en las que el Banco no tiene influencia significativa se valúa al costo de adquisición.

- Otras participaciones:

Se encuentran valuadas y registradas al menor valor entre el valor de costo y su valor de mercado.

d) Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados a su valor de adjudicación, saldo de capital neto de provisiones por incobrabilidad o valores estimados de realización, el que fuese menor, al momento de la adjudicación; menos la correspondiente previsión por desvalorización.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Los bienes adjudicados entre el 1 de enero de 1999 y el 31 de diciembre de 2002 han sido provisionados considerando el plazo de tenencia de dos años para bienes muebles y tres años para bienes inmuebles, tal como establece la Ley 2196 de Fondo Especial de Reactivación Económica y de Fortalecimiento de Entidades de Intermediación Financiera. Los bienes que fueron adjudicados desde el 1 de enero de 2003 hasta el 31 de diciembre de 2017, son provisionados según la Ley de Servicios Financieros, Artículo 461°, al menos el 25% de su valor en libros a la fecha de adjudicación, por lo menos el 50% al final del primer año de tenencia y el 100% al segundo año desde la fecha de adjudicación.

Según dispone el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, si el Banco se adjudica o recibe en dación de pago, bienes por cancelación de conceptos distintos a la amortización del capital, tales como intereses, recuperación de gastos y otros, éstos deben registrarse a valor de Bs1. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no se ha adjudicado bienes por estos conceptos.

La previsión por desvalorización para bienes realizables al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de Bs22.648.733 y Bs17.233.687 respectivamente, y es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e) Bienes de uso

Los terrenos y edificios existentes al 31 de mayo de 1992, se exponen a los valores resultantes del revalúo técnico practicado a esa fecha por un perito independiente, ajustados por inflación al tipo de cambio del dólar estadounidense hasta el 31 de diciembre de 2007. La depreciación acumulada es calculada utilizando el método de línea recta en base a los años de vida útil determinados por el técnico que efectuó la revalorización. El informe de revalúo fue aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) el 8 de julio de 1992 (Trámite N° 5191).

Las incorporaciones posteriores al revalúo técnico están valuadas a su costo de adquisición ajustados por inflación al tipo de cambio del dólar estadounidense hasta el 31 de diciembre de 2007; las incorporaciones posteriores a esa fecha se registran al costo histórico de adquisición. La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

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

Las tasas de depreciación aplicadas se describen en la siguiente tabla:

Bien	Años de vida útil	Porcentaje de Depreciación
Edificios	40	2,5 %
Mobiliario y Enseres	10	10,0 %
Equipos e Instalaciones	8	12,5 %
Equipos de Computación	4	25,0 %
Vehículos	5	20,0 %

f) Otros activos

- Papelería, útiles y material de servicio.

La papelería, útiles y materiales de servicios están valuados a su valor de costo, estos bienes en su conjunto no superan su valor estimado de realización.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

- Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados.

El Banco registra en este rubro los cargos incurridos por mejoras e instalaciones incorporadas a inmuebles alquilados para uso del banco. Los conceptos incluidos en este rubro se valúan al valor de costo incurrido, menos la amortización acumulada.

Las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados se amortizan mensualmente en un plazo no superior al contrato de alquiler, a partir del mes siguiente de su incorporación.

- Partidas pendientes de imputación.

Las partidas pendientes de imputación se refieren en su mayoría a operaciones transitorias a ser regularizadas a los treinta (30) días siguientes de su contabilización; de ser aplicable, pasado dicho plazo, se constituye una previsión del 100% por irrecuperabilidad.

- Activos intangibles

El Banco registra en este rubro los activos identificables de carácter no monetario y sin apariencia física (inmateriales), siempre y cuando sean separables de otros activos o se pueda disponer de ellos de forma individual, o surjan como consecuencia de un contrato u otro tipo de negocio jurídico. La vida útil del activo intangible no puede ser mayor a 5 años o al período durante el cual el Banco tiene derecho de uso.

Los activos intangibles están valuados a su costo de adquisición o producción, menos la amortización acumulada y cualquier pérdida o deterioro en valor identificado.

g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no cuenta con fideicomisos constituidos.

h) Provisiones y previsiones

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

i. Previsión para indemnizaciones al personal:

La previsión para indemnizaciones al personal se constituye en favor de todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según las disposiciones legales vigentes, transcurridos los tres primeros meses continuos de servicios, el personal ya es acreedor al beneficio social de indemnización que equivale a un mes de sueldo por año de servicio o las duodécimas respectivas por tiempos menores, incluso tratándose de retiro voluntario.

ii. Provisión para vacaciones:

La provisión para vacaciones se ha constituido para el personal en relación de dependencia que a partir del primer año continuo de servicios ya pueden ejercer su derecho al goce de vacación y corresponde a una estimación razonable, basada en los días de vacación no tomados por el personal al cierre del ejercicio, de los pagos a ser realizados por este concepto.

iii. Previsiones para activos contingentes:

La previsión para cartera contingente está calculada en función de la evaluación efectuada por el Banco sobre las operaciones contingentes. Dicha evaluación se realizó tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Libro 3°, Título II, Capítulo I - Directrices Generales para la Gestión del Riesgo de Crédito

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

y Capítulo IV - Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, que forma parte de la Recopilación de Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, al cierre de cada ejercicio contable.

iv. Previsión genérica cíclica:

En fecha 14 de octubre de 2008 mediante circular SB/590/2008, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, determinó la constitución de la previsión genérica cíclica, considerando el efecto del crecimiento de la cartera que se presenta en épocas de expansión económica y la necesidad de incorporar un mecanismo que permita efectuar mayores provisiones en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se ha materializado y se cuente con una reserva que pueda ser utilizada cuando los requerimientos de previsión sean mayores.

Esta previsión será aplicada al conjunto de los créditos empresariales y PYME, calificados en las categorías A, B y C, de igual manera se constituyen para créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcrédito calificados en A, aplicando diferentes porcentajes según lo determinado en el Libro 3º, Título II, Capítulo IV – Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La referida previsión sólo puede ser utilizada cuando: i) exista deterioro por seis meses consecutivos de la calidad de cartera total, medida a través del aumento en el "ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR)"; ii) se haya constituido la previsión cíclica requerida total en un 100%; y iii) habiendo cumplido los requisitos anteriores, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero haya emitido su no objeción para el uso de la mencionada previsión.

Esta previsión puede ser computada como parte del Capital Regulatorio del Banco hasta el límite del 50% de la previsión cíclica requerida total, reclasificando dicha proporción en la cuenta contable "previsión genérica voluntaria cíclica".

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco ha constituido una previsión genérica cíclica por Bs180.940.467 y Bs188.715.008 respectivamente; de las cuales Bs76.917.540 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, forman parte del cálculo del Capital Regulatorio del Banco.

v. Otras provisiones:

Incluye las estimaciones de la gerencia y sus asesores legales, respecto de las reclamaciones judiciales y extrajudiciales recibidas por el Banco.

vi. Provisiones voluntarias:

Corresponde a provisiones constituidas en forma voluntaria y adicional, para cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas, de acuerdo a las aclaraciones realizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular ASFI/033/2010 de fecha 3 de febrero de 2010 (como se menciona en nota 2 inciso h), iv).

i) Patrimonio neto (Capital regulatorio)

El patrimonio neto se expone a valores históricos a partir de los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008, en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el coeficiente de suficiencia patrimonial alcanzó al 11,97% y 11,93%, respectivamente y el Capital Regulatorio autorizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero vigente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 alcanzó a Bs1.782.818.166 y Bs1.759.928.834 de acuerdo al siguiente cálculo:

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

	2021 Bs	2020 Bs
Cálculo del Capital Primario		
Capital pagado	934.880.000	902.280.000
Reserva legal	232.036.895	228.409.163
Aportes irrevocables pendientes de capitalización	57.586	8.000
Reserva por otras disposiciones no distribuibles	3.872.754	3.872.754
Reservas voluntarias no distribuibles	263.198.078	263.198.078
Capital Primario Inicial	1.434.045.313	1.397.767.995
(-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de 90 días y de créditos calificados en las categorías D,E y F.	2.658.010	238.818
Capital Primario ajustado	1.431.387.303	1.397.529.177
Cálculo del Capital Secundario		
(+) Obligaciones subordinadas	304.566.780	285.632.980
(+) Previsiones genéricas voluntarias	76.917.540	76.917.540
Capital Secundario Ajustado	381.484.320	362.550.520
Capital Primario y Secundario ajustados	1.812.871.623	1.760.079.697
(-) Inversiones en empresas de servicios financieros complementarios	30.053.457	150.863
Capital regulatorio	1.782.818.166	1.759.928.834

j) Resultados del ejercicio**i. Operaciones a futuro de moneda extranjera**

Las operaciones a futuro de moneda extranjera son registradas por el valor nominal del contrato en el rubro de cuentas de orden. Al vencimiento del contrato se reconoce en los resultados del ejercicio las diferencias entre el valor de ejercicio del contrato y el valor de mercado de estas operaciones.

ii. Ingresos financieros

Los productos financieros ganados sobre la cartera vigente son registrados por el principio de lo devengado excepto por: a) los correspondientes a aquellos créditos calificados en las categorías D, E y F, los cuales se reconocen en el momento de su percepción al igual que los productos financieros sobre cartera vencida y en ejecución; y b) las cuotas de capital que fueron diferidas y devengaron intereses de acuerdo con el cronograma original de pagos.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados en función del método de lo devengado. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el principio de lo devengado.

iii. Gastos financieros

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

iv. Impuestos**- Impuestos a las Utilidades de las Empresas**

De acuerdo con la Ley N° 843 (Texto Ordenado en 2005) y el Decreto Supremo N° 24051 de 29 de junio de 1995, el Banco registra contablemente el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) aplicando

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

la tasa vigente del 25% sobre la utilidad impositiva de cada ejercicio, siguiendo el método del pasivo, que no contempla el efecto de las diferencias temporales entre el resultado contable y el impositivo.

Este impuesto es liquidado y pagado en períodos anuales y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) hasta la presentación de la liquidación del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) correspondiente al ejercicio siguiente.

En caso de existir quebranto impositivo, éste se acumula y es compensable con utilidades impositivas futuras en los siguientes tres (3) años de producido el quebranto como máximo.

Para la determinación de la Utilidad Neta Imponible se ha considerado los lineamientos definidos por el Servicio de Impuestos Nacionales mediante Resolución Normativa de Directorio N° 10.0002.08 de 4 de enero de 2008, como respuesta a los cambios establecidos en el Decreto Supremo N° 29387 de 20 de diciembre de 2007, referida a la reexpresión a moneda constante de los estados financieros de las empresas.

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 el Banco ha estimado un Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de Bs50.475.952 y Bs57.785.123 respectivamente.

La Ley N° 211 sancionada el 23 de diciembre de 2011 y reglamentada mediante Decreto Supremo N° 1288 de 11 de julio de 2012, crea una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas Financiero (AA-IUE Financiero), para todas las entidades financieras cuyo coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio neto exceda el 13%. La tasa de la alícuota fue definida en 12,5% sobre la utilidad neta imponible, con pago anual y no admite ninguna deducción. Posteriormente esta tasa se incrementó de 12,5% a 22% cuando el coeficiente de rentabilidad exceda el 6% con vigencia para la gestión 2016. Finalmente, la Ley N° 921 de 29 de marzo de 2017 modificó el artículo 51° de la Ley 843 incrementando la tasa de 22% a 25% cuando el coeficiente de rentabilidad exceda el 6%, vigente a partir de la gestión 2017 y rige para las entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el “coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio neto” del Banco superó el 6% por lo cual ha estimado una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas Financiero (AA-IUE Financiero) de Bs50.475.952 y Bs57.785.123 respectivamente y registrados en los resultados de cada ejercicio.

El Banco se encuentra sujeto al régimen de precios de transferencia, aplicable a operaciones entre partes vinculadas a efectos de la provisión del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) de acuerdo con lo establecido en la Ley N° 549 del 21 de julio de 2014 que modifica el artículo 45° de la Ley 843, y reglamentado por el DS N° 2227 del 31 de diciembre de 2014.

- Impuesto a las Transacciones Financieras

De acuerdo con la Ley N° 3446 de fecha 21 de julio de 2006, el Banco aplica el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF), que grava ciertas transacciones financieras realizadas por las entidades de intermediación financiera en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a cualquier moneda extranjera, así como las entregas o la recepción de fondos propios o de terceros realizadas por empresas legalmente constituidas en el país.

