BancoSol
Juntos crecemos

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

BODAS DE PLATA
25 AÑOS

DIRECTORIO

Esteban Andrés Altschul
Presidente

Enrique Osvaldo Ferraro
Vicepresidente

Diego Guillermo Guzmán Garavito
Secretario

David Arturo Paradiso
Director

María Otero
Directora

John Henry Fischer
Director

Sandra Hinshaw Darville
Directora

Ignacio Miguel Aguirre Urioste
Síndico

Esta entidad es supervisada por ASFI

EJECUTIVOS
OFICINA NACIONAL

Kurt Koenigsfest S.
Gerente General

Raúl Cabrera M.
Gerente Nacional de Créditos

Gerardo Saavedra B.
Gerente Nacional de Operaciones

Omar Medrano D.
Gerente Nacional de Riesgos

Carlos Otálora M.
Gerente Nacional de Tecnología de la Información

Joaquín López B.
Gerente Nacional de Finanzas

Jaime Sossa M.
Asesor Legal Nacional

Gonzalo Flores S.
Gerente Nacional de Auditoría

CONTENIDO

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

Bs	= Boliviano
USD	= Dólar Estadounidense
UFV	= Unidad de Fomento de Vivienda

www.bancosol.com.bo

EY
Building a Better working world

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

Tel. 591-2-243 4313
Fax: 591-2-214 0937
ey.com

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de BANCO SOLIDARIO S.A. (la Sociedad), que incluyen el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2017 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial y financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2017, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para entidades financieras en Bolivia.

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de énfasis - Bases de contabilidad

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

Responsabilidades de la Gerencia y el Directorio en relación con los estados financieros

La Gerencia de la Sociedad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para entidades financieras en Bolivia, así como del control interno que la Gerencia y el Directorio consideran necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea debido a fraude o error.

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

El Directorio de la Sociedad, es responsable de supervisar el proceso de reporte de la información financiera.

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno. Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría 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.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha 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 Sociedad para continuar como empresa en marcha. 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 podrían ocasionar que la entidad deje de ser considerada una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de manera que se encuentren razonablemente expuestos.

Comunicamos al Directorio entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoria, así como los hallazgos significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Proporcionamos también al Directorio una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos pertinentes con respecto a la independencia y comunicamos, de ser aplicable, todas las relaciones y otros asuntos que razonablemente puedan afectar nuestra independencia y cuando fuera necesario las salvaguardas relacionadas.

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

La Paz, 14 de febrero de 2018

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

Lic. Aud. Javier Iriarte J.
Socio
MAT. PROF. Nº CAUB-9324
MAT. PROF. Nº CAULP-3690

COLEGIO DE AUDITORES O CONTADORES PUBLICOS DE LA PAZ
CAULP
14 FEB 2018

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Expresado en Bolivianos)

	Notas		2017		2016
ACTIVO					
Disponibilidades	8.a)		444.061.305		307.124.252
Inversiones Temporarias	8.c.1)		1.386.056.485		1.289.205.959
Cartera			9.828.343.997		8.808.344.161
Cartera vigente	8.b.1)	9.835.164.834		8.814.219.421	
Cartera vencida	8.b.2)	30.541.009		35.821.166	
Cartera en ejecución	8.b.3)	41.027.889		39.274.058	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.b.4)	80.795.769		59.515.235	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	8.b.5)	1.602.092		872.987	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.b.6)	1.995.233		1.094.595	
Productos devengados por cobrar cartera	8.b.7)	107.901.477		98.482.962	
Previsión para incobrabilidad de cartera	8.b.8)	(270.684.306)		(240.936.263)	
Otras cuentas por cobrar	8.d)		78.618.939		72.841.505
Bienes realizables	8.e)		41.137		52
Inversiones permanentes	8.c.2)		250.146.162		300.181.279
Bienes de uso	8.f)		156.195.494		133.617.773
Otros activos	8.g)		12.191.104		21.151.073
TOTAL DEL ACTIVO			**12.155.654.623**		**10.932.466.054**
PASIVO					
Obligaciones con el público	8.i)		7.788.148.910		7.417.424.002
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)		10.797.342		7.236.167
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)		1.620.084.957		1.031.218.022
Otras cuentas por pagar	8.l)		341.285.487		322.595.067
Previsiones	8.m)		163.705.325		187.133.130
Valores en Circulación	8.n)		680.622.222		680.109.722
Obligaciones Subordinadas	8.o)		192.624.167		135.823.000
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8.p)		30.813.186		30.148.889
TOTAL DEL PASIVO			**10.828.081.596**		**9.811.687.999**
PATRIMONIO					
Capital social	9.a)		900.717.700		763.310.000
Aportes no Capitalizados	9.b)		1.689.535		1.689.535
Reservas	9.c)		153.430.984		130.947.919
Resultados Acumulados	9.d)		271.734.808		224.830.601
TOTAL DEL PATRIMONIO			**1.327.573.027**		**1.120.778.055**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**12.155.654.623**		**10.932.466.054**
CUENTAS CONTINGENTES	8.w)		899.969		804.951
CUENTAS DE ORDEN	8.x)		10.005.483.223		9.707.927.089

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

Nelson Nogales M. — Subgerente Nacional de Contabilidad
Gerardo Saavedra B. — Gerente Nacional de Operaciones
Kurt Koenigsfest S. — Gerente General
Ignacio Aguirre U. — Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2017	2016
Ingresos financieros	8.q.1)	1.480.559.161	1.374.341.230
Gastos financieros	8.q.2)	(294.510.833)	(279.361.383)
Resultado financiero bruto		**1.186.048.328**	**1.094.979.847**
Otros ingresos operativos	8.t.1)	50.722.889	43.566.852
Otros gastos operativos	8.t.2)	(16.548.501)	(19.243.779)
Resultado de operación bruto		**1.220.222.716**	**1.119.302.920**
Recuperación de activos financieros	8.r)	75.079.262	37.622.344
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(123.553.922)	(86.566.498)
Resultado de operación después de Incobrables		**1.171.748.056**	**1.070.358.766**
Gastos de administración:	8.v)	(705.530.308)	(678.935.286)
Resultado de operación neto		**466.217.748**	**391.423.480**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(11.707)	(19.275)
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		**466.206.041**	**391.404.205**
Ingresos extraordinarios	8.u.1)	5.671.272	7.096.470
Gastos extraordinarios		-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		**471.877.313**	**398.500.675**
Ingresos de gestiones anteriores		-	-
Gastos de gestiones anteriores	8.u.2)	(218.095)	(1.283.205)
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		**471.659.218**	**397.217.470**
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultado antes de impuestos		**471.659.218**	**397.217.470**
Impuesto sobre las utilidades de la empresas (IUE)	2.j.3)	(199.924.410)	(172.386.869)
Resultado Neto del Ejercicio		**271.734.808**	**224.830.601**

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

Nelson Nogales M. — Subgerente Nacional de Contabilidad
Gerardo Saavedra B. — Gerente Nacional de Operaciones
Kurt Koenigsfest S. — Gerente General
Ignacio Aguirre U. — Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Expresado en Bolivianos)

			Aportes No Capitalizados			Reservas				
	Total	Capital Social	Aportes irrevocables pendientes de capitalización	Donaciones no capitalizables	Total	Legal	Voluntarias no distribuibles	Otras no distribuibles	Total	Resultados acumulados
Saldos al 1 de enero de 2016	**960.541.093**	**626.133.800**	**-**	**1.689.535**	**1.689.535**	**98.265.934**	**-**	**10.263.114**	**108.529.048**	**224.188.710**
Distribución de utilidades aprobada por la Junta General Extraordinaria celebrada en fecha 25 de febrero de 2016										
- a Dividendos por pagar	(51.142.316)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.142.316)
- a Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	73.676.200	-	73.676.200	(73.676.200)
- a Reserva Legal	-	-	-	-	-	22.418.871	-	-	22.418.871	(22.418.871)
- 6% Fondo de Garantia de Crédito para el Sector Productivo	(13.451.323)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.451.323)
Transferencia de Utilidades Acumuladas para pago 50% del capital correspondiente a la Emisión de Bonos Subordinados Bancsol - Emisión 1	-	-	25.000.000	-	25.000.000	-	-	-	-	(25.000.000)
Capitalización por pago 50% del capital correspondiente a la Emisión Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1 según carta ASFI/DSR II/R-63292/2016 de fecha 14 de abril de 2016,	-	25.000.000	(25.000.000)	-	(25.000.000)	-	-	-	-	-
Capitalización de Reservas Voluntarias no Distribuibles provenientes del resultado correspondiente a la gestión 2015 según consta en Acta de la Cuadragesima Novena Junta General Extraordinaria y de acuerdo a carta ASFI II/R-78913/2016 de fecha 10 de mayo 2016.	-	73.676.200	-	-	-	-	(73.676.200)	-	(73.676.200)	-
Transferencia de Utilidades Acumuladas por pago cuota Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2	-	-	13.500.000	-	13.500.000	-	-	-	-	(13.500.000)
Capitalización importe correspondiente a cuota de Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2, de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-169221/2016 de fecha 21 de septiembre de 2016.	-	13.500.000	(13.500.000)	-	(13.500.000)	-	-	-	-	-
Transferencia de Utilidades Acumuladas por segundo pago de Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1	-	-	25.000.000	-	25.000.000	-	-	-	-	(25.000.000)
Capitalización por segundo pago de Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1, de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R -183745/2016 de fecha 12 de octubre de 2016.	-	25.000.000	(25.000.000)	-	(25.000.000)	-	-	-	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	224.830.601	-	-	-	-	-	-	-	-	224.830.601
Saldos al 31 de diciembre de 2016	**1.120.778.055**	**763.310.000**	**-**	**1.689.535**	**1.689.535**	**120.684.805**	**-**	**10.263.114**	**130.947.919**	**224.830.601**
Distribución de utilidades aprobadas por la Junta General Ordinaria celebrada en fecha 21 de febrero de 2017										
- a Dividendos Por Pagar	(51.450.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.450.000)
- a Reserva Voluntaria	-	-	-	-	-	-	123.907.700	-	123.907.700	(123.907.700)
- a Reserva Legal	-	-	-	-	-	22.483.065	-	-	22.483.065	(22.483.065)
- 6% Fondo de Garantia - Función Social Servicios Financieros	(13.489.836)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.489.836)
Transferencia de utilidades Acumuladas por pago de Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2	-	-	13.500.000	-	13.500.000	-	-	-	-	(13.500.000)
Capitalización importe correspondiente a cuota de Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2, según carta ASFI/DSR II/R-51779/2017 de fecha 21 de marzo de 2017.	-	13.500.000	(13.500.000)	-	(13.500.000)	-	-	-	-	-
Capitalización de Reservas Voluntarias no Distribuibles provenientes del resultado orrespondiente a la gestión 2016 según consta en Acta de la Trigésima Séptima Junta General Ordinaria y de acuerdo a carta ASFI II/R-86938/2017 de fecha 11 de mayo 2017.	-	123.907.700	-	-	-	-	(123.907.700)	-	(123.907.700)	-
Resultado Neto del Ejercicio	271.734.808	-	-	-	-	-	-	-	-	271.734.808
Saldos al 31 de diciembre de 2017	**1.327.573.027**	**900.717.700**	**-**	**1.689.535**	**1.689.535**	**143.167.870**	**-**	**10.263.114**	**153.430.984**	**271.734.808**

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

Nelson Nogales M. — Subgerente Nacional de Contabilidad
Gerardo Saavedra B. — Gerente Nacional de Operaciones
Kurt Koenigsfest S. — Gerente General
Ignacio Aguirre U. — Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016
(Expresado en Bolivianos)

	2017	2016
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado Neto del Ejercicio	**271.734.808**	**224.830.601**
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(115.386.885)	(105.241.832)
Cargos devengados no pagados	567.236.191	469.193.743
Previsiones para incobrables	42.166.791	41.900.021
Previsión por desvalorización	13.041	-
Previsión por inversiones temporarias y permanentes	(1.280.549)	932.273
Provisiones o Previsiones para beneficios sociales	28.913.137	29.113.173
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	201.610.687	173.336.921
Depreciaciones y amortizaciones	34.505.334	32.960.071
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio	**1.029.512.555**	**867.024.971**
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	98.482.962	91.977.091
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	6.758.870	4.599.550
Obligaciones con el público	(420.619.264)	(347.663.096)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(35.992.868)	(16.899.127)
Obligaciones subordinadas y valores en circulación	(12.432.722)	(12.795.222)
Obligaciones con empresas con participación estatal	(148.889)	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas	(6.429.175)	(7.262.865)
Bienes realizables -vendidos	(54.126)	4.391
Otros activos - partidas pendientes de imputación	(2.932.141)	(8.163.743)
Incremento (disminución) neto de otros pasivos:		
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones y Previsiones	(211.833.404)	(145.334.627)
Flujo neto obtenido en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	**444.311.798**	**425.487.323**
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	306.317.709	151.586.345
Depósitos a Plazo hasta 360 días	(81.096.155)	65.919.793
Depósitos a Plazo por más de 360 días	46.605.038	297.421.231
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	606.457.686	213.422.155
A mediano y largo plazos	(15.665.445)	56.704.078
- Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	3.561.176	7.229.844
Obligaciones con empresas con participación estatal	408.526	30.000.000
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	(109.234.265)	(118.809.301)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(6.703.875.354)	(6.113.271.219)
Créditos recuperados en el ejercicio	5.738.074.344	5.288.661.712
Flujo neto en actividades de Intermediación	**(208.446.740)**	**(121.135.362)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones subordinadas		
Valores en Circulación	56.500.000	(63.500.000)
Cuentas de los accionistas		
Pago de dividendos	(51.450.000)	(51.142.316)
Constitución de Fondo de Garantía	(13.489.836)	(13.451.323)
Flujo neto en actividades de Financiamiento	**(8.439.836)**	**(128.093.639)**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	(94.478.672)	(67.778.204)
Inversiones permanentes	49.670.349	(50.877.890)
Bienes de uso	(45.679.846)	(24.893.847)
Flujo neto en actividades de Inversión	**(90.488.169)**	**(143.549.941)**
Incremento de fondos durante el ejercicio	**136.937.053**	**32.708.381**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	**307.124.252**	**274.415.871**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	**444.061.305**	**307.124.252**

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

Nelson Nogales M.
Subgerente Nacional de Contabilidad

Gerardo Saavedra B.
Gerente Nacional de Operaciones

Kurt Koenigsfest S.
Gerente General

Ignacio Aguirre U.
Síndico

BANCO SOLIDARIO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2016

NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCION

a) Organización de la Sociedad

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

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

Banco Solidario S.A. inició sus operaciones el 10 de febrero de 1992. La misión de Banco Solidario S.A. es "Ser un Banco que brinda la oportunidad de tener un mejor futuro a los sectores de menores ingresos, mediante el acceso a servicios financieros integrales de alta calidad". Concordante con esto, la visión de Banco Solidario S.A. es "Ser el líder, referente e innovador de las microfinanzas a nivel nacional e internacional, favoreciendo al desarrollo, progreso y calidad de vida de las personas con menores ingresos".

