

2023

ESTADOS
FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE



el banco de nuestra gente

**Acevedo & Asociados Consultores de Empresas S.R.L.**

Calle Guembe No. 2015
Esq. Av. Beni
Santa Cruz, Bolivia
T +591 3 3436838

Avenida Ballivián No. 838
Edificio "Las Torres del Sol" (Mezzanine)
Cochabamba, Bolivia
T +591 4 4520022

Avenida 6 de Agosto No. 2577 Edificio
"Las Dos Torres" (11° Piso)
La Paz, Bolivia
T +591 2 2434343

www.grantthornton.com.bo

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Accionistas y directores de
Banco Económico S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Económico S.A., que comprende el Estado de Situación Patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes Estados de Ganancias y Pérdidas, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos 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 adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Banco Económico S.A. al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6º, Título I – Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de conformidad con el Código de Ética para Contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables, a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Párrafo de énfasis - Base Contable de propósito específico

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

Cuestiones clave de la auditoría

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

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

Calificación y previsión de crédito empresarial y pyme
Ver notas 2.3.c) y 8.c de los estados financieros

Cuestiones claves de la auditoría

La calificación y provisiones para crédito empresarial y pyme, siguen criterios específicos, basada principalmente en la evaluación de la capacidad de pago del deudor, en el marco de los criterios establecidos en el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos” emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y políticas y procedimientos establecidos por “el Banco”. La cartera de créditos de tipo empresarial y pyme representa aproximadamente el 48% del total de cartera directa y contingente del Banco Económico S.A., constituyéndose en el activo más representativo y la principal fuente de generación de ingresos.

Procedimientos de auditoría para cubrir cuestiones claves.

- El Banco cuenta con manuales de procedimientos y políticas de cartera, sobre los cuales se elaboraron los programas de trabajo de revisión de una muestra de cartera y se verificó el cumplimiento de la normativa vigente en la otorgación del crédito y los riesgos crediticios. Se realizaron pruebas de controles relacionados a la evaluación, desembolso, garantía, seguimiento, calificación y provisiones de acuerdo a la normativa establecida por ASFI.
- Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y previsión en base al análisis efectuado por el Banco sobre la capacidad y el comportamiento del pago del deudor, la garantía valuada por perito independiente y los criterios establecidos en el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos”.
- Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en el proceso crediticio.
- Reprocesamos los cálculos realizados por el Banco para el registro de la previsión para la cartera incobrable, considerando los criterios establecidos en el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos”.
- Evaluamos los límites de concentración crediticia de acuerdo a la regulación emitida por ASFI, calculados sobre el capital regulatorio del banco.
- Efectuamos una valoración y entendimiento de las disposiciones emitidas por ASFI durante la gestión 2023, relacionadas con la cartera y su aplicación por parte del Banco.
- Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros del Banco.

Sistemas de Tecnología de Información (TI)

Cuestiones claves de la auditoría

El Banco a través de aplicaciones informáticas, procesa las operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es elevado.

La segregación de funciones, la transferencia de datos entre diferentes aplicaciones y los controles automáticos, se constituyen en aspectos importantes para disminuir el riesgo inherente y validar el correcto procesamiento de información para preparar los estados financieros y garantizar la continuidad del negocio del Banco.

Asimismo, considerando la complejidad de los sistemas de información del Banco, que procesan información financiera para la preparación de estados financieros; es importante, evaluar la gestión de tecnología de información (TI), en los aspectos como: la organización del área de tecnología y operaciones, los controles sobre el mantenimiento y el desarrollo de las aplicaciones, la seguridad física y lógica y la continuidad de estos sistemas, aspectos que consideramos relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros.

Cómo se abordó las cuestiones claves en nuestra auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría realizados, con la asistencia de especialistas de tecnología de información (TI), incluyeron entre otros los siguientes:

- Obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles de las áreas responsables de Tecnologías y Seguridad de la Información (TI) establecidos por el Banco y efectuamos pruebas de diseño e implementación y de eficacia operativa de los controles generales relevantes de Tecnologías de la Información, para lo cual consideramos las Normas Internacionales de Auditoría con este propósito.
- Evaluamos y probamos la apropiada asignación de perfiles de usuarios, transferencias de datos y controles automáticos de las diferentes aplicaciones consideradas relevantes dentro del alcance de auditoría, que soportan los procesos de negocios más relevantes para la preparación de los estados financieros.
- Realizamos pruebas de eficacia operativa a través de Técnicas Asistidas por Computador (CAATs), para identificar si existieron controles apropiados, verificar la integridad y exactitud de los estados financieros, en las aplicaciones informáticas y base de datos que tienen incidencia directa en nuestro alcance de auditoría.
- Evaluamos y Probamos el cumplimiento por parte del Banco con el “Reglamento para la Gestión de Seguridad de Información” emitida por Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y controles establecidos por el Banco.

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

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

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad de la entidad 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 gerencia tiene la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar las bases para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas, efectuadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la adecuada utilización, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre importante, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son insuficientes, que expresemos 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 futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de una manera que logre una presentación razonable.

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

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

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

ACEVEDO & ASOCIADOS
CONSULTORES DE EMPRESAS S.R.L.
MIEMBRO DE GRANT THORNTON INTERNATIONAL LTD.



Lic. Aud. Enrique Pastrana D. (Socio)
CDA – 98 – D27 CAUB - 2934

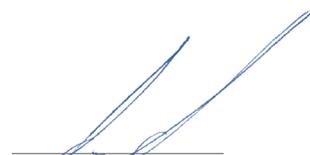
Santa Cruz de la Sierra, 15 de enero de 2024

BANCO ECONOMICO S.A.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en bolivianos)

Activo	Notas	2023	2022
Disponibilidades	8.a	1.155.438.630	1.557.702.337
Inversiones temporarias	8.b.1	1.381.728.969	698.388.336
Cartera	8.c	10.530.974.422	9.736.894.099
Cartera vigente		8.539.456.841	7.432.525.537
Cartera vencida		36.426.471	16.410.668
Cartera en ejecución		52.586.175	46.448.304
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		1.611.895.981	1.896.481.010
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		81.166.036	55.243.154
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		118.469.067	87.772.983
Productos devengados por cobrar cartera		398.091.855	469.631.471
Previsión para cartera incobrable		(307.118.003)	(267.619.028)
Otras cuentas por cobrar	8.d	153.398.672	198.796.177
Bienes realizables	8.e	9.543.179	4.837.208
Inversiones permanentes	8.b.2	336.476.105	544.596.333
Bienes de uso	8.f	223.464.195	190.997.947
Otros activos	8.g	80.158.469	49.739.827
Total del Activo		13.871.182.641	12.981.952.264
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	4.162.758.141	9.492.345.409
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	2.290.797	1.714.867
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8.k	1.655.956.940	1.907.622.680
Otras cuentas por pagar	8.l	242.562.469	282.366.351
Previsiones	8.m	133.943.989	121.597.365
Valores en circulación	8.n	86.746.050	129.278.133
Obligaciones subordinadas	8.o	146.186.854	123.233.163
Obligaciones con empresas públicas	8.p	6.506.817.981	25.352.454
Total del Pasivo		12.937.263.221	12.083.510.422
Patrimonio			
Capital social		729.573.000	686.233.000
Aportes no capitalizados		-	2.500
Reservas		125.334.531	115.682.861
Resultados Acumulados		79.011.889	96.523.481
Total del Patrimonio	9	933.919.420	898.441.842
Total del Pasivo y Patrimonio		13.871.182.641	12.981.952.264
Cuentas contingentes deudoras y acreedoras	8.w	806.004.752	805.560.829
Cuentas de orden deudoras y acreedoras	8.x	23.392.495.419	20.823.592.353

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros.


Sergio M. Asbún Saba
Gerente General


Gunnar Guzmán Sandoval
Gerente Nacional de Finanzas

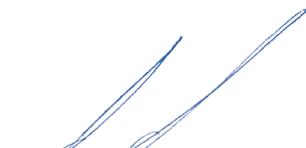

Joaquín Pereyra Vaca Díez
Síndico


Elvira Alicia Perregon Salas
Contadora

BANCO ECONOMICO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	2023	2022
Ingresos financieros	8.q	817.301.547	780.193.050
Gastos financieros	8.q	(361.320.344)	(325.077.008)
Resultado financiero bruto		455.981.203	455.116.042
Otros ingresos operativos	8.t	369.453.271	187.309.401
Otros gastos operativos	8.t	(253.136.572)	(76.765.032)
Resultado de operación bruto		572.297.902	565.660.411
Recuperación de activos financieros	8.r	81.396.405	75.556.876
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	(165.304.023)	(129.038.780)
Resultado de operación después de incobrables		488.390.284	512.178.507
Gastos de administración	8.v	(367.885.162)	(360.434.344)
Resultado de operación neto		120.505.122	151.744.163
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		104.803	(267.797)
Resultado después de ajuste por inflación		120.609.925	151.476.366
Ingresos extraordinarios	8.u	7.171.342	5.587.486
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		127.781.267	157.063.852
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	6.457.988	6.157.659
Gastos de gestiones anteriores	8.u	(8.180)	(186.421)
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		134.231.076	163.035.090
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		134.231.076	163.035.090
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		(55.232.496)	(66.518.390)
Resultado neto de la gestión		78.998.580	96.516.700



Sergio M. Asbún Saba
Gerente General



Gunnar Guzmán Sandoval
Gerente Nacional de Finanzas



Joaquín Pereyra Vaca Díez
Síndico



Elvira Alicia Perrogon Salas
Contadora

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022**
(Expresado en bolívianos)

	Reservas					Resultados Acumulados	Total
	Capital Pagado	Aportes no Capitalizados	Legal	Otras Reservas Obligatorias	Total		
Saldos al 31 de diciembre de 2021	643.653.000	2.500	106.315.266	1.847.742	108.163.007	75.198.547	827.017.054
Capitalización de utilidades del ejercicio 2021	42.580.000	-	-	-	-	(42.580.000)	-
Constitución de la reserva legal aprobada por la junta general ordinaria de accionistas celebrada el 24 de febrero de 2022.	-	-	7.519.854	-	7.519.854	(7.519.854)	-
Importe correspondiente a distribución de dividendos aprobado por la junta general ordinaria de accionistas celebrada el 24 de febrero de 2022	-	-	-	-	-	(20.580.000)	(20.580.000)
Aporte sobre las utilidades para el fondo social según decreto supremo 4666 de fecha 02 de febrero de 2022	-	-	-	-	-	(4.511.912)	(4.511.912)
Aporte no capitalizado por compensación deuda subordinada por reinversión de utilidades de 2021	-	-	-	-	-	-	-
Aporte no capitalizado por compensación deuda subordinada por reinversión de utilidades de 2021	-	-	-	-	-	96.516.700	96.516.700
Resultado neto del ejercicio	686.233.000	2.500	113.835.120	1.847.742	115.682.861	96.523.481	898.441.842
Capitalización de utilidades del ejercicio 2022	43.337.500	-	-	-	-	(43.337.500)	-
Constitución de la reserva legal aprobada por la junta general ordinaria de accionistas celebrada el 26 de enero de 2023.	-	-	9.651.670	-	9.651.670	(9.651.670)	-
Importe correspondiente a distribución de dividendos aprobado por la junta general ordinaria de accionistas celebrada el 26 de enero de 2023.	-	-	-	-	-	(37.730.000)	(37.730.000)
Aporte sobre las utilidades para el fondo social según decreto supremo 4847 de fecha 28 de diciembre de 2022.	-	-	-	-	-	(5.791.002)	(5.791.002)
Aportes no capitalizados por compensación deuda subordinada por reinversión de utilidades de la gestión 2022.	2.500	(2.500)	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	729.573.000	-	123.486.790	1.847.742	125.334.531	79.011.889	933.919.420