- Tasa efectiva impositiva

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la tasa efectiva impositiva del Banco alcanzó el 44,25% y el 76,11% respectivamente; para el cálculo de la mencionada tasa se incluyeron los importes registrados en

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

resultados por: Impuesto a las Utilidades de las Empresas, Alícuota Adicional (Ley Financial) y el Impuesto a las Transacciones.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

El Banco ha cumplido con las disposiciones legales en vigencia, aplicables a sus actividades. Los estados financieros y sus notas se han elaborado conforme las normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En caso de existir situaciones no previstas por dichas disposiciones, se aplican las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad, optando por la alternativa más conservadora.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no ha sido partícipe de ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2021 no se han producido cambios significativos de políticas y prácticas contables con relación a la gestión 2020.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los activos de disponibilidad restringida son los siguientes:

	2021 Bs	2020 Bs
Disponibilidades:		
Depósitos en cuenta corriente y encaje de entidades bancarias ⁽¹⁾	1.323.256.797	1.847.461.396
Cuenta fondos fiscales	297.328	297.328
Previsión para disponibilidades (Cuenta fondos fiscales)	(297.328)	(297.328)
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	10.416	10.416
Cuenta de Encaje Legal Extraordinario	225.025.655	179.104.314
Inversiones temporarias:		
Cuotas de participación Fondos RAL	552.746.867	523.325.502
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	88.175.000
Títulos valores entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	364.747.873	71.843.010
Inversiones permanentes:		
Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones	72.686.702	-
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (CPVIS) ⁽²⁾	-	244.270.777
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB ⁽³⁾	1.209.233.095	642.542.318
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN ⁽⁴⁾	10.000.000	254.345.943
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB ⁽⁵⁾	50.000.000	-
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ⁽⁶⁾	194.345.943	-
	4.002.053.348	3.851.078.676

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

- (1) Se expone únicamente la proporción del saldo de la cuenta corriente y de encaje de entidades bancarias constituida en el Banco Central de Bolivia.
- (2) Fondo creado por disposición del Banco Central de Bolivia en la Resolución de Directorio N° 035/2019 de fecha 9 de abril de 2019.
- (3) Fondo creado por disposición del Banco Central de Bolivia en la Resolución de Directorio N° 054/2018 de fecha 24 de abril de 2018.
- (4) Fondo creado por disposición del Banco Central de Bolivia en la Resolución de Directorio N° 060/2020 de fecha 29 de junio de 2020.
- (5) Fondo creado por disposición del Banco Central de Bolivia en la Resolución de Directorio N° 071/2020 de fecha 31 de julio de 2020.
- (6) Fondo creado por disposición del Banco Central de Bolivia en la Resolución de Directorio N°094/2021 de fecha 13 de agosto de 2021.

b) Encaje Legal

Es la proporción que las entidades de intermediación financiera deben mantener como reserva, en el Banco Central de Bolivia (BCB) o a través del mismo, sobre los depósitos a la vista, ahorro y plazo fijo de personas naturales y jurídicas y financiamientos externos. Según la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, en su Libro 2°, Título II, Capítulo VIII, los porcentajes de encaje legal son calculados para períodos bi-semanales de acuerdo con los siguientes porcentajes:

MONEDA	TASAS DE ENCAJE LEGAL			
	EFECTIVO		TÍTULOS	
	DIC - 2021	DIC- 2020	DIC - 2021	DIC- 2020
Moneda Nacional y MNUFV	5,5%	5,5%	4,5%	4,5%
Moneda Extranjera y MVDOL	10%	10%	10% DPFs >720 días. 11% demás pasivos.	10% DPFs >720 días. 11% demás pasivos.
Otros Depósitos	100%	100%	-	-

El Encaje Legal requerido y constituido del Banco al 31 de diciembre de 2021 es:

MONEDA	ENCAJE EN EFECTIVO		ENCAJE EN TÍTULOS	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Moneda Nacional	556.546.584	1.455.665.338	343.748.471	346.120.511
Moneda Extranjera	254.495.752	363.527.170	207.091.430	206.626.346
Unidad de Fomento a la Vivienda	7	2.474.137	6	10

El Encaje Legal requerido y constituido del Banco al 31 de diciembre de 2020 es:

MONEDA	ENCAJE EN EFECTIVO		ENCAJE EN TÍTULOS	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Moneda Nacional	557.520.604	1.683.693.793	340.342.653	325.147.822
Moneda Extranjera	342.753.170	728.787.431	196.868.500	198.177.662
Unidad de Fomento a la Vivienda	7	2.458.242	6	17

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los activos y pasivos corrientes y no corrientes, se encuentran compuestos como sigue:

	2021 Bs	2020 Bs
<u>ACTIVO</u>		
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		
Disponibilidades	2.598.411.714	3.222.806.468
Inversiones temporarias	2.963.274.272	2.773.933.203
Cartera	3.768.748.458	3.603.196.536
Otras cuentas por cobrar	162.822.697	166.216.004
Inversiones permanentes	1.534.792.754	929.001.887
Otros activos	7.579.038	7.805.651
Total activo corriente	11.035.628.933	10.702.959.749
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		
Cartera	12.496.763.878	12.520.300.630
Bienes realizables	19.268.366	14.065.323
Inversiones permanentes	36.859.690	239.021.647
Bienes de uso	150.589.883	139.273.687
Otros activos	42.608.713	32.216.849
Total activo no corriente	12.746.090.530	12.944.878.136
Total activo	23.781.719.463	23.647.837.885
<u>PASIVO</u>		
<u>PASIVO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público	10.644.172.623	9.871.905.434
Obligaciones con empresas públicas	940.218.280	1.297.261.673
Obligaciones con instituciones fiscales	3.263.274	951.722
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	3.097.277.263	2.820.614.391
Cuentas por pagar	408.303.668	379.452.601
Previsiones	131.506.040	196.954.573
Obligaciones subordinadas	235.759.146	235.515.007
Total pasivo corriente	15.460.500.294	14.802.655.401
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>		
Obligaciones con el público	6.512.246.292	7.005.855.472
Obligaciones con empresas públicas	11.000.000	290.800.000
Previsiones	146.076.771	23.845.167
Obligaciones subordinadas	76.917.540	76.917.540
Total pasivo no corriente	6.746.240.603	7.397.418.179
Total pasivo	22.206.740.897	22.200.073.580

La clasificación de activos y pasivos por vencimiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se encuentra distribuida en base a supuestos de acuerdo a una perspectiva de gestión, la exposición es la siguiente:

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2021 (expresado en bolivianos):

RUBRO	TOTAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
ACTIVO Y CONTINGENTE	26.881.979.998	4.492.571.996	1.201.204.255	1.172.160.779	3.086.164.433	2.594.987.220	2.416.143.280	11.918.748.025
DISPONIBILIDADES	2.598.726.793	2.030.588.567	40.719.623	100.597.447	93.326.723	333.484.017	-	10.416
CUENTAS CONTINGENTES	3.100.260.535	121.897.036	508.829.076	693.442.416	544.818.907	740.378.538	186.456.521	304.438.041
INVERSIONES TEMPORARIAS	2.895.665.169	1.509.966.746	20.831.630	-	126.716.625	99.432.561	299.033.446	839.684.161
CARTERA VIGENTE	15.663.693.522	291.897.151	470.107.432	364.911.483	1.090.359.423	1.412.083.432	1.899.464.346	10.134.870.255
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	94.834.122	19.342.300	11.282.358	9.955.989	20.716.492	33.536.983	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	1.573.160.805	254.345.943	72.686.702	-	1.209.233.095	-	-	36.895.065
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (*)	955.639.052	264.534.253	76.747.444	3.253.444	993.168	(23.928.311)	31.188.967	602.850.087
PASIVO	22.206.740.897	3.419.982.113	709.386.992	1.819.797.497	1.508.178.663	5.489.324.809	1.567.239.727	7.692.831.096
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	192.490.720	34.634.591	11.613.365	9.188.938	20.869.191	68.350.854	37.212.571	10.621.210
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS - VISTA	721.860.826	302.494.872	76.769.536	342.077.370	518.261	787	-	-
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS - AHORRO	10.341.559	4.413.362	828.519	5.099.678	-	-	-	-
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS - A PLAZO	61.819.539	45.819.539	-	1.000.000	-	4.000.000	1.000.000	10.000.000
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS RESTRINGIDAS	150.948.549	75.965.260	-	12.464.597	-	-	-	62.518.692
FINANCIAMIENTOS BCB	1.259.233.096	-	-	-	-	793.316.850	465.916.246	-
FINANCIAMIENTOS ENT FINANCIERAS DEL PAIS	1.654.495.729	260.679.255	-	125.000.000	187.236.300	329.240.774	430.359.400	321.980.000
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	211.093.407	143.230.048	39.129.348	17.982.824	10.751.187	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	307.200.000	-	-	-	-	137.195.520	70.010.880	99.993.600
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.766.622.965	227.526.736	50.423.334	40.657.856	81.865.164	127.937.643	105.413.438	1.132.798.494
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA	3.469.877.846	1.385.182.049	243.788.623	1.013.281.362	662.225.475	165.400.337	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	5.119.432.827	788.797.938	232.040.601	210.645.200	355.097.537	3.532.851.551	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	7.281.324.134	151.238.463	54.793.666	42.399.672	189.615.548	331.030.493	457.327.192	6.054.919.100
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)		1.072.589.883	491.817.273	(647.636.718)	1.577.985.770	(2.894.337.589)	848.903.553	4.225.916.929
BRECHA ACUMULADA		1.072.589.883	1.564.407.158	916.770.438	2.494.756.208	(399.581.381)	449.322.172	4.675.239.101

(*) Se consideran las previsiones específicas y genéricas de cartera.

Al 31 de diciembre de 2020 (expresado en bolivianos):

RUBRO	TOTAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
ACTIVO Y CONTINGENTE	26.480.651.262	5.251.765.579	822.019.102	639.583.266	1.942.164.006	3.399.926.497	2.429.848.869	11.995.343.943
DISPONIBILIDADES	3.223.103.796	2.661.623.916	48.325.925	129.315.753	72.884.581	310.943.205	-	10.416
CUENTAS CONTINGENTES	2.832.813.377	442.443.672	274.477.674	207.360.941	485.541.611	966.927.668	130.819.014	325.242.798
INVERSIONES TEMPORARIAS	2.709.858.968	1.233.785.402	42.301.900	(5.550.730)	86.979.334	258.944.285	230.857.321	862.541.457
CARTERA VIGENTE	15.805.138.144	314.879.320	409.990.684	275.160.997	650.363.212	1.881.710.995	2.082.171.653	10.190.861.283
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	86.722.278	63.842.399	18.406.383	440.488	1.389.024	2.643.985	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	1.169.477.026	263.945.784	3.981.614	3.053.385	649.430.754	9.746.404	13.776.872	225.542.213
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS (*)	653.537.672	271.245.086	24.534.923	29.802.433	(4.424.511)	(30.990.044)	(27.775.991)	391.145.776
PASIVO	22.200.073.580	3.274.666.212	1.226.723.584	2.030.046.413	1.191.024.981	4.283.357.974	1.933.820.310	8.260.434.104
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	202.567.228	73.637.675	24.433.448	19.745.085	18.421.454	54.629.836	1.413.510	10.286.220
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS - VISTA	624.851.969	263.946.183	56.089.440	297.133.983	7.682.362	-	-	-
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS - AHORRO	72.948.814	31.203.007	5.599.190	36.146.617	-	-	-	-
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS - A PLAZO	681.905.888	41.889.601	116.441.739	-	153.274.547	79.500.000	72.000.000	218.800.000
OBLIG. CON EMPRESAS PÚBLICAS RESTRINGIDAS	172.113.936	-	-	-	-	-	-	172.113.936
FINANCIAMIENTOS BCB	1.013.811.408	100.998.312	337.740.845	-	-	-	575.072.250	-
FINANCIAMIENTOS ENT FINANCIERAS DEL PAIS	1.658.265.167	167.376.458	78.500.000	152.053.762	100.879.000	474.964.647	411.541.300	272.950.000
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	7.322.129	-	309.726	7.012.403	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	216.277.352	184.371.588	21.664.480	3.413.761	6.827.523	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	307.200.000	-	-	-	-	-	203.427.840	103.772.160
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.505.902.600	157.816.412	41.102.208	40.509.782	52.671.901	66.780.571	104.446.710	1.042.575.016
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA	3.529.917.378	1.411.881.006	250.283.001	1.168.063.376	465.779.892	233.910.103	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	4.696.370.379	749.387.168	217.202.984	245.291.269	314.074.347	3.170.414.611	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	7.510.619.334	92.158.803	77.356.524	60.676.374	71.413.954	203.158.206	565.918.700	6.439.936.772
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)		1.977.099.367	(404.704.482)	(1.390.463.147)	751.139.024	(883.431.477)	496.028.559	3.734.909.839
BRECHA ACUMULADA		1.977.099.367	1.572.394.885	181.931.738	933.070.762	49.639.285	545.667.844	4.280.577.683

(*) Se consideran las previsiones específicas y genéricas de cartera.

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco mantiene saldos de operaciones activas y pasivas con sociedades relacionadas, que han originado egresos e ingresos reconocidos en cada ejercicio. Las operaciones con partes vinculadas no exceden los límites establecidos en la Ley de Servicios Financieros, las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y la Ley del Banco Central de Bolivia. El detalle de las operaciones generadas con partes relacionadas, es el siguiente:

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

Estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021 Bs	2020 Bs
<u>Operaciones Activas</u>		
Disponibilidades		
Banco de Crédito del Perú – Miami	39.190.947	22.930.970
Banco de Crédito del Perú – Panamá	660.955	658.858
Banco de Crédito del Perú	15.317.250	19.037.976
Total operaciones activas	55.169.152	42.627.804
<u>Operaciones Pasivas</u>		
Obligaciones con el público		
Credibolsa (Bolivia) (Cuentas corrientes)	21.063.580	16.796.384
Credifondo (Bolivia) (Cuentas corrientes y cajas de ahorro)	29.114	19.528
Crediseguro Seguros Personales (Bolivia) (Cuentas corrientes y DPFs)	7.679.864	5.868.613
Crediseguro Seguros Generales (Bolivia) (Cuentas corrientes y DPFs)	4.785.540	9.257.440
Inversiones Credicorp (Bolivia) (Cuenta corriente)	13.066.643	1.063.715
Esimsa (Cuentas corrientes)	2.524.857	974.258
Otros pasivos		
Banco de Crédito del Perú (Outsourcing y uso de marca)	5.319.984	6.956.849
Total operaciones pasivas	54.469.582	40.936.787

Las operaciones presentadas en el estado de ganancias y pérdidas al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021 Bs	2020 Bs
<u>Cuentas de ingreso</u>		
Ingresos financieros		
Banco de Crédito del Perú – Panamá	2.096	10.587
Otros ingresos operativos		
Credibolsa (Bolivia) (Comisiones y outsourcing)	125.334	82.918
Credifondo (Bolivia) (Comisiones y outsourcing)	259.729	311.373
Crediseguro, Seguros Personales (Bolivia) (Comisiones, alquileres y outsourcing)	16.824.901	11.239.570
Crediseguro, Seguros Generales (Bolivia) (Comisiones)	1.924.178	1.490.788
Inversiones Credicorp (Bolivia) (comisiones)	-	2.431.733
Total cuentas de ingreso	19.136.238	15.566.969
<u>Cuentas de egreso</u>		
Otros gastos operativos		
Credifondo (Bolivia) (Comisiones)	3.951.966	3.824.022
Credibolsa (Bolivia) (Comisiones)	661.625	448.504
Crediseguro, Seguros Personales (Bolivia) (Alquileres)	1.181.030	1.180.098
Crediseguro, seguros generales (Bolivia) (Alquileres, comisiones)	2.754.294	2.347.817
Banco de Crédito del Perú (i) (Outsourcing y Uso de Marca)	20.942.614	23.557.946
Esimsa (alquileres, expensas, otros)	5.318.471	5.453.515
Total cuentas de egreso	34.810.000	36.811.902

(i) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponde a uso de marca por Bs15.001.149 y Bs14.305.725 y a servicios tercerizados Bs5.941.465 y Bs9.252.221.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

Entre los servicios tercerizados se encuentran los siguientes: procesamiento de información, soporte administrativo, soporte informático, help desk, enlace internacional, análisis de riesgo crediticio, soporte en prevención y cumplimiento, auditorías corporativas, soporte en áreas de marketing, comercio exterior, recursos humanos, soporte de consultorías y asesoramiento relacionado.

NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses), y de operaciones con mantenimiento de valor y unidades de fomento a la vivienda (UFV), de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2021:

	Total Moneda Extranjera Bs	Total CMV Bs	Total UFV Bs	Total Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	593.017.005	-	2.474.137	595.491.142
Inversiones temporarias	668.423.178	-	10	668.423.188
Cartera	71.189.574	-	-	71.189.574
Otras cuentas por cobrar	4.918.005	-	-	4.918.005
Inversiones permanentes	1.389.108.061	-	2	1.389.108.063
Otros activos	812.641	-	-	812.641
Total activo	<u>2.727.468.464</u>	<u>-</u>	<u>2.474.149</u>	<u>2.729.942.613</u>
PASIVO				
Obligaciones con el público	1.739.403.719	-	125	1.739.403.844
Obligaciones con instituciones fiscales	34.349	-	-	34.349
Obligaciones con empresas públicas	210.722.219	-	-	210.722.219
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	2.393.386	-	-	2.393.386
Otras cuentas por pagar	77.309.186	-	-	77.309.186
Previsiones	103.432.274	-	354.756	103.787.030
Total pasivo	<u>2.133.295.133</u>	<u>-</u>	<u>354.881</u>	<u>2.133.650.014</u>
Posición neta – activa (pasiva)	<u>594.173.331</u>	<u>-</u>	<u>2.119.268</u>	<u>596.292.599</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor en dólares estadounidenses, han sido convertidos al tipo de cambio oficial de compra vigente el 31 de diciembre de 2021 de Bs6,86 por USD 1 o su equivalente en otras monedas.

Los activos y pasivos en Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) han sido convertidos a bolivianos al índice referencial vigente el 31 de diciembre de 2021 de Bs2,37376 por UFV.

Al 31 de diciembre de 2020:

	Total Moneda Extranjera Bs	Total CMV Bs	Total UFV Bs	Total Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	862.353.287	-	2.458.242	864.811.529
Inversiones temporarias	710.753.943	-	17	710.753.960
Cartera	94.080.307	-	-	94.080.307
Otras cuentas por cobrar	5.725.277	-	-	5.725.277
Inversiones permanentes	1.066.788.969	-	2	1.066.788.971
Otros activos	597.011	-	-	597.011
Total activo	<u>2.740.298.794</u>	<u>-</u>	<u>2.458.261</u>	<u>2.742.757.055</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	Total Moneda Extranjera Bs	Total CMV Bs	Total UFV Bs	Total Bs
PASIVO				
Obligaciones con el público	1.750.731.584	-	125	1.750.731.709
Obligaciones con instituciones fiscales	66.594	-	-	66.594
Obligaciones con empresas públicas	202.411.289	-	-	202.411.289
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	16.979.079	-	-	16.979.079
Otras cuentas por pagar	83.002.792	-	-	83.002.792
Previsiones	43.107.421	-	231.708	43.339.129
Total pasivo	2.096.298.759	-	231.833	2.096.530.592
Posición neta – activa (pasiva)	644.000.035	-	2.226.428	646.226.463

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor en dólares estadounidenses, han sido convertidos al tipo de cambio oficial de compra vigente el 31 de diciembre de 2020 de Bs6,86 por USD 1 o su equivalente en otras monedas.

Los activos y pasivos en Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) han sido convertidos a bolivianos al índice referencial vigente el 31 de diciembre de 2020 de Bs2,35851 por UFV.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los rubros de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están compuestos como sigue:

a) Disponibilidades

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Caja		
Billetes y Monedas	714.103.793	959.837.789
Metales preciosos	319.561	368.008
Fondos asignados a cajeros automáticos	78.667.042	85.763.062
Banco Central de Bolivia (Nota 4)		
Cuenta corriente y de encaje	1.323.256.797	1.847.461.396
Cuentas de encaje por fondos fiscales	297.328	297.328
Cuenta de Encaje Legal Extraordinario	225.025.656	179.104.314
Bancos y corresponsales del país		
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	1.568.600	7.685.000
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	10.416	10.416
Bancos y corresponsales del exterior		
Bancos y corresponsales del exterior nominativo por corresponsal	224.641.587	127.284.717
Documentos de cobro inmediato		
Documentos por cámara de compensación nominativo por entidad	30.836.013	15.291.766
Previsión para disponibilidades		
Banco Central de Bolivia	(297.328)	(297.328)
Bancos y corresponsales del exterior	(17.751)	-
	<u>2.598.411.714</u>	<u>3.222.806.468</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

b) Cartera directa y contingente

La composición del grupo de cartera directa al 31 diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Cartera vigente		
Préstamos a entidades financieras del país	87.166.118	74.367.921
Adelantos en cuenta corriente	302.072	1.524.670
Documentos descontados	2.719.837	3.806.392
Préstamos a plazo fijo	731.583.526	861.018.372
Préstamos amortizables	7.373.558.453	8.541.960.258
Deudores por venta de bienes a plazo	108.872	173.373
Deudores por tarjetas de crédito	223.008.532	229.364.009
Préstamos hipotecarios en primer grado	1.599.817.143	2.101.930.983
Deudores por cartas de crédito diferidas	-	7.322.129
Préstamos con recursos de otros financiamientos internos vigentes	1.007.950	68.910.843
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	26.213.550	73.679.046
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social	1.439.860.210	2.587.471.244
Préstamos a entidades públicas vigentes	38.554.172	59.325.342
Préstamos diferidos	334.847.232	1.109.795.611
	11.858.747.667	15.720.650.193
Cartera vencida		
Préstamos a plazo fijo	-	59.423
Préstamos amortizables	10.640.011	3.673.037
Deudores por tarjetas de crédito	1.623.259	4.054.979
Préstamos hipotecarios en primer grado	4.570.399	195.072
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vencidos	1.136.838	391.669
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social vencidos	5.015.074	507.777
Préstamos diferidos vencidos	3.882.413	766.044
	26.867.994	9.648.001
Cartera en ejecución		
Préstamos a plazo fijo en ejecución	1.857.646	-
Préstamos amortizables	42.607.661	65.129.914
Préstamos hipotecarios en primer grado	31.178.721	35.593.827
Deudores por garantías en ejecución	727.625	-
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social en ejecución	21.512.728	50.219.732
Préstamos diferidos en ejecución	1.508.777	-
	99.393.158	150.943.473
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		
Préstamos amortizables	1.852.907.352	57.326.270
Deudores por tarjetas de crédito	1.377.208	1.188.136
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	752.855.363	7.660.182
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados vigentes	908.085.186	4.267.510
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	289.720.746	14.045.853
	3.804.945.855	84.487.951

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		
Préstamos amortizables	14.244.331	2.988.253
Deudores por tarjetas de crédito	10.181	23.735
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	3.723.539	141.811
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social	2.653.904	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	4.711.844	32.979
	<u>25.343.799</u>	<u>3.186.778</u>
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución		
Préstamos amortizables	1.783.259	3.522.207
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social reprogramados en ejecución	296.567	650.495
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	8.481	-
	<u>2.088.307</u>	<u>4.172.702</u>

Como resultado de la aplicación de las disposiciones gubernamentales definidas en la Ley N° 1294, sus decretos reglamentarios detallados en la nota 1 a los estados financieros, así como de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, normas que tenían el objetivo de aminorar en los prestatarios del Banco el impacto financiero originado en las restricciones de la emergencia sanitaria por el brote de la pandemia de Covid-19; durante la gestión 2020, el Banco ha diferido el cobro de cuotas correspondientes a 48.762 operaciones crediticias por un total de Bs1.595.033.423 de los cuales Bs1.124.640.487 corresponden a capital y Bs470.392.936 corresponden a intereses devengados a esa fecha.

En la gestión 2021, el Banco ha trabajado en la adecuación de sus políticas y procesos a fin de poder atender la demanda masiva de refinanciamientos y/o reprogramaciones, bajo las condiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Durante la gestión 2021 se reprogramó alrededor de 17.000 operaciones, por un total de Bs377.3MM, que representa aproximadamente el 24% de la cartera directa.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco tiene una cartera reprogramada de Bs3.832.377.961 y Bs91.847.431, respectivamente, de los cuales Bs3.804.945.855 (99,28%) al 31 de diciembre de 2021 y Bs84.487.951 (91,99%) al 31 de diciembre de 2020, se encuentran en situación vigente.

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Productos devengados por cobrar		
Cartera vigente	111.211.600	144.914.317
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	112.553.423	495.997
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	206.405.494	467.414.622
Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	385.042.303	2.873.722
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	1.359.907	49.591
Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	3.911.146	55.001
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	1.649.880	-
Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	31.556	-
	<u>822.165.309</u>	<u>615.803.250</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	2021	2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión para cartera incobrable		
Específica para cartera vigente	(28.208.634)	(42.125.380)
Específica para cartera vencida	(6.372.145)	(5.932.982)
Específica para cartera en ejecución	(47.979.947)	(77.900.906)
Específica para cartera reprogramada vigente	(15.984.782)	(848.050)
Específica para cartera reprogramada vencida	(5.383.435)	(962.852)
Específica para cartera reprogramada en ejecución	(1.564.889)	(2.761.126)
Genérica para cartera por factores de riesgo adicional (*)	(102.257.036)	(102.257.036)
Genérica para cartera por otros riesgos	(157.549.695)	(226.149.694)
Específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	(1.818.157)	(4.691.712)
Específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	(2.270.746)	(1.765.444)
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	(2.201.853)	-
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	(1.630.869)	-
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución	(817.353)	-
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	(212)	-
	<u>(374.039.753)</u>	<u>(465.395.182)</u>

(*) Previsión constituida en diciembre de 2018 por Bs16.233.508 de acuerdo a lo requerido por la ASFI mediante su informe ASFI/DSR II/R-223272/2018 de fecha 17 de octubre de 2018; en la gestión 2017 por Bs45.030.735 en cumplimiento a lo requerido por ASFI mediante de su informe ASFI/DSR I/R-153130/2017 de fecha 14 de agosto de 2017; y Bs40.992.793 en gestiones anteriores según requerimientos de ASFI en sus informes ASFI/DSR I/R-154959/2013 del 11 de octubre de 2013; SB/ISR I/D-29210/2007 del 27 de julio de 2007; ASFI/DSR II/R-12235/2009 del 24 de junio de 2009 y ASFI/DSR II/2011 del 4 de agosto de 2011.