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

Banco Solidario S.A. al 31 de diciembre de 2017 tiene cobertura y participación en todas las capitales del país, contando con 508 puntos de atención financiera entre Agencias Fijas, Oficinas Regionales, Puntos Sol Amigo y Sol Amigo Express (Cajeros Externos), Agencias Móviles, Ventanillas de Cobranza y Cajeros Automáticos.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el número de empleados a nivel nacional es el siguiente:

BANCO SOLIDARIO S.A.		
REGIONAL / OFICINA	**Diciembre 2017**	**Diciembre 2016**
01. OFICINA NACIONAL	164	160
02. REGIONAL LA PAZ	481	461
03. REGIONAL EL ALTO	652	614
04. REGIONAL SANTA CRUZ	612	592
05. REGIONAL COCHABAMBA	658	616
06. OFICINA ORURO	72	67
07. REGIONAL SUCRE	131	124
08. OFICINA TARIJA	116	114
09. OFICINA POTOSI	31	29
10. OFICINA BENI	32	33
11. OFICINA PANDO	17	23
Total General	**2.966**	**2.833**

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

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

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

Banco Solidario S.A. fiel a su misión de brindar oportunidades de un mejor futuro a los sectores de menores ingresos mediante el acceso a servicios financieros mantiene más de 250 mil Microempresarios atendidos finalizando la gestión 2017. El incremento de la Cartera de Créditos en el 2017 fue de 151.6 millones de dólares Estadounidenses, manteniéndose una calidad excepcional, con un índice de mora del 0,78% y una Cartera Total de 1.456.4 millones de dólares Estadounidenses. El crecimiento de la Cartera de Créditos en la gestión 2017 fue de 11,62%.

Durante la gestión 2017 los clientes depositantes se incrementaron en 65.580, totalizando 912.685 al cierre de la gestión, de los cuales 903.074 son clientes de Cajas de Ahorro y 9.611 de DPF´s. Esta respuesta refleja la importancia que tiene el ahorro para los microempresarios que atiende Banco Solidario S.A. y también la reciprocidad y confianza depositada en una Institución que viene apoyando el desarrollo de las personas. Un dato que se debe destacar es el monto que depositaron nuestros clientes de Cajas de Ahorro, que asciende a 380.6 millones de dólares con un crecimiento de 43,8 millones, o un 13,00%.

En toda la infraestructura puesta a disposición por Banco Solidario S.A. como son las agencias fijas, las agencias móviles, los cajeros automáticos, Puntos Sol Amigo, Sol Amigo Express, Infosol, AppSol y Solnet, se realizaron 25 millones de transacciones durante la gestión 2017, incrementándose en un 7,27% o en 1.69 millones respecto a la gestión 2016.

Por otra parte, el Capital Regulatorio de Banco Solidario S.A. al cierre de la gestión 2017 asciende a 191.9 millones de dólares, permitiendo esto que lleguemos a cientos de miles de Microempresarios.

La situación económica del país se ha mantenido estable durante la gestión 2017, con un crecimiento estimado alrededor del 4%, nuevamente, uno de los más importantes de la región.

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

Todo este cúmulo de elementos regulatorios introducidos por el Estado entre el 2013 y 2016, marcan el inicio de un nuevo ciclo en las Microfinanzas en Bolivia. Conscientes del reto y todo lo que ello implica, Banco Solidario S.A. diseñó un Plan Estratégico hacia el 2018, estableciendo una ruta por la cual transitar, manteniendo firme su propósito de favorecer el desarrollo y calidad de vida de las personas con menores ingresos.

Composición accionaria

Al 31 de diciembre de 2017, la composición accionaria de Banco Solidario S.A. está estructurada de acuerdo al siguiente cuadro:

Identificación	Nombre Accionista	Nacionalidad	Cantidad de Acciones	Importe Acciones	% Participación Directa
1537EEBSO	ACCION GATEWAY FUND L.L.C.	Estados Unidos	2.402.543	240.254.300	26,67
CVR 33253923	DANISH MICROFINANCE PARTNERS K/S	Multilateral	1.351.032	135.103.200	15,00
002303905	Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	Paises Bajos	1.287.435	128.743.500	14,29
1137EEBSO	ACCION INTERNATIONAL	Estados Unidos	1.198.920	119.892.000	13,31
B 115771	TRIODOS SICAV II - TRIODOS MICROFINANCE FUND, un Subfondo de Triodos SICAV II	Luxemburgo	540.416	54.041.600	6,00
810468748	TRIODOS CUSTODY B.V. en calidad de propietario legal de TRIODOS FAIR SHARE FUND	Paises Bajos	540.416	54.041.600	6,00
EIN 45-284090	WWB CAPITAL PARTNERS, LP	Estados Unidos	449.471	44.947.100	4,99
B 45629	ResponsAbility Management Company S.A. quien actua en su propio nombre y por cuenta de ResponsAbility	Luxemburgo	445.850	44.585.000	4,95
CHE-388.680.4	ResponsAbility Participations AG	Suiza	437.361	43.736.100	4,86
B 121154	ResponsAbility SICAV (Lux)	Luxemburgo	197.799	19.779.900	2,20
20137777305	GRUPO ACP INVERSIONES Y DESARROLLO	Perú	136.827	13.682.700	1,52
422107338	JOSE MARIA RUISANCHEZ	Estados Unidos	17.133	1.713.300	0,18
375293LP	JULIO LEON PRADO	Bolivia	659	65.900	0,01
207062LP	GONZALO SANCHEZ DE LOZADA	Bolivia	659	65.900	0,01
303711LP	LUIS EDUARDO SILES	Bolivia	656	65.600	0,01
			9.007.177	900.717.700	100,00

b.2) Gestión integral de riesgos

La Gestión integral de riesgos ha sido implementada conforme a la Estrategia de Gestión Integral de Riesgos formulada hace tres años y al plan de trabajo aprobado para la gestión 2017, con especial énfasis en la Cultura de Gestión Integral de riesgos considerada un elemento fundamental y que está presente en cada una de las actividades que la Gerencia Nacional de Riesgos lleva a cabo al interior de la organización. Cada una de las etapas de la Gestión Integral de Riesgos ha sido definida y formalizada para su aplicación y evaluación considerando un proceso de mejora continua, principio aplicado también al conjunto de herramientas y metodologías desarrolladas internamente y que responden a los objetivos estratégicos y al modelo de negocio de Banco Solidario S.A.

b.2.i) Gestión de riesgo de crédito

Las Políticas y Procedimientos para la gestión de riesgo crediticio consideran las etapas de gestión de riesgos desde una perspectiva integral. De acuerdo al modelo de gestión de riesgo crediticio definido, la tecnología crediticia es revisada, adecuada y actualizada a las condiciones del entorno y a los segmentos de mercado que se atiende, así como a los cambios normativos, regida por un principio de prudencia.

El conjunto de herramientas y modelos diseñados e implementados para la gestión de riesgo crediticio, entre ellas la herramienta de Alerta Temprana, son monitoreados cuidando la confiabilidad y oportunidad de la información resultante, permitiendo conocer los niveles de riesgo del portafolio de créditos, así como el posible impacto en otro tipo de riesgo.

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

A partir del mes de diciembre de la gestión 2015 la unidad de riesgo crediticio participa de manera previa en la otorgación de operaciones por montos mayores, con el objetivo de agregar valor al análisis crediticio de éste tipo de operaciones y de esta forma coadyuvar al crecimiento sano del portafolio de créditos.

Al 31 de diciembre del 2017 la cartera es de USD 1.456 millones, con un indicador de mora de balance de 0,75%, la cobertura de previsiones sobre cartera en mora es de 430,8% y sobre el total de la cartera de créditos 3,77%, aspecto que resalta el nivel de cobertura que serviría de respaldo ante una eventualidad de condiciones adversas, ya sean internas, externas o de ciclos económicos que podrían afectar la calidad del portafolio de créditos.

b.2.ii) Gestión de riesgo de liquidez

Las posiciones de liquidez tanto a nivel consolidado como por moneda se encuentran por encima de los requerimientos mínimos definidos en el Banco de acuerdo a su modelo de negocio y a su perfil de captaciones.

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

b.2.iii) Gestión de riesgo cambiario

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

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

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

b.2.v) Gestión de riesgo operacional

La Gestión de Riesgo Operacional se implementa a través de políticas y procedimientos que consideran la estrategia de la entidad y el marco normativo externo vigente en base a las etapas establecidas para la gestión:

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

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

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

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

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

Para lograr una adecuada Gestión de Riesgo Operacional, Banco Solidario S.A. establece una estructura organizacional, la cual tiene como función el reporte de riesgos y eventos de riesgo operacional. Los eventos identificados se almacenan en la Base de Eventos de Riesgo Operacional sin pérdida y con pérdida, a partir del mes de marzo de la gestión 2016 Banco Solidario S.A. aprueba la Previsión por Riesgo Operacional, determinando registrar de manera mensual, el importe de Bs14.000 destinada a cubrir dichas pérdidas, la cual es monitoreada. Los riesgos identificados se almacenan en la Base de Riesgos Operacionales con el objetivo de realizar seguimiento al tratamiento para su respectiva mitigación.

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

Con el objetivo de reforzar la Gestión de Riesgo Operacional, la cual se centra en la "Cultura de Gestión de Riesgo Operacional", la Unidad de Riesgo Operacional en cumplimiento de su plan de trabajo 2017, realizó capacitaciones a nivel nacional, presenciales y de manera virtual, llegando a 174 funcionarios, en donde se introducen conceptos con ejemplos prácticos y se enfatiza la importancia de la participación de todos los funcionarios en la gestión de los riesgos operacionales identificados.

b.2.vi) Gestión de otros riesgos

Gestión de seguridad de información y riesgo tecnológico

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

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

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

Bajo esa misma línea, para proteger a dicho activo de valor, se han implementado soluciones y mecanismos de seguridad que permiten monitorear y prevenir incidentes relacionados con la seguridad de la información, con el propósito de fortalecer los esquemas de seguridad al interior de Banco Solidario S.A., protegiendo la información que se administra en los diferentes niveles. Adicionalmente, Banco Solidario S.A. busca mantener un adecuado nivel de cultura en seguridad en todos sus funcionarios, con lo que el ecosistema de seguridad en el negocio estaría cubierto.

Como todo proceso de gestión, dicho sistema debe responder a una mejora continua adaptándose a los cambios internos de Banco Solidario S.A. así como los externos del entorno.

b.3) Emisiones de bonos bancarios y bonos subordinados

En la gestión 2017 Banco Solidario S.A. mantiene su estructura de fondeo compuesta por Bonos Senior y Bonos Subordinados colocadas en gestiones anteriores, en la misma gestión se efectuó la colocación de una nueva emisión de bonos Subordinados denominada "Bonos Subordinados BancoSol 2 – Emisión 1" comprendida dentro del programa "Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol 2", con respecto a los Bonos Senior no existieron nuevas emisiones.

Las emisiones por Valores en Circulación (Bonos Senior) alcanzan a Bs670 millones, la composición de estas obligaciones comprenden dos programas de emisiones, el primero denominado "Bonos BancoSol" autorizado por Bs500 millones que contiene tres emisiones colocadas en su totalidad y el segundo programa denominado "Bonos BancoSol II" estructurado y autorizado por Bs500 millones, de los cuales se colocó la primera emisión denominada "Bonos BancoSol II- Emisión 1" autorizada por Bs170 millones, el detalle de las características de programas y sus respectivas emisiones se exponen a continuación.

El saldo correspondiente a Valores en Circulación se expone en la cuenta 261.02 "Bonos Representados por Anotaciones en Cuenta".

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión (en bolivianos)	Importe de Programa (en bolivianos)	Tasa de Interés	Plazo de la Emisión	Vencimiento	Plan de amortización	Partida contable
Bonos BancoSol	Bonos BancoSol – Emisión 1	170.000.000	500.000.000	6,00%	3.600 días	Agosto 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02
	Bonos BancoSol – Emisión 2	170.000.000		5,00%	2.160 días	Julio 2018	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02
	Bonos BancoSol – Emisión 3	160.000.000		5,00%	2.880 días	Febrero 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02
Bonos BancoSol II	Bonos BsncoSol II – Emisión 1	170.000.000	500.000.000	6,00%	3.240 días	Mayo 2023	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	261.02

Al 31 de diciembre de 2017 las obligaciones subordinadas están compuestas por dos Emisiones Independientes denominadas "Bonos Subordinados BancoSol I" y "Bonos Subordinados BancoSol II", ambas autorizadas por Bs60 millones cada una y un programa denominado "Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol 2", del cual se se colocó la primera emisión denominada "Bonos Subordinados BancoSol 2- Emisión 1".

La nueva emisión de Bonos Subordinados estructurada y emitida por Bs70 millones se aprobó en el marco de un programa de Bs210 millones de bolivianos, esta nueva emisión fue colocada en su totalidad en diciembre de la gestión 2017, el plazo de la emisión es de seis años y medio y la tasa de interés nominal de 6,00% anual.

El saldo obligaciones subordinadas se expone en la cuenta 272.01 "Bonos Subordinados", a continuación se detallan las características de las emisiones de bonos subordinados vigentes:

Nombre del Programa	Nombre de la Emisión	Saldo a Capital Emisión (en bolivianos)	Importe de Programa (en dólares)	Tasa de Interés	Plazo de la Emisión	Vencimiento	Plan de amortización	Partida contable
Sin Programa	Bonos Subordinados BancoSol I	60.000.000	n.a.	5,50%	2,520 días	Enero 2020	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01
Sin Programa	Bonos Subordinados BancoSol II	60.000.000	n.a.	6,00%	2,700 días	Marzo 2021	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01
Programa de Emisiones de Bonos Subordinados BancoSol 2	Bonos Subordinados BancoSol 2 - Emisión 1	70.000.000	n.a.	6,00%	2,340 días	Abril 2024	Intereses Semestrales y Capital a Vencimiento	272.01

b.4) Programas de Responsabilidad Social con la Comunidad.

El área de Responsabilidad Social de Banco Solidario S.A., creada bajo el mismo precepto de Misión Institucional, ha desarrollado programas que buscan generar impacto en los diferentes segmentos de interés con los que se relaciona.

Si bien ninguno de ellos es más importante que otro, es menester destacar la actividad que se realiza con la Comunidad a través de diversos proyectos dirigidos a los distintos grupos de interés.