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


Sergio M. Asbún Saba
Gerente General


Joaquín Pereyra Vaca Díez
Síndico


Gunnar Guzmán Sandoval
Gerente Nacional de Finanzas


Elvira Alicia Perrogon Salas
Contadora

BANCO ECONOMICO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	2023	2022
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad neta del ejercicio	78.998.580	96.516.700
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(430.920.050)	(492.582.070)
Cargos devengados no pagados	1.267.895.697	1.076.565.216
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el ejercicio	(12.171)	(2.034.058)
Previsiones para incobrables	79.869.711	42.464.537
Previsiones para desvalorización	5.194.214	2.255.978
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	17.877.998	13.705.372
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	19.552.146	31.521.403
Depreciaciones y amortizaciones	20.776.124	15.481.359
Otros	(1.099)	-
Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio	1.059.231.150	783.894.437
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	469.631.471	502.398.826
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	22.950.598	27.058.078
Obligaciones con el público	(971.750.709)	(876.481.143)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(102.678.210)	(79.689.502)
Otras obligaciones	(1.858.163)	(2.382.797)
Otras cuentas por pagar	(278.133)	(191.217)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	35.796.838	(41.741.575)
Bienes realizables-vendidos	801.813	710.248
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(29.542.931)	(6.509.605)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(77.123.531)	16.230.013
Previsiones	6.954.254	3.965.519
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	412.134.447	327.261.282
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	228.899.817	(104.380.964)
Depósitos a plazo hasta 360 días	(109.974.808)	37.370.186
Depósitos a plazo por más de 360 días	830.683.788	468.014.436
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	(3.654.835)	(7.807.314)
A mediano y largo plazo	(236.712.815)	53.850.063
Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	575.930	(55.517.705)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(98.326)	(639.588)
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(647.435.684)	(537.182.718)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(3.321.667.399)	(3.527.181.712)
Créditos recuperados en el ejercicio	3.026.381.662	3.284.038.772
Flujo neto en actividades de intermediación	(233.002.671)	(389.436.543)

BANCO ECONOMICO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
 (Expresado en bolivianos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Títulos valores en circulación	(42.500.000)	-
Obligaciones subordinadas	22.562.500	(29.440.000)
Cuentas de los accionistas:		
Aporte social fondos	(5.791.002)	(4.511.912)
Pago de dividendos	(37.730.000)	(20.580.000)
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>(63.458.502)</u>	<u>(54.531.912)</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(673.845.611)	320.168.825
Inversiones permanentes	210.833.744	83.843.456
Bienes de uso	(49.020.769)	(6.644.356)
Bienes diversos	259.599	(298.893)
Cargos diferidos	(6.163.942)	(2.923.731)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(517.936.980)</u>	<u>394.145.301</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(402.263.707)	277.438.127
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>1.557.702.337</u>	<u>1.280.264.209</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>1.155.438.630</u>	<u>1.557.702.337</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Sergio M. Asbún Saba
 Gerente General


 Gunnar Guzmán Sandoval
 Gerente Nacional de Finanzas


 Joaquín Pereyra Vaca Díez
 Síndico


 Elvira Alicia Perrogon Salas
 Contadora

BANCO ECONOMICO S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

(Expresado en bolivianos)

NOTA 1 - DATOS GENERALES SOBRE LA INSTITUCIÓN**a) Organización de la sociedad****a.1) Tipo de entidad financiera y datos sobre su constitución**

Mediante escritura pública N° 69 del 16 de mayo de 1990 se constituyó, en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, la Sociedad Anónima denominada Banco Económico S.A., con capital privado autorizado de Bs20.000.000, con domicilio en la calle Ayacucho N° 166 de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y una duración de 99 años, siendo su objeto social la realización de actividades bancarias, de toda clase de operaciones, actos, negocios y contratos autorizados o normados por el ordenamiento jurídico vigente, principalmente en el área bancaria y financiera, actuando como instrumento de desarrollo y mecanismo de fomento a las actividades económicas en el proceso de intermediación financiera así como en la prestación de servicios y en operaciones de captación y colocación de recursos propios y/o del público.

La Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia) mediante Resolución N° SB/005/91 del 5 de febrero de 1991 y en conformidad con el Art. 37 de la Ley General de Bancos, otorgó al Banco el certificado de funcionamiento, para que a partir del 7 de febrero de 1991 inicie sus actividades efectuando todas las operaciones financieras permitidas por Ley.

El registro de comercio, a cargo de la Fundación para el Desarrollo Empresarial - FUNDEMPRESA, dando cumplimiento a la normativa establecida, ha certificado el registro del Banco Económico S.A. con el número de matrícula 13038 el 1 de enero de 1991. Actualmente se tiene la matrícula del Banco otorgado por el Servicio Plurinacional de Registro de Comercio (SEPREC), que reemplazó a la Fundación para el Desarrollo Empresarial - FUNDEMPRESA, con número 1015403021. El Número de Identificación Tributaria (NIT) asignado por el Servicio de Impuestos Nacionales de Bolivia al Banco Económico S.A. es 1015403021.

La página web oficial del Banco es: www.baneco.com.bo.

a.2) Descripción de la estructura organizacional (cambios en la organización)

La estructura está conformada por diferentes órganos Directivos, Ejecutivos y Operativos, en diferentes posiciones jerárquicas y con responsabilidades asignadas, desde el Directorio, los Comités de Directorio, los Comités Ejecutivos, hasta la Gerencia General con sus diferentes Gerencias Comercial, Financiera, Operativa, Gestión Crediticia, Legal, Tecnología, y Gerencias Regionales. Gestión de Riesgos se mantiene como unidad independiente en la estructura orgánica. Las diferentes áreas a su vez están integradas a nivel nacional por departamentos y unidades comerciales y de negocios, operativas y/o administrativas.

El Banco Económico S.A. ha modificado su estructura acompañando el crecimiento de los segmentos clave a una estructura organizacional matricial, para alcanzar su misión y desarrollar sus actividades y operaciones de intermediación financiera y prestación de servicios enfocada en sus clientes.

La estructura organizacional del Banco al 31 de diciembre de 2023, ha experimentado las siguientes modificaciones:

- En el Área de Recursos Humanos
 - Se crean los cargos "Capacitador Interno MYPE", bajo la dependencia lineal del Encargado Nacional de Desarrollo de Talento Humano y dependencia funcional del Subgerente Nacional de Banca Micro y Pequeña Empresa, el cual tiene como objetivo asegurar la enseñanza y aprendizaje.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

a) Organización de la sociedad (Cont.)

a.2) Descripción de la estructura organizacional (cambios en la organización) (Cont.)

- En el Área de Tecnología de la Información:
 - Cambio de denominación de los siguientes cargos:
 - Técnico de Administración de Switch Transaccional por Analista de Administración de Switch Transaccional.
 - Técnico de Redes por Especialista de Redes y Comunicaciones.
 - Técnico de Servidores por Especialista de Servidores, asimismo este cargo absorbe funciones del Administrador de Sistemas de Colaboración.
 - Encargado de Mesa de Servicios de TI por Encargado de Producción y Mesa de Servicios de TI, asimismo este cargo absorbe funciones del Encargado de Puesta a Producción y Soporte.
 - Se eliminan los siguientes cargos: Administrador de Sistemas de Colaboración y Encargado de Puesta a Producción y Soporte.
- En el Área Comercial
 - Se incorpora la dependencia funcional del cargo Gerente de Agencia Departamental (Sucre/Potosí) al Gerente Regional (Cochabamba). Este cambio tiene como objetivo mejorar el control interno en las agencias de Sucre y Potosí.
- En el Área de Gestión Crediticia
 - Se crea el cargo de Supervisor Regional de Análisis de Créditos Masivos, bajo la dependencia del Jefe Nacional de Análisis de Créditos PYME, Personas y Masivo.
 - Se eliminan los cargos de Jefe Regional de Análisis de Créditos Masivos y Analista de Créditos Masivos.
 - Cambio de denominación del cargo de Analista de Créditos Pyme y Personas por Analista de Créditos Pyme, Personas y Masivos.

a.3) Principales objetivos de la institución

El Directorio del Banco determinó que los esfuerzos de la institución se centren en cuatro lineamientos estratégicos:

1. Rentabilidad, que busca optimizar la estructura de ingresos y gastos.
2. Eficiencia, como proceso de mejora continua.
3. Desarrollo sostenible, que contribuye al desarrollo sostenible del país.
4. Gestión de riesgo, que fortalece el control interno y el cumplimiento normativo.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

a) Organización de la sociedad (Cont.)

a.4) Oficinas departamentales

El Banco Económico S.A. tiene su oficina central en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y cuenta con sucursales en las ciudades de La Paz, Cochabamba, y Agencias en Tarija, Sucre, Oruro y Potosí. La red de atención del Banco cuenta con 58 oficinas, 12 ventanillas de cobranza, 201 ATM'S, 1 punto promocional de atención, 123 corresponsales financieros y 179 corresponsales no financieros, a nivel nacional las oficinas departamentales están distribuidas de acuerdo a lo siguiente:

Departamentos	Oficinas	Ventanilla de Cobranza	ATM's	Punto Promocional
Santa Cruz	27	11	98	1
La Paz	9	1	38	-
Cochabamba	15	-	47	-
Tarija	2	-	6	-
Chuquisaca	3	-	7	-
Oruro	1	-	3	-
Potosi	1	-	2	-
TOTAL	58	12	201	1

a.5) Promedio de empleados durante el ejercicio

Al 31 de diciembre de 2023, se cuenta con 1.477 funcionarios registrados como permanentes y 12 a contrato plazo fijo. El promedio de empleado de la gestión 2023 es de 1.436 funcionarios.

Al 31 de diciembre de 2022, se cuenta con 1.398 funcionarios registrados como permanentes y 8 a contrato plazo fijo. El promedio de empleados de la gestión 2022 es de 1.358 funcionarios.

a.6) Otra información relevante

Mercado objetivo.- El enfoque de atención del Banco Económico S.A. está ligado con los micros, pequeños y medianos empresarios, reconociendo la importancia que tiene este sector por su impacto en la economía y la generación de empleo a nivel nacional, contribuyendo así al desarrollo sostenible del país.

La filosofía institucional del Banco contempla el enfoque hacia la responsabilidad social empresarial con el objetivo de apoyar al desarrollo integral de la sociedad. Además, al ser un Banco Múltiple, el Banco Económico S.A. contribuye activamente al desarrollo del sector productivo y al incremento de la participación de la cartera destinada a la vivienda de interés social.

Calificación de riesgo.- El Banco Económico S.A. es calificado por dos empresas calificadoras: "AESA Ratings" y "Moody's Local".

La calificación de riesgo emitida por "AESA Ratings" a finales de diciembre de 2023 (con datos al cierre de septiembre de 2023), mantiene la calificación otorgada en el trimestre anterior. La calificación es la siguiente:

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

a) Organización de la sociedad (Cont.)

a.6) Otra información relevante (Cont.)