La composición de la cartera contingente, excepto otras contingencias que alcanzan a Bs984.026 al 31 de diciembre de 2021 y Bs1.122.221 al 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

	2021	2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartas de crédito emitidas vista	17.836.899	33.462.053
Cartas de crédito emitidas diferidas	4.062.630	-
Cartas de crédito confirmadas	558.963.105	183.227.729
Cartas de crédito stand by	160.555.665	126.173.690
Boletas de garantía contragarantizadas	1.505.269.960	1.542.220.048
Boletas de garantía no contragarantizadas	415.632.096	443.049.133
Garantías a primer requerimiento	204.433.060	245.765.444
Líneas de crédito comprometidas	232.523.094	257.793.059
	<u>3.099.276.509</u>	<u>2.831.691.156</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****Composición por clase de cartera (directa y contingente) y provisiones para incobrabilidad**

Al 31 de diciembre de 2021 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión Para Incobrables
Empresarial	5.452.689.833	-	2.318.750	2.796.536.382	7.422.702
Pyme	2.318.378.206	4.327.483	14.527.866	59.121.989	14.013.047
Microcrédito DG(**)	1.105.819.012	12.818.016	29.155.039	32.854.243	21.599.090
Microcrédito no DG(**)	483.013.544	6.686.779	1.891.419	4.256.143	7.171.440
De Consumo DG(**)	45.127.485	270.121	-	729.681	998.943
De Consumo No DG(**)	1.429.437.284	9.727.487	-	205.778.071	31.947.066
De Vivienda	4.746.677.325	15.322.432	53.588.391	-	36.638.036
De Vivienda S/Gtia. HIP.	82.550.833	3.059.475	-	-	3.633.374
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	259.806.731
TOTALES	15.663.693.522	52.211.793	101.481.465	3.099.276.509	383.230.429

(**) DG = Debidamente Garantizados

Al 31 de diciembre de 2020 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión Para Incobrables
Empresarial	5.602.744.330	608.283	7.297.356	2.533.710.404	11.059.309
Pyme	2.002.975.712	3.282.580	11.557.628	43.785.021	12.470.284
Microcrédito DG(**)	1.216.700.758	1.591.819	43.705.369	31.007.763	25.364.810
Microcrédito no DG(**)	601.625.775	60.657	5.894.669	6.690.570	8.727.558
De Consumo DG(**)	45.340.130	-	121.076	512.779	1.070.841
De Consumo No DG(**)	1.452.191.278	6.055.111	76.022	215.984.619	33.873.646
De Vivienda	4.784.023.128	702.849	86.464.055	-	51.622.012
De Vivienda S/Gtia. HIP.	99.537.033	533.480	-	-	3.454.794
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	328.406.731
TOTALES	15.805.138.144	12.834.779	155.116.175	2.831.691.156	476.049.985

(**) DG = Debidamente Garantizados

Clasificación de la cartera por:**Actividad económica del deudor**

Al 31 de diciembre de 2021 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión para incobrables
Agricultura y ganadería	1.397.943.240	3.626.443	747.890	2.529.025	2.692.969
Caza silvicultura y pesca	3.430.313	-	-	5.477	14
Extracción de petróleo crudo y gas natural	34.584.599	64.782	204.281	144.199.787	1.106.151
Minerales metálicos y no metálicos	63.670.351	-	1.857.646	47.332.831	1.001.491
Industria manufacturera	3.592.719.281	6.810.503	26.611.571	111.644.594	19.635.898
Producción y distribución de energía Eléctrica, gas y agua	979.230.534	172.064	-	86.135.421	209.658
Construcción	386.336.602	180.298	2.336.020	42.010.140	1.993.199
Venta al por mayor y menor	2.824.254.620	16.344.845	39.855.677	213.656.708	36.810.536
Hoteles y restaurantes	271.936.429	865.926	-	4.800.332	870.901
Transporte almacenamiento y comunicaciones	429.563.431	1.838.417	5.425.796	63.136.708	5.583.107

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión para incobrables
Intermediación financiera	134.371.090	353.601	-	2.056.565.927	1.224.264
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	4.588.600.885	18.349.798	14.154.007	262.515.819	41.640.556
Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	74.588.471	330.853	618.006	1.345.819	667.884
Educación	27.431.881	180.848	-	823.053	227.185
Servicios sociales comunales y personales	813.813.159	2.996.694	9.670.571	52.239.344	9.265.990
Servicios de hogares privados que contratan servicio doméstico	1.210.052	-	-	57.708	3.694
Servicio de organizaciones y órganos Extraterritoriales	2.102.653	-	-	391.849	15.608
Actividades atípicas	37.905.931	96.721	-	9.885.967	474.593
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	259.806.731
TOTALES	15.663.693.522	52.211.793	101.481.465	3.099.276.509	383.230.429

Al 31 de diciembre de 2020 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión para incobrables
Agricultura y ganadería	1.197.543.516	3.176.718	891.950	2.062.058	2.385.970
Caza silvicultura y pesca	872.539	-	-	3.281	14
Extracción de petróleo crudo y gas natural	39.960.901	144.282	1.152.196	191.505.459	2.086.225
Minerales metálicos y no metálicos	102.934.159	-	-	32.861.483	73.953
Industria manufacturera	3.718.489.895	1.137.334	30.448.803	116.649.413	19.822.249
Producción y distribución de energía Eléctrica, gas y agua	951.396.167	-	-	64.693.071	131.852
Construcción	259.539.375	156.807	2.531.198	23.687.119	1.593.759
Venta al por mayor y menor	3.023.118.615	2.119.239	71.319.688	172.748.880	53.055.076
Hoteles y restaurantes	356.591.617	173.729	459.344	2.198.700	1.702.188
Transporte almacenamiento y comunicaciones	473.755.051	212.293	16.010.898	83.981.418	10.127.205
Intermediación financiera	152.175.449	500	730.395	1.853.651.088	2.366.760
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	4.532.819.172	4.312.710	21.456.229	212.026.612	43.166.152
Administración pública defensa y seguridad social obligatoria	99.812.370	236.707	618.006	1.448.564	763.817
Educación	29.985.410	20.181	-	806.345	127.515
Servicios sociales comunales y personales	824.952.050	1.097.825	9.497.468	62.870.418	9.719.424
Servicios de hogares privados que contratan servicio doméstico	1.311.202	-	-	35.098	3.930
Servicio de organizaciones y órganos Extraterritoriales	2.346.032	-	-	654.939	23.914
Actividades atípicas	37.534.624	46.454	-	9.807.210	493.251
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	328.406.731
TOTALES	15.805.138.144	12.834.779	155.116.175	2.831.691.156	476.049.985

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****Destino del crédito**

Al 31 de diciembre de 2021 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión para Incobrables
Agricultura y ganadería	1.443.746.070	3.594.017	747.890	26.582	2.416.519
Caza silvicultura y pesca	3.430.000	-	-	-	-
Extracción de petróleo crudo y gas Natural	-	-	-	142.653.925	771.339
Minerales metálicos y no metálicos	49.577.893	-	1.857.646	47.173.789	936.978
Industria manufacturera	3.452.696.104	4.383.215	18.315.040	105.720.586	13.323.119
Producción y distribución de energía Eléctrica, gas y agua	970.978.791	170.357	-	85.895.017	131.601
Construcción	875.443.845	116.629	1.527.754	39.730.016	2.846.512
Venta al por mayor y menor	1.807.542.841	11.423.604	18.371.570	203.900.007	20.414.215
Hoteles y restaurantes	191.200.937	248.218	-	3.846.889	335.620
Transporte almacenamiento y Comunicaciones	259.279.437	1.465.061	2.730.536	61.897.606	3.700.820
Intermediación financiera	15.696.491	-	-	2.055.106.396	975.008
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	5.049.543.089	20.384.575	56.300.801	129.117.871	43.224.109
Administración pública defensa y Seguridad social obligatoria	1.323.758	102.666	-	345.264	6.621
Educación	2.059.490	177.249	-	114.276	133.400
Servicios sociales comunales y personales	1.540.783.881	10.146.202	1.630.228	223.419.916	34.207.325
Servicios de hogares privados que Contratan servicio doméstico	-	-	-	31.855	-
Servicio de organizaciones y órganos Extraterritoriales	-	-	-	25.000	-
Actividades atípicas	390.895	-	-	271.514	512
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	259.806.731
TOTALES	15.663.693.522	52.211.793	101.481.465	3.099.276.509	383.230.429

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2020 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión Para Incobrables
Agricultura y ganadería	1.255.782.159	3.159.290	891.950	22.474	2.146.674
Caza silvicultura y pesca	870.030	-	-	-	-
Extracción de petróleo crudo y gas Natural	802.243	-	-	189.609.247	1.127.748
Minerales metálicos y no metálicos	89.093.731	-	-	32.756.048	4.116
Industria manufacturera	3.567.915.330	850.620	18.492.268	110.485.527	12.037.447
Producción y distribución de energía Eléctrica, gas y agua	943.232.215	-	1.228.101	64.348.780	690.427
Construcción	903.748.003	-	1.460.465	21.590.845	2.520.394
Venta al por mayor y menor	1.853.525.043	1.201.514	31.178.059	162.601.700	26.681.610
Hoteles y restaurantes	245.083.157	76.303	-	1.255.332	835.208
Transporte almacenamiento y Comunicaciones	292.451.770	105.787	10.207.656	82.566.650	6.501.741
Intermediación financiera	27.702.845	-	-	1.851.980.510	1.743.211
Servicios inmobiliarios empresariales y de alquiler	5.052.892.090	1.323.682	90.826.491	70.119.240	57.957.427
Administración pública defensa y Seguridad social obligatoria	1.596.557	-	-	148.831	2.539
Educación	2.551.749	14.002	-	45.654	4.256
Servicios sociales comunales y personales	1.567.177.802	6.103.581	831.185	239.493.980	35.384.346
Servicios de hogares privados que Contratan servicio doméstico	70.550	-	-	3.024	176
Servicio de organizaciones y órganos Extraterritoriales	-	-	-	256.058	2.084
Actividades atípicas	642.870	-	-	4.407.256	3.850
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	328.406.731
TOTALES	15.805.138.144	12.834.779	155.116.175	2.831.691.156	476.049.985

Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado del crédito y previsiones

Al 31 de diciembre de 2021 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión Para Incobrables
CREDITOS					
Auto-liquidables					
- Valor prepago de Cartas de Crédito	-	-	-	30.079.026	-
- DPF's pignorados	301.170	27.323	-	13.287.075	529
- Otros depósitos en la entidad	173.367	-	-	78.207.143	2.345
- Aavales	228.038.946	-	-	2.022.340.161	94.992
Garantía hipotecaria	8.659.642.640	23.236.891	96.409.994	101.635.190	65.180.598
Garantía prendaria	2.535.727.877	11.597.677	747.890	94.403.970	10.610.539
Fondo de garantía	768.277.800	3.920.691	233.876	-	5.261.953
Warrant	818.431	-	-	-	-
Otras garantías	72.442.599	-	-	19.380.363	333.656
Persona jurídica	14.360.415	-	-	-	-
Persona natural	409.868.563	816.202	-	35.080.946	1.707.105
Sin garantía. (solo firma)	2.974.041.714	12.613.009	4.089.705	704.862.635	40.231.981
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	259.806.731
TOTALES	15.663.693.522	52.211.793	101.481.465	3.099.276.509	383.230.429

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2020 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Cartera Contingente	Previsión Para Incobrables
CREDITOS					
Auto-liquidables					
- DPF's pignorados	282.139	14.003	-	1.452.770	1.520
- Otros depósitos en la entidad	145.985	-	-	131.775.769	865
- Avales	155.936.717	-	-	1.668.871.051	17.952
Garantía hipotecaria	8.543.215.417	5.223.929	146.266.851	52.001.442	89.194.452
Garantía prendaria	2.647.936.359	785.445	1.576.819	69.377.325	7.425.510
Fondo de garantía	768.227.784	355.406	95.959	-	4.515.088
Warrant	935.382	-	-	-	-
Otras garantías	59.610.231	-	-	70.544.234	817.947
Persona jurídica	83.476.437	-	-	-	25.725
Persona natural	332.272.943	876.103	355.251	32.234.680	2.111.133
Sin garantía. (solo firma)	3.213.098.750	5.579.893	6.821.295	805.433.885	43.533.062
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	-	-	-	328.406.731
TOTALES	15.805.138.144	12.834.779	155.116.175	2.831.691.156	476.049.985

Clasificación de la cartera según la calificación de créditos

Al 31 de diciembre de 2021 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Cartera Contingente	%	Previsión Para Incobrables	%
Categoría A	15.457.513.962	99%	-	0%	-	0%	3.096.126.822	100%	41.668.108	11%
Categoría B	159.440.732	1%	11.897.615	23%	305.047	0%	2.388.372	0%	4.710.809	1%
Categoría C	33.507.976	0%	18.699.813	36%	598.145	1%	526.876	0%	6.661.855	2%
Categoría D	437.005	0%	7.336.897	14%	1.561.392	2%	3.500	0%	3.294.339	1%
Categoría E	1.533.208	0%	7.604.615	15%	17.054.738	17%	101.410	0%	12.701.722	3%
Categoría F	11.260.639	0%	6.672.853	13%	81.962.143	81%	129.529	0%	54.386.865	14%
Previsión Genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	259.806.731	68%
TOTALES	15.663.693.522	100%	52.211.793	100%	101.481.465	100%	3.099.276.509	100%	383.230.429	100%

Al 31 de diciembre de 2020 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Cartera Contingente	%	Previsión Para Incobrables	%
Categoría A	15.630.146.538	99%	608.283	5%	-	0%	2.828.737.057	100%	46.837.520	10%
Categoría B	139.607.430	1%	-	0%	-	0%	1.818.606	0%	2.487.018	1%
Categoría C	22.398.711	0%	910.969	7%	-	0%	848.521	0%	3.014.285	1%
Categoría D	2.247.517	0%	3.043.944	24%	-	0%	4.821	0%	1.422.367	0%
Categoría E	1.450.616	0%	4.647.659	36%	12.081.682	8%	87.577	0%	9.266.346	2%
Categoría F	9.287.332	0%	3.623.924	28%	143.034.493	92%	194.574	0%	84.615.718	18%
Previsión Genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	328.406.731	69%
TOTALES	15.805.138.144	100%	12.834.779	100%	155.116.175	100%	2.831.691.156	100%	476.049.985	100%

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Concentración crediticia por número de clientes

Al 31 de diciembre de 2021 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Cartera Contingente	%	Previsión para incobrables	%
De 1 a 10 mayores prestarios	1.246.892.081	8%	-	0%	-	0%	1.377.818.092	44%	182.165	0%
De 11 a 50 mayores prestarios	2.515.479.371	16%	-	0%	-	0%	857.226.199	28%	1.607.176	0%
De 51 a 100 mayores prestarios	1.776.303.386	11%	-	0%	-	0%	166.553.392	5%	798.273	0%
Otros prestarios	10.125.018.68	4	52.211.793	100%	101.481.46	5	697.678.826	23%	120.836.084	32%
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	259.806.731	68%
TOTALES	15.663.693.52	2	52.211.793	100%	101.481.46	5	3.099.276.509	100%	383.230.429	100%

Al 31 de diciembre de 2020 (expresado en bolivianos):

	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Cartera Contingente	%	Previsión para incobrables	%
De 1 a 10 mayores prestarios	1.108.484.515	7%	-	0%	-	0%	1.146.294.799	40%	300.077	0%
De 11 a 50 mayores prestarios	2.575.026.494	16%	608.283	5%	-	0%	706.998.926	25%	2.412.899	1%
De 51 a 100 mayores prestarios	1.616.545.778	10%	-	0%	-	0%	144.840.359	5%	1.152.250	0%
Otros prestarios	10.505.081.357	66%	12.226.496	95%	155.116.175	100%	833.557.072	29%	143.778.028	30%
Previsión genérica por riesgo adicional y otros riesgos	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	328.406.731	69%
TOTALES	15.805.138.144	100%	12.834.779	100%	155.116.175	100%	2.831.691.156	100%	476.049.985	100%