Accionistas y Estado

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

- Informe de Buen Gobierno Corporativo anual, cuya realización demuestra nuestra comunicación confiable, y estructurada con nuestros accionistas.
- Informe de Planificación de Educación Financiera, el mismo que detalla las acciones a realizarse durante la gestión 2017.
- En enero de 2017 se entregó el "Informe de Reporte Educación Financiera 2016", en el mismo se desglosa el impacto anual y por ciudad de las acciones y talleres realizados durante la pasada gestión.
- Función Social, se realizó el trabajo de alineación de la planificación y del Mapa Estratégico del banco a la Función Social, solicitado por la Circular ASFI 428/2016.
- En junio de 2017, se cumplió con la presentación del "Informe de Responsabilidad Social Empresarial", cuya estructura ha sido manejada cumpliendo con los Estándares del "Global Reporting Initiative-GRI". En el documento, se cumple todos los principios de Contenido y Calidad, habiendo profundizado la aplicación de la Metodología GRI.
- Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial, realizada por la consultora Smart Networking, obteniendo una calificación de 8.5 siendo la máxima ponderación 10, ubicándonos a un nivel de RS2.

Comunidad

ClaveSol

En apoyo a la cultura e identidad, se sigue trabajando con niños/as y jóvenes en la enseñanza de interpretación de instrumentos de música clásica (violín, viola, violonchelo y contrabajo), a través del proyecto denominado ClaveSol, que pretende despertar e incentivar valores en la enseñanza del arte musical. Se finalizó la gestión con 512 niños/as y adolescentes inscritos en seis puntos de formación de las ciudades de La Paz y El Alto. ClaveSol cuenta con una orquesta infanto-juvenil que brinda la oportunidad a diferentes niños/as y jóvenes de explotar al máximo las capacidades artístico musicales. La orquesta ClaveSol ya es un referente de formación alternativa en música clásica, puesto que recibe invitaciones a eventos de instituciones gubernamentales y privadas.

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

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

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

Comunidad (Cont.)

CopaSol

El fútbol, se constituye en uno de los deportes más practicados en el mundo. Es así, que a través de un entrenamiento metódico, constante e integral, busca fortalecer diferentes valores en niños/as y adolescentes de las escuelas. En las ciudades de La Paz, El Alto y Cochabamba, se viene trabajando con la implementación de un método propio que se ejecuta de la mano de reconocidos profesionales en el campo deportivo entre psicólogos y entrenadores. En la ciudad de Santa Cruz se realiza un trabajo conjunto con la Escuela Tahuichi Aguilera. Se cerró gestión beneficiando a 736 niños/as y adolescentes.

CorreSol

Con el fin de incentivar hábitos saludables y la competencia sana, a través de la práctica del Atletismo, nace CorreSol. Este programa consolidó las tres carreras pedestres más importantes del país, la primera en realizarse fue Punata – Cliza 13K en la ciudad de Cochabamba el sábado 20 de mayo, con la participación de 1.557 atletas, la carrera El Torno 11K en la ciudad de Santa Cruz se realizó el 12 de agosto con la participación de 1.300 atletas. La Carrera Pedestre El Alto 11K se desarrolló en el mes de octubre de la presente gestión, donde se contó con la participación de 17.873 participantes, los mismos que se unieron al lema de la "Carrera por una Sociedad Libre de Violencia".

AcciónSol

Este programa fue creado con la finalidad de brindar ayuda principalmente en el ámbito de salud a personas de escasos recursos que requieran el pago de tratamientos, intervenciones quirúrgicas o atención médica. A la fecha se apoyó con el pago de un tratamiento de quimioterapia a un joven profesional de la ciudad de La Paz y con diversas donaciones, beneficiando así a 626 personas. También se realizó la entrega oficial de la remodelación del piso de Oncología del Hospital Materno Infantil, beneficiando así a 48 niños y niñas que padecen esta enfermedad. Finalizando el año beneficiamos a 483 personas con los regalos de Navidad.

Capacitaciones Técnicas

Con el objetivo de apoyar a los microempresarios emergentes y fortalecer los conocimientos técnicos en diferentes rubros, se crearon los cursos de Capacitaciones Técnicas Gratuitas. Los cursos habilitados fueron: Serigrafía, Cerámica, Artesanía, Carpintería, Electricista de Edificios y Viviendas, Creación de Empresas – Plan de Negocios y Contabilidad Básica. De esta manera se benefició a 2.003 personas finalizando el mes de diciembre.

AulaSol "Educación Financiera"

Enmarcados en la normativa ASFI, se presentó el plan de Educación Financiera de la gestión 2017; los avances por programa al cierre del mes de diciembre, son los siguientes:

Programas de Capacitación:

Programa para Niños: "Ahorra para Alcanzar tus Sueños"

Nuestro taller: "Ahorra para Alcanzar tus Sueños", dirigido a niños/as de 6 a 8 años de edad, de escuelas y colegios en áreas urbanas y rurales, tiene el objetivo de enseñar la importancia del ahorro a través de juegos y dinámicas. Los talleres se dictaron a nivel nacional, llegando incluso en algunos casos a zonas periurbanas, beneficiando a 9.470 niños/as capacitados, en distintos establecimientos educativos a nivel nacional.

Taller "Cuidando mi Bolsillo" (Comunidad Jóvenes)

El taller de jóvenes "Cuidando mi Bolsillo" es desarrollado en el eje troncal, el taller está dirigido a jóvenes de 15 a 18 años de edad, cuenta con un juego de circuitos que tiene cuatro módulos: Mi hogar, el Banco, la ASFI y el Centro Comercial. A la fecha se cuenta con 5.103 jóvenes capacitados.

Taller para Clientes - Usuarios (Presenciales)

Los talleres de Educación Financiera Clientes, obedecen a una estrategia de visitar clientes en Mercados, Universidades, Juntas de Vecinos e Instituciones de las diferentes ciudades, con disertaciones presenciales que cumplen lo establecido en la normativa ASFI, de capacitar sobre Derechos y Obligaciones del Consumidor financiero. Al 31 de diciembre se capacitaron a 7.414 clientes/usuarios en todos los departamentos de Bolivia.

Programas de Información:

Carpeta de Bienvenida

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

Esta carpeta es entregada por un funcionario de Banco Solidario S.A., que acompaña el material con una explicación sobre el contenido y las acciones que debe seguir, incluyendo en el mes de Julio un cuestionario para ser llenado por los clientes. A diciembre de 2017 se entregaron 33.345 Carpetas de Bienvenida a nuestros clientes.

Ponte ON

Los Asistentes de Plataforma identificaron a clientes que realizaron la apertura de cajas de ahorro y mientras esperan, les entregan Tablet´s digitales para que accedan a videos tutoriales sobre los servicios y canales de Banco Solidario S.A. como ser: Cómo usar Infosol, Cómo usar Solnet, Cómo usar Cajeros Automáticos y sobre nuestra App BancoSol. El impacto total a junio es de 48.256 visualizaciones y clientes que recibieron esta información. A partir de Julio de 2017 se incluye un cuestionario para que sea llenado por los clientes haciendo un total de 65.515 clientes beneficiados al cierre de diciembre 2017.

Alianzas Estratégicas para Apoyo a la Comunidad

A la fecha se realizaron alianzas estratégicas y firma de convenios con instituciones que nos permiten llegar a beneficiar a más personas en todos los campos, y ello nos compromete a seguir trabajando e identificando nuevos campos de acción para continuar en el proceso de brindar mejor calidad de vida, promoviendo el cuidado y la protección de los derechos fundamentales de miles de niñas, niños, mujeres, bolivianos y bolivianas; fomentando la igualdad de género y empoderamiento de las mujeres y fundamentalmente promoviendo la búsqueda de nuevas oportunidades en todos ellos. Los convenios firmados fueron con Fundación Techo, Aldeas Infantiles S.O.S., Plan Internacional, Hábitat para la Humanidad y el programa Yo Soy Mi Primer Amor. Se encuentran en proceso de firma los convenios con el Gobierno Autónomo Municipal de La Paz y el Gobierno Autónomo Municipal de El Alto.

b.5) Cambios en los sistemas informáticos del Banco

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

Durante el año 2017, se han gestionado en el área cerca de 46 proyectos en el portafolio, siendo que se han concluido 18 proyectos. Algunos de los principales proyectos relacionados con apoyo a la estrategia y mejoras incrementales tienen que ver con la dotación de herramientas tecnológicas de gestión entre los cuales destacamos la implementación del sistema Accelerate para la gestión de riesgos, el sistema SunSoft para la gestión de Prevención y Cumplimiento, y para la administración de fuentes del Core Bantotal. Por otro lado, se han realizado mejoras a procesos y automatización de los mismos; como son la mejora al proceso de apertura de cajas de ahorro, tratamiento de retenciones judiciales, procesos en sistema Money Gram, reportes de Finanzas, entre otros. Se ha implementado los ATM´s especiales, se ha cambiado el parque de impresoras en agencias y oficinas regionales, buscando la eficiencia en las oficinas.

Por otro lado, se ha mantenido la infraestructura tecnológica, incrementando capacidad de almacenamiento y actualizando servidores y equipos críticos. Se ha continuado trabajado fuertemente apoyando la transformación de Banco Solidario S.A., apoyando la masificación del App de ventas de los asesores de créditos y la masificación de los corresponsales no financieros. En relación a la disponibilidad de servicios de infraestructura central, los mismos se han mantenido en un nivel de elevado durante todo el año 2017, brindando a Banco Solidario S.A. la disponibilidad de los sistemas, redes y ATM´s.

Al igual que otros años, Tecnología de la Información, continuó dando el apoyo para la expansión de Banco Solidario S.A. en el equipamiento e infraestructura tecnológica de agencias y los puntos Sol Amigo. El continuo trabajo de nuestra gente para ofrecer cada vez mayores servicios en un esquema de 7x24 nos permite ofrecer funcionalidad de transferencia entre cuentas, transferencias a terceros, envío de giros y pago de servicios en nuestra banca por internet.

Consideramos que con estos proyectos tecnológicos se obtuvieron resultados muy favorables para Banco Solidario S.A. generando efectos positivos en los resultados de gestión. Se concluyó la gestión con calificación sobresaliente respecto a los indicadores relacionados a disponibilidad de servicios en el cuadro de mando integral, la misma calificación sobresaliente se obtuvo en los indicadores relacionados a costos de Tecnología de la Información.

b.6) Productos y servicios

A lo largo de sus 25 años de historia, Banco Solidario S.A. ha diseñado Productos y Servicios que cumplen con la misión institucional de brindar oportunidades a personas con escasos recursos y marginadas del sistema financiero, ha promovido de forma constante el acceso a la actividad económica financiera, promoviendo la creación de negocios que repercuten de manera directa en la mejora de su calidad de vida.

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

Se ha cerrado la gestión 2017 con un fondeo de más de USD 1.214 millones en ahorros que incluyen Cajas de Ahorro y DPFs, con acciones puntuales para promocionar la cultura de ahorro en niños y jóvenes. Hoy superamos el 1.030.000 cuentas de ahorro, convirtiéndonos en la entidad de Microfinanzas con el mayor número de clientes ahorristas.

Esta tarea se complementa con el ejercicio de sus valores, principios y la calidad de los recursos humanos, superando permanentemente sus metas y el compromiso de mejora continua.

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

A estos canales de atención y contacto se suma Sol Amigo, servicio de cajeros externos, atendidos por un funcionario del Banco, que en un ambiente de máxima seguridad atiende transacciones y consultas brindando a clientes y usuarios, servicios financieros próximos a sus negocios y viviendas.

En la gestión 2017 empezaron a funcionar los Corresponsales No Financieros de Banco Solidario S.A., denominados Sol Amigo Express. Estos puntos de atención tienen como principal característica que el dueño de la tienda, por medio de un POS, atiende a los usuarios financieros que requieran hacer transacciones como pagos de servicios.

Como consecuencia de nuestro crecimiento, al 31 de diciembre de 2017 Banco Solidario S.A. cuenta con 508 puntos de atención de acuerdo al siguiente detalle:

- ✓ 102 Agencias Comerciales Fijas
- ✓ 10 Oficinas Regionales
- ✓ 124 Puntos Sol Amigo (Cajeros Externos)
- ✓ 61 Puntos Sol Amigo Express
- ✓ 1 Oficina Recaudadora
- ✓ 6 Agencias Móviles
- ✓ 8 Ventanillas de Cobranza
- ✓ 196 Cajeros Automáticos

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

c) Ley de Servicios Financieros No. 393

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros, han sido preparados de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. Estas normas, en general, son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

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

La preparación de los estados financieros, de acuerdo a las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la Gerencia de Banco Solidario S.A. realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los estados financieros correspondientes al 31 de diciembre de 2017 y 2016 consideran los estados financieros de las oficinas de Banco Solidario S.A. situadas en las ciudades de La Paz, El Alto, Santa Cruz de la Sierra, Cochabamba, Oruro, Sucre, Tarija, Potosí, Trinidad y Cobija.

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

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

b) Cartera

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada periodo y ejercicio, excepto los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, para los que no se registran los productos financieros devengados.

La previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por Banco Solidario S.A. sobre toda la cartera existente.

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

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

Asimismo, se consideró la siguiente actualización de la normativa ASFI:

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

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

En fecha 20 de noviembre de 2017 la ASFI emitió la circular 498/2017 - Modificaciones al reglamento para operaciones de crédito sindicadas.

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

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

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

En fecha 12 de octubre de 2017 la ASFI emitió la circular 489/2017 - Modificaciones al reglamento para operaciones crediticias sindicadas.

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

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

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

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

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

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

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

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

En fecha 11 de mayo de 2017 la ASFI emitió la circular 460/2017 - Modificaciones al reglamento sobre cartera de créditos al sector público.

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

b) Cartera (Cont.)

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se tiene constituida una previsión específica para incobrabilidad de cartera de Bs137.554.568 y Bs141.589.257 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de Bs105.689.738 y Bs65.047.006 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se tiene constituida una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos de Bs27.440.000 y Bs34.300.000 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se tiene constituida una previsión específica para activos contingentes de Bs960 y Bs1.543 respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se constituyó una previsión genérica cíclica por Bs53.143.602 y Bs47.791.213 respectivamente, y una previsión genérica voluntaria cíclica por Bs53.143.592 y Bs47.791.203, respectivamente, de acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera y los valores representativos de deuda adquiridos por Banco Solidario S.A.

También se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la política de inversión de Banco Solidario S.A., con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, así como los rendimientos devengados por cobrar, y las previsiones correspondientes.

Los depósitos a plazo fijo en entidades de intermediación financiera nacionales e internacionales, se valúan a su valor de costo a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados por cobrar.

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las inversiones en títulos valores adquiridos con pacto de reventa se encuentran valuados a su costo de adquisición más los respectivos premios devengados por cobrar.

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

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 Banco Solidario S.A. constituye una previsión de Bs11.642 y Bs1.259.746 respectivamente, por menor valor de mercado respecto al contabilizado.

- **Inversiones permanentes**

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, Banco Solidario S.A. constituye una previsión de Bs121.266 y Bs153.710 respectivamente.

d) Bienes realizables

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

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

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

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

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es de Bs1.468.555 y Bs1.455.514 respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e) Bienes de uso

Los bienes de uso existentes al 31 de diciembre de 2017 y 2016, están valuados a su valor actualizado por inflación hasta la gestión 2007. A partir de la gestión 2008, tal como lo dispone la normativa en vigencia emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Banco Solidario S.A. dejó de calcular el ajuste por inflación sobre los bienes de uso y de su depreciación acumulada.