Calificación de riesgo otorgada por AESA Ratings
(Nomenclatura ASFI)

INSTRUMENTO	CALIFICACIÓN ACTUAL	CALIFICACIÓN ANTERIOR
Corto Plazo M.N.	N-1	N-1
Corto Plazo M.E.	N-1	N-1
Largo Plazo M.N.	AA1	AA1
Largo Plazo M.E.	AA1	AA1
Emisor	AA1	AA1
Perspectiva	Negativa	Negativa

Las calificaciones de riesgo de AESA Ratings se fundamentan en lo siguiente:

Presencia en segmentos del mercado: El Banco Económico S.A. mantiene presencia en todos los segmentos por tipo de crédito, ofreciendo también otro tipo de servicios financieros. Cuenta con un equipo gerencial de amplia experiencia en el rubro. Adicionalmente su cobertura geográfica se encuentra en constante crecimiento.

Calidad de cartera de créditos: El Banco muestra un importante crecimiento en sus colocaciones a doce meses. Este crecimiento se vio impulsado ligeramente por la transferencia de una pequeña parte de la cartera de créditos del Banco Fassil S.A. en intervención. Considerando la regulación de cartera diferida, se genera un elevado indicador de cartera reprogramada, aunque con tendencia decreciente el último año. Las previsiones permiten una cobertura moderada de la cartera en mora manteniendo una importante proporción de cartera garantizada con hipotecas. La proporción de cartera diferida presenta una significativa reducción respecto a la registrada al cierre de la gestión 2022, lo que genera mayor holgura al margen financiero.

Capitalización: Los indicadores de capital del Banco se mantienen ajustados en relación al promedio del sistema, a pesar de que no fueron afectados por la cartera transferida del Banco Fassil S.A. en Intervención (debido a que ésta no ponderará por los siguientes seis años). La proporción de capital primario respecto al capital regulatorio provee cierto margen para apalancar el crecimiento de cartera con capital secundario si fuese necesario. El capital regulatorio está apoyado por capital secundario a través de obligaciones subordinadas y previsiones voluntarias.

Concentración de fondeo y liquidez disponible: Banco ha mantenido prudencialmente los últimos años, una mayor cobertura de sus pasivos a corto plazo en relación al sistema. Sin embargo, al igual que sus pares, atravesó en el primer trimestre del año una salida de depósitos (considerando captaciones a la vista y ahorro del público y estatales) debido a la tensión financiera que existió en el mercado gestionando hasta la fecha la dispensa de efectivo en moneda extranjera. En mayo del 2023, recibió depósitos de la entidad en intervención en similar proporción a la cartera recibida, lo que favoreció a su stock de captaciones que presenta un importante crecimiento en los últimos doce meses. Su estructura de fondeo, principalmente a plazo es menos volátil pero afecta su costo financiero. Al igual que sus pares, mantiene una concentración importante en fondeo mayorista en un cliente institucional con alto poder de negociación de tasas y plazos. El Banco, conservadoramente, ha mantenido los últimos años una mayor cobertura de sus pasivos a corto plazo en relación al sistema. Sin embargo, mantiene presiones en su liquidez prestable. El Banco presenta calce de moneda considerando en el activo, recursos restringidos en fondos administrados por el ente emisor generados por la liberación de encaje legal en moneda extranjera.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

a) Organización de la sociedad (Cont.)

a.6) Otra información relevante (Cont.)

Rentabilidad: El desempeño del Banco se encuentra expuesto a un entorno operativo desafiante. Costo de fondeo con tendencia creciente, la regulación de tasas fijas para el 60,00% de su cartera y las cuotas de capital diferido, entre otros, presionan el margen financiero. Mayores costos por operaciones cambiarias se compensan con un importante incremento por ingresos de giros y transferencias.

La calificación de riesgo emitida por “**Moody's Local**” a fines de diciembre de 2023, habiendo analizado datos hasta el cierre de septiembre de 2023, no registra cambios respecto a la calificación emitida en el anterior trimestre. La calificación es la siguiente:

Calificación de riesgo otorgada por Moody's Local
(Nomenclatura ASFI)

INSTRUMENTO	CALIFICACIÓN ACTUAL	CALIFICACIÓN ANTERIOR
Corto Plazo M.N.	N-1	N-1
Corto Plazo M.E.	N-2	N-2
Largo Plazo M.N.	AA1	AA1
Largo Plazo M.E.	A2	A2
Emisor	AA1	AA1

Las calificaciones continúan bajo presión, producto del entorno desafiante al que está expuesto el sistema financiero.

Las calificaciones de riesgo de “**Moody's Local**” se fundamentan en lo siguiente:

Generalidades: El Banco ostenta adecuados indicadores de liquidez, los cuales se mantienen consistentemente por encima del promedio de la Banca Múltiple, a lo que acompaña la disponibilidad de las líneas de crédito con la banca corresponsal. Se valora la estrategia de incrementar la exposición en créditos empresariales e hipotecarios y reducir la exposición en créditos PYME y microcréditos, los cuales presentan un mayor riesgo, al ser más vulnerables ante ciclos económicos desfavorables. Por lo menos el 60,00% de la cartera del Banco corresponde al Sector Productivo y de Vivienda Social dando cumplimiento a lo establecido en la normativa vigente. Adicionalmente se toma en consideración el amplio conocimiento y experiencia de la Planta Gerencial y el Directorio, sumado a la baja rotación en los mismos.

Calidad de activos: La cartera bruta presenta un incremento moderado respecto a lo registrado al cierre de diciembre de 2022. Este incremento se explica parcialmente por la adjudicación de la cartera de Banco Fassil S.A. en Intervención. La tendencia histórica de la cartera en mora se encuentra por debajo del promedio de la Banca Múltiple. El nivel de cartera reprogramada es ligeramente superior a la media del Sistema. Moody's considera el nivel de garantías hipotecarias y auto liquidables que respaldan las operaciones crediticias del Banco y que se sitúan por encima del promedio de la Banca Múltiple.

Refuerzo del CAP: Se resalta emisión de deuda subordinada en el mes de abril de 2023 con la finalidad de fortalecer el patrimonio y respaldar el crecimiento esperado de la cartera de préstamos.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

a) Organización de la sociedad (Cont.)

a.6) Otra información relevante (Cont.)

Rentabilidad- Aunque las utilidades sean menores a las registradas en similar periodo de la gestión anterior, los indicadores de rentabilidad, ROAA y ROAE, se ubican ligeramente por debajo del promedio de la banca múltiple, resultado del efecto combinado de: mayor volumen de cartera, mayor cargo financiero, mayores ingresos operativos por comisiones y menor gasto por impuesto a la renta.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

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

Entorno económico internacional

El informe “*Perspectivas de la Economía Mundial*” publicado por el Fondo Monetario Internacional (FMI) en octubre de 2023, estima que el crecimiento económico mundial de la gestión 2023 cerrará en +3,00%, evidenciando una desaceleración de 0,50 puntos porcentuales frente al crecimiento económico conseguido en la gestión precedente (+3,50% en 2022).

La recuperación mundial tras la pandemia de COVID-19 y la invasión de Rusia a Ucrania sigue siendo lenta y desigual. A pesar de la resiliencia mostrada por la economía a comienzos de este año, con un repunte debido a la reapertura de las economías tras la pandemia y los avances en la reducción de la inflación desde sus niveles máximos del pasado año, la actividad económica está todavía por debajo de su trayectoria anterior a la pandemia, en especial en las economías de mercados emergentes y en desarrollo, y existen divergencias crecientes entre las regiones.

Se estima que el grupo de economías avanzadas logrará +1,50% de crecimiento en la gestión 2023, mostrando una desaceleración de 1,10% respecto al crecimiento de +2,60% registrado en la gestión 2022. Las principales economías de este grupo cerrarán la gestión 2023 evidenciando significativas desaceleraciones respecto a los crecimientos obtenidos en la gestión precedente excepto Japón y Estados Unidos. Los países de este grupo de economías que lograrán mayor crecimiento en este 2023 son: España (+2,50%), Estados Unidos (+2,10%) y Japón (+2,00%).

Para el grupo de economías emergentes y en desarrollo, el FMI proyecta un crecimiento de +4,00% en la gestión 2023, reflejando una leve desaceleración respecto al crecimiento de +4,10% logrado en la gestión precedente. China, la mayor economía de este grupo, sufrió una importante desaceleración en su tasa de crecimiento en la gestión 2022 debido principalmente a un rebrote de COVID-19 y a las duras medidas aplicadas para contenerlo. En esta gestión 2023, superado el tema del rebrote de COVID-19, el FMI estima que China logrará un crecimiento de +5,00% debido a la reapertura. Entre los países de este grupo que se estima que lograrán mayor crecimiento económico en esta gestión 2023, además de China, se tiene a: India (6,30%), México (3,20%), Brasil (3,10%) y Nigeria (+2,90%).

Durante los dos primeros trimestres de la presente gestión, los precios del petróleo disminuyeron alrededor del 7,80% respecto al promedio de diciembre 2022 pero en el tercer trimestre los precios del petróleo se incrementaron significativamente debido principalmente al aumento de precios de la OPEP (el precio promedio del petróleo Brent en septiembre de 2023 fue de USD93,72/barril; el West Texas Intermediate fue de USD89,43/barril y el del petróleo de la OPEP fue de USD94,6/barril).

En 2022 la inflación a nivel global alcanzó los niveles más altos en décadas, alimentada por las alzas de precios de las

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

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

Entorno económico internacional (Cont.)

materias primas impulsadas principalmente por la guerra entre Rusia y Ucrania. Durante los pasados tres trimestres de la presente gestión 2023, la inflación ha estado bajando lentamente debido principalmente a la elevación de las tasas de política monetaria.

Para la gestión 2024, informes del FMI indican que el crecimiento mundial será de 2,90%. Se proyecta que las economías avanzadas lograrán un crecimiento del 1,40% y la proyección para las economías emergentes y en desarrollo arroja un crecimiento de 4,00%.

En el contexto regional, se estima que el Producto Interno Bruto (PIB) de la región de América Latina y el Caribe desacelere su crecimiento de 4,10% en 2022 hasta 2,30% en 2023. Se estima que Brasil y México, las dos economías más grandes de la región, cerrarán la gestión 2023 con 3,10% y 3,20% de crecimiento económico respectivamente.

Según el informe del FMI, los países de la región sudamericana que lograrán mayor crecimiento en 2023 son: Paraguay (4,50%), Venezuela (4,00%), Brasil (3,10%) y Bolivia (1,80%).

El desempeño y perspectivas de la economía nacional

Al cierre del cuarto trimestre de la gestión 2023 y pese al contexto internacional complicado debido al conflicto bélico Rusia-Ucrania, conflictos políticos internos, la economía boliviana continuó dando señales de recuperación como ser: baja inflación, crecimiento económico positivo y entre los 4 más destacados de Sudamérica (según estimaciones del FMI).

El Instituto Nacional de Estadística (INE) indica que al final del cuarto trimestre de 2023 la inflación acumulada del país fue positiva y cerró en 2,12%.

En relación al comercio internacional, en los diez primeros meses de la gestión 2023 se registró un déficit de la balanza comercial de USD177 millones. Las exportaciones del país alcanzaron los USD9.313 millones (21% menos al valor de las exportaciones registradas en el mismo periodo de 2022), mientras que las importaciones sumaron USD9.491 millones (2,00% menos que en 2022).

Para el cierre de gestión 2023, estimaciones efectuadas por destacados organismos internacionales como el FMI, la CEPAL y el BM, proyectan que la economía boliviana logrará un crecimiento relativamente bajo. Considerando los valores proyectados por estos organismos se tiene que la tasa de crecimiento de la economía boliviana para 2023 podría estar alrededor del 2,17%. El actual gobierno proyecta una cifra de crecimiento relativo superior, 4,86% para la gestión 2023 (Programa Fiscal Financiero 2023, cifra ratificada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas el 07/06/2023).