Evolución de la cartera de las tres últimas gestiones:

	2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Cartera vigente	11.858.747.667	15.720.650.193	15.320.219.147
Cartera vencida	26.867.994	9.648.001	115.198.639
Cartera en ejecución	99.393.158	150.943.473	147.063.721
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	3.804.945.855	84.487.951	46.168.209
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	25.343.799	3.186.778	10.127.339
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2.088.307	4.172.702	3.374.318
Cartera contingente ⁽ⁱ⁾	3.099.276.509	2.831.691.156	4.236.004.443
Previsión específica para incobrabilidad	(114.233.022)	(136.988.452)	(161.510.513)
Previsión genérica para incobrabilidad	(259.806.731)	(328.406.730)	(189.586.920)
-Previsión genérica por factores de riesgo adicional	(102.257.036)	(102.257.036)	(102.257.036)
-Previsión genérica voluntaria	(157.549.695)	(226.149.694)	(87.329.884)
Previsión específica para activos contingentes	(9.190.675)	(10.654.803)	(11.977.359)
Previsión genérica voluntaria cíclica	(76.917.540)	(76.917.540)	(76.865.315)
Previsión genérica cíclica	(104.022.927)	(111.797.468)	(104.285.603)
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	125.230.761	111.382.933	122.637.089
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	-	154.056.195	67.774.057
Productos devengados por cobrar	822.165.309	615.803.250	131.083.188
Productos por cartera (ingresos financieros)	1.176.237.971	1.247.166.459	1.210.310.882
Productos en suspenso	56.486.842	34.584.336	30.317.110
Líneas de crédito otorgadas y comprometidas	232.523.094	257.793.059	264.284.167
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	27.502.973.706	31.417.664.125	18.305.377.357
Créditos castigados por insolvencia ⁽ⁱⁱⁱ⁾	790.661.021	764.068.706	727.420.563
Número de prestarios	58.695	63.454	64.356

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

- (i) Corresponde a la composición de la cartera contingente, excepto otras contingencias que alcanzan a Bs984.026 al 31 de diciembre de 2021 y Bs1.122.221 al 31 de diciembre de 2020.
- (ii) Corresponde al saldo total acumulado de créditos castigados desde el inicio de operaciones del Banco.

Evolución de créditos reprogramados en las últimas tres gestiones:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>	2019 <u>Bs</u>
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	3.804.945.855	84.487.951	46.168.209
Préstamos amortizables	1.852.907.352	57.326.270	37.816.047
Deudores por tarjetas de crédito	1.377.208	1.188.136	1.265.607
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	752.855.363	7.660.182	5.569.347
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social	908.085.186	4.267.510	1.517.208
Reprogramados Vigentes			
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	289.720.746	14.045.853	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	25.343.799	3.186.778	10.127.339
Préstamos amortizables	14.244.331	2.988.253	8.866.631
Deudores por tarjetas de crédito	10.181	23.735	47.155
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	3.723.539	141.811	1.213.553
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social	2.653.904	-	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	4.711.844	32.979	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	2.088.307	4.172.702	3.374.318
Préstamos amortizables	1.783.259	3.522.207	2.723.822
Préstamos hipotecarios de vivienda de Interés Social	296.567	650.495	650.496
Reprogramados en Ejecución			
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	8.481	-	-

La cartera reprogramada representa el 24,23% del total de la cartera bruta al 31 de diciembre de 2021, 0,58% al 31 de diciembre de 2020 y 0,38% en la gestión 2019. La mora de dicha cartera constituye el 0,17% del total de la cartera bruta al 31 de diciembre de 2021, 0,05% al 31 de diciembre de 2020 y 0,09% al 31 de diciembre de 2019.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se registraron productos por cartera reprogramada de Bs501.538.428 y Bs65.683.970, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco ha cumplido con los siguientes límites de endeudamiento legales establecidos en el Art. 456 de la Ley de Servicios Financieros N° 393:

- Conceder créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio.
- No conceder o mantener créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que, en su conjunto, excedan el veinte por ciento (20%) del capital regulatorio.
- Las operaciones contingentes, contra garantizadas a primer requerimiento por bancos extranjeros con grado de inversión, podrán alcanzar el límite máximo del treinta por ciento (30%) del capital regulatorio.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****Las provisiones de cartera en las tres últimas gestiones:**

La previsión para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2021, 2020 y 2019 considera la previsión específica de cartera, previsión genérica de cartera, previsión para activos contingentes y la previsión cíclica.

	2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Previsión inicial	664.764.993	544.225.710	532.287.845
(-) Castigos	(55.700.357)	(56.325.046)	(114.935.326)
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Provisiones constituidas en el ejercicio	124.749.592	286.238.751	232.482.740
(-) Disminución de previsión en el ejercicio	(169.643.333)	(109.374.422)	(105.609.549)
Previsión final	<u>564.170.895</u>	<u>664.764.993</u>	<u>544.225.710</u>

Índice de mora

Las provisiones específicas, genéricas, cíclicas y contingentes constituidas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, le han permitido al Banco lograr una cobertura de mora que alcanzó al 367,08% y 395,81% respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Inversiones Temporarias		
Inversiones en entidades financieras del país		
Depósitos a plazo fijo	834.385.604	803.198.611
Bonos	15.664.553	24.436.182
Otros Títulos Valores Entidades Financieras del país	8.343.426	13.450.284
Inversiones en entidades financieras del exterior		
Otros títulos valores entidades financieras del exterior	12.088.219	30.807.901
Inversiones en entidades públicas no financieras del país		
Bonos soberanos	149.013.164	149.040.017
Inversiones en otras entidades no financieras		
Títulos val. entidades privadas no financieras del país	178.847.411	256.181.308
Títulos val entidades públicas-privadas no financieras exterior	21.621.887	38.579.223
Participación en fondos de inversión	758.206.165	710.821.930
Inversiones de disponibilidad restringida (Nota 4)		
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	-	88.175.000
Cuota participación Fondo RAL afecte encaje legal	552.746.867	523.325.502
Títulos Valores entidades financieras adquiridos pacto reventa	364.747.873	71.843.010
Productos financieros devengados por cobrar		
Prod. dev p/cobrar inv. entidades financieras país	80.480.218	57.167.189
Prod. dev p/cobrar inv. entidades financieras exterior	395.240	551.061
Prod. dev.p/cobrar inv. entidades públicas no financieras	1.897.487	1.897.487
Prod. dev p/cobrar inv. otras entidades no financieras país	1.857.475	2.268.618
Prod. dev.p/cobrar inv. de disponibilidad restringida	683.003	19.702.212
Previsión para inversiones temporarias		
Prev. Inv. entidades financieras del país	(300.705)	(399.541)
Prev. Inv. entidades financieras del exterior	-	-
Prev. Inv. entidades públicas no financieras del país	(13.039.934)	(13.360.701)
Prev. Inv. otras entidades no financieras	(4.363.681)	(3.752.090)
	<u>2.963.274.272</u>	<u>2.773.933.203</u>

Al 31 de diciembre de 2021 las tasas promedio de rendimiento para las inversiones temporarias en moneda nacional y moneda extranjera alcanzaron a 2,86% y 2,24%, respectivamente.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2020 las tasas promedio de rendimiento para las inversiones temporarias en moneda nacional y moneda extranjera alcanzaron a 3,21% y 2,74%, respectivamente.

	2021 Bs	2020 Bs
Inversiones Permanentes		
Participación en entidades financieras y afines		
Participación en Cámaras de Compensación	150.863	150.863
Participación en otras entidades del sector de valores	3.614.400	292.026
Participación en empresas transportadoras de material monetario y valores	8.145.799	7.555.215
Participación en empresas administradoras de tarjetas electrónicas	22.326.717	17.662.599
Inversiones en otras entidades no financieras		
Participación Entidades Servicios Públicos	1.425.744	1.425.744
Participación en Entidades sin fines de Lucro	1.030.965	1.030.965
Títulos Valores Entidades Públicas y Privadas no Financieras Exterior	200.577	200.577
Inversiones de responsabilidad restringida		
Títulos valores de entidades financieras del país con otras restricciones	72.686.702	-
Cuotas Participación Fondo Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social ⁽¹⁾	-	244.270.777
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Préstamos de Liquidez del BCB ⁽²⁾	1.209.233.095	642.542.318
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN ⁽³⁾	10.000.000	254.345.943
Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN Cedidos en Garantía de préstamos de liquidez del BCB ⁽⁴⁾	50.000.000	-
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ⁽⁵⁾	194.345.943	-
Productos devengados por cobrar		
Prod. Dev.por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	46.039	-
Previsión para inversiones permanentes		
Previsión Inversiones Otras Entidades No Financieras	(1.554.400)	(1.453.493)
	1.571.652.444	1.168.023.534

- (1) El Fondo para garantizar Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social (CPVIS III) fue creado de acuerdo a lo dispuesto por el Banco Central de Bolivia en la Resolución de Directorio N° 035/2019 de fecha 9 de abril de 2019.
- (2) El Fondo para garantizar Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social (CPVIS II) fue creado de acuerdo a la Resolución de Directorio N° 054/2018 emitida por Banco Central de Bolivia en fecha 24 de abril de 2018.
- (3) El Fondo para garantizar Créditos para la Adquisición de Productos Nacionales y el pago de Servicios de Origen Nacional (CAPROSEN) fue creado de acuerdo a lo dispuesto por el Banco Central de Bolivia en la resolución de Directorio N° 060/2020 de fecha 29 de junio de 2020.
- (4) El Fondo para garantizar Créditos para la Adquisición de Productos Nacionales y el pago de Servicios de Origen Nacional (CAPROSEN) fue creado de acuerdo a la Resolución de Directorio N°071/2020 emitida por el Banco Central de Bolivia en fecha 31 de julio de 2020.
- (5) El Fondo de Incentivo para el uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER) fue creado de acuerdo a lo dispuesto por el Banco Central de Bolivia en la Resolución de Directorio N°094/2021 de fecha 13 de agosto de 2021.

Al 31 de diciembre de 2021 la tasa promedio de rendimiento para las inversiones permanentes en moneda nacional y moneda extranjera alcanzaron a 0,56% y 0,00% respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 la tasa promedio de rendimiento para las inversiones permanentes en moneda nacional y moneda extranjera alcanzaron a 1,64% y 0,76% respectivamente.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Otras participaciones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco cuenta con las siguientes participaciones:

<u>Empresa</u>	<u>% Participación</u>	<u>Valuación</u>	<u>Participación 2021 Bs</u>	<u>Participación 2020 Bs</u>
Administradora de Tarjetas de Crédito (ATC)	25,00%	VPP	22.326.717	17.662.599
Empresa de Transporte de Valores (ETV)	25,00%	VPP	8.145.799	7.555.215
Bolsa Boliviana de Valores (BBV)	7,38%	CA	3.614.400	292.026
Administración de Cámaras de Compensación y Liquidación S.A. (ACCL S.A.)	3,76%	CA	150.863	150.863

VPP= Valor Patrimonial Proporcional

CA= Costo de Adquisición

d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	<u>2021 Bs</u>	<u>2020 Bs</u>
Por intermediación financiera		
Otras operaciones por intermediación financiera	127.469	67.032
Pagos anticipados:		
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	66.777.028	57.637.222
Anticipos por compras de bienes y servicios ⁽ⁱ⁾	17.441.614	35.247.426
Anticipos al personal	233.931	60.008
Alquileres pagados por anticipado	3.142.334	4.086.959
Seguros pagados por anticipado	4.080.801	3.747.852
Diversas:		
Comisiones por cobrar ⁽ⁱⁱ⁾	5.171.998	5.078.143
Primas de seguros por cobrar ⁽ⁱⁱⁱ⁾	83.219.531	68.328.205
Gastos por recuperar	78.501	79.103
Importes entregados en garantía	48	130.724
Comisiones por pago de bonos sociales	266.000	-
Otras partidas pendientes de cobro:		
Partidas pendientes 100% provisionadas ^(iv)	1.179.834	1.179.834
Otras partidas pendientes de cobro	2.886.990	5.072.728
Otras partidas pendientes Western Unión	279.671	822.914
Otras partidas pendientes seguros clientes ^(v)	-	-
Otras partidas pendientes depósitos judiciales	-	4.012.817
Otras partidas pendientes conciliaciones	517.522	306.234
Otras partidas pendientes administración	697.544	1.197.072
Otros importes menores	-	1.146
	<u>409.014</u>	<u>446.327</u>
	186.509.830	187.501.746
Previsión para otras cuentas por cobrar	(23.687.133)	(21.285.742)
	<u>162.822.697</u>	<u>166.216.004</u>

A continuación, los saldos más significativos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

- Corresponden a anticipos proyectos Sistemas Bs7.622.886 y Bs16.601.744; proyectos varios Bs5.061.466 y Bs4.302.979; proyectos Administración Bs4.331.960 y Bs13.494.206; anticipos servicios contratados Bs232.744 y Bs616.434; anticipos Recursos Humanos Bs141.235 y Bs198.074 y otros anticipos menores Bs51.323 y Bs33.989.
- Corresponden a comisiones por cobrar servicios Bs3.401.157 y Bs2.143.994; comisiones por cobrar comercio exterior Bs1.770.841 y Bs2.934.149.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

- (iii) Corresponde a primas de seguros diferidas conjuntamente a las cuotas del crédito diferido, las cuales pueden mantenerse sin previsión por incobrabilidad por un plazo superior a los 330 días, en tanto los créditos asociados, se encuentren en estado vigente.
- (iv) Corresponden principalmente al pago de boletas de garantía Bs1.179.834.
- (v) Corresponden a primas impagas por seguros.