La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera el valor de mercado.

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados de cada ejercicio en el que se incurren.

f) Otros activos

Otras cuentas por cobrar

Los saldos al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados, gastos por recuperar y créditos diversos a favor de Banco Solidario S.A., registrados a su valor de costo actualizado.

La previsión para otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es de Bs737.839 y Bs661.034 respectivamente y que es considerada suficiente y adecuada para cubrir las posibles pérdidas en los procesos de recuperación de estos derechos.

Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados

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

Partidas Pendientes de Imputación

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

g) Fideicomisos Constituidos. (No aplica)

h) Provisiones y previsiones

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

- **Provisiones por servicios**

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

- Previsión para indemnizaciones al personal

La previsión para indemnizaciones al personal se constituye para todo el personal y por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según las disposiciones legales vigentes y en sujeción al Decreto Supremo Nº 110 del 1° de mayo de 2010, transcurridos los 90 días continuos de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a la indemnización equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad o en forma proporcional, incluso en los casos de retiro voluntario.

i) Patrimonio neto

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

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

i) Patrimonio neto (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se tiene en la cuenta contable "Otras reservas no distribuibles", el saldo neto de Bs10.263.114 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al período comprendido entre enero y agosto de 2008 la misma que fue instruida mediante Circular SB/585/2008 de fecha 27 de diciembre de 2008 por la ASFI.

j) Resultados del ejercicio

Banco Solidario S.A. determina los resultados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la ASFI.

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

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

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

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

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

j.2) Cargos financieros pagados

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

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

Banco Solidario S.A., en lo que respecta al Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley Nº 843, modificada con la Ley Nº 1606 y su reglamentación vigente. La alícuota del impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) de la siguiente gestión.

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

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

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

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

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

NOTA 3 - CAMBIOS DE POLITICAS, PRACTICAS Y ESTIMACIONES CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2017, no se han producido cambios significativos de políticas, prácticas y estimaciones contables con relación a la gestión 2016.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

	2017 Bs	2016 Bs
Cuenta corriente y de encaje - Entidades Bancarias	255.303.798	112.542.674
Cuotas de participación fondo RAL afectados a encaje legal	295.056.218	360.808.861
Títulos de entidades financieras adquiridos con pacto de reventa	-	18.355.069
Importes entregados en garantía	240.060	338.466
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	120.152.696	-
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.649.824	2.630.557
	673.402.596	494.675.627

El encaje legal constituido y registrado en "Cuentas Corrientes y de Encaje" en BCB, y las cuotas de participación en Fondo RAL, son suficientes para cubrir el encaje legal requerido al 31 de diciembre de 2017.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) La exposición condensada de activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE (a)		
Disponibilidades	444.061.305	307.124.252
Inversiones temporarias	1.091.000.267	928.397.098
Cartera vigente más Productos por cobrar	3.565.642.170	3.296.106.459
Previsión incobrabilidad cartera	(270.684.306)	(240.936.263)
Inversiones permanentes	10.697.998	109.672.943
Otras cuentas por cobrar	78.618.939	72.841.505
Otros activos	9.985.480	18.104.258
Total activo corriente	4.929.321.853	4.491.310.252
ACTIVO NO CORRIENTE (a)		
Inversiones temporarias	295.056.218	360.808.861
Cartera vigente	6.458.219.911	5.676.111.159
Cartera vencida	32.143.100	36.694.152
Cartera en ejecución	43.023.122	40.368.654
Otros activos	2.205.624	3.046.816
Bienes realizables	41.137	52
Inversiones permanentes	239.448.164	190.508.335
Bienes de uso	156.195.494	133.617.773
Total activo no corriente	7.226.332.770	6.441.155.802
Total activo	12.155.654.623	10.932.466.054

Criterio de clasificación:

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

	2017 Bs	2016 Bs
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE (a)		
Obligaciones con el público a la vista (b)	11.797.391	8.338.992
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro (b)	2.610.830.885	2.310.721.834
Obligaciones con el público a plazo	803.233.256	755.979.843
Obligaciones con el público restringidas	5.950.142	6.671.530
Cargos devengados por pagar obligaciones público	519.517.580	420.619.264
Obligaciones con instituciones fiscales	10.797.342	7.236.167
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	10.000.000	10.000.000
Obligaciones con otras entidades financieras del país	474.598.818	218.641.885
Financiamientos de entidades del exterior a plazo	-	5.665.445
Cargos finan. deveng. por pagar con Bancos y Ent. de Financiamiento	34.067.561	35.992.868
Obligaciones subordinadas	2.624.167	15.823.000
Otras cuentas por pagar neto	244.386.691	234.729.704
Previsiones	163.705.325	187.133.130
Obligaciones con empresas con participación estatal	30.813.186	30.148.889
Total pasivo corriente	4.922.322.344	4.247.702.551
PASIVO NO CORRIENTE (a)		
Obligaciones con el público a plazo	3.815.269.893	3.898.923.191
Obligaciones con el público restringidas	21.549.763	16.169.348
Obligaciones con el BCB a plazo	42.808.320	-
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo	353.426.666	363.426.666
Obligaciones con otras entidades financieras del país	705.183.592	397.491.158
Valores en circulación	680.622.222	680.109.722
Obligaciones subordinadas	190.000.000	120.000.000
Provisión para indemnizaciones	91.455.790	83.950.973
Otras cuentas por pagar	5.443.006	3.914.390
Total pasivo no corriente	5.905.759.252	5.563.985.448
Total pasivo	10.828.081.596	9.811.687.999
PATRIMONIO	1.327.573.027	1.120.778.055
Total pasivo y patrimonio	12.155.654.623	10.932.466.054

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

Criterios de clasificación:

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

(b) Las obligaciones con el público a la vista y cajas de ahorro han sido clasificadas considerando criterios relacionados con la volatilidad de éstas en el tiempo.

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

Calce Financiero por plazos al 31 de diciembre de 2017

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
MONEDA:	Consolidado							
ACTIVO Y CONTINGENTE	**12.156.554.592**	**1.502.866.004**	**540.521.881**	**322.607.354**	**912.195.660**	**1.685.928.866**	**2.925.677.744**	**4.266.757.083**
DISPONIBILIDADES	444.061.305	444.061.305	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.382.393.351	644.465.815	235.213.004	37.569.136	34.244.585	60.357.298	60.067.028	310.476.485
CARTERA VIGENTE	9.915.960.604	293.159.460	306.050.134	286.485.230	880.840.070	1.691.205.799	2.877.415.612	3.580.804.299
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.908.361	-	680.216	-	-	-	-	4.228.145
INVERSIONES PERMANENTES	246.456.795	-	-	-	1.943.702	5.064.929	5.228.215	234.219.949
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	161.874.207	121.110.603	(1.762.624)	(1.650.903)	(4.950.733)	(70.706.020)	(17.039.971)	136.873.855
CUENTAS CONTINGENTES	899.969	68.821	341.151	203.891	118.036	6.860	6.860	154.350
PASIVO	**10.828.081.596**	**988.696.149**	**341.361.431**	**239.553.629**	**863.433.184**	**2.766.799.729**	**755.092.076**	**4.873.145.398**
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA	11.797.390	11.797.390	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	2.610.830.885	141.130.637	141.130.637	141.130.637	244.445.434	1.942.993.540	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	4.618.503.148	129.196.724	53.260.969	39.981.353	304.352.992	276.441.217	492.342.616	3.322.927.277
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	27.499.905	461.816	-	-	5.419.726	68.600	428.828	21.120.935
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - A PLAZO	30.408.526	-	30.408.526	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	42.808.320	-	-	-	-	-	-	42.808.320
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	1.179.782.410	101.496.313	116.560.900	58.440.900	94.700.100	103.400.605	252.320.558	452.863.034
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO	363.426.666	-	-	-	10.000.000	-	10.000.000	343.426.666
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	231.057.306	26.542.657	-	-	204.514.649	-	-	-
TITULOS VALORES	670.000.000	-	-	-	-	170.000.000	-	500.000.000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	190.000.000	-	-	-	-	-	-	190.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	851.967.040	578.070.612	399	739	283	273.895.767	74	(834)
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)		**514.169.855**	**199.160.450**	**83.053.725**	**48.762.476**	**(1.080.870.863)**	**2.170.585.668**	**(606.388.315)**
BRECHA ACUMULADA		**514.169.855**	**713.330.305**	**796.384.030**	**845.146.506**	**(235.724.357)**	**1.934.861.311**	**1.328.472.996**

Calce Financiero por plazos al 31 de diciembre de 2016

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
MONEDA:	Consolidado							
ACTIVO Y CONTINGENTE	**10.933.271.005**	**1.082.071.683**	**436.758.717**	**329.478.788**	**872.704.891**	**1.609.824.274**	**2.641.489.525**	**3.960.943.127**
DISPONIBILIDADES	307.124.252	307.124.252	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	1.287.914.679	394.049.690	152.845.727	33.016.340	35.497.027	47.120.250	-	625.385.645
CARTERA VIGENTE	8.873.734.656	270.485.459	285.589.675	265.833.224	818.381.049	1.557.334.090	2.592.873.144	3.083.238.015
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.796.616	-	-	-	-	-	-	3.796.616
INVERSIONES PERMANENTES	296.127.145	-	-	28.621.285	24.659.613	52.337.912	69.228.041	121.280.294
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	163.768.706	110.300.173	(2.080.452)	1.874.122	(5.839.658)	(47.116.376)	(20.611.660)	127.242.557
CUENTAS CONTINGENTES	804.951	112.109	403.767	133.817	6.860	148.398	-	-
PASIVO	**9.811.687.999**	**989.706.249**	**259.442.384**	**298.469.579**	**702.762.743**	**2.081.333.002**	**648.340.925**	**4.831.633.117**
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - VISTA	8.338.991	8.338.991	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	2.310.721.834	224.434.833	224.434.832	224.434.832	317.398.784	1.320.018.533	-	-
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	4.654.903.034	97.283.568	33.271.673	58.313.445	244.543.743	322.567.414	424.038.856	3.474.884.335
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	22.840.878	1.095.141	1.524.234	80.049	3.789.215	182.891	586.449	15.582.899
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - A PLAZO	30.000.000	-	-	-	-	30.000.000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	616.133.043	123.247	70.100	2.000.000	126.748.838	89.699.700	42.164.100	355.327.058
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO	373.426.666	-	-	-	10.000.000	-	10.000.000	353.426.666
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	5.665.445	-	-	-	-	5.665.445	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	207.399.612	181.657.370	141.047	141.047	282.095	11.214.374	1.551.520	12.412.159
TITULOS VALORES	670.000.000	-	-	-	-	-	170.000.000	500.000.000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	133.500.000	-	-	13.500.000	-	-	-	120.000.000
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	778.758.496	476.773.099	498	206	68	301.984.625	-	-
BRECHA SIMPLE (Activo +Cont. - Pasivo)		**92.365.434**	**177.316.333**	**31.009.209**	**169.942.148**	**(471.508.728)**	**1.993.148.600**	**(870.689.990)**
BRECHA ACUMULADA		**92.365.434**	**269.681.767**	**300.690.976**	**470.633.124**	**(875.604)**	**1.992.272.996**	**1.121.583.006**

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

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 Banco Solidario S.A. ha definido la exposición de sus obligaciones por cajas de ahorro en función de la volatilidad de éstas en el tiempo.

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, Banco Solidario S.A. mantiene saldos de operaciones pasivas referidas a cajas de ahorro con personal Ejecutivo, las mismas que originaron egresos reconocidos en cada periodo y ejercicio. Dichas operaciones están dentro de los márgenes establecidos en la Ley de Servicios Financieros y las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI y la Ley del Banco Central de Bolivia.

	2017 Bs	2016 Bs
Obligaciones con el público:		
Personal Ejecutivo	5.347.749	4.728.959
	5.347.749	4.728.959

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

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

	2017 Bs	2016 Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	58.981.780	72.011.710
Inversiones temporarias	296.635.608	330.443.386
Cartera	25.892.915	43.573.558
Otras cuentas por cobrar	573.991	4.698.966
Inversiones permanentes	56.943.930	35.868.245
Otros activos	2.092.618	1.175.618
Total activo	441.120.842	487.771.483
PASIVO		
Obligaciones con el público	435.072.692	458.562.554
Obligaciones con Instituciones fiscales	3.580	9.387
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	5.693.739
Otras cuentas por pagar	13.110.841	12.606.244
Previsiones	254.559	438.992
Total pasivo	448.441.672	477.310.916
Posición neta - activa y pasiva	(7.320.830)	10.460.567
Equivalente en US$	(1.067.176)	1.524.864

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2017 y 2016 que es de Bs6.86 por USD 1.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, Banco Solidario S.A. tenía la siguiente posición en Unidades de Fomento de Vivienda:

	2017 Bs	2016 Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	719.324	698.631
Inversiones temporarias	20.689	32.376
Total activo	740.013	731.007
PASIVO		
Obligaciones con el público	425.307	551.678
Total pasivo	425.307	551.678
Posición neta - activa	314.706	179.329
Equivalente en UFVs	140.686	82.542

Los activos y pasivos en UFV han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de Bs2.23694 y Bs2.17259 por 1UFV, respectivamente.