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

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

Sistema Bancario

Al cierre del mes de noviembre de la gestión 2023, el sistema bancario nacional registra un incremento en su cartera de préstamos, alcanzando los USD27.865 millones, lo que significó un incremento relativo de 10,70% (USD2.688 millones en términos de volumen) respecto al saldo de préstamos al cierre de diciembre de 2022 (sin incluir Banco Fassil S.A en Intervención).

Al cierre de noviembre de 2023, las captaciones del sistema bancario ascienden a USD34.664 millones, evidenciando un incremento de USD2.138 millones (+6,60%) respecto al dato de cierre de la gestión 2022 (sin incluir Banco Fassil S.A. en intervención).

El nivel de mora de la cartera de préstamos que administra el sistema bancario continúa ascendiendo. El índice de mora se situó en 2,92% de la cartera bruta total, 79 puntos básicos más de lo registrado al cierre de diciembre de la gestión anterior.

La cartera en mora cerró el mes de noviembre de la gestión 2023 con una cobertura de provisiones equivalente a 1,74 veces su volumen, es decir, que por cada Bs100 de cartera en mora el sistema bancario tiene Bs174 de provisiones.

El patrimonio del sistema bancario al cierre de septiembre de 2023 llegó a USD2.587 millones (sin contar resultados del presente ejercicio), USD58 millones menos que lo registrado al cierre de la gestión previa.

En los once meses transcurridos de la presente gestión, las utilidades de la banca alcanzaron un total de USD238,5 millones, registrando una diferencia moderada (USD20,4 millones) respecto a la cifra alcanzada en el mismo periodo de 2022. Debido a lo expuesto anteriormente, la rentabilidad sobre patrimonio alcanzada a noviembre de 2023 fue superior a la registrada en noviembre de la gestión 2022 (ROE de 10,69% al cierre de noviembre de 2023 vs. 9,08% al cierre de noviembre de 2022).

b.2) Administración de la gestión de riesgos

Riesgo operativo

El riesgo operativo, forma parte de la gestión integral de riesgos, cuyo objetivo es el de establecer buenas prácticas y gestionar estrategias que permitan mitigar y controlar los riesgos operativos a los cuales se encuentra expuesta la institución.

El Banco cuenta con un sistema de gestión de riesgo operativo conformado por políticas y procedimientos, en las que se definen las líneas de negocio del Banco y los procesos asociadas a las mismas, así como los aspectos relacionados a la gestión de los riesgos operativos y eventos de riesgo operativo.

Por otra parte, se realiza la gestión de eventos de riesgo operativo a través del sistema PIRANI, información que es remitida de forma trimestral al ente regulador.

Se fortalece la cultura de riesgos mediante capacitaciones de inducción para las personas que ingresan al Banco, en la cual se explican los lineamientos para la gestión de riesgos y los riesgos operativos a los cuales está expuesta la entidad.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.2) Administración de la gestión de riesgos (Cont.)

Riesgo operativo (Cont.)

Se mantiene el programa de cultura de riesgo de la gestión integral de riesgos en el Banco, con el envío dos veces al mes, de correos electrónicos a todos los funcionarios, en los cuales se incluyen conceptos relacionados a la gestión de riesgos. Así también, se estableció la difusión de mensajes cortos, los mismos que informan sobre los principales aspectos normativos que regulan al Banco. Con estas difusiones se pretende concientizar e involucrar a todos los funcionarios sobre la importancia de gestionar los riesgos de manera preventiva.

Como medida preventiva de la gestión de riesgo operativo, el Banco aplica la constitución de provisiones por riesgo operativo y contingencias legales.

Se desarrollan escenarios para la ejecución de pruebas al plan de contingencia operativo a fin de establecer las mejores acciones en caso de contingencia y verificar la aplicación de las mismas.

Continuamente la unidad de gestión de riesgos realiza la revisión y análisis de las propuestas de modificación a las políticas y procedimientos del Banco, con el objetivo de identificar debilidades y propiciar mejoras en los procesos.

Se continúa con el análisis de proyectos en busca de acciones preventivas que mitiguen la exposición a los riesgos. Por otra parte, complementando las acciones preventivas, se realiza el análisis de riesgos y/o debilidades a los procesos del Banco, con el objetivo de mitigar posibles riesgos y establecer acciones de mejora.

Adicionalmente, el Banco cuenta con políticas relacionadas a la gestión de riesgo legal, tecnológico y continuidad del negocio.

Riesgo de liquidez y mercado

La gestión del riesgo de liquidez y mercado, tiene como principal objetivo garantizar la normalidad de las operaciones del Banco y asegurar su desarrollo y crecimiento estratégico en el corto, mediano y largo plazo, sobre la base de un flujo suficiente de recursos financieros.

Como parte del fortalecimiento de la gestión de riesgo de liquidez y mercado, el Banco cuenta con un programa de administración de liquidez, que busca mejorar la relación riesgo – rentabilidad, a través de una adecuada supervisión y cumplimiento de políticas, procedimientos y acciones de protección del patrimonio, transferencia de riesgo y mecanismo de mitigación.

De igual manera, se tiene establecido un manual del plan de contingencia de liquidez el cual incluye y define los procedimientos, estrategias, acciones y responsables; además de los lineamientos del plan de gestión de la comunicación en situación de crisis. Por ende, se realizan pruebas a dicho plan con carácter anual de acuerdo a los escenarios planteados, para determinar la efectividad de la misma ante situaciones de iliquidez surgidas por coyunturas anormales del mercado o eventos de carácter económico, político, social y de salud; utilizando las diferentes alternativas de financiamiento, con la finalidad de mitigar de manera preventiva posibles riesgos y la efectividad de la prueba es presentada al comité de gestión integral de riesgos y directorio.

Con el fin de salvaguardar el normal cumplimiento de las obligaciones del Banco y su eficiente operación, se han establecido distintos límites como ser: Niveles mínimos de liquidez, máxima concentración de obligaciones, límites operativos del

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.2) Administración de la gestión de riesgos (Cont.)

Riesgo de liquidez y mercado (Cont.)

calce de plazos y flujo de caja proyectado, los cuales se monitorean e informan continuamente y son presentados al comité de gestión integral de riesgos y directorio, además de los casos en que éstos sean excedidos incorporando los factores que ocasionaron dichos excesos, para la toma de decisiones.

Además, en forma trimestral se informa a las diferentes gerencias sobre las captaciones, calce de plazos y principales límites del sistema financiero a manera de ver cómo nos encontramos como institución con relación al sistema.

Asimismo, se realiza de manera automática, el cálculo de la ponderación en base a garantías, y se realiza mensualmente una revisión de dicha base al igual que se realiza el monitoreo a las alertas de la ponderación de activos y coordinado con las áreas pertinentes su corrección con la finalidad de que se cumpla con la normativa ASFI y el correcto cálculo del coeficiente de adecuación patrimonial, mismo que al 31 de diciembre del 2023 representa el 11,36% y un capital primario respecto a los activos + contingentes ponderados por riesgo del 9,34%.

También, se realiza la validación anual a reportes de límites de liquidez, flujo de caja proyectado y calce de plazos con el objeto de verificar la consistencia de la información presentada al ente regulador, validando los parámetros introducidos al sistema para la generación de los reportes. Además, se realiza el backtesting al flujo de caja proyectado con la finalidad de determinar si la aproximación que se utiliza es buena y si el modelo tiene la cobertura deseada, es decir, si los datos proyectados se asemejan o no a lo real ejecutado. Las actividades principales que se han desarrollado, las cuales buscan fortalecer al sistema de administración de riesgo de liquidez y mercado, con el objetivo de minimizar pérdidas para el Banco, se describen a continuación:

- Monitoreo mensual: de la gestión de riesgo de liquidez, de la gestión de riesgo cambiario, a la cartera de inversiones y de la ponderación de activos en base a garantías.
- Actualización al manual de políticas de gestión de riesgo de liquidez.
- Validación al ratio de exposición al riesgo cambiario (RCO).
- Actualización al manual de políticas para la gestión de riesgo cambiario.
- Actualización al plan de contingencia de riesgo de liquidez.
- Validación al programa de límites internos de liquidez y de concentración.
- Prueba de efectividad al plan de contingencia de liquidez y de riesgo cambiario.
- Actualización al manual de metodologías para la determinación, control y monitoreo a la gestión de riesgo de liquidez.
- Actualización al manual de procedimientos para la gestión de riesgo de liquidez.
- Actualización al manual de políticas de gestión del coeficiente de adecuación patrimonial.
- Validación al calce de plazos, al flujo de caja proyectado y backtesting.

En lo que corresponde a la gestión de riesgo cambiario, se monitorea diariamente la posición de cambios del Banco, a efectos de establecer una adecuada gestión de los activos y pasivos en moneda extranjera y UFV y el cumplimiento de los límites (normativos e internos). Del mismo modo, en forma trimestral se informa a las distintas gerencias y miembros del directorio sobre la posición cambiaria del sistema financiero, informando también el valor en riesgo que podría presentar el Banco por variaciones en cotizaciones de las monedas extranjeras (USD y EUR) a manera de ver cómo nos encontramos como institución con relación al sistema y la posterior toma de decisiones.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.2) Administración de la gestión de riesgos (Cont.)

Riesgo de liquidez y mercado (Cont.)

Además, se realizan simulaciones de los tipos de cambio, con el propósito de medir el impacto en los resultados y patrimonio del Banco que tendrían eventuales cambios en los factores de riesgo, los cuales son presentados al comité de riesgos y directorio, para su conocimiento, evaluación y eventual toma de decisiones que busquen proteger los recursos del Banco. También, se realiza la validación anual al reporte de ratio de exposición al riesgo cambiario (RCO) con el objeto de verificar la consistencia de la información, validando los parámetros introducidos al sistema para la generación de dicho reporte y el cálculo correcto del mismo.

Finalmente, para fortalecer la gestión de riesgo cambiario, se cuenta con un plan de contingencia de riesgo cambiario, el cual incluye y define los procedimientos, estrategias, acciones y responsables; además se realizan pruebas al plan de contingencia de riesgo cambiario de carácter anual de acuerdo a los escenarios para determinar la efectividad de la misma utilizando las diferentes alternativas de financiamiento, buscando mitigar de manera preventiva posibles riesgos y la efectividad de la prueba es presentada al comité de gestión integral de riesgos y directorio.

Riesgo de crédito

La gestión de riesgo de crédito establece directrices básicas que permite administrar con eficiencia la cartera de créditos y obtener la rentabilidad deseada por el Banco. Apoyando la gestión de riesgo de crédito, se monitorea la exposición de la cartera directa y contingente de acuerdo a los límites internos de concentración por sector económico, tipo de garantía, tipo de crédito, calificación; asimismo, se monitorean los límites normativos y legales de acuerdo a normativa vigente.

Respecto a datos de cartera, al 31 de diciembre de 2023 de la estructura de la cartera de créditos y contingentes por tipo de crédito, se presenta de la siguiente forma: PYME y microcréditos 34,29%, empresariales 32,30%, vivienda 21,52% y consumo 11,89%. Asimismo, según la actividad económica del cliente, se observa una mayor concentración en el sector productivo, que representa el 39,82%, seguido del sector servicios con 36,16% y el sector comercio 24,02%.