e) Bienes realizables

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Bienes muebles incorporados a partir del 01/01/2003	2	-
Bienes inmuebles excedidos del plazo de tenencia	2	2
Bienes inmuebles incorporados a partir del 01/01/2003	41.915.908	31.297.586
Bienes fuera de uso	1.186	1.421
Otros bienes realizables excedidos en el plazo de tenencia	1	1
	<u>41.917.099</u>	<u>31.299.010</u>
Previsión por desvalorización		
Por exceso plazo de tenencia	(3)	(3)
Por tenencia de bienes incorporados a partir del 01/01/2003	(22.647.543)	(17.232.262)
Por exceso en el plazo de tenencia bienes fuera de uso	(1.186)	(1.421)
Por exceso en el plazo de tenencia otros bienes realizables	(1)	(1)
	<u>(22.648.733)</u>	<u>(17.233.687)</u>
Valor neto de los bienes realizables	<u>19.268.366</u>	<u>14.065.323</u>

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Valores Originales		Depreciaciones Acumuladas		Valores Netos	
	2021 Bs	2020 Bs	2021 Bs	2020 Bs	2021 Bs	2020 Bs
Terrenos	41.064.749	34.809.921	-	-	41.064.749	34.809.921
Edificios	50.698.064	45.090.080	(4.110.035)	(2.955.169)	46.588.029	42.134.911
Mobiliario y enseres	32.742.908	33.502.000	(28.685.796)	(28.877.050)	4.057.112	4.624.950
Equipo e instalaciones	95.102.352	91.011.558	(59.261.953)	(57.750.741)	35.840.399	33.260.817
Equipos de computación	136.186.255	134.400.027	(115.245.984)	(111.606.229)	20.940.271	22.793.798
Vehículos	3.048.907	2.318.317	(1.520.913)	(1.240.356)	1.527.994	1.077.961
Obras de arte	571.329	571.329	-	-	571.329	571.329
	<u>359.414.564</u>	<u>341.703.232</u>	<u>(208.824.681)</u>	<u>(202.429.545)</u>	<u>150.589.883</u>	<u>139.273.687</u>

Las depreciaciones de bienes de uso, cargadas a los resultados de los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, alcanzaron a Bs20.515.886 y Bs20.335.112, respectivamente.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****g) Otros activos**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Bienes diversos		
Papelería útiles y material de servicio	2.127.897	1.428.475
Cargos diferidos (1):		
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados		
- Valor al costo	12.598.946	18.277.872
- (Amortización acumulada)	(8.814.701)	(12.075.562)
Activos Intangibles (2):		
Programas y aplicaciones Informáticas		
- Valor al costo	42.439.355	32.912.704
- (Amortización acumulada)	(17.226.785)	(14.589.443)
Partidas pendientes de imputación		
Fallas de caja	5.964	5.968
Operaciones fuera de hora	754.343	75.686
Operaciones por liquidar	19.633.017	16.070.338
Previsión para partidas pendientes de imputación		
Previsión para partidas pendientes de imputación	(1.330.285)	(2.083.538)
	<u>50.187.751</u>	<u>40.022.500</u>

(1) y (2) Las amortizaciones de cargos diferidos y activos intangibles, cargados a los resultados de los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, alcanzaron a Bs10.010.227 y Bs 9.018.861, respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco no cuenta con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	3.469.877.846	3.529.917.378
Obligaciones con el público en caja de ahorros	5.119.432.827	4.696.370.379
Obligaciones con el público a plazo	2.476.832	2.844.929
Obligaciones con el público restringidas	192.490.720	202.567.228
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	7.278.847.302	7.507.774.405
Cargos financieros devengados por pagar	1.093.293.388	938.286.587
	<u>17.156.418.915</u>	<u>16.877.760.906</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

Evolución de los depósitos del público durante las tres últimas gestiones:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>	2019 <u>Bs</u>
Obligaciones con el público vista	3.469.877.846	3.529.917.378	3.003.586.448
Obligaciones con el público ahorros	5.119.432.827	4.696.370.379	4.346.949.315
Obligaciones con el público plazo fijo ⁽ⁱ⁾	7.281.324.134	7.510.619.334	6.674.881.067
Obligaciones con el público restringidas	192.490.720	202.567.228	478.012.787

⁽ⁱ⁾ Incluye las obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta.

j) Obligaciones con instituciones fiscales

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Depósitos por tributos fiscales	1.795.836	-
Depósitos por otras recaudaciones fiscales	1.397.175	871.208
Depósitos judiciales	3.591	3.591
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	66.061	76.312
Otras obligaciones fiscales a la vista	611	611
	<u>3.263.274</u>	<u>951.722</u>

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras a la vista	35.134.223	49.142.296
Obligaciones con el BCB a plazo	1.259.233.096	1.013.811.408
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país plazo ⁽ⁱ⁾	1.620.855.397	1.610.616.762
Otros financiamientos internos a plazo ⁽ⁱⁱ⁾	17.976.875	35.953.750
Financiamientos de entidades del exterior a plazo ⁽ⁱⁱⁱ⁾	-	7.322.129
Cargos financieros devengados por pagar	164.077.672	103.768.046
	<u>3.097.277.263</u>	<u>2.820.614.391</u>

⁽ⁱ⁾ Corresponden a depósitos en cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo no sujetas a encaje.

⁽ⁱⁱ⁾ Corresponde a los siguientes financiamientos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<u>Entidad</u>	<u>Moneda</u>	<u>Fecha Inicio</u>	<u>Fecha Vencimiento</u>	<u>Plazo Días</u>	<u>Interés Anual</u>	<u>Importe 2021 Bs</u>	<u>Importe 2020 Bs</u>
Fideicomiso para el Desarrollo Productivo (FDP)	BOB	27/07/2020	27/07/2022	730	0,73%	9.196.803	18.393.606
Fideicomiso para el Desarrollo Productivo (FDP)	BOB	31/07/2020	31/07/2022	730	0,73%	8.780.072	17.560.144

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Corresponde a corresponsales por cartas de créditos diferidas por Bs7.322.129 al 31 de diciembre de 2020.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas**

Las líneas de crédito obtenidas y vigentes al 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación en miles de dólares estadounidenses:

	Línea aprobada USD	Línea Utilizada USD	Línea Disponible USD
Banco Central de Bolivia	23.300	-	23.300
Banco de Crédito del Perú, Lima	6.224	-	6.224
Standard Chartered Bank	8.926	-	8.926
Banco de Crédito del Perú, Miami	1.000	-	1.000
Atlantic Security Bank, Panamá	-	-	-
Commerzbank	552	-	552
Deutsche Bank	2.000	-	2.000
Bank of América	2.000	-	2.000
Bladex	1.000	-	1.000
Banco de Crédito e Inversión de Santiago	1.000	-	1.000
	46.002	-	46.002

Las líneas de crédito obtenidas y vigentes al 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación en miles de dólares estadounidenses:

	Línea aprobada USD	Línea utilizada USD	Línea disponible USD
Banco Central de Bolivia	30.000	6.700	23.300
Banco de Crédito del Perú, Lima	20.000	13.776	6.224
Standard Chartered Bank	10.000	1.074	8.926
Banco de Crédito del Perú, Miami	5.000	4.000	1.000
Atlantic Security Bank, Panamá	5.000	5.000	-
Commerzbank	4.453	3.901	552
Deutsche Bank	2.000	-	2.000
Bank of América	2.000	-	2.000
Bladex	1.000	-	1.000
Banco de Crédito e Inversión de Santiago	1.000	-	1.000
	80.453	34.451	46.002

I) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Por intermediación financiera (*)	3.828.719	2.256.639
Diversas (1)	207.264.688	214.020.713
Provisiones (2)	160.698.677	138.780.704
Partidas pendientes de imputación (3)	36.511.584	24.394.545
	408.303.668	379.452.601

(*) Corresponde a cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	2021	2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas (1)		
Cheques de gerencia (i)	5.034.047	5.527.440
Retenciones por orden de autoridades públicas	175.686	175.686
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	6.272.240	5.111.037
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad		
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	50.475.952	57.785.123
Alícuota Adicional al IUE Financiero (ii)	50.475.952	57.785.123
Impuesto a las transacciones	3.930.710	-
Debito fiscal impuesto al valor agregado	2.574.652	3.243.769
Debito Fiscal (Devengado)	14.153	64.318
Acreedores fiscales-Impuestos Adjudicados	121.077	122.149
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad		
Caja de Salud	1.112.153	1.132.365
AFP Previsión	725.703	734.632
AFP Futuro de Bolivia	633.355	646.836
Aporte patronal solidario	309.650	314.645
Otros aportes menores	381.703	387.874
Acreedores por compra de bienes y servicios	114.646	114.646
Ingresos diferidos (iii)	2.968.059	4.666.699
Acreedores varios		
Varios-Otros	170.175	31.692
Conciliaciones (iv)	461.032	495.476
ATM receptor	6.921.678	6.279.058
Remisiones retenciones judiciales	4.516	-
Bienes adjudicados	1.076.035	294.055
P.O.S. (v)	43.932.061	46.693.847
Giros	386.968	618.798
Seguros:		
Seguro de Desgravamen y FONVIS	10.892.755	5.886.404
Indemnización siniestros seguros	911.454	-
Seguro Todo Riesgo y Vehicular	3.335.595	2.805.464
Seguro Múltiple	927.086	955.214
Seguro Protección Financiera	1.935.887	2.111.716
Otros seguros	1.778.833	395.692
Base I y II	1.601.256	466.689
Cuentas especiales	270.449	764.937
Cuentas por pagar proveedores	4.512.950	6.508.902
Otros importes menores	2.826.220	1.900.427
	<u>207.264.688</u>	<u>214.020.713</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	2021 Bs	2020 Bs
Provisiones (2)		
Provisión para primas	22.647.788	18.326.498
Provisión para vacaciones	9.265.429	9.265.429
Provisión para indemnizaciones	32.684.533	26.411.412
Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles	1.852.450	1.750.019
Otras provisiones		
Partidas pendientes centralizada	30.597.209	27.686.520
Fondo de Protección al Ahorrista	21.670.262	20.261.224
Programa Millas Travel	7.641.894	8.627.434
Outsourcing BCP	5.319.984	6.956.849
Varios conceptos (vi)	2.690.902	5.071.816
Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)	548.721	405.990
Propaganda y publicidad	1.396.869	1.303.513
Enlace de datos	-	528.106
Licencias	279.976	611.692
Servicios de seguridad	333.934	388.326
Uniformes	-	928.884
Servicios contratados RRHH	442.416	394.644
Provisión comisión agentes BCP	1.668.051	1.592.842
Cuota trimestral VISA	1.226.613	1.095.319
Cuota mensual VISA	463.481	471.777
Provisión presupuesto gestiones anteriores	16.436.810	2.395.071
Provisión auditoría externa	270.970	345.231
Otras provisiones menores	3.260.385	3.962.108
	160.698.677	138.780.704
Partidas pendientes de imputación (3)		
Fallas de caja	1.321.195	858.633
Operaciones fuera de hora	568.687	414.777
Otras partidas pendientes de imputación:		
Cheques fuera de hora	26.222.326	14.438.800
Administración	231.947	245.367
Contabilidad	4.752.687	4.498.792
Servicios	2.223.369	2.685.931
Billetera Móvil	295.243	35.825
Cobranzas	263.181	350.152
Otros menores	632.949	866.268
	36.511.584	24.394.545

- (i) Corresponde a cheques girados y no cobrados a fecha de cierre.
- (ii) Corresponde al registro de la provisión de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas Financiero.
- (iii) Corresponde a ingresos diferidos por comisiones y primas por emisión de bonos.
- (iv) Conciliaciones pendientes al cierre.
- (v) Corresponde a consumos realizados con tarjetas en puntos de servicio.
- (vi) Corresponde a provisiones para campañas comerciales.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****m) Previsiones**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Previsión para activos contingentes	9.190.675	10.654.803
Previsiones voluntarias	76.917.540	76.917.540
Previsión genérica cíclica	104.022.927	111.797.468
Otras provisiones (i)	87.451.669	21.429.929
	<u>277.582.811</u>	<u>220.799.740</u>

(i) Corresponde principalmente a provisiones por riesgo operacional originados en seguros diferidos pendientes de cobro, por los cuales el Banco registró el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas.

n) Valores en circulación

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los estados financieros del Banco no registran saldos en el rubro Valores en Circulación.

o) Obligaciones subordinadas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Obligaciones subordinadas instrumentadas mediante bonos	307.200.000	307.200.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	5.476.686	5.232.547
	<u>312.676.686</u>	<u>312.432.547</u>

En fecha 6 de noviembre de 2013 el Banco emitió valores de oferta pública denominada "Emisión de Bonos Subordinados – Banco de Crédito de Bolivia S.A. – Emisión I" por Bs70.000.000, registrada en el Mercado de Valores de la ASFI con el N° ASFI/DSV-ED-BTB-033/2013, mediante resolución de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) N°737/2013 de 6 de noviembre de 2013.

El 10 de septiembre de 2015 el Banco emitió valores de oferta pública denominada "Emisión de Bonos Subordinados – Banco de Crédito de Bolivia S.A. – Emisión II" por Bs137.200.000, registrada en el Mercado de Valores de la ASFI con el N° ASFI/DSVSC-ED-BTB-024/2015, mediante resolución de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) N°719/2015 de 10 de septiembre de 2015.

El 12 de octubre de 2020 el Banco emitió valores de oferta pública denominada "Emisión de Bonos Subordinados – Banco de Crédito de Bolivia S.A. – Emisión III" por Bs100.000.000, registrada en el Mercado de Valores de la ASFI con el N° ASFI/DSVSC-ED-BTB-046/2020, mediante resolución de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) N°499/2020 de 9 de octubre de 2020.