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016, están compuestos por los siguientes grupos:

a) DISPONIBILIDADES

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

	2017 Bs	2016 Bs
Billetes y monedas nacionales	116.491.790	117.605.069
Billetes y monedas extranjeras	27.112.943	21.657.877
Fondos asignados a cajeros automáticos	38.749.095	42.523.568
Cuenta Corriente y de Encaje Entidades Bancarias	255.303.798	112.542.674
Bancos y corresponsales del exterior	6.403.679	12.795.064
	444.061.305	307.124.252

b) CARTERA

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

b.1) CARTERA VIGENTE	2017 Bs	2016 Bs
Préstamos amortizables vigentes	8.131.813.644	7.053.600.367
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	206.990.937	206.359.859
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso vigentes	361.140.907	466.378.009
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	925.435.069	911.621.135
Préstamos hipotecarios de vivienda de interés social	186.944.047	149.146.488
Préstamos de vivienda de interés social s/garantía hipotecaria	22.840.230	27.113.563
	9.835.164.834	8.814.219.421

b.2) CARTERA VENCIDA	2017 Bs	2016 Bs
Préstamos amortizables	29.374.055	34.917.320
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	4.674	54.037
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso	221.076	-
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria vencidos	941.204	849.809
	30.541.009	35.821.166

b.3) CARTERA EN EJECUCION	2017 Bs	2016 Bs
Préstamos amortizables	38.041.100	37.153.526
Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	393.769	433.618
Préstamos con recursos de entidades financieras de segundo piso	194.336	-
Préstamos de vivienda sin garantía hipotecaria	2.067.913	1.686.914
Préstamos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social en Ejecución	330.771	-
	41.027.889	39.274.058

b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	2017 Bs	2016 Bs
Préstamos amortizables	80.634.748	59.405.869
Préstamos hipotecarios en primer grado	161.021	109.366
	80.795.769	59.515.235

b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	2017 Bs	2016 Bs
Préstamos amortizables	1.602.092	872.987
	1.602.092	872.987

b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	2017 Bs	2016 Bs
Préstamos amortizables	1.995.233	1.094.595
	1.995.233	1.094.595

b.7) PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	2017 Bs	2016 Bs
Productos devengados por cobrar cartera vigente	106.900.386	97.753.684
Productos devengados por cobrar cartera vencida	87.974	92.758
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vigente	906.716	633.199
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vencida	6.401	3.321
	107.901.477	98.482.962

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE	2017 Bs	2016 Bs
Previsión específica para cartera vigente	(64.901.691)	(66.976.722)
Previsión específica para cartera vencida	(27.203.222)	(32.204.524)
Previsión específica para cartera en ejecución	(39.903.819)	(38.306.384)
Previsión específica para cartera reprogramada o reestructurada vigente	(2.181.171)	(2.275.740)
Previsión específica para cartera reprogramada o reestructurada vencida	(1.369.432)	(731.292)
Previsión específica para cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	(1.995.233)	(1.094.595)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(105.689.738)	(65.047.006)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	(27.440.000)	(34.300.000)
	(270.684.306)	(240.936.263)

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES, POR TIPO DE CREDITO:

Al 31 de diciembre de 2017:

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

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2016:

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	323.252	19.838.611	104.708	73.816	(277.685)
PYME AGROPECUARIO DG	-	395.686	-	-	-
PYME AGROPECUARIO No DG	-	20.930	-	-	-
MICROCRÉDITO DG	481.699	4.699.348.785	28.512.247	27.195.960	(61.485.127)
MICROCRÉDITO No DG	-	1.366.423.716	1.031.383	3.871.554	(7.205.062)
MICROCRÉDITO AGROPECUARIO DG	-	20.273.900	26.229	41.656	(47.839)
MICROCRÉDITO AGROPECUARIO No DG	-	439.235.676	1.247.870	2.245.456	(3.424.729)
DE CONSUMO DG	-	788.584.416	4.180.130	4.175.746	(30.440.530)
DE CONSUMO No DG	-	243.655.565	670.020	643.933	(8.494.310)
DE VIVIENDA	-	206.697.807	54.037	433.618	(766.321)
DE VIVIENDA S/GTÍA. HIP.	-	854.198.497	796.925	1.538.605	(27.267.561)
DE VIVIENDA S/GTÍA. HIP. DG	-	58.801.016	70.604	148.309	(1.925.518)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL HIP.	-	149.146.488	-	-	(188.334)
DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL S/GTÍA. HIP.	-	27.113.563	-	-	(67.784)
TOTALES	**804.951**	**8.873.734.656**	**36.694.153**	**40.368.653**	**(141.590.800)**

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

b) CARTERA (Cont.)

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

Al 31 de diciembre de 2017: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	462.093.846	808.511	2.015.714	(2.896.665)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.247.282	-	-	(15.378)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1.462.682	9.572	22.223	(51.196)
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	47.253.253	56.402	249.438	(636.461)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	11.848	2.502.725.467	6.302.148	7.313.919	(20.206.670)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	7.153.842	4.604	-	(31.995)
CONSTRUCCION	605.690	901.366.784	1.505.928	2.275.795	(12.336.270)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	105.953	3.222.324.081	13.802.992	18.291.974	(55.367.821)
HOTELES Y RESTAURANTES	1.000	738.004.522	4.002.998	3.161.039	(14.141.176)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	21.128	1.210.103.980	3.065.058	6.267.483	(17.221.419)
INTERMEDIACION FINANCIERA	154.350	8.018.376	31.745	-	(165.756)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	279.552.279	1.047.100	1.043.360	(4.566.602)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	23.570.441	21.363	101.569	(427.140)
EDUCACION	-	71.339.172	28.198	60.890	(1.045.504)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	415.408.333	1.401.732	2.149.650	(7.886.028)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	12.913.819	39.989	41.206	(314.532)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	9.422.444	14.761	28.862	(244.915)
TOTALES	**899.969**	**9.915.960.603**	**32.143.101**	**43.023.122**	**(137.555.528)**

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2017: DESTINO DEL CREDITO

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	499.545.215	870.212	2.005.653	(2.872.552)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	2.788.771	-	-	(6.693)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	49.000	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	31.400.933	18.241	133.272	(167.493)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	11.848	2.248.515.777	5.514.988	6.815.356	(12.593.347)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	6.031.446	4.604	-	(5.352)
CONSTRUCCION	605.690	1.635.398.086	1.457.966	2.541.537	(6.931.596)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	105.953	2.960.067.532	14.432.249	17.848.089	(71.439.453)
HOTELES Y RESTAURANTES	1.000	280.361.238	2.979.527	2.128.173	(5.950.597)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	21.128	1.324.001.605	3.145.329	6.122.012	(13.255.006)
INTERMEDIACION FINANCIERA	154.350	102.475	–	–	(2.116)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	674.237.406	1.996.896	3.171.549	(17.246.110)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	499.662	8.068	-	(9.317)
EDUCACION	-	16.173.812	31.521	117.583	(490.436)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	234.398.325	1.674.083	2.139.898	(6.570.216)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	2.389.320	9.417	-	(15.244)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
TOTALES	**899.969**	**9.915.960.603**	**32.143.101**	**43.023.122**	**(137.555.528)**

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

Al 31 de diciembre de 2016: ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

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

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2016: DESTINO DEL CREDITO

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
AGRICULTURA Y GANADERIA	10.843	459.770.045	1.302.935	2.308.848	(3.588.178)
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	3.116.642	7.977	-	(18.480)
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	27.390.284	44.840	166.745	(222.434)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	11.848	1.903.129.615	6.848.219	6.662.561	(14.075.150)
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	-	4.220.557	4.024	-	(4.959)
CONSTRUCCION	384.998	1.135.178.669	1.891.113	2.368.490	(8.700.552)
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	73.655	2.980.079.943	16.272.867	16.355.050	(70.960.084)
HOTELES Y RESTAURANTES	355	276.058.769	3.231.489	2.237.799	(6.350.609)
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	323.252	1.147.348.508	3.063.182	5.048.118	(12.438.618)
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	167.847	-	-	(4.111)
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	681.558.658	2.074.528	3.533.134	(18.464.707)
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	657.881	0	9.316	(11.079)
EDUCACION	-	15.064.835	21.427	30.849	(356.375)
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	-	237.574.728	1.931.552	1.647.743	(6.389.565)
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	-	2.417.675	-	-	(5.899)
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATIPICAS	-	-	-	-	-
TOTALES	**804.951**	**8.873.734.656**	**36.694.153**	**40.368.653**	**(141.590.800)**

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

b) CARTERA (Cont.)

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

Al 31 de diciembre de 2017:

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	547.235	6.432.243	1.796	-	(290)
GARANTÍA HIPOTECARIA	61.725	1.068.386.895	134.076	2.035.852	(5.654.701)
GARANTÍA PRENDARIA	211.009	3.923.165.813	18.776.762	20.199.952	(60.623.886)
FONDO DE GARANTÍA	-	13.274.270	-	-	(12.662)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	80.000	4.876.155.467	13.091.786	20.599.644	(70.928.392)
OTRA GARANTÍA	-	28.545.915	138.681	187.674	(335.597)
SIN GARANTIA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
TOTALES	**899.969**	**9.915.960.603**	**32.143.101**	**43.023.122**	**(137.555.528)**

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

Al 31 de diciembre de 2016: (Reclasificado)

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE Bs	CARTERA VIGENTE Bs	CARTERA VENCIDA Bs	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs
CRÉDITOS AUTOLIQUIDABLES	412.787	6.137.028	5.398	-	(516)
GARANTÍA HIPOTECARIA	-	1.002.214.349	198.813	1.642.053	(6.126.514)
GARANTÍA PRENDARIA	250.203	3.324.950.896	23.450.451	17.859.162	(62.000.630)
FONDO DE GARANTÍA	-	8.569.574	-	-	(7.855)
GARANTÍA SOLIDARIA	-	-	-	-	-
GARANTÍA PERSONAL	141.961	4.499.611.776	12.930.214	20.591.993	(73.036.998)
OTRA GARANTÍA	-	32.251.033	109.277	275.445	(418.287)
SIN GARANTIA (SOLA FIRMA)	-	-	-	-	-
TOTALES	**804.951**	**8.873.734.656**	**36.694.153**	**40.368.653**	**(141.590.800)**

El presente cuadro también contempla la cartera reprogramada.

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

Al 31 de diciembre de 2017:

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
A	899.969	100	9.904.211.695	100	-	-	-	-	(63.526.739)	46
B	-	-	4.185.309	-	358.140	1	-	-	(205.253)	-
C	-	-	4.931.409	-	2.778.803	9	699.828	2	(1.620.608)	1
D	-	-	303.647	-	760.336	2	239.207	1	(651.595)	-
E	-	-	337.269	-	3.051.337	10	113.190	-	(2.799.573)	2
F	-	-	1.991.274	-	25.194.485	78	41.970.897	97	(68.751.760)	51
	899.969	**100**	**9.915.960.603**	**100**	**32.143.101**	**100**	**43.023.122**	**100**	**(137.555.528)**	**100**

Al 31 de diciembre de 2016:

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

CONCENTRACION CREDITICIA POR NÚMERO DE CLIENTES, EN MONTOS Y PORCENTAJES

Al 31 de diciembre de 2017:

Nº DE PRESTATARIOS	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
1 a 10 MAYORES	-	-	6.398.928	-	-	-	-	-	(4.173)	-
11 a 50 MAYORES	-	-	20.289.159	-	-	-	-	-	(33.417)	-
51 a 100 MAYORES	-	-	18.545.105	-	-	-	-	-	(74.499)	-
OTROS	899.969	100	9.870.727.411	100	32.143.101	100	43.023.122	100	(137.443.439)	100
TOTAL	**899.969**	**100**	**9.915.960.603**	**100**	**32.143.101**	**100**	**43.023.122**	**100**	**(137.555.528)**	**100**

Al 31 de diciembre de 2016:

Nº DE PRESTATARIOS	CARTERA CONTINGENTE Bs	%	CARTERA VIGENTE Bs	%	CARTERA VENCIDA Bs	%	CARTERA EN EJECUCIÓN Bs	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01) Bs	%
1 a 10 MAYORES	-	-	7.274.286	-	-	-	-	-	(10.070)	-
11 a 50 MAYORES	-	-	21.363.152	-	-	-	-	-	(50.306)	-
51 a 100 MAYORES	-	-	20.328.761	-	-	-	-	-	(78.098)	-
OTROS	804.951	100	8.824.768.457	100	36.694.153	100	40.368.653	100	(141.452.326)	100
TOTAL	**804.951**	**100**	**8.873.734.656**	**100**	**36.694.153**	**100**	**40.368.653**	**100**	**(141.590.800)**	**100**

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

SITUACION DE LA CARTERA	2017 Bs	2016 Bs	2015 Bs
CARTERA VIGENTE	9.835.164.834	8.814.219.421	7.931.349.264
CARTERA VENCIDA	30.541.009	35.821.166	40.217.843
CARTERA EN EJECUCION	41.027.889	39.274.058	39.007.735
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	80.795.769	59.515.235	31.666.774
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	1.602.092	872.987	514.236
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN	1.995.233	1.094.595	570.664
CARTERA DIRECTA	9.991.126.826	8.950.797.462	8.043.326.516
CARTERA CONTINGENTE	899.969	804.951	527.565
TOTAL CARTERA	**9.992.026.795**	**8.951.602.413**	**8.043.854.081**
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	(137.554.568)	(141.589.257)	(144.776.660)
PREVISION GENERICA P/INCOBRABILIDAD DE CARTERA P/FAC-TORES DE RIESGO ADICIONAL	(105.689.738)	(65.047.006)	(65.047.006)
PREVISION GENERICA P/INCOBRABILIDAD DE CARTERA P/OTROS RIESGOS	(27.440.000)	(34.300.000)	(34.300.000)
PREVISION ESPECIFICA PARA CONTINGENTES	(960)	(1.543)	(2.461)
PREVISIÓN GENERICA VOLUNTARIA CÍCLICA	(53.143.592)	(47.791.203)	(43.464.946)
PREVISIÓN CÍCLICA	(53.143.602)	(47.791.213)	(43.464.945)
TOTAL PREVISIONES	**(376.972.460)**	**(336.520.222)**	**(331.056.018)**
Evolución de Ingresos y Gastos financieros por cartera	-	-	-
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA	(53.556.507)	(58.918.565)	(66.141.945)
CARGOS POR PREVISIÒN GENÈRICA P/INCOBRAB. DE CARTERA P/ FACTORES DE RIESGO ADICIONAL	(40.642.733)	-	-
CARGOS POR PREVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(1.362.927)	(1.039.918)	(557.172)
CARGOS POR PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES	(6.288)	(27.164)	(17.936)
CARGOS POR PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA	(11.278.262)	(9.545.990)	(8.689.408)
DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBRABILIDAD DE CARTERA	22.383.225	26.158.105	19.644.824
DISMINUCION DE PREVISION PARA OTRAS CUENTAS POR COBRAR	711.187	691.965	396.869
DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN PARA ACTIVOS CONTINGENTES	6.871	28.081	21.853
DISMINUCIÓN DE PREV. GENÉRICA VOLUNTARIA P/PÉRDIDAS FUTURAS AÚN NO IDENTIFICADAS	34.300.000	-	-
DISMINUCIÓN DE PREVISIÓN GENÉRICA CÍCLICA	573.484	893.465	1.297.271
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	1.445.955.354	1.338.198.650	1.293.471.521
Evolución de cuentas de orden c/Relación a cartera	-	-	-
PRODUCTOS EN SUSPENSO	20.367.720	19.821.582	21.001.405
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	76.262.869	53.978.998	38.357.541
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	229.161.249	206.411.478	177.580.199
Evolución de Prestatarios	-	-	-
NUMERO DE PRESTATARIOS	260.479	251.952	251.785

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

b) CARTERA (Cont.)

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

Al 31 de diciembre de 2017 el stock de cartera reprogramada representa el 0,84% del total de la cartera de Banco Solidario S.A., al 31 de Diciembre de 2016 la relación era del 0,69%.

Dado el volumen de cartera y el grado de reprogramaciones, no existe un efecto significativo sobre los resultados.