Al 31 de diciembre de 2023 se tiene una cartera de créditos y contingentes de buena calidad, con un 96,81% de operaciones calificadas en categorías A y B; asimismo, el índice de mora se situó en 2,76%, representando en valores absolutos USD42.076.931.

Con relación al cierre de diciembre 2022, hubo un crecimiento de la cartera directa y contingente para este cierre de diciembre 2023, de USD132.006.245, representando un crecimiento del 8,77% para toda esta gestión 2023.

b.3) Servicios discontinuados y sus efectos

Durante la gestión 2023 no se discontinuó ningún servicio.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.4) Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Durante el primer y segundo trimestre de la gestión 2023, el Banco capitalizó el 46,61% de las utilidades de la gestión 2022, incluida la reserva legal. En agosto de la presente gestión capitalizó un 8,30% adicional, con lo cual el Banco ha mantenido un nivel de capitalización promedio superior al 50% durante los últimos 10 años.

Para las próximas gestiones, el banco continuará capitalizando utilidades en una proporción mínima del 50% de las mismas.

En aras del fortalecimiento patrimonial, el Banco prevé la emisión de bonos subordinados en el primer trimestre de la gestión 2024.

b.5) Otros asuntos de importancia

Convenios importantes

En los últimos años el Banco Económico S.A. ha suscrito convenios con diferentes Bancos internacionales y organismos de financiamiento y desarrollo de diferentes países para concretar relaciones bilaterales que permitan realizar negocios de interés común. Actualmente mantiene convenios con International Finance Corporation (IFC) y el Banco Interamericano de Desarrollo (IDB INVEST) y con Bancos corresponsales como ser: COMMERZBANK de Alemania y otros con los cuales mantiene líneas de crédito destinadas al financiamiento de operaciones de comercio exterior.

Mejoras de procesos y servicios:

Al 31 de diciembre de 2023 se realizaron los siguientes ajustes:

En procesos:

- Habilitación de whatsapp business web a ejecutivos de negocios y oficiales de recuperaciones.
- Se incorpora la guía de atención a clientes del Ex Banco Fassil S.A., con la intención de que el Banco pueda darles una atención adecuada y una transición ordenada.
- Actualización de documentos normativos referente a reprogramaciones en atención a la circular ASFI 669/2021, siniestro Mercado Mutualista y Paro Cívico 2022.
- Implementación de mejora operativa para la habilitación de archivo en TV's normativos.
- Implementación de la funcionalidad para el envío automático de la notificación de deshipoteca al cliente vía SMS o PUSH.

Productos y servicios:

- Ampliando la cobertura nacional del Banco se apertura ventanillas de cobranza "Ciudad Nueva Santa Cruz - Oficina Central", ventanilla de cobranza "Ciudad Nueva Santa Cruz - oficina proyecto", ventanilla cobranza "Saguapac", ventanilla de cobranza "Mi Lote – El Bateón" y el punto corresponsal no financiero "General Saavedra", en el departamento de Santa Cruz.
- Lanzamiento del nuevo subproducto de cuenta de caja de ahorro para menor de edad "Cuenta Crecer", enfocada a menores de edad entre 0 a 17 años.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Productos y servicios (Cont.)

- Inicio del nuevo servicio: Pago del Sistema Integral de Pensiones (SIP) - La Gestora, en ventanilla de cajas.
- Nuevo sitio web público del Banco Económico S.A., que permite al Banco estar nuevamente a la vanguardia entre los sitios web públicos del sistema financiero del país, dando una imagen de innovación y modernidad.
- Lanzamiento del servicio "Apertura simplificada de cuentas de caja de ahorro en plataforma de servicios - denominado apertura ágil", con estos cambios se optimiza este proceso, permitiendo eliminar completamente el uso de papel, reduciendo los tiempos de atención presencial.
- Habilitación del servicio de envío de remesas familiares de Western Union en la Banca Móvil.
- Habilitación del servicio de cobro de remesas familiares vía Money Transfer y Western Union en la Banca Móvil.
- Incorporación de FACEPHI en el servicio "Apertura de cuentas de caja de ahorro mediante onboarding digital a través de la banca móvil", esta medida de seguridad permitirá mejor el actual proceso de validación de identidad de los usuarios.
- Incorporación del servicio de cobro de domiciliación en la banca móvil.
- Implementación en el sistema de la nueva funcionalidad para el registro de tasas de interés y plazo para operaciones crediticias, así como su exposición detallada tanto en la propuesta de crédito como en la resolución de crédito.
- Lanzamiento del servicio "Registro de solicitud de canje de puntos de tarjeta de crédito", mediante la banca móvil.
- Implementación del Fondo FOCREMI (Fondo de crédito de apoyo a microempresas).
- Nuevo beneficio para nuestros tarjetahabientes de créditos (titulares) referente a la asistencia al viajero.
- Lanzamiento de la Tarjeta Co-Branding para empresas que suscriban convenio en el Banco.
- Inicio del nuevo servicio de pago de remesas - MONEYGRAM, en ventanilla de cajas.
- Implementación de generación de código QR del cliente sin necesidad de habilitación previa de la banca móvil/banca por internet.
- Durante el trimestre se realizaron lanzamientos y actualización de campañas comerciales crediticias, destinada a la compra de cartera y/o al financiamiento, capital de inversión, consumo, vivienda y créditos productivos, a clientes actuales o nuevos.
- Durante el trimestre se realizaron lanzamientos de campañas comerciales para tarjetas de crédito, permitiendo a nuestros clientes mayores beneficios.

De acuerdo con lo expuesto anteriormente, se han actualizado los documentos normativos que sufrieron modificaciones por cambios en las prácticas internas o en la normativa externa que afecta a los mismos. Los cuales aportan al mejoramiento de los servicios del Banco.

Mejoras tecnológicas:

Al 31 de diciembre de 2023, se realizaron mejoras las cuales estuvieron enfocadas en mejorar la eficiencia y los controles, así como mejorar funcionalidad de algunos proyectos ya cerrados y en producción.

Desarrollo y eficiencia

- Desarrollo de notificaciones en el término del procesamiento de las reprogramaciones.
- Mejora en la aplicación windows de alertas.
- Desarrollo de la herramienta de evaluación crediticia para microcréditos.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Desarrollo y eficiencia (Cont.)

- Mejoras en control de pagos de lotes de terrenos fuera de horario (liberación de fondos).
- Mejoras en procesos de QR.
- Desarrollo de controles adicionales en procesos transaccionales.
- Mejora en el tiempo de atención de canales no presenciales cuando se realiza el cierre diario y mensual.
- Envío de transferencia de fondos al exterior a través de swift usando mensajería según estándar ISO 20022.
- Registro de indicadores de inactividad para canales digitales (normativa BCB).
- Integración para cobros de deudas en línea por compra de lotes de terrenos.
- Mejoras de visualización en pantallas de cobros de Universidades y pantallas de monitor de transacciones digitales con alertas visuales.
- Mejoras en procesos de ACH.
- Mejoras en el envío de remesas familiares desde la banca móvil y mejoras en giro móvil.
- Mejoras en control de venta de dólares en transacciones de pagos de servicios y tarjetas de crédito.
- Desarrollo de alertas de vencimiento de préstamos garantizados con pólizas de caución.
- Mejoras en el set de herramientas para reprogramaciones automáticas.
- Mejoras en el proceso de apertura de cuenta ágil.
- Ajustes sistema para atención a ex clientes Banco Fassil S.A..
- Herramienta para gestión de cartera migrada ex Banco Fassil S.A..
- Control dual de carpetas digitales.
- Proyecto SWIFT ISO 20022 - Alliance Lite2 – Customisation.
- Mejoras en cobranzas universales y servicio de cobros de expensas de condominios.
- Integración para cobros de lotes de terrenos desde ventanillas.
- Mejoras en tasas para tarjetas de crédito.
- Herramienta para reprogramación a “Prestatarios de Sectores Afectados”.
- Proyecto FOCREMI.
- Proyecto de recepción de giros en ATM's.
- Gamificación (SmartPlay - Flourish)
- Mejoras en procesos de envío masivo de correos electrónicos.
- Implementación de estándar de integración y habilitación automática para cobros.
- Implementación de Kioskos, Gateway y redirección a diferentes sitios.

Infraestructura y producción

- Implementación proyecto APP Mi Móvil.
- Implementación mensajería ISO 20022 y proyecto domiciliación ASOBAN ACH.
- Conclusión fase de desarrollo ECOMALL.
- Implementación Moneygram y apertura Puntos Externos.
- Mejoras en ATM: audio, nuevo flujo de depósitos y retiros, registro de inicio y fin de transacciones y otros.
- Renovación tecnológica de equipos de computación.
- Migración de cartera e ingreso de operaciones clientes ex-Banco Fassil S.A..
- Implementación nuevo sitio web publico <https://www.baneco.com.bo>
- Conclusión de actualización servidores corporativos Antivirus.
- Implementación de proyecto “Apertura Ágil”.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Infraestructura y producción (Cont.)

- Conclusión fase de desarrollo y certificación cobro de comisiones en el exterior tarjetas de débito y avance de efectivo en el exterior tarjetas de débito.
- Implementación switches, Prueba de Concepto "PoC" Navegación Internet e incremento ancho de banda internet servicios 24x7.
- Optimización y securización de firewall y router de internet servicios 24x7.
- Implementación de sistema espía, moodys y componentes del sistema de la Gestora para pago de pensiones de jubilados.
- Apertura puntos de cobranza externos y apertura punto corresponsal no financiero.
- Implementación navegador Google Chrome en clientes para el sistema SAI WEB.
- Implementación sistema video conferencia en agencias.
- Implementación deshabilitación de control de formulario PCI 110 en cajeros automáticos.
- Conclusión assessment infraestructura de redes y seguridad.
- Procesos de migración de Windows 10, ebank, segmentación de redes y adecuación HDMI.
- Implementación de kioskos y gamificación.
- Proceso de monitoreo ATM y proyecto adecuación red fábrica y remesas.

Otros desarrollos

- Mejoras en el módulo de préstamos comerciales, garantías, seguros, condonaciones y castigos.
- Mejora de interfaces en el módulo de seguimiento comercial para el control de destino de créditos y compra de deuda.
- Promoción raspadita para pagos de remesas.
- Mejoras en el módulo de ACH.
- Mejora en reporte según la normativa de Impuestos Nacionales.
- Reporte del movimiento de flujos en los depósitos en moneda extranjera.
- Mejoras en el módulo de cheque de gerencia.
- Implementación de controles adicionales en procesos transaccionales.
- Mejora en registro y controles de raspaditas.
- Reportes automáticos de tablero de ventas de cartera de operaciones migradas del ex Banco Fassil S.A.
- Mejoras a consultas a infocenter para almacenar información de la persona consultada.
- Cambio en BecoUsuarios, parametrización y envío de notificaciones de solicitudes de Beco Usuarios personalizados por tipo de solicitud.
- Mejoras en alertas de vencimientos de pólizas de seguros.
- Desarrollo de reportes de retiros de efectivo en moneda extranjera.
- Desarrollo de opciones en el sistema para operaciones ex Banco Fassil S.A..
- Reporte de seguimiento al vencimiento de operaciones Stand By y garantías autoliquidables.
- Mejoras en reporte consolidado de informes de control del área comercial.
- Mejora en procesos compra/venta de divisas.
- Mejora en ajuste CAEDEC productivo y validación de tasa de acuerdo al CAEDEC.
- Mejora en proceso de caja de ahorro y cuentas corrientes.
- Mejora en procesos de cierre.
- Actualización del sistema SFI.
- Mejoras en proceso de fondos de garantías.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Otros desarrollos (Cont.)