Los valores emitidos mediante el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta de la Entidad de Depósitos de Valores de Bolivia S.A., cuentan con la calificación de riesgo AA1 otorgada por AESA Ratings y corresponden a bonos subordinados a todos los demás pasivos del Banco, obligacionales y redimibles a plazo fijo; de serie única, pagaderos a su vencimiento; bajo las siguientes características:

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****• Bonos Subordinados - Emisión I**

Cantidad de títulos:	700
Valor Nominal:	Bs100.000
Plazo:	15 años
Fecha de vencimiento:	19 de agosto de 2028
Interés:	Nominal, anual y fijo; a una tasa de 6,25% los primeros 10 años y 8,25% a partir de los 10 años y 1 día; pagaderos cada 180 días.

• Bonos Subordinados - Emisión II

Cantidad de títulos:	1.372
Valor Nominal:	Bs100.000
Plazo:	7 años
Fecha de vencimiento:	04 de agosto de 2022
Interés:	Nominal, anual y fijo; a una tasa de 5,25%; pagaderos cada 180 días.

• Bonos Subordinados - Emisión III

Cantidad de títulos:	1.000
Valor Nominal:	Bs100.000
Plazo:	10 años
Fecha de vencimiento:	21 de agosto de 2030
Interés:	Nominal, anual y fijo; a una tasa de 6,00%; pagaderos cada 180 días.

Los compromisos financieros asumidos por el Banco a través de las emisiones I, II y III de los Bonos Subordinados, fueron ampliamente cumplidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y se describen a continuación:

	Meta	al 31/12/2021	al 31/12/2020
Coefficiente de adecuación patrimonial (*)	> o = 11%	11,99%	11,90%
Ratio de liquidez	> o = 30%	58,70%	66,10%
Ratio de cobertura de cartera morosa	> o = 100%	367,10%	395,81%

(*) Promedio de los últimos 3 meses calculados cada fin de mes

p) Obligaciones con empresas públicas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021, 2020 y 2019, es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs	2019 Bs
Obligaciones con empresas públicas a la vista	721.860.826	624.851.968	710.971.042
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	10.341.559	72.948.814	13.643.121
Obligaciones con empresas públicas restringidas	150.948.549	172.113.936	709.153
Obligaciones con empresas públicas a plazo fijo con anotación en cuenta	61.819.539	681.905.888	1.149.304.770
Cargos devengados por pagar con empresas públicas	6.247.807	36.241.067	44.334.772
	951.218.280	1.588.061.673	1.918.962.858

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****q) Ingresos y gastos financieros**

La composición del grupo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Ingresos financieros		
Productos por:		
Disponibilidades	17.914	98.206
Inversiones temporarias	104.173.335	104.667.382
Cartera	1.176.237.971	1.247.166.459
Inversiones permanentes	276.027	164.273
Comisión cartera contingente	32.495.651	30.784.392
	<u>1.313.200.898</u>	<u>1.382.880.712</u>
Gastos financieros		
Cargos por:		
Obligaciones con el público	467.911.729	424.667.417
Obligaciones con empresas públicas	15.907.235	30.355.014
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	62.018.801	65.703.200
Otras cuentas por pagar y comisiones financieras	44.283.176	45.515.070
Obligaciones subordinadas	17.822.139	13.104.300
	<u>607.943.080</u>	<u>579.345.001</u>
Resultado Financiero	<u>705.257.818</u>	<u>803.535.711</u>

El Banco ha tenido una política de diversificación de captaciones y colocaciones, tratando de mantener una adecuada competitividad en tasas de interés dentro del Sistema Bancario.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las tasas de interés promedio activas y pasivas fueron las siguientes:

	2021 <u>%</u>	2020 <u>%</u>
Tasas de interés activas :		
Inversiones temporarias	2,76	3,14
Inversiones permanentes	0,39	0,57
Cartera	7,34	7,81
Tasas de interés pasivas:		
Cuentas corrientes vista	1,39	1,29
Caja de ahorros	1,82	1,74
Depósitos a plazo fijo	4,11	4,01

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****r) Recuperación de activos financieros**

La composición del grupo los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Recuperación de activos financieros:		
Recuperaciones de capital	18.552.728	10.987.533
Recuperaciones de intereses	1.840.627	1.087.542
Recuperaciones de otros conceptos	89.435	28.420
Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	67.649.745	63.815.283
Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	68.600.000	15.236.384
Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	1.478.834	1.595.573
Disminución de provisión para activos contingentes	3.025.597	2.873.985
Disminución de provisión genérica cíclica	30.458.733	27.448.771
Disminución de provisión para inversiones temporarias	11.853.301	29.383.932
Disminución de provisión para disponibilidades	-	28.023
Disminución de provisión para partidas pendientes de imputación	1.238.556	569.842
	204.787.556	153.055.288

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo por ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros:		
Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	125.230.761	111.382.933
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	154.056.195
Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	8.832.072	6.178.790
Cargos por provisión para activos contingentes	1.481.227	1.694.956
Cargos por provisión genérica cíclica	22.697.339	34.993.388
Pérdidas por inversiones temporarias	18.802.735	51.516.981
Castigo de productos financieros	46.322.030	24.328.878
Pérdidas por disponibilidades	17.751	19.063
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	1.765.944	1.694.284
	225.149.859	385.865.468

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del grupo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Otros ingresos operativos		
Comisiones por servicios ⁽ⁱ⁾	192.867.455	209.095.821
Operaciones de cambio y arbitraje	156.984.422	152.132.569
Ingreso por bienes realizables	34.880.653	20.636.363
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	12.341.229	5.384.344
Ingresos operativos diversos:		
Seguros de riesgo y desgravamen	15.412.059	10.924.541
Formularios Credibank	11.682.670	13.467.874
Generación crédito fiscal IVA	4.237.827	4.431.015
Compensación de IT	-	4.190.736
Gastos recuperación venta de chequeras	1.094.802	1.059.957
Trámites	194.389	883.573
Ingresos por servicios varios	479.513	477.063
Disminución de provisión de Riesgo Operativo	48.414.963	12.722
Ingresos por alquiler de bienes	286.474	286.474
Otros menores	844.439	557.460
	479.720.895	423.540.512
Otros gastos operativos		
Comisiones por servicios ⁽ⁱⁱ⁾	25.013.810	34.696.813
Costos de bienes realizables	32.125.630	21.410.794
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	334.082	1.342.788
Gastos operativos diversos:		
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	131.049.849	197.579.708
Contingencias futuras riesgo operativo	117.420.288	18.207.346
Uso de Marca BCP	15.001.150	14.305.725
Outsourcing ATC	15.498.569	10.558.300
Operaciones diversas	4.432.407	1.578.890
Outsourcing BCP	5.941.465	9.252.221
Credibank Líder Millas	4.939.200	3.827.880
Gastos finanzas	3.097.563	3.352.276
Outsourcing IBM-Perú	6.951.514	4.686.778
Cuota mensual Visa	13.950.899	10.298.361
Departamento internacional	3.520.421	3.188.359
Comisiones Credifondo SAFI	3.951.966	3.824.022
Cuota trimestral Visa	4.272.292	2.705.090
Outsourcing servicio impresiones All In	918.750	874.332
Cuota mensual ATC	2.148.527	1.251.421
Comisiones Agencias de Bolsa	1.180.405	1.265.506
Isa.Fee.Internac.TD	3.581.938	2.453.988
Comisiones de cobranza	802.094	510.729
Gastos procesos centrales	4.814.004	2.433.887
Gastos Credimás	114.176	122.599
Comisiones StandBy	290.243	286.653
Condonaciones	2.309.204	512.060
Otros menores	6.655.655	4.346.933
	410.316.101	354.873.459

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

A continuación, los saldos más significativos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

(i) Incluyen los siguientes conceptos: comisiones giros y transferencias Bs134.027.316 y Bs156.352.773, comisiones tarjetas de crédito y débito Bs24.762.346 y Bs23.569.750, comisiones varias Bs19.469.451 y Bs17.384.839, comisiones valores al cobro y banca a domicilio Bs10.091.460 y Bs6.532.898, comisiones cajeros automáticos Bs2.580.087 y Bs2.705.967 y otras comisiones Bs1.936.795 y Bs2.549.594.

(ii) Corresponde a comisiones diversas Bs21.230.573 y Bs21.263.100; comisiones cámara de compensación Bs3.783.237 y Bs5.190.905 y comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago Bs0 y Bs8.242.808.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición del grupo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios (i)	1.074.550	2.628.979
Gastos extraordinarios (ii)	2.442.859	3.074.534
Ingreso de gestiones anteriores (iii)	2.885.876	4.652.090
Gastos de gestiones anteriores (iv)	9.565.416	3.332.217

(i) Corresponde principalmente al ajuste de primas en emisión de Bonos Subordinados.

(ii) Corresponde a gastos por adjudicaciones judiciales.

(iii) Corresponde principalmente a liberación de provisiones de gestiones anteriores.

(iv) Corresponde principalmente a la corrección de intereses en exceso de cartera de la gestión 2020.

v) Gastos de administración

La composición del grupo por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 <u>Bs</u>	2020 <u>Bs</u>
Gastos de personal (i)	223.531.882	221.741.769
Servicios contratados	48.946.292	48.202.342
Seguros	12.987.987	5.051.819
Comunicaciones y traslados	7.566.310	7.039.778
Impuestos	2.576.607	2.967.260
Mantenimiento y reparaciones	20.101.538	21.258.063
Depreciaciones y desvalorización bienes de uso	20.515.886	20.335.112
Amortización de cargos diferidos	10.010.227	9.018.861
Otros gastos de administración (*)	171.787.790	153.061.647
	<u>518.024.519</u>	<u>488.676.651</u>

(*) La composición de "Otros gastos de administración" durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	2021 Bs	2020 Bs
Otros gastos de administración:		
Gastos notariales y judiciales	1.761.747	1.834.720
Alquileres	21.638.222	23.673.015
Energía eléctrica, agua y calefacción	4.964.009	4.813.552
Papelería, útiles y materiales de servicio	7.230.998	7.008.930
Suscripciones y afiliaciones	175.456	94.850
Propaganda y publicidad	21.611.916	7.937.938
Gastos de representación	680.283	389.606
Aportes autoridad de supervisión del sistema financiero	26.419.035	26.048.064
Aportes otras entidades nominativo por entidad	286.650	258.600
Donaciones	144.029	127.260
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	1.077.459	536.963
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	84.341.647	79.460.852
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	487.364	386.873
Diversos	968.975	490.424
	171.787.790	153.061.647

(i) Los gastos por remuneraciones al personal ejecutivo clave; dietas a Directores y Síndico de personal corresponden a Bs18.439.007 al 31 de diciembre de 2021 y Bs18.195.921 al 31 de diciembre de 2020.

w) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Cartas de crédito (Nota 8b)		
Cartas de crédito emitidas a la vista	17.836.899	33.462.053
Cartas de crédito emitidas diferidas	4.062.630	-
Cartas de crédito confirmadas	558.963.105	183.227.729
Cartas de crédito Stand By	160.555.665	126.173.690
Garantías otorgadas (Nota 8b)		
Boletas de garantía contragarantizadas	1.505.269.960	1.542.220.048
Boletas de garantía	415.632.096	443.049.133
Garantías a primer requerimiento	204.433.060	245.765.444
Líneas de crédito comprometidas (Nota 8b)		
Créditos acordados en cuenta corriente	15.000.000	30.000.000
Créditos acordados para tarjetas de crédito	217.523.094	227.793.059
Otras Contingencias		
Otras contingencias	984.026	1.122.221
	3.100.260.535	2.832.813.377

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

x) Cuentas de orden

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021	2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Valores y bienes recibidos en custodia		
Otros bienes y valores recibidos en custodia	20.240.855	33.961.246
Valores y bienes recibidos en administración		
Cartera castigada	36.342.311	26.733.875
Valores en cobranza		
Cobranzas en comisiones recibidas	36.791.812	24.825.814
Cobranzas en comisiones remitidas	10.524.108	2.327.504
Garantías recibidas		
Garantías hipotecarias	15.613.393.216	15.580.565.605
Otras garantías prendarias	5.292.769.151	5.347.075.677
Bonos de prenda	1.218.336	1.402.862
Depósitos en la entidad financiera	140.176.084	168.721.455
Garantías de otras entidades de financiamiento	2.522.490.877	2.187.905.382
Bienes embargados	34.811.647	34.811.647
Otras garantías	878.881.062	881.815.511
Cuentas de registro		
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	27.502.973.706	31.417.664.125
Líneas de crédito, obtenidas y no utilizadas	315.574.134	315.574.134
Cheques exterior	1.401	1.403
Documentos y valores de la entidad	556.276.211	556.264.321
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	795.514.737	767.386.256
Productos en suspenso	56.486.842	34.584.336
Operaciones a futuro de moneda extranjera	-	3.821.760
Cartas de crédito notificadas	101.903.568	27.266.311
Otras cuentas de registro	627.862.228	603.135.865
Cuentas deudoras de los patrimonios Autónomos		
Patrimonios autónomos con recursos privados	558.649.397	529.961.230
Cuentas deudoras de los patrimonios Autónomos del estado		
Patrimonios autónomos con recursos del estado	1.969.425	1.969.425
	<u>55.104.851.108</u>	<u>58.547.775.744</u>

y) Patrimonios autónomos

La composición de los patrimonios autónomos administrados por el Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	2021	2020
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
y.1) Patrimonios autónomos con recursos privados		
Disponibilidades	159.041.109	163.428.101
Inversiones temporarias	282.659.589	237.878.743
Cuentas de orden contingentes deudoras	116.887.928	128.608.421
Cartera	60.771	45.965
	<u>558.649.397</u>	<u>529.961.230</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

	2021 Bs	2020 Bs
Otras cuentas por pagar	189.945	264.300
Patrimonio neto	441.571.524	401.088.509
Cuentas de orden contingentes acreedoras	116.887.928	128.608.421
	<u>558.649.397</u>	<u>529.961.230</u>

y.2) Patrimonios autónomos con recursos del Estado (*)

Cartera	1.960.035	1.960.035
Otras cuentas por cobrar	9.390	9.390
	<u>1.969.425</u>	<u>1.969.425</u>
Patrimonio neto	1.969.425	1.969.425
	<u>1.969.425</u>	<u>1.969.425</u>

(*) Corresponde a la cartera administrada a favor de FONVIS.