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

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

EVOLUCION DE LAS PREVISIONES EN LAS ÚLTIMAS TRES GESTIONES:

CONCILIACIÓN DE PREVISIONES DE CARTERA (139+251+253+255)	2017 Diciembre Bs	2016 Diciembre Bs	2015 Diciembre Bs
PREVISIÓN INICIAL	**427.929.393**	**422.465.188**	**398.619.576**
- CASTIGOS	42.067.972	35.947.862	30.039.729
- RECUPERACIONES	**57.263.580**	**27.079.652**	**20.963.948**
+ PREVISIONES CONSTITUIDAS	**105.483.790**	**68.491.719**	**74.849.289**
PREVISIÓN FINAL	**434.081.631**	**427.929.393**	**422.465.188**

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1) Inversiones temporarias

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

	2017 Bs	2016 Bs
Caja de Ahorros	3.561.545	17.696
Depósitos a plazo fijo	395.368.247	451.695.611
Operaciones Interbancarias	186.860.000	-
Otros Títulos Valores de entidades financieras del exterior	26.481.909	15.301.659
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	12.598.931	3.314.194
Participación en Fondos de inversión	462.466.502	438.421.589
Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	295.056.218	360.808.861
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	-	18.355.069
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	3.674.775	2.551.026
Previsión para inversiones temporarias	(11.642)	(1.259.746)
	1.386.056.485	1.289.205.959

Detalle de Inversiones Temporarias
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(expresado en bolivianos)

	31/12/2017		31/12/2016	
DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO Y MONEDA	IMPORTE	RENDIMIENTO	IMPORTE	RENDIMIENTO
Total Inversiones en Moneda Extranjera	**296.629.340**	**1,51%**	**330.443.386**	**0,70%**
Inversiones en Entidades Financieras del País	9.838.767	1,64%	17.696	0,00%
Inversiones en Entidades Financieras del Exterior	26.481.909	1,53%	15.301.659	0,14%
Inversiones en Entidades Financieras Bursátiles	87.798.377	1,83%	87.016.224	0,55%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	172.510.287	1,33%	228.107.807	0,80%
Total Inversiones en Moneda Nacional	**1.085.743.323**	**3,23%**	**957.438.916**	**2,16%**
Inversiones en Entidades Financieras del País	575.951.025	2,97%	451.695.611	1,91%
Inversiones en Entidades Financieras Bursátiles	374.668.125	4,57%	351.405.364	3,42%
Inversiones en Entidades No Financieras del País	12.598.931	3,12%	3.314.194	2,92%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	122.525.242	0,32%	151.023.747	-0,04%
Total Inversiones en Unidades de Fomento a la Vivienda	**20.689**	**0,00%**	**32.377**	**0,00%**
Inversiones de Disponibilidad Restringida	20.689	0,00%	32.377	0,00%
Total Inversiones Temporarias	**1.382.393.352**	**2,86%**	**1.287.914.679**	**1,78%**

c. 2) Inversiones permanentes

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

	2017 Bs	2016 Bs
Depósitos a plazo fijo	428.363	203.763.140
Otros títulos valores de entidades financieras del país	2.668.261	20.667.440
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	-	10.267.148
Participación en cámaras de compensación	482.381	482.381
Participación en burós de información crediticia	964.525	512.325
Acciones telefónicas	539.540	539.540
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	60.273.722	57.264.613
Títulos valores de entidades financieras del país vendidos con pacto de recompra	120.152.696	-
Títulos valores de entidades no financieras del país vendidos con pacto de recompra	15.488.895	-
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	2.649.824	2.630.557
Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	42.808.588	-
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	83.313	3.653.061
Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del exterior	-	25.063
Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	546.635	529.721
Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	3.180.685	-
Previsión inversiones permanentes	(121.266)	(153.710)
	250.146.162	300.181.279

Detalle de Inversiones Permanentes
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(expresado en bolivianos)

	31/12/2017		31/12/2016	
DETALLE DE INVERSIONES POR TIPO Y MONEDA	IMPORTE	RENDIMIENTO	IMPORTE	RENDIMIENTO
Total Inversiones en Moneda Extranjera	**14.092.926**	**1,82%**	**35.706.028**	**1,97%**
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	2.668.261	3,90%	10.450.424	2,83%
Otros títulos valores de Entidades No Financieras del País	8.235.301	1,45%	11.818.359	2,36%
Inversiones en Entidades Financieras del Exterior	-	0,00%	10.267.148	1,10%
Inversiones en otras Entidades no Financieras del País	539.540	0,00%	539.54	0,00%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	2.649.824	0,91%	2.630.557	0,16%
Total Inversiones en Moneda Nacional	**232.363.869**	**2,47%**	**260.421.116**	**2,53%**
Otros títulos valores de Entidades Financieras del País	428.363	3,38%	213.980.156	2,06%
Inversiones en Entidades No Financieras del País	52.038.421	4,90%	45.446.254	4,73%
Inversiones de Disponibilidad Restringida	178.450.179	1,76%	994.706	0,00%
Participación en Entidades Financieras y Afines	1.446.906	0,00%	-	0,00%
Total Inversiones Permanentes	**246.456.795**	**2,43%**	**296.127.144**	**2,46%**

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	2017 Bs	2016 Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones (i)	63.431.676	56.776.890
Anticipo por compra de bienes y servicios (ii)	3.322.971	6.350.785
Alquileres pagados por anticipado	377.246	421.791
Seguros pagados por anticipado	2.749.473	2.917.244
Otros pagos anticipados (iii)	4.567.051	3.239.214
Comisiones por cobrar	680.216	455.722
Gastos por recuperar	1.080.686	815.123
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	21.758	201.462
Contratos anticréticos	448.500	678.320
Importes entregados en garantía	240.060	338.466
Otras partidas pendientes de cobro	2.437.141	1.307.522
Previsión específica para pagos anticipados	-	(39.142)
Previsión específica para cuentas por cobrar diversas	(737.839)	(621.892)
	78.618.939	72.841.505

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

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

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

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

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Cont.)

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

Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2016:

(i) La subcuenta "Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones" corresponde al registro del importe compensable con el I.T. para la gestión 2017 y el saldo pendiente de compensación de la gestión 2016 que es registrada mensualmente con la liquidación del Impuesto a las Transacciones (I.T.)

(ii) La subcuenta "Anticipo por Compra de Bienes y Servicios" corresponde a; Bs120.747 anticipo a "SIGA LTDA." por deshumanización de ascensores, plataforma y accesorios; Bs371.435 anticipo a empresa "HIPER S.A." por servicio de consultoría proyecto P.O.S; Bs327.634 anticipo a "AFM MEDIOS TRANSACCIONALES" por la compra de 50.000 tarjetas de débito; Bs507.568 anticipo a "FINNING CAT" por la compra de grupo generador marca Caterpilar; Bs152.896 anticipo a "TISTMART BOLIVIA LTDA." por desarrollo de Software de Gateway de servicios y facturación electrónica; Bs827.524 anticipo a "TERMOGAS SRL." por provisión e instalación de aires acondicionados nuevo Edificio Of. Nacional; Bs3.327.100 anticipo a empresa "CROACIA SRL." por compra de dos plantas en el edificio Paradiso; Bs349.187 anticipo a empresa "EMBARCAR S.A." por importación de cuatro ascensores y dos montacargas; Otros anticipos varios por Bs366.694.

(iii) La subcuenta "Otros Pagos Anticipados" corresponde a pagos que son diferidos y llevados al gasto por el tiempo definido en contrato; empresa "INTERGROUP CONSULTORES" Bs168.381 por licencia de uso Software STV; empresa "DATEC" Bs203.595 compra de Riverbed CX307 0-M instalación y soporte; empresa "ALPHA SYSTEMS" primer pago renovación de contrato Enterprice Microsoft Bs2.036.185; empresa "ADSI" Bs244.677; Otros anticipos varios Bs586.376.

e) BIENES REALIZABLES

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

	2017 Bs	2016 Bs
Bienes Muebles recibidos en recuperación de créditos	-	2
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1.507.724	1.455.564
Bienes fuera de uso	1.968	-
Previsión por desvalorización	(1.468.555)	(1.455.514)
	41.137	52

f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Terrenos	14.006.611	14.006.611
Edificios (*)	100.539.310	44.776.572
(Depreciación acumulada edificios)	(17.970.720)	(16.094.889)
Valor neto	82.568.590	28.681.683
Mobiliario y enseres	50.735.577	47.500.563
(Depreciación acumulada mobiliario y enseres)	(28.507.927)	(25.160.988)
Valor neto	22.227.650	22.339.575
Equipos e instalaciones	58.735.897	52.670.237
(Depreciación acumulada equipos e instalaciones)	(39.158.548)	(34.565.067)
Valor neto	19.577.349	18.105.170
Equipos de computación	87.425.775	87.402.293
(Depreciación acumulada equipos de computación)	(76.897.988)	(70.496.223)
Valor neto	10.527.787	16.906.070
Vehículos	37.106.010	37.476.183
(Depreciación acumulada vehículos)	(33.799.782)	(32.083.118)
Valor neto	3.306.228	5.393.065
Obras de arte	726.720	519.657
Obras en construcción	3.254.559	27.665.942
Valores netos	156.195.494	133.617.773

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la depreciación cargada al resultado fue de Bs23.102.126 y Bs26.616.783, respectivamente.

(*) En la gestión 2017 se concluyeron varias obras significativas, las mismas que ocasionaron las variaciones más importantes en el rubro Edificios; Bs25.847.802 correspondiente a Edificio Regional Cochabamba; Bs19.179.263 de Edificio Oficina Nacional; Bs10.325.173 activación de oficinas Agencia San Miguel correspondiente a Regional La Paz y Bs410.500 otras activaciones.

g) OTROS ACTIVOS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Papelería, útiles y material de servicio (i)	2.514.090	2.700.780
Gastos de organización (neto de amortización acumulada) (ii)	-	5.848.502
Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados (iii)	3.347.132	7.572.474
Operaciones fuera de hora (iv)	622.855	190.799
Otras partidas pendientes de imputación (v)	3.501.402	1.791.702
Programas y aplicaciones informáticas (vi)	2.205.625	3.046.816
	12.191.104	21.151.073

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

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

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

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

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

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

Composición de pagos que superan el 5% correspondiente a la gestión 2016:

(i) Subcuenta "Papelería útiles y material de servicio" corresponde a: "Útiles de Oficina" por Bs653.066; "Papelería y Formularios" por Bs540.358; "Material de Mantenimiento" por Bs243.072 y "Material de Publicidad" Bs1.264.284; los mismos que se llevan al gasto a medida de su consumo.

(ii) La Subcuenta "Gastos de Organización", corresponde a gastos de reorganización que son amortizados mensualmente a partir del mes de diciembre 2016 y por un periodo de cuatro años, resultado de la consultoría contratada a la empresa "EFIKA" para un nuevo modelo de negocios para Banco Solidario S.A.

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

(v) Subcuenta "Otras partidas pendientes de imputación" compuesto por: "Partidas pendientes giros" a ser reembolsados por las empresas remesadoras; "Ria Financial Services" Bs947.497; "Ceca" Bs1.433; "La Caixa" Bs174.527; "Money Gram" Bs44.869 y "Partidas pendientes tarjetas de débito no clientes" por Bs611.648. Otras varias Bs11.728.

(vi) Subcuenta "Programas y aplicaciones informáticas" corresponde al saldo después de amortización por compra de Licencias Perpetuas Microsoft de la empresa "AlphaSystem"; compra de software para Banca de "Tismart Bolivia Ltda" ; servicios de provisión de solución DLP-DATA LOSS de empresa "Ingecorp S.A." y desarrollo de software empresa "Business Ware".

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS (No Aplica)

i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2017, 2016 y 2015, es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs	2015 Bs
Obligaciones con el público a la vista	11.797.391	8.338.992	3.920.063
Caja de ahorros			
Moneda nacional	2.327.470.388	2.013.735.426	1.851.504.981
Moneda extranjera	282.947.657	296.446.841	314.037.935
Unidad de Fomento de Vivienda	412.839	539.567	849.267
Depósitos a plazo fijo			
Moneda nacional	2.799.606	6.749.206	26.249.855
Moneda extranjera	3.047.856	5.463.823	11.369.500
Unidad de Fomento de Vivienda	-	-	-
Obligaciones con el público restringidas	27.499.906	22.840.878	19.846.752
Obligaciones con el público a plazo con anotación en cuenta	4.612.655.687	4.642.690.005	4.254.099.016
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	519.517.580	420.619.264	347.663.096
	7.788.148.910	7.417.424.002	6.829.540.465

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

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	2017 Bs	2016 Bs
Obligaciones con Instituciones Fiscales	10.797.342	7.236.167
	10.797.342	7.236.167

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	2017 Bs	2016 Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	42.808.320	-
Obligaciones con entidades financieras de segundo piso a plazo BDP	363.426.666	373.426.666
Obligaciones con Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	1.179.782.410	616.133.043
Financiamientos de entidades del exterior:		
Agencia Española de Cooperación Internacional AECI - ICO	-	5.665.445
Cargos financieros devengados por pagar	34.067.561	35.992.868
	1.620.084.957	1.031.218.022

Banco Solidario S.A. cuenta con líneas de crédito de financiamiento con otras entidades nacionales y extranjeras que alcanzan a USD 57.135.693 teniendo un saldo por utilizar al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de USD 8.066.060 y USD 6.608.334, respectivamente.

Banco Solidario S.A. mantiene préstamos a mediano plazo con BDP S.A.M. El financiamiento con la Agencia Española de Cooperación Internacional AECI-ICO fue cancelado en tu totalidad en el mes de septiembre de la gestión 2017, por lo que al cierre de la presente gestión ya no se mantienen obligaciones con la mencionada institución.

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	2017 Bs	2016 Bs
Acreedores varios por intermediación financiera	-	48.551
Cheques de Gerencia	3.363.305	3.417.716
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	2.726.651	1.498.033
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad (i)	204.514.649	176.552.023
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	3.020.533	2.820.735
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	3.954.396	3.692.756
Dividendos por pagar	535.645	981.798
Acreedores por compra de bienes y servicios	296.845	632.438
Ingresos diferidos (ii)	9.951.450	15.515.199
Acreedores varios	2.693.832	2.240.363
Provisión para beneficios sociales (iii)	91.573.932	97.366.551
Provisión para impuestos	1.686.277	950.052
Otras provisiones (iv)	11.524.966	12.964.462
Fallas de caja	36.854	343.004
Operaciones por liquidar	4.738.538	3.069.353
Partidas pendientes de imputación	667.614	502.033
	341.285.487	322.595.067

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

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

(iii) Subcuenta "Provisión para beneficios sociales" comprende; "Provisión para primas" por Bs118.142 y "Provisión para indemnización" por Bs91.455.790; para honrar obligaciones sociales con empleados.

(iv) La subcuenta "Otras Provisiones" compuesto por; "Provisión para pago de Servicios Básicos" por Bs1.358.105; "Provisión Seguro de Desgravamen" por Bs320.789; "Aporte Fondo de Protección al Ahorrista" (FPA) cuarto trimestre Gestión 2017 por Bs9.006.672; provisión para pago de Digitalización de Expedientes Bs280.830 a "Polysistemas"; provisión para pago de comisiones Bs57.821 a "ACCL S.A."; Otras provisiones varias Bs500.749.