- Cumplimiento circular ASFI 796/2023 y CC-ASFI 17261/2023.
- Mejoras en la app MI MOVIL.

Informe responsabilidad social empresarial (RSE)

El Banco Económico S.A. continúa con sus programas de responsabilidad social empresarial (RSE), enfocados en sus principales grupos de relación o interés. Las acciones y resultados alcanzados se publican anualmente en el Informe de RSE, como parte de su compromiso con la transparencia, rindiendo cuentas de su gestión en responsabilidad social y sostenibilidad, con el objetivo de promover una comunicación clara y abierta.

Este año, el Banco Económico S.A. obtuvo un reconocimiento internacional por la presentación de su informe de RSE y su participación exitosa en el "Programa de Negocios Competitivos 2023", reconocimiento emitido por la global reporting initiative (GRI), organización mundial referente que brinda rigurosos criterios para medir y comunicar aspectos de sostenibilidad que ejecutan las compañías en sus respectivos países.

Nuestra gestión en responsabilidad social empresarial nos ha permitido alcanzar una calificación "A+ Nivel LIDER" y mantenerla durante estos últimos 4 años.

Programa red mujer, mi aliada

Es un programa de responsabilidad social empresarial del Banco Económico S.A., que promueve la inclusión financiera de la mujer empresaria y emprendedora, con una comunidad conformada por 16227 mujeres, con la cual se comparten actividades de capacitación y de eventos o espacios de interacción para las participantes, a la fecha.

Como parte de este programa, el 04 de octubre el Banco lanzó la 3era versión del "Reconocimiento Red Mujer", una iniciativa destinada a fomentar los emprendimientos liderados por mujeres bolivianas, que tiene como objetivo principal brindar apoyo financiero y recursos, mediante un "capital semilla", a nuevas empresarias para que desarrollen sus negocios y contribuyan al crecimiento económico, social y ambiental de Bolivia. Esta iniciativa fue anunciada a través de una conferencia de prensa realizada en las instalaciones del BecCafé, en Santa Cruz de la Sierra. El proceso de postulación para las emprendedoras se extiende hasta el mes de enero del 2024, luego de una evaluación se anunciará los proyectos que recibirán el reconocimiento Red Mujer.

A través de este programa también se ha continuado apoyando a las mujeres empresarias promoviendo espacios de formación y capacitación con los "Webinar Red Mujer" que han beneficiado a 2229 mujeres con una serie de 39 cursos realizados en durante el 2023, con aproximadamente 44 horas de capacitación en habilidades gerenciales, administrativas, finanzas y desarrollo personal. Adicionalmente, en esta gestión se han realizado 37 seminarios presenciales, contando con la participación de 929 personas y 111 horas de capacitación.

Programa dirección de negocios, trabajando juntos

En esta gestión se dio continuidad al "Programa Dirección de Negocios Trabajando Juntos", un programa de formación para MIPYMES que brinda herramientas de gestión para mejorar sus negocios y su liderazgo. En la gestión 2023, el programa

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Informe responsabilidad social empresarial (RSE) (Cont.)

dirigido a mujeres empresarias, contó con seis cursos ejecutados hasta el mes de septiembre en modalidad virtual, beneficiando a 733 mujeres participantes de todo el país quienes se capacitaron en los siguientes temas: Técnicas infalibles de ventas y cierre, Marketing y ventas digitales para emprendedores, liderazgo y empoderamiento femenino, gestión de almacenes en las PYMES, Planificación financiera para PYMES, Importación de productos.

Programa educación financiera

El Banco Económico S.A. en el marco de su programa de educación financiera, ha ejecutado actividades de educación y capacitación dirigidas a los consumidores financieros. Se realizaron talleres con estudiantes universitarios sobre “Banca Digital”, uso, beneficios y medidas de seguridad, capacitaciones virtuales sobre “Cajeros automáticos, funcionalidades y medidas de seguridad”, en el marco de los talleres “WEBINARS DESCUBRE”, capacitación sobre banca digital en el marco de la feria de servicios financieros para el vivir bien.

Asimismo, se realizaron talleres de educación financieras dirigidas a mujeres empresarias, como parte del programa de formación de mujeres MIPYMES, donde participaron 590 mujeres, con temas como: Banca digital, cajeros automáticos, tarjetas de débitos (uso, cargos y comisiones asociados).

En cuanto a las acciones de difusión, estas se enfocaron en el uso de la banca digital, las medidas de seguridad y los beneficios en el uso de los productos financieros. Dando énfasis en difundir información sobre las precauciones de seguridad que se deben considerar para prevenir riesgos de fraudes.

Para la difusión de información, el Banco ha utilizado sus canales formales de comunicación; Mailing, redes sociales, youtube, sitio web, este último además cuenta con un portal de educación financiera, donde se difunde información del programa de educación financiera y la plataforma DESCUBRE, puesta a disposición del público en general.

El programa de Educación Financiera se encuentra publicado en el portal de educación financiera en el Sitio Web del Banco.

Comunidad – Sociedad

Gestión de contribuciones y aportes

Aportes voluntarios para la inclusión de grupos vulnerables

El Banco Económico S.A., con el propósito de apoyar a la inclusión de grupos vulnerables, realiza aportes voluntarios, que este año han sido destinados a cooperar con iniciativas que tienen un fin social, cultural y benéfico.

Como parte de estas acciones, durante el año se promovieron actividades de voluntariado corporativo como el “Día de la dignidad del adulto mayor”, llegando a 8 hogares a nivel nacional y beneficiando a 511 adultos mayores. Con el programa “Material escolar y Show de Mier Solidario”, 8.877 unidades de material escolar fueron entregados a niños del Instituto Oncológico de Santa Cruz, y con el “Desafío, pasos con propósito”, más de 300 colaboradores a nivel nacional, participaron de una carrera en la que se monetizaron los kilómetros recorridos, y posteriormente entregados al Hogar AME, de niños y niñas con discapacidad.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Informe responsabilidad social empresarial (RSE) (Cont.)

El Banco para efectuar donaciones, contribuciones o aportes, establece un porcentaje límite el cual para la presente gestión fue aprobado en la junta ordinaria de accionistas realizada en el mes de febrero, de igual forma se aprueba el destino de estos aportes.

Gestión ambiental

En cuanto a las acciones en la gestión medioambiental, el Banco enfoca sus esfuerzos en generar eficiencia en el uso de los recursos. En esta gestión un hito importante ha sido el inicio de instalación de paneles solares en agencias estratégicas del Banco, lo cual nos permitirá reducir nuestra huella de carbono, que venimos midiendo en los últimos 2 años.

Se dio continuidad a las campañas de concientización dirigidas a los funcionarios, que promueven el reciclaje de plásticos (tapas y botellas) y papel en las agencias del Banco. Durante el año se apoyó a recicladores locales con la entrega de material reciclado, en total 1,372.5 kg. de papel y cartón y 297 kg. de plástico (tapas y botellas recicladas). Además, hemos implementado parqueos de bicicletas en varias agencias del Banco con el propósito de contar con infraestructura adecuada para nuestros clientes y apoyar de esta forma la movilidad sostenible.

El Banco Económico S.A. a la fecha, alcanzó los siguientes reconocimientos:

3ª Posición ranking CAMEL

Una vez más el Banco se encuentra entre los Bancos más sólidos en el ranking CAMEL según el análisis realizado por el economista Hugo Siles Espada en la revista ECONOMY, que evalúa el desempeño financiero de los Bancos que operan en el país en los siguientes aspectos claves: Capital, activos, manejo gerencial, estado de utilidades y liquidez. La fuente de datos son los estados financieros que los Bancos reportan a la ASFI, en este caso para la gestión 2022 y nos posiciona entre los 3 primeros lugares. (Revista Economy, 15/03/2023).

Ranking GPTW Bolivia

El Banco Económico S.A. se posiciona como el “Mejor Banco para Trabajar” y obtiene el 2do. puesto en el ranking de “Las Mejores Empresas para Trabajar” en Bolivia, en el segmento más de 700 colaboradores.

Este ranking internacional, valoró las acciones que realizamos para crear un gran lugar para trabajar, con confianza, valores, liderazgo, innovación, responsabilidad social, diversidad, e inclusión.

Distinción otorgada por la reconocida organización mundial Great Place to Work. (GPTW, 11/04/2023).

40 Best s CEOs 2023: Ranking Ejecutivos

El semanario Bolivian Business reconoció a nuestro gerente general Sergio Mauricio Asbun Saba, en el 3er lugar entre los 40 BEST CEOs 2023, en consulta a la comunidad Who y Who, el centro de investigación de la casa editorial determinó los mejores empresarios y ejecutivos a nivel nacional. (Bolivian Business, 14/06/2023).

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Reconocimientos y logros (Cont.)

Calificación de A+ Nivel Líder – RSE

El Banco recibe una vez más la máxima calificación de A+ Nivel LÍDER en la gestión de Responsabilidad Social Empresarial – RSE, valoración otorgada por la consultora “Certificación Sustentable”.

La auditoría analizó las prácticas de RSE del Banco, su compromiso, el cumplimiento de la normativa ASFI, la gestión realizada y los resultados alcanzados. El cumplimiento obedece también a los estándares del Global Reporting Initiative 2021 en su modalidad “de Conformidad”.

Ranking GPTW con cultura innovadora en Bolivia

Banco Económico S.A. se posiciona en el 4to. lugar del segmento grandes empresas de “Los 20 Mejores Lugares para Trabajar con Cultura Innovadora” en Bolivia 2023. Este prestigioso reconocimiento, es otorgado en el marco del ranking mundial de empresas “Great Place To Work” y destaca el compromiso del Banco en involucrar a sus colaboradores en el desarrollo de nuevas ideas y mejores formas de hacer las cosas para prestar servicios de alta calidad e innovación. (GPTW, 28/06/2023).

Ranking GPTW mejores lugares para trabajar en Latinoamérica

El Banco se encuentra entre las 3 empresas bolivianas reconocidas en el ranking “Los Mejores Lugares para Trabajar en América Latina 2023 de ‘Great Place To Work’”, en la categoría Gran Empresa. Y como el 1er Banco de Bolivia en el Ranking. Distinción otorgada por la reconocida organización mundial Great Place to Work. (GPTW, 03/08/2023).

Ranking Top100 Líderes Innovadores

Nuestro CEO Sergio Mauricio Asbun Saba fue nombrado por 2do. año consecutivo del ranking Top 100 Líderes Innovadores en Iberoamérica y entre los 10 líderes en la categoría “Latinoamérica”, convirtiéndose en el único boliviano en formar parte de esta nómina internacional. El ranking Top 100 Líderes Innovadores es una iniciativa impulsada por la Red Business Market, en colaboración con los medios de comunicación Diario de Empresa y El Diario Latinoamericano de España. (Red business market, el diario de empresa y el diario latinoamericano de España, 21/09/2023).

Reconocimiento GRI

El informe anual de las acciones de responsabilidad social empresarial del Banco recibe un aval internacional, luego de culminar exitosamente, su participación en el “Programa de Negocios Competitivos 2023”, mediante un reconocimiento emitido por la Global Reporting Initiative (GRI), organización mundial referente que brinda rigurosos criterios para medir y comunicar aspectos de sostenibilidad que ejecutan las compañías en sus respectivos países. (GRI, 21/09/2023).