El detalle condensado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

	2021 Bs	2020 Bs
Disponibilidades		
EMIRSA	1.560.852	28.627
EPSAS	5.011.556	988.851
COBEE	3.143.690	3.497.664
MSC GINEBRA S.A.	4.115.211	3.112.803
ESPM EFECTIVO S.A	39.798.214	35.961.387
PLUSPETROL CAMPO BERMEJO Y OTROS	13.311.184	16.630.062
PLUSPETROL CAMPO TACOBO Y OTROS	70.461.543	83.978.528
VINTAGE CAMPO ÑUPUCO	1.440.839	617.473
VINTAGE CAMPO NARANJILLOS Y OTROS	1.440.839	617.473
FONDO SECTOR PRODUCTIVO	8.500.519	9.253.825
FONDO DE VIVIENDA	10.256.662	8.741.408
	<u>159.041.109</u>	<u>163.428.101</u>
Inversiones Temporarias		
EMIRSA	62.810.336	42.464.611
COBEE	5.442.466	6.506.417
PLUSPETROL CAMPO BERMEJO Y OTROS	27.632.348	24.293.249
PLUSPETROL CAMPO TACOBO Y OTROS	152.533.432	138.817.466
VINTAGE CAMPO ÑUPUCO	2.314.513	1.690.535
VINTAGE CAMPO NARANJILLOS Y OTROS	17.831.411	9.898.111
FONDO SECTOR PRODUCTIVO	5.590.361	4.921.625
FONDO DE VIVIENDA	8.504.722	9.286.729
	<u>282.659.589</u>	<u>237.878.743</u>
Cuentas de orden deudoras		
FONDO SECTOR PRODUCTIVO	68.530.162	68.827.778
FONDO DE VIVIENDA	48.357.766	59.780.643
	<u>116.887.928</u>	<u>128.608.421</u>
Cartera		
FONDO DE VIVIENDA	60.771	45.965
	<u>60.771</u>	<u>45.965</u>
	<u>558.649.397</u>	<u>529.961.230</u>

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)**

	2021 Bs	2020 Bs
Otras cuentas por pagar		
EMIRSA	13.720	-
FONDO SECTOR PRODUCTIVO	73.876	95.461
FONDO DE VIVIENDA	102.349	168.839
	<u>189.945</u>	<u>264.300</u>
Patrimonio Neto		
EMIRSA	64.357.468	42.493.238
EPSAS	5.011.556	988.851
COBEE	8.586.156	10.004.081
MSC GINEBRA S.A.	4.115.211	3.112.803
ESPM EFECTIVO S.A	39.798.214	35.961.387
FONDO SECTOR PRODUCTIVO	14.017.004	14.079.989
FONDO DE VIVIENDA	18.719.806	17.905.263
PLUSPETROL CAMPO BERMEJO Y OTROS	40.943.532	40.923.311
PLUSPETROL CAMPO TACOBO Y OTROS	222.994.975	222.795.994
VINTAGE CAMPO ÑUPUCO	3.755.352	2.308.008
VINTAGE CAMPO NARANJILLOS Y OTROS	19.272.250	10.515.584
	<u>441.571.524</u>	<u>401.088.509</u>
Cuentas de orden acreedoras		
FONDO SECTOR PRODUCTIVO	68.530.162	68.827.778
FONDO DE VIVIENDA	48.357.766	59.780.643
	<u>116.887.928</u>	<u>128.608.421</u>
	<u>558.649.397</u>	<u>529.961.230</u>

NOTA 9 – PATRIMONIO**a) Capital social**

Mediante Junta General Extraordinaria de Accionistas efectuada el 10 de marzo de 2016, los accionistas aprueban un capital autorizado de Bs1.500.000.000, dividido en 75.000 acciones ordinarias con derecho a un voto, el cual cuenta con la no objeción de la Autoridad Supervisión del Sistema Financieros (ASFI) según nota ASFI/DSR I/R-60820/2016 del 11 de abril de 2016.

Durante la gestión 2021 el capital pagado del Banco se incrementó en proporción a la participación de los accionistas, mediante la capitalización de "utilidades acumuladas" por Bs32.649.586 más un aporte en efectivo de Bs50.414, según determinación tomada por la Junta General Extraordinaria de Accionistas de 25 de agosto de 2021. Con estas acciones, el capital pagado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 alcanza a Bs934.980.000 y Bs902.280.000, respectivamente, compuesto por 46.749 y 45.114 acciones, con valor nominal de Bs20.000 cada acción.

El valor patrimonial proporcional de cada acción en circulación al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de Bs33.690 y Bs32.091, respectivamente.

Debido a la emisión de Bonos Subordinados Banco de Crédito de Bolivia S.A. – Emisión I, II y III, descrita en la nota 8 inciso o) a los estados financieros, el Banco se encuentra sujeto a las prohibiciones establecidas en el artículo 648 del Código de Comercio, referente a la "Prohibición de reducir el capital - Excepciones".

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

b) Aportes no capitalizados

Corresponde al valor de las fracciones de acción generadas a partir del 4 de febrero de 2005 fecha en la que la Junta General Extraordinaria de Accionistas acordó modificar el valor por acción a Bs20.000. Por decisión de la Junta General Extraordinaria de Accionistas del 11 de septiembre de 2015, las fracciones de acción fueron transferidas del capital pagado a la cuenta contable "Aportes irrevocables pendientes de capitalización".

c) Reservas

c.1) Reserva legal

De acuerdo con lo dispuesto por la legislación vigente y los estatutos del Banco, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio al fondo de reserva legal, hasta alcanzar el 50% del capital pagado.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 19 de marzo de 2021, aprobó la constitución de Reserva legal por Bs3.627.732 de las utilidades obtenidas en la gestión 2020. El 20 de febrero de 2020 la Junta General Ordinaria de Accionistas aprobó la constitución de Reserva legal por Bs19.363.768 de las utilidades obtenidas en 2019.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la reserva legal asciende a Bs232.036.895 y Bs228.409.163, respectivamente.

c.2) Reservas voluntarias

En la cuenta se registran las utilidades acumuladas destinadas a reservas adicionales a las establecidas por disposiciones legales y/o estatutarias.

En fecha 20 de febrero de 2020 mediante Junta General Ordinaria de Accionistas, se aprobó constituir como Reserva Voluntaria Bs58.091.495 de los resultados obtenidos en la gestión 2019.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las reservas voluntarias ascienden a Bs263.198.078.

c.3) Otras reservas obligatorias

Se registra las reservas por otras disposiciones no distribuibles que, de acuerdo a lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 4131 de 9 de enero de 2020, serán destinadas a compensar pérdidas en que se incurra, por créditos de vivienda de interés social y créditos al sector productivo. La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada el 20 de febrero de 2020, aprobó la constitución de dichas reservas por Bs3.872.754 de las utilidades obtenidas en la gestión 2019.

d) Resultados acumulados

En la Junta General Ordinaria de Accionistas reunida en fecha 19 de marzo de 2021, se definió el destino de las utilidades obtenidas en la gestión 2020 de Bs36.277.317, de la siguiente manera: Bs3.627.732 a Reserva legal y Bs32.649.586 a Utilidades acumuladas. Posteriormente, la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 25 de agosto de 2021, aprobó la capitalización de las Utilidades acumuladas por Bs32.649.586.

La Junta General Ordinaria de Accionistas reunida en fecha 20 de febrero de 2020, definió el destino de las utilidades obtenidas en la gestión 2019 de Bs193.637.677, de la siguiente manera: Bs58.091.495 a Reservas Voluntarias, Bs19.363.768 a Reserva Legal, Bs90.845.159 a la distribución de dividendos de acuerdo al porcentaje de participación de cada accionista y Bs11.618.262 para el cumplimiento de la función social y que en virtud al D.S. N°4131, se destinó Bs3.872.754 para la constitución de reserva no distribuible para compensar pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos del sector productivo, Bs3.872.754 al Fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social y Bs3.872.754 al Fondo de garantía de créditos para el sector productivo.

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)****e) Restricciones para la distribución de utilidades**

De acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el monto acumulado de las reservas no distribuibles que forman parte de las cuentas "Otras reservas obligatorias" y "Reservas voluntarias" no podrán ser distribuidas como dividendo en efectivo y sólo se aplicarán a incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.

Conforme los Estatutos del Banco concordantes con disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio, se deben destinar a la constitución de la reserva legal hasta alcanzar el 50% del capital pagado.

El 28 de diciembre de 2021, mediante carta Circular/ASFI/DNP/CC-12723/2021, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), instruyó a los Bancos Múltiples, capitalizar el 50% de sus utilidades netas obtenidas en la gestión 2021, después de constituir las reservas legales y reglamentarias, con el propósito de preservar la estabilidad del sistema financiero.

Asimismo, el Decreto Supremo N° 4666 de 2 de febrero de 2022 determinó destinar el 6% de las utilidades netas obtenidas en la gestión 2021 para la función social.

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021:

<u>Categoría</u>	<u>Descripción</u>	Saldo Activo y Contingente <u>Bs</u>	Coeficiente de riesgo	Activo computable y Contingente <u>Bs</u>
I	Activos con cero riesgo	4.554.037.427	0,00	-
II	Activos con riesgo de 10%	39.798.214	0,10	3.979.821
III	Activos con riesgo de 20%	5.450.317.180	0,20	1.090.063.436
IV	Activos con riesgo de 50%	4.786.323.343	0,50	2.393.161.672
V	Activos con riesgo de 75%	4.965.791.415	0,75	3.724.343.561
VI	Activos con riesgo 100%	7.682.673.551	1,00	7.682.673.551
Totales		27.478.941.130		14.894.222.041
10% sobre activo computable				1.489.422.204
Capital Regulatorio (ver nota 2 inciso i)				1.782.818.166
Excedente (Déficit) Patrimonial				293.395.962
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11.97%

Al 31 de diciembre de 2020:

<u>Categoría</u>	<u>Descripción</u>	Saldo Activo y Contingente <u>Bs</u>	Coeficiente de riesgo	Activo computable y Contingente <u>Bs</u>
I	Activos con cero riesgo	5.009.736.395	0,00	-
II	Activos con riesgo de 10%	35.961.387	0,10	3.596.139
III	Activos con riesgo de 20%	4.607.158.144	0,20	921.431.629
IV	Activos con riesgo de 50%	4.737.837.571	0,50	2.368.918.786
V	Activos con riesgo de 75%	4.780.931.157	0,75	3.585.698.368
VI	Activos con riesgo 100%	7.867.691.139	1,00	7.867.691.139
Totales		27.039.315.793		14.747.336.061
10% sobre activo computable				1.474.733.606
Capital Regulatorio (ver nota 2 inciso i)				1.759.928.834
Excedente (Déficit) Patrimonial				285.195.228
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				11,93%

BANCO DE CRÉDITO DE BOLIVIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cont.)

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no tiene contingencias probables significativas que no hayan sido registradas en los estados financieros.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2021, no se han presentado eventos o situaciones posteriores que afecten en forma significativa a los estados financieros.

NOTA 13 - CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco no posee inversiones en subsidiarias.

NOTA 14 – OTRAS REVELACIONES IMPORTANTES

Calificación de Riesgo

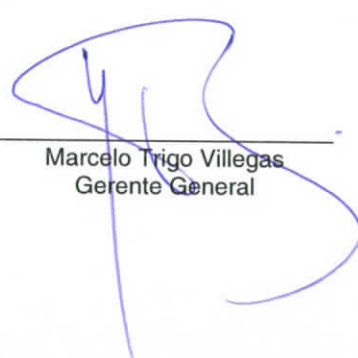
Las calificaciones otorgadas al Banco al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>AESA Ratings</u>		<u>Moodys Local PE</u>	
	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Moneda Nacional</u>
Emisor	AAA	AAA	AAA	AAA
Perspectiva	Estable	Estable	–	–
Corto Plazo	N – 1	N – 1	N – 1	N – 1
Largo Plazo	AAA	AAA	AA3	AAA

Calificación otorgada al Banco al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>AESA Ratings</u>		<u>Moodys Local PE</u>	
	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>Moneda Nacional</u>
Emisor	AAA	AAA	AAA	AAA
Perspectiva	Estable	Estable	–	–
Corto Plazo	N – 1	N – 1	N – 1	N – 1
Largo Plazo	AAA	AAA	AA3	AAA

De acuerdo con los informes emitidos por AESA RATINGS entidad asociada a Fitch Ratings Limited y Moody's Local PE, las calificaciones otorgadas al Banco se fundamentan en el apoyo otorgado por Credicorp a través de políticas conservadoras y sistemas de operación y control. Además, consideran como fortalezas del Banco la evolución favorable de la situación financiera, su base patrimonial sólida, su posición competitiva favorable y su dimensión. Finalmente, los informes mencionan que la calificación asignada al Banco está sustentada adicionalmente en los buenos indicadores financieros, en la calidad de la cartera y la rentabilidad.


Marcelo Trigo Villegas
Gerente General


Sarah Peñaloza Miranda
Gerente de Contabilidad


Christian Hausherr Ariñez
Gerente de Finanzas y
Mercado de Capitales