Composición de los rubros que superan el 5%, correspondiente a la gestión 2016:

(i) Subcuenta "Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad" compuesto por Impuesto a las Transacciones Bs3.679.624; Débito Fiscal por Bs485.530; Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs91.695.143; Alícuota Adicional al Impuesto a las Utilidades de las Empresas por pagar Bs80.691.726.

(ii) Subcuenta "Ingresos diferidos" por Bs15.515.199 corresponde a la colocación sobre la par de Bonos Subordinados e Institucionales de Banco Solidario S.A. que son castigados mensualmente en línea recta según el plazo del título.

(iii) Subcuenta "Provisión para beneficios sociales" compuesto por "Provisión para primas" por Bs13.415.578; "Provisión para indemnización" por Bs83.950.973 constituidos para honrar obligaciones sociales con empleados de Banco Solidario S.A.

(iv) La subcuenta "Otras Provisiones" compuesto por; "Provisión para Ajuste Anual Acuotación Asfi Gestión 2016" Bs595.892; "Provisión para pago de servicios básicos" Bs1.567.192; provisión para pago de Seguro de Desgravamen Hipotecario Bs284.316; provisión para pago de horas extra al "Batallón de Seguridad Física" Bs606.460; provisión para pago de Digitalización de Expedientes Bs238.835 a empresa "Polysistemas"; provisión para pago Outsoursing de impresiones por el mes de diciembre 2016 Bs321.425 a empresa "Datec Ltda.; "Aporte a Fondo de Protección al Ahorrista" (FPA) cuarto trimestres Gestión 2016 por Bs8.582.265, Otras provisiones varias Bs768.077.

m) PREVISIONES

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

	2017 Bs	2016 Bs
Previsión específica para activos contingentes	960	1.543
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas (1)	57.109.171	91.409.171
Previsión genérica voluntaria cíclica	53.143.592	47.791.203
Previsión genérica cíclica	53.143.602	47.791.213
Otras Previsiones	308.000	140.000
	163.705.325	187.133.130

(1) En la gestión 2017, Banco Solidario S.A. realizó la transferencia de la subcuenta 253.01 "Previsiones Genéricas Voluntarias" a resultados de la gestión; por un importe de Bs34.300.000; con el objeto exclusivo e irrevocable de fortalecer el Capital Primario del banco a través de la reinversión de utilidades, según Nota de "No Objeción" ASFI/DSR II/R-224739/2017de fecha 21 de noviembre de 2017 y conforme a lo dispuesto por la Junta General Extraordinaria de Accionistas en su reunión del 17 de octubre de 2017.

n) VALORES EN CIRCULACION

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

	2017 Bs	2016 Bs
Bonos representados por anotaciones en cuenta	670.000.000	670.000.000
Cargos devengados por pagar bonos	10.622.222	10.109.722
	680.622.222	680.109.722

Bonos Bancarios Bursátiles
Al 31 de diciembre de 2017
(expresado en bolivianos)

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	IMPORTE APROBADO POR PROGRAMA	IMPORTE APROBADO POR EMISIÓN	SALDO DEUDOR POR EMISIÓN	TASA DE INTERES EFECTIVA		PLAZO (AÑOS)	VENCIMIENTO
				%	TIPO		
Bonos BancoSol - Emisión 1		170,000,000	170,000,000	6,00%		10	ago-21
Bonos BancoSol - Emisión 2	500,000,000	170,000,000	170,000,000	5,00%	Fija	6	jul-18
Bonos BancoSol - Emisión 3		160,000,000	160,000,000	5,00%		8	feb-21
Bonos BancoSol II - Emisión 1	500,000,000	170,000,000	170,000,000	6,00%	Fija	9	may-23
Total	**1,000,000,000**	**670,000,000**	**670,000,000**				
Tasa Promedio Ponderada				**5,51%**			

Al cierre del 31 de diciembre de 2017, Banco Solidario S.A. mantiene Bs670 millones en obligaciones por valores en circulación (Bonos Senior), la cuenta acreedora donde se exponen estas obligaciones es la partida 261.02 "Bonos representados por anotaciones en cuenta".

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

n) VALORES EN CIRCULACION (Cont.)

Bonos Bancarios Bursátiles
Al 31 de diciembre de 2016
(expresado en bolivianos)

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	IMPORTE APROBADO POR PROGRAMA	IMPORTE APROBADO POR EMISIÓN	SALDO DEUDOR POR EMISIÓN	TASA DE INTERES EFECTIVA		PLAZO (AÑOS)	VENCIMIENTO
				%	TIPO		
Bonos BancoSol - Emisión 1	500,000,000	170,000,000	170,000,000	6,00%		10	ago-21
Bonos BancoSol - Emisión 2		170,000,000	170,000,000	5,00%	Fija	6	jul-18
Bonos BancoSol - Emisión 3		160,000,000	160,000,000	5,00%		8	feb-21
Bonos BancoSol II - Emisión 1	500,000,000	170,000,000	170,000,000	6,00%	Fija	9	may-23
Total	**1,000,000,000**	**670,000,000**	**670,000,000**				
Tasa Promedio Ponderada				**5,51%**			

Al cierre del 31 de diciembre de 2016, Banco Solidario S.A. mantiene Bs670 millones en obligaciones por valores en circulación (Bonos Senior), la cuenta acreedora donde se exponen estas obligaciones es la partida 261.02 "Bonos representados por anotaciones en cuenta".

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Bonos subordinados	190.000.000	133.500.000
Cargos devengados por pagar obligaciones subordinadas	2.624.167	2.323.000
	192.624.167	135.823.000

Deuda Subordinada
Al 31 de diciembre de 2017
(expresado en bolivianos)

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	IMPORTE APROBADO	SALDO DEUDOR	TASA DE INTERES		PLAZO (AÑOS)	VENCIMIENTO
			MN	TIPO		
Bonos Subordinados BancoSol I	60.000.000	60.000.000	5,50%	Fija	7	Ene - 20
Bonos Subordinados BancoSol II	60.000.000	60.000.000	6,00%	Fija	8	Mar - 21
Bonos Subordinados BancoSol 2 Emisión 1	70.000.000	70.000.000	6,00%	Fija	7	Abr - 24
Total	**190.000.000**	**190.000.000**				
Tasa Promedio Ponderada			**5,84%**			

Las obligaciones subordinadas están compuestas por dos emisiones independientes, "Bonos Subordinados BancoSol I" autorizada por Bs60 millones y "Bonos Subordinados BancoSol II" autorizada por Bs60 millones. Cabe mencionar que en fecha 10 de marzo de 2017, se canceló en su totalidad el programa de emisiones denominada "Bonos Subordinados BancoSol– Emisión 2" por haber llegado a su vencimiento.

La nueva emisión de Bonos Subordinados emitida por Bs70 millones fue colocada en su totalidad en diciembre de la gestión 2017, el plazo de la emisión es de siete años y la tasa de interés nominal es de 6,00% anual.

Deuda Subordinada
Al 31 de diciembre de 2016
(expresado en bolivianos)

FUENTE DE FINANCIAMIENTO	IMPORTE APROBADO	SALDO DEUDOR	TASA DE INTERES		PLAZO (AÑOS)	VENCIMIENTO
			MN	TIPO		
Bonos Subordinados BancoSol - Emision 2	178.360.000	13.500.000	4,00%	Fija	7	Mar - 17
Bonos Subordinados BancoSol I	60.000.000	60.000.000	5,50%	Fija	7	Ene - 20
Bonos Subordinados BancoSol II	60.000.000	60.000.000	6,00%	Fija	8	Mar - 21
Total	**298.360.000**	**133.500.000**				
Tasa Promedio Ponderada			**5,57%**			

Las obligaciones subordinadas están compuestas por un programa de emisiones y dos emisiones independientes. El programa de emisiones denominado "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2" autorizado por USD 26 millones de las cuales fueron colocadas el equivalente a Bs77 millones y las dos emisiones independientes son "Bonos Subordinados BancoSol I "autorizada por Bs60 millones y "Bonos Subordinados BancoSol II" autorizada por Bs60 millones.

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

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

	2017 Bs	2016 Bs
Obligaciones con empresas con participación estatal a plazo fijo con anotación en cuenta	30.408.526	30.000.000
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas con participación estatal a plazo con anotación en cuenta	404.660	148.889
	30.813.186	30.148.889

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

q.1) INGRESOS FINANCIEROS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Productos por inversiones temporarias	27.795.641	28.696.475
Productos por cartera vigente	1.445.295.350	1.337.323.443
Productos por cartera vencida	423.139	521.496
Productos por cartera en ejecución	236.864	353.712
Productos por inversiones permanentes financieras	6.773.019	7.350.889
Comisiones de cartera y contingente	35.148	95.215
	1.480.559.161	1.374.341.230

q.2) GASTOS FINANCIEROS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Cargos por obligaciones con el público	(210.514.379)	(200.106.089)
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	(37.061.045)	(30.143.807)
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	(1.356.698)	(1.520.098)
Cargos por valores en circulación	(37.412.500)	(37.515.000)
Cargos por obligaciones subordinadas	(7.471.167)	(9.927.500)
Cargos por obligaciones con empresas con participación estatal	(695.044)	(148.889)
	(294.510.833)	(279.361.383)

Las tasas de rendimiento y costo de activos y pasivos correspondientes a los ingresos y gastos financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016 son las siguientes:

Detalle	31/12/2017			31/12/2016		
	MN	ME	UFV	MN	ME	UFV
Activos Financieros						
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-
Inversiones Temporarias	2,90%	1,72%	-	2,16%	0,70%	-
Inversiones Permanentes	2,35%	1,81%	-	2,53%	1,97%	-
Cartera Bruta	15,23%	10,27%	-	15,65%	10,37%	-
Pasivos Financieros						
Obligaciones con el público - cuentas de ahorro	2,15%	0,05%	-	2,30%	1,05%	-
Obligaciones con el público - a plazo	3,58%	2,22%	-	3,54%	0,32%	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,22%	0,00%	-	3,09%	6,20%	-

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		
Recuperaciones de capital	5.822.835	5.820.960
Recuperaciones de intereses	1.805.865	1.820.349
Recuperaciones de otros conceptos	186.343	138.566
Disminución de previsión para créditos		
Disminución de previsión específica para incobrabilidad	22.383.225	26.158.105
Disminución de previsión p/otras cuentas p/cobrar	711.187	691.965
Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	6.860.000	-
Disminución de previsión para activos contingentes	6.871	28.081
Disminución de previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	34.300.000	-
Disminución de previsión genérica cíclica	573.483	893.465
Disminución de previsión para inversiones temporarias	1.859.140	1.496.274
Disminución de previsión para inversiones permanentes	570.313	574.579
	75.079.262	37.622.344

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

s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Pérdidas p/incobrab. de créditos y/o cuentas por cobrar		
Cargos p/prev. específica p/incobrabilidad de cartera	(53.556.507)	(58.918.565)
Cargos p/prev. genérica p/incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(40.642.732)	-
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	(1.362.928)	(1.039.918)
Cargos p/previsión para activos contingentes	(6.288)	(27.164)
Cargos p/previsión genérica cíclica	(11.278.262)	(9.545.990)
Pérdidas por inversiones temporarias	(611.035)	(2.656.256)
Pérdidas por inversiones permanentes	(537.869)	(346.871)
Castigo de productos por cartera	(15.558.301)	(14.029.311)
Perdidas por partidas pendientes de imputación	-	(2.423)
	(123.553.922)	(86.566.498)

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

t.1) OTROS INGRESOS OPERATIVOS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Comisiones por servicios	34.745.400	29.764.372
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	6.005.220	9.274.474
Ingresos por bienes realizables	432.090	378.237
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	807.020	336.523
Ingresos por gastos recuperados	288.745	398.790
Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	715.289	638.326
Ingresos por compensación del IT a través del pago del IUE	6.327.118	2.331.995
Otros ingresos operativos diversos	1.402.007	444.135
	50.722.889	43.566.852

t.2) OTROS GASTOS OPERATIVOS

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

	2017 Bs	2016 Bs
Comisiones por servicios	(12.539.105)	(13.727.687)
Costo de bienes realizables		
Costo de venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(5)	(3)
Costo de venta de bienes fuera de uso	(1)	(6.388)
Costo de mantenimiento de bienes realizables	(54.227)	(26.628)
Constitución de previsión por tenencia	(13.041)	-
Otros gastos operativos diversos	(3.942.122)	(5.483.073)
	(16.548.501)	(19.243.779)

u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

u.1) La composición de ingresos extraordinarios al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs
Ingresos extraordinarios	5.671.272	7.096.470
	5.671.272	7.096.470

Al 31 de diciembre de 2017, los registros en la cuenta Ingresos extraordinarios corresponden a la amortización del ingreso diferido por la colocación sobre la par de Bonos emitidos por Banco Solidario S.A.

u.2) La composición de gastos gestiones anteriores al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs
Gastos gestiones anteriores	(218.095)	(1.283.205)
	(218.095)	(1.283.205)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los registros en la cuenta Gastos Gestiones Anteriores corresponden al pago realizado al Servicio de Impuestos Nacionales por Verificación AA-IUE Gestión 2013 OVE N°17990200200; complementaria a la fiscalización IUE 2013 (gastos gestiones anteriores y gastos no vinculados con la actividad gravada) y al ajuste para pago del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) y Alícuota Adicional al IUE para la gestión 2015, respectivamente.

v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	2017 Bs	2016 Bs
Gastos de personal	(436.661.150)	(420.726.436)
Servicios contratados	(70.081.761)	(63.138.968)
Seguros	(5.155.630)	(7.357.046)
Comunicaciones y traslados	(26.118.460)	(30.242.009)
Impuestos	(2.702.897)	(1.641.952)
Mantenimiento y reparaciones	(14.516.702)	(16.516.702)
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(23.102.126)	(26.616.783)
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	(11.403.208)	(6.343.289)
Gastos notariales y judiciales	(2.301.695)	(2.101.152)
Alquileres	(25.027.959)	(24.610.010)
Energía eléctrica, agua y calefacción	(6.800.427)	(7.203.305)
Papelería, útiles y materiales de servicio	(9.504.536)	(9.271.923)
Suscripciones y afiliaciones	(382.854)	(358.960)
Propaganda y publicidad	(14.015.378)	(12.648.157)
Gastos de representación	(28.126)	(25.473)
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(11.030.413)	(11.031.507)
Aportes otras entidades Nominativo por entidad	(748.497)	(958.143)
Donaciones	(3.584.094)	(2.279.697)
Multas Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	(236.620)	(46.188)
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista (FPA) - Art. 518 LSF	(37.870.699)	(35.517.069)
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	(271.216)	(232.601)
Diversos	(3.985.860)	(67.916)
	(705.530.308)	(678.935.286)

w) CUENTAS CONTINGENTES

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

	2017 Bs	2016 Bs
Boleta de garantía		
De seriedad de propuesta	110.959	76.116
De cumplimiento de contrato	789.010	728.835
	899.969	804.951

x) CUENTAS DE ORDEN

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

	2017 Bs	2016 Bs
Valores y bienes recibidos en custodia		
Otros valores y bienes recibidos en custodia	58.363	50.158
	58.363	50.158
Garantías recibidas		
Garantías hipotecarias	2.664.797.998	2.466.643.761
Otras garantías prendarias	5.275.287.387	5.255.874.982
Depósitos en la entidad financiera	13.417.590	12.624.288
Garantías de otras entidades financieras	104.931	9.000
Otras garantías	129.461.856	139.352.990
	8.083.069.762	7.874.505.021
Cuentas de registro		
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	76.262.869	53.978.998
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas	55.333.174	45.333.175
Cheques del exterior	1.502	1.502
Documentos y valores de la entidad	1.414.113.232	1.376.017.051
Cuentas incobrables castigadas	233.536.911	206.411.478
Productos en suspenso	20.367.720	19.821.582
Otras cuentas de registro	11.688.891	8.465.500
Cuentas deudoras de fideicomisos	111.050.799	123.342.624
	1.922.355.098	1.833.371.910
	10.005.483.223	9.707.927.089