Ranking GPTW Equidad de género en Bolivia

Banco Económico S.A. ingresa al ranking de “Los Mejores Lugares para Trabajar con Equidad de Género” en Bolivia 2023 y además, para satisfacción de su personal, obtiene el puesto N° 2 en el segmento de + 700 colaboradores, ubicándose en la

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Reconocimientos y logros (Cont.)

posición N° 1 entre los Bancos participantes. Reconoce un ambiente laboral más inclusivo y armonioso, donde su personal se siente valorado y respetado. Este reconocimiento fue otorgado por la organización mundial Great Place to Work, bajo una metodología rigurosa y transparente que marca un estándar global para definir la excelencia en lugares de trabajo en todos los sectores. (GPTW, 21/09/2023).

Reconocimiento a la resiliencia 2023

Por segundo año consecutivo el Banco recibe el "Reconocimiento a la Resiliencia" en esta ocasión en la categoría solidaridad por sus acciones enfocadas en el bienestar, calidad de vida y educación en beneficio de la comunidad.

Este reconocimiento es un galardón entregado por la Cámara Nacional de Industrias (CNI) y la Unión Europea en Bolivia (UE), en alianza a los medios de comunicación: Gente motivando gente e InfoRSE Noticias. (09/11/2023).

Mejor tarjeta de crédito corporativa

La revista Bolivian Business, consultó a más de 272 ejecutivos de la alta gerencia de más de 100 diferentes empresas de Bolivia para la elaboración del ranking B2B y reconoce al Banco Económico S.A. por tercer año consecutivo con el primer lugar en la categoría: Mejor tarjeta de crédito corporativa (Bolivian Business, 30/12/2023).

Reglamento de Bancos Múltiples

El 21 de enero de 2014 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) emite la Circular ASFI 222/2014 en el marco de lo dispuesto en la Ley N° 393 de Servicios Financieros del 21 de agosto de 2013, definiendo en este reglamento, seis secciones dentro de las cuales se regulan los requisitos operativos y documentales que deben cumplirse para la constitución de Bancos Múltiples, los procedimientos para la obtención de la licencia de funcionamiento, las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios que los Bancos Múltiples podrán realizar, así como el proceso de transformación que los fondos financieros privados deben seguir para prestar servicios financieros como Bancos Múltiples.

De la misma manera, se incluye dentro de las disposiciones transitorias el plazo para que los actuales Bancos en función a su objetivo de negocio y la determinación de sus instancias de gobierno informen a ASFI su decisión de ser registrados como Bancos múltiples.

Ley de Servicios Financieros

El 21 de agosto de 2013 se promulga la Ley N° 393 Ley de Servicios Financieros, la cual tiene el 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.

Asimismo, con esta ley, queda abrogada la Ley N° 1488 de Bancos y entidades financieras, de 14 de abril de 1993, y todas las disposiciones que sean contrarias a esta.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

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

b.5) Otros asuntos de importancia (Cont.)

Gobierno corporativo

El cumplimiento de las normas internas de gobierno corporativo, se ejecutan a través del comité del directorio relativo a la materia, adoptando las medidas de prudencia necesarias, para ajustar la normativa interna a las determinaciones dispuestas por la autoridad de supervisión del sistema financiero, como también a las disposiciones legales vigentes.

Cambio de titularidad AFP- Gestora pública de seguridad social de largo plazo

Mediante carta EDV-OP-No. 527-2023 de fecha 15 de mayo de 2023 comunicaron al Banco que recibieron en fecha 12 de mayo de 2023 las notas PREV-INV-0668/2023 y FUT/0178/2023/GNI de las administradoras de Fondos de Pensiones: BBVA Previsión AFP S.A. y Futuro de Bolivia S.A. AFP, respectivamente, donde solicitaron efectuar el cambio de titularidad de la totalidad de los valores representados mediante anotaciones en cuenta, registrados a nombre del Fondo de Capitalización Individual (FCI), en favor de la Gestora Pública de la Seguridad Social de Largo Plazo, de conformidad a las previsiones establecidas en el artículo 6 de la Ley de Pensiones No.065 de 10 de diciembre de 2010 y demás normativa aplicable. Asimismo, procedieron a realizar los cambios de titularidad correspondiente a los valores emitidos por el Banco.

Participación del proceso de solución de Banco Fassil S.A. en intervención

El Banco, ha participado en la compulsa por una parte de la cartera de colocaciones y captaciones de Banco Fassil S.A. en intervención. En fecha 18 de mayo se firmó el contrato de transferencia de obligaciones privilegiadas de primer orden y cesión de activos, dentro del procedimiento de solución del Banco Fassil S.A. en intervención, transferencia que se hizo efectiva el día 22 de mayo del año en curso. Ambas carteras transferidas de captaciones y colocaciones están 100,00% en moneda nacional y de acuerdo a normativa la cartera de créditos, no ponderará por los siguientes 6 años. El Banco se adecuó a la normativa emitida por la ASFI respecto al proceso de intervención de entidades de intermediación financiera.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Las bases, métodos y criterios de preparación y presentación de los estados financieros más significativos aplicados por el Banco son los siguientes:

2.1 Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

- De acuerdo con la circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores 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.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la gerencia del Banco 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 que se presentan al 31 de diciembre de 2023 y 2022, consolidan la información financiera de las oficinas del Banco, situadas en los departamentos de Santa Cruz, La Paz, Cochabamba, Tarija, Sucre, Oruro y Potosí y según se menciona en la Nota 2.1 anterior, no registran los efectos de la inflación.

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI

Resolución ASFI N° 287/2022 del 16 de marzo de 2022 (circular ASFI 725/2022), referente a modificaciones a las directrices generales para la gestión del riesgo de crédito y al reglamento de publicidad, promoción y material informativo.

Resolución ASFI N° 426/2022 del 11 de abril de 2022 (circular ASFI 727/2022), referente a modificaciones al reglamento de la central de información crediticia, al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos, al reglamento de garantías no convencionales y al manual de cuentas para entidades financieras.

Resolución ASFI N° 686/2022 del 09 de junio de 2022 (Circular ASFI 731/2022), referente a modificaciones a las directrices generales para la gestión del riesgo de crédito, al reglamento de la central de información crediticia y normativa conexas.

Resolución ASFI N° 889/2022 del 25 de julio de 2022 (Circular ASFI 737/2022), referente a modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos y al manual de cuentas para entidades Financieras.

Resolución ASFI N° 913/2022 del 01 de agosto de 2022 (Circular ASFI 738/2022), referente a modificación al reglamento para cooperativas de ahorro y crédito.

Resolución ASFI N° 1183/2022 del 19 de octubre de 2022 (Circular ASFI 742/2022), referente a modificaciones al reglamento para entidades financieras comunales y al manual de cuentas para entidades financieras.

Resolución ASFI N° 083/2023 del 30 de enero de 2023 (Circular ASFI 758/2023), referente a modificaciones al reglamento para operaciones de crédito a entidades públicas y al reglamento para Banco público.

Resolución ASFI N° 085/2023 del 30 de enero de 2023 (Circular ASFI 760/2023), referente a modificaciones a las directrices generales para la gestión del riesgo de crédito.

Resolución ASFI N° 215/2023 del 06 de marzo de 2023 (Circular ASFI 762/2023), referente a modificaciones al reglamento para cooperativas de ahorro y crédito, al reglamento para instituciones financieras de desarrollo y al reglamento para entidades financieras de vivienda.

Resolución ASFI N° 482/2023 del 14 de abril de 2023 (Circular ASFI 769/2023), referente a modificaciones a la recopilación de normas para servicios financieros y a la recopilación de normas para el mercado de valores.

Resolución ASFI N° 582/2023 del 08 de mayo de 2023 (Circular ASFI 773/2023), referente a modificaciones al reglamento para la intervención de entidades de intermediación financiera.

Resolución ASFI N° 627/2023 del 17 de mayo de 2023 (Circular ASFI 775/2023), referente a modificaciones al reglamento para la intervención de entidades de intermediación financiera.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

Resolución ASFI N° 642/2023 del 19 de mayo de 2023 (Circular ASFI 777/2023), referente a modificaciones al manual de cuentas para entidades financieras y al reglamento para el envío de información.

Resolución ASFI N° 657/2023 del 30 de mayo de 2023 (Circular ASFI 780/2023), referente a modificaciones al reglamento para la intervención de entidades de intermediación financiera.

Resolución ASFI N° 882/2023 del 04 de agosto de 2023 (Circular ASFI 785/2023), referente a modificaciones a las directrices generales para la gestión del riesgo de crédito, al reglamento de la CIC, al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos, al reglamento de control interno y auditores internos, al reglamento para el envío de información y al manual de cuentas para entidades financieras.

Resolución ASFI N° 902/2023 del 11 de agosto de 2023 (Circular ASFI 787/2023), referente a modificaciones para operaciones de crédito al sector productivo y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Resolución ASFI N° 1058/2023 del 29 de septiembre de 2023 (Circular ASFI 794/2023), referente a modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Resolución ASFI N° 1153/2023 del 01 de noviembre de 2023 (Circular ASFI 796/2023), referente a modificaciones al reglamento de la central de información crediticia y al manual de cuentas para entidades financieras

Resolución ASFI N° 1164/2023 del 08 de noviembre de 2023 (Circular ASFI 797/2023), referente a modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Resolución ASFI N° 1239/2023 del 28 de noviembre de 2023 (Circular ASFI 800/2023), referente a modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Cartas circulares ASFI

- Carta circular ASFI/DNP/CC-10810/2021

En fecha 3 de noviembre de 2021 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la carta circular ASFI/DNP/CC-10810/2021-Trámite N° T-2009888358 Refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas que fueron diferidas, en la cual el regulador establece que las EIF deben establecer en sus políticas y procedimientos para la otorgación de créditos, la determinación de los tiempos máximos para la tramitación de las solicitudes de reprogramación y/o refinanciamiento de créditos cuyas cuotas fueron diferidas, incluyendo el periodo de prórroga, considerando mecanismos que demuestren las gestiones realizadas por la entidad, con la finalidad de que el prestatario tome conocimiento de estos plazos y el consecuente estado de su situación crediticia, en el caso de que el deudor no se acoja al señalado refinanciamiento y/o reprogramación.

- Carta Circular resolución ASFI/DNP/CC-3468/2022

En fecha 11 de abril de 2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la carta circular Resolución ASFI / DNP/ CC-3468/2022-Actualización del sistema de captura de información periódica v.2.2.4.0, en la cual el regulador habilita subcuentas contables para el registro del FOGADIN, asimismo establece criterios para el envío de información a la CIC para operaciones cobertura da por este fondo.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

- Carta circular resolución ASFI/DEP/CC-12291/2022

En fecha 17 de octubre de 2022 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la carta circular Resolución ASFI/DEP/CC-12291/2022-Reporte de solicitudes de crédito, en la cual el regulador establece la obligatoriedad de registrar y reportar solicitudes de crédito, para lo cual desarrolla un reporte "Detalle de solicitudes de crédito", asimismo pone a disponibilidad la nueva versión del SCIP con la nueva funcionalidad.

- Circular ASFI 771/2023

En fecha 02 de mayo de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la circular 771-Modificaciones al Reglamento para la Intervención de Entidades de Intermediación Financiera, en la cual el regulador establece el periodo en el cual se podrá tener la ponderación de riesgo del cero (0%), a partir del registro contable de los activos y contingentes correspondientes o del fideicomiso resultante del procedimiento de solución.