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

y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs
Cuentas Deudoras de los Patrimonios Autónomos Constituidos con Recursos Privados:		
Inversiones Temporarias	31.596.639	24.497.393
Cartera	79.260.622	98.744.532
Gastos	193.538	100.699
	111.050.799	123.342.624
Cuentas Acreedoras de los Patrimonios Autónomos Constituidos con Recursos Privados:		
Patrimonio Neto	31.242.311	24.362.437
Ingresos	547.866	235.655
Cuentas de Orden Contingentes Acreedoras	79.260.622	98.744.532
	111.050.799	123.342.624

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

NOTA 9 – PATRIMONIO

La composición del Grupo al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

	2017 Bs	2016 Bs
P A T R I M O N I O		
Capital social	900.717.700	763.310.000
Aportes no Capitalizados	1.689.535	1.689.535
Reservas	153.430.984	130.947.919
Resultados Acumulados	271.734.808	224.830.601
TOTAL DEL PATRIMONIO	**1.327.573.027**	**1.120.778.055**

a) CAPITAL SOCIAL

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

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2017, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2016, destinando a Reserva Legal, un monto de Bs 22.483.064,94. En cumplimiento al D.S 3036 de 28 de diciembre de 2016 corresponde que el seis por ciento (6%) del monto de las Utilidades netas de la gestión 2016, equivalente a Bs13.489.836.- sea destinado al cumplimiento de la Función Social de los Servicios Financieros; asimismo, capitalizar Bs123.907.700, con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 – Reservas voluntarias no distribuibles, hasta concluir el trámite administrativo interno y ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la suma de Bs13.500.000.- destinado al reemplazo de pago de "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2" con fecha de vencimiento el 10 de marzo de 2017, manteniéndose en la cuenta 351.00 (Utilidades Acumuladas) hasta la fecha en que se produzca dicho pago. La suma restante de Bs51.450.316.- se destine para su distribución, en dividendos a los Accionistas.

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

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

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

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016 aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2015, destinando a Reserva Legal el monto de Bs22.418.871, y en cumplimiento al D.S. 2137 de 9 de octubre de 2014 el seis por ciento (6%) del monto de las Utilidades netas de la gestión 2015 equivalente a Bs 13.451.323.- destinado al Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de interés Social; asimismo, capitalizar Bs73.676.200, con abono transitorio a la sub cuenta contable 343.01 – Reservas voluntarias no distribuibles, hasta concluir el trámite administrativo interno y ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la suma de Bs63.500.000.- destinado al reemplazo de pagos de Bonos Subordinados manteniéndose en la cuenta 351.00 Utilidades Acumuladas hasta la fecha en que se produzcan dichos pagos, de acuerdo al siguiente detalle:

a) Bs25.000.000.- correspondiente al primer pago de los "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1", con fecha de vencimiento 3 de abril de 2016.

b) Bs13.500.000.- correspondiente al primer pago de los "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 2", con fecha de vencimiento 11 de septiembre de 2016.

c) Bs25.000.000.- correspondiente al segundo pago de los "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión 1", con fecha de vencimiento 30 de septiembre de 2016.

La suma restante de Bs51.142.316 se destinó para su distribución en dividendos a los Accionistas.

En la Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016, se consideró y aprobó incrementar durante la gestión 2016 el Capital Pagado de la Sociedad en la suma de Bs137.176.200, por lo que se emitirán nuevas Acciones. Con este incremento el Capital Pagado de Banco Solidario S.A., es de Bs763.310.000, contabilizado el tratamiento de las Utilidades de la Gestión 2015 según lo resuelto en la Junta General Ordinaria de Accionistas de 25 de febrero de 2016.

En fecha 26 de abril de 2016 y de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-63292/2016 de fecha 14 de abril de 2016, se procedió a la capitalización de Bs25.000.000 correspondientes al vencimiento de la primera cuota de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 1", contra Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2015, con lo que el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. ascendió a Bs651.133.800.

En fecha 17 de mayo de 2016 y de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-78913/2016 de fecha 10 de mayo de 2016 se procedió con el incremento de Capital Pagado por la suma de Bs73.676.200.-, provenientes de la capitalización de los Resultados de la gestión 2015, con lo cual el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. asciende a Bs724.810.000, de acuerdo al acta de la Cuadragésima Novena Junta General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 25 de febrero de 2016.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 08 de junio de 2016, realizó una aclaración sobre la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el sector Productivo, informando que dentro de las determinaciones de la Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 25 de febrero de 2016, se dispuso la suma de Bs13.451.323.- equivalentes al 6% de la utilidad neta de la gestión 2015, sería destinada para el "Fondo de Garantía de Créditos de Vivienda de Interés Social". De acuerdo al D.S. 2614 el monto debió estar destinado para la constitución de un Fondo Denominado "Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Productivo". Por lo cual se realizó la transferencia del monto ya constituido de Bs13.451.323.- al "Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Productivo".

En fecha 27 de septiembre de 2016 de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-169221/2016 se procedió a la capitalización de Bs13.500.000.- contra Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2015 por vencimiento de la primera cuota de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2", con lo cual el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. ascendió a Bs738.310.000.-

En fecha 18 de octubre de 2016, de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-183745/2016 se procedió a la capitalización de Bs25.000.000.- contra Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2015 por vencimiento de la segunda cuota de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 1", con lo cual el Capital Pagado de Banco Solidario S.A. ascendió a Bs763.310.000.-

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es de Bs147,39 y Bs146,83 respectivamente.

Desde la gestión 2016, mediante Carta Circular/ASFI/DNP/CC-7264/2015 de fecha 23 de diciembre de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), estableció la reinversión obligatoria de por lo menos el 50% de las utilidades netas correspondientes al cierre de cada gestión.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cuenta Capital Social presenta un saldo de Bs900.717.700 y Bs763.310.000 respectivamente.

b) APORTES NO CAPITALIZADOS

i) APORTES IRREVOCABLES PENDIENTES DE CAPITALIZACION

En fecha 10 de marzo de 2017 con cargo a Resultados Acumulados se transfirió Bs13.500.000.- correspondientes al último pago de "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2", de acuerdo a lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2017.

En fecha 31 de mayo de 2017 y de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-51779/2017 de fecha 21 de marzo de 2017, se procedió al registro de la capitalización de Bs13.500.000.-, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2016 por vencimiento de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2".

En fecha 30 de septiembre de 2016 con cargo a Resultados Acumulados se transfirió Bs25.000.000.- correspondientes al Segundo Pago de los "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión1", asimismo en fecha 18 de octubre de 2016 los Bs25.000.000.- fueron transferidos a Capital Pagado de acuerdo a lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016

En fecha 12 de septiembre de 2016 con cargo a Resultados Acumulados se transfirió Bs13.500.000.- correspondientes al primer pago de los "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2"; asimismo en fecha 27 de septiembre de 2016 los Bs13.500.000.- fueron transferidos a Capital Pagado de acuerdo a lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016.

En fecha 26 de abril de 2016 con cargo a Resultados Acumulados se transfirió Bs25.000.000.- correspondiente al vencimiento de la primera cuota de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 1"; asimismo en fecha 26 de abril de 2016 los Bs25.000.000.- se transfirieron a Capital Pagado de acuerdo a lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016.

NOTA 9 - PATRIMONIO (Cont.)

b) APORTES NO CAPITALIZADOS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la cuenta no presenta saldo.

ii) DONACIONES NO CAPITALIZABLES

En fecha 19 de marzo de 2010 mediante notas "WOCCU – USAID/Bolivia 049/2010", "WOCCU – USAID/Bolivia 050/2010" y "WOCCU – USAID/Bolivia 051/2010" World Council of CreditUnions, Inc., dando cumplimiento al convenio firmado con Banco Solidario S.A. autoriza la consolidación de los fondos asignados por Bs396.735 con registro en la cuenta de Donaciones no Capitalizables. Este importe corresponde a los proyectos de Agencia Móvil, los mismos que se encuentran en las regionales de Santa Cruz, Cochabamba y El Alto con una asignación de Bs132.245 cada una.

El Consejo Superior del FONDESIF, emitió la Resolución Nº 002/2005, autorizando la patrimonialización de recursos de asistencia técnica, según contrato de préstamo de 23 de octubre de 2002, recursos que se registraron en la cuenta "Donaciones no Capitalizables" por Bs1.292.800 en fecha 9 de junio de 2005.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el saldo de la cuenta asciende a Bs1.689.535.

c) RESERVAS

i) RESERVA LEGAL

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

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2017, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2016, destinando a Reserva Legal, un monto de Bs22.483.065.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la gestión 2015, destinando a Reserva Legal, un monto de Bs22.418.871.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el saldo de la cuenta asciende a Bs143.167.870 y Bs120.684.805, respectivamente.

ii) OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se tiene en la sub cuenta "Otras reservas no distribuibles", el saldo neto de Bs10.263.114 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo comprendido entre enero y agosto de 2008 la misma que fue instruida mediante Circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008 por la ASFI.

iii) RESERVAS VOLUNTARIAS

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2017, resolvió que parte de la utilidad de la gestión 2016, Bs123.907.700 sea destinada al Capital Pagado, con abono transitorio a la Sub cuenta 343.01 "Reservas Voluntarias No Distribuibles", para su posterior capitalización.

En fecha 31 de mayo de 2017 y de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-86938/2017 de fecha 11 de mayo de 2017, se procedió a la capitalización de Bs123.907.700.-, importe proveniente de los resultados acumulados de la gestión 2016.

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016, resolvió que parte de la utilidad de la gestión 2015, Bs73.676.200 sea destinada al Capital Pagado, con abono transitorio a la Sub cuenta 343.01 Reservas Voluntarias No Distribuibles, para su posterior capitalización.

En fecha 17 de mayo de 2016, de acuerdo a carta ASFI/DSR II/R-78913/2016 del 10 de mayo 2016 se procedió con la capitalización de Bs73.676.200.-, debitando la Sub cuenta 343.01 Reservas Voluntarias No Distribuibles con abono a la Sub cuenta 311.01 Capital Pagado, importe proveniente de la capitalización de parte del resultado de la gestión 2015.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la cuenta quedo sin saldo.

d) RESULTADOS ACUMULADOS

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 21 de febrero de 2017, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la Gestión 2016, y se mantuvo en esta cuenta Bs13.500.000.- hasta el 10 de marzo de 2017, fecha en la cual se transfirió ese importe a Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, en reemplazo del pago de "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2".

La Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016, aprobó la propuesta del Directorio sobre el tratamiento del resultado correspondiente a la Gestión 2015, manteniendo en esta cuenta los fondos por Bs63.500.000 destinados al reemplazo de pagos de Bonos Subordinados de acuerdo al siguiente detalle:

- Bs25.000.000 correspondiente al primer pago de los "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 1" con fecha de vencimiento 3 de abril de 2016;
- Bs13.500.000 correspondiente al primer pago de los "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2" con fecha de vencimiento 11 de septiembre de 2016.
- Bs25.000.000 correspondiente al segundo pago de los "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 1" con fecha de vencimiento 30 de septiembre de 2016

En fecha 30 de septiembre de 2016 con cargo a Resultados Acumulados fueron transferidos Bs25.000.000.- a la Sub cuenta 322.01, Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización correspondientes al Segundo Pago de "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión1", de acuerdo a lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016.

En fecha 12 de septiembre contra los Resultados Acumulados de la gestión 2015 fueron transferidos Bs13.500.000.- a la Sub cuenta 322.01 Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización, por vencimiento de la primera cuota de capital de la Emisión "Bonos Subordinados BancoSol – Emisión 2", de acuerdo a lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016.

En fecha 7 de abril de 2016 con cargo a Resultados Acumulados fueron transferidos Bs25.000.000.- a la Sub cuenta 322.01 Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización correspondientes al Primer Pago de "Bonos Subordinados BancoSol - Emisión1", de acuerdo a lo establecido en la Junta General Ordinaria de Accionistas celebrada en fecha 25 de febrero de 2016.

El saldo del resultado acumulado al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es de Bs271.734.808 y Bs224.830.601, respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2017 y 2016 a nivel consolidado, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2017

Código	Nombre	Saldo Activo Bs	Coeficiente de Riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0.00%	783.695.325	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 0.10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 0.20%	862.242.994	0.20	172.448.599
Categoría IV	Activos con riesgo de 0.50%	395.961.335	0.50	197.980.667
Categoría V	Activos con riesgo de 0.75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 1.00%	10.225.512.200	1.00	10.225.512.200
	T O T A L E S	**12.267.411.854**		**10.595.941.466**
	10% sobre Activo Computable			1.059.594.147
	Capital Regulatorio			1.316.928.775
	Excedente (Déficit) Patrimonial			257.334.628
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			**12,43%**

Al 31 de diciembre de 2016

Código	Nombre	Saldo Activo Bs	Coeficiente de Riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0.00%	662.559.183	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 0.10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 0.20%	863.581.424	0.20	172.716.285
Categoría IV	Activos con riesgo de 0.50%	357.156.001	0.50	178.578.000
Categoría V	Activos con riesgo de 0.75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 1.00%	9.173.216.322	1.00	9.173.216.322
	T O T A L E S	**11.056.512.930**		**9.524.510.607**
	10% sobre Activo Computable			952.451.061
	Capital Regulatorio			1.165.858.114
	Excedente (Déficit) Patrimonial			213.407.053
	Coeficiente de Suficiencia Patrimonial			**12,24%**

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

Banco Solidario S.A. declara que al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no tiene contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2017, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 - CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no existen inversiones en otras entidades que representen participación significativa de capital, por lo tanto no existen efectos para realizar consolidación.

Nelson Nogales M.	Gerardo Saavedra B.	Kurt Koenigsfest S.	Ignacio Aguirre U.
Subgerente Nacional de Contabilidad	Gerente Nacional de Operaciones	Gerente General	Síndico