- Circular ASFI 775/2023

En fecha 17 de mayo de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la circular 775-Modificaciones al Reglamento para la Intervención de Entidades de Intermediación Financiera, en la cual el regulador establece el tratamiento de transferencia de cartera de créditos, uso de oficinas de la EIF intervenida, modificación de horarios de Puntos de Atención Financiera, Evaluación de la cartera de créditos PPYME calificados por días mora, de vivienda, consumo y microcrédito y un artículo único para ampliación de plazo de envío de información periódica.

- Carta circular ASFI/6603/2023

En fecha 18 de mayo de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la carta circular ASFI/6603/2023 Tramite N° T-2301178499 Reporte diario de depósitos y cartera de créditos adjudicados del Banco Fassil S.A. en Intervención, en la cual el regulador establece la estructura del reporte y plazo normativo de envío a partir del 22 de mayo de 2023.

- Carta circular ASFI 6741/2023

En fecha 22 de mayo de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la carta circular ASFI/DNP/CC - 6741/2023 - Actualización del Sistema de Captura de Información Periódica v.2.2.15.0, en la cual el regulador habilita subcuentas contables para el registro del fideicomiso y de otras obligaciones de la entidad intervenida dentro del proceso de solución.

- Circular ASFI 781/2023

En fecha 02 de junio de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la circular 781-Modificaciones al reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos, en la cual el regulador establece la incorporación del código de ponderación "1" aplicable únicamente para aquellos activos transferidos dentro del procedimiento de solución.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

- Carta Circular ASFI 16233/2023

En fecha 06 de noviembre de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la carta circular ASFI/DNP/CC – 16233/2023 – Actualización del Sistema de Captura de Información Periódica v.2.2.21.0, en la cual el regulador habilita subcuentas contables y cuentas analíticas para el registro de la cartera migrada del Ex Banco Fassil S.A..

- Circular ASFI 797/2023

En fecha 08 de noviembre de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la circular 797–Modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos, en la cual el regulador establece los criterios para operaciones de créditos destinadas a proyectos de construcción inmobiliarias sean consideradas como debidamente garantizadas.

- Carta Circular ASFI 19253/2023

En fecha 27 de diciembre de 2023 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero emite la carta circular ASFI/DNP/CC-19253/2023–Referente al fortalecimiento patrimonial.

Leyes

Mediante Ley 1294 del 1° de abril de 2020, se establece el diferimiento de pago de capital e intereses y otro tipo de gravámenes, por el tiempo que dure la declaratoria de emergencia por la pandemia del Coronavirus (COVID – 19). El 25 de agosto de 2020 se promulga la Ley N° 1319 “Ley de diferimientos”, en la cual se dispone que todas las EIF que operan en territorio nacional deben realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, y otro tipo de gravámenes del sistema crediticio nacional, desde la declaratoria de emergencia por la pandemia del coronavirus (COVID-19) al 31 de diciembre de 2020, a todas las y los prestatarios sin distinción.

Resolución ministerial N° 031

El 23 de enero de 2015, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas emite la Resolución ministerial N° 031, mediante la cual se establecen las metas intermedias anuales de cartera de créditos destinada al sector productivo y de vivienda de interés social, de acuerdo a lo siguiente:

- Se detalla la fórmula de cálculo de las metas intermedias anuales. Para efectos del cálculo del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera se considerarán los financiamientos vigentes destinados al sector productivo, otorgados en forma previa o posterior al D.S. N°1842 que cumplan con las definiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros y sus reglamentos.
- Para efectos del cálculo del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera se considerarán los financiamientos vigentes destinados a vivienda de interés social otorgados de manera posterior a la publicación del D.S. N°1842, que cumplan con las definiciones establecidas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros y sus reglamentos.
- Se considerarán los financiamientos vigentes destinados a vivienda de interés social otorgados de manera previa a la publicación del D.S. N°1842 que cumplan con la condición de única vivienda sin fines comerciales y su valor comercial o el costo final para su construcción, no supere los valores establecidos en la Ley N° 393 de Servicios Financieros y sus reglamentos.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

Resolución ministerial N° 031 (Cont.)

- La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero realizará el control del cumplimiento de las metas intermedias anuales al final de cada gestión.

El Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, emitió la Resolución Ministerial N° 052/2015 del 6 de febrero de 2015, referente a la aprobación del reglamento de fondos de garantía de créditos de vivienda de interés social (FOGAVISP), cuyos objetivos principales se detallan a continuación:

- Constituir el fondo FOGAVISP sobre el 6% de las utilidades netas de la gestión 2014, que garantizan créditos de vivienda de interés social y créditos al sector productivo.
- Los beneficiarios del FOGAVISP pueden ser o no clientes del Banco, tanto para créditos de vivienda social como para créditos productivos (capital de operaciones o de inversión). No se otorga garantía para créditos empresariales.
- Para operaciones de vivienda, la garantía será hasta del 20% del crédito cuando se financie el 100% del valor de compra de la vivienda.
- En operaciones de créditos destinados al sector productivo, la cobertura será de hasta el 50% del crédito (Modificado mediante DS2614 del 02 de diciembre de 2015).
- Administrar el fondo y realizar buenas gestiones de las inversiones de acuerdo a normativa.

El Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, emitió la Resolución Ministerial N° 634/2015 del 22 de Julio de 2016, referente al reglamento de los fondos de garantía de créditos al sector productivo (Versión II) y reglamento de fondos de garantías de créditos de vivienda de interés social (Versión II), quedando sin efecto las resoluciones ministeriales No 52 y No 53, ambas del 06 de febrero de 2015, cuyos objetivos principales se detallan a continuación:

Se define y establece el alcance del reglamento de fondos de garantía para créditos de vivienda de interés social - FOGAVISP y para créditos al sector productivo - FOGACP.

- Los recursos del FOGACP estarán destinados a respaldar el otorgamiento de garantías para operaciones de micro-crédito y crédito pyme destinadas al sector productivo para capital de operaciones y/o capital de inversión, incluidas operaciones de crédito para financiamiento del sector turismo y producción intelectual.
- Se incluyen tanto para el FOGAVISP como para el FOGACP, el límite de inversión en valores representativos de deuda emitidos por el Tesoro General de la Nación y/o por el Banco Central de Bolivia de acuerdo a lo detallado a continuación (Anexo 1 y 2, Capítulo V, artículo 30°):
- Se incluyen tanto para el FOGAVISP como para el FOGACP, el límite de inversión en cuotas de un mismo fondo de inversión o valores de participación emitidos en procesos de titularización, de acuerdo a lo detallado a continuación (Anexo 1 y 2, Capítulo V, artículo 30°).

Resolución ministerial N° 230

El Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, emitió la resolución ministerial N° 230/2020 del 02 de julio de 2020, referente a la modificación del "Reglamento del plan de emergencia de apoyo al empleo y estabilidad laboral", establecido mediante resolución ministerial N°160 de 21 de abril de 2020, en el marco del decreto supremo N° 4216 de 17 de abril de 2020, cuyas principales disposiciones se detallan a continuación:

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

Resolución ministerial N° 230 (Cont.)

- i. El plan de emergencia de apoyo al empleo y estabilidad laboral será ejecutado y financiado por el fideicomiso para el desarrollo productivo.
- ii. Las EIF otorgarán créditos a empresas legalmente constituidas quienes serán consideradas como sub prestatarios.
- iii. El BDP SAM, remitirá al regulador ASFI, las solicitudes que reciba en cumplimiento del parágrafo I del artículo 8 del reglamento "PLAN DE EMERGENCIA DE APOYO AL EMPLEO Y ESTABILIDAD".

Resolución ministerial N° 043

El Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, emitió la resolución ministerial N° 043/2022 del 03 de marzo de 2022, cuyo objeto es el de establecer la finalidad del 6% de las utilidades de la gestión 2021 de los Bancos Múltiples y PYME, destinado al cumplimiento de la función social de los servicios financieros. Se establece lo siguiente:

- Se destina el 1,20% al fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social (FOGAVISP).
- Se destina el 4,80% para la constitución del fondo de garantía de créditos para el sector gremial – FOGAGRE
- El fondo de garantía de créditos para el sector gremial – FOGAGRE que debe ser administrado por los Bancos Múltiples y Bancos Pyme.
- Se define un plazo de 30 días hábiles para que los Bancos aprueben mediante una junta de accionistas, la transferencia del 4,80% de las utilidades, para el funcionamiento del FOGAGRE.
- Se establece que la duración del FOGAGRE será indefinido.
- Los recursos del FOGAGRE deberán ser invertidos de manera obligatoria y exclusiva en valores o instrumentos financieros de oferta pública, a través de mercados primarios y secundarios autorizados.
- La entidad administradora percibirá una comisión anual de administración del FOGAGRE del 0,50% anual del monto total del FOGAGRE de cual está a cargo, y adicionalmente una comisión de éxito del 30% de rendimiento del portafolio de inversiones que exceda el 1%.
- Los beneficiarios del FOGAGRE, podrán ser prestatarios tomadores de créditos destinados al Sector Gremial, sea para capital de operaciones o de inversión, correspondiente a operaciones de microcrédito y/o crédito PYME.
- El FOGAGRE podrá otorgar coberturas hasta el 50% de la operación crediticia, ya sea su destino para financiar capital de operaciones y/o capital de inversión.
- La garantía FOGAGRE tendrá vigencia hasta el momento en que el crédito hubiera sido amortizado en la proporción cubierta por la garantía FOGAGRE dentro del límite establecido.
- En caso de mora del crédito cubierto con la garantía del FOGAGRE, la entidad acreedora podrá solicitar a la entidad administradora el reembolso del monto garantizado. La Entidad Administradora efectuará el pago de la garantía a favor de la entidad acreedora con cargo del FOGAGRE que administra, dentro del plazo máximo de quince (15) días hábiles a partir de la fecha en que la entidad acreedora haya acreditado el inicio de la cobranza judicial.
- El prestatario que hubiera ocasionado que el FOGAGRE pague la cobertura otorgada como consecuencia a su incumplimiento, será registrado en la central de información crediticia, como deudor del FOGAGRE de obligación en mora, hasta la cancelación del monto adeudado por la garantía pagada, en el marco de la normativa emitida al efecto por ASFI.

El 10 de febrero de 2023, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas emite la resolución ministerial N° 043, mediante establece la creación de un fondo de crédito de apoyo a micro empresas – FOCREMI, con la finalidad de establecer y mejorar la actividad económica de micro empresas que hayan sido afectadas por factores climáticos y conflictos sociales, mediante la otorgación de créditos para capital de operación y/o inversión. Asimismo, dispone la creación del fondo de crédito de apoyo a la Juventud – FOCREA, con el objetivo de otorgar financiamiento para emprendimientos y/o educación de manera total o parcial, para jóvenes entre 18 a 28 años de edad.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

Resolución ministerial N° 043 (Cont.)

Cada uno de los Bancos múltiples y Bancos pyme, deberán destinar de sus utilidades netas de la gestión 2022, los siguientes montos:

- a. El dos punto ocho por ciento (2.80%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresas – FOCREMI.
- b. El tres punto dos por ciento (3.20%) para la constitución del Fondo de Crédito de Apoyo a la juventud – FOCREA.

Asimismo, se establece que el FOCREMI será administrado por cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos PYME y el fondo FOCREA será administrado por el Banco Unión S.A.

Mediante el decreto supremo N° 2137 de fecha 09 de octubre de 2014 se determinó el porcentaje del 6% de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2014 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos múltiples y serán destinadas para la contribución de un fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social (FOGAVISP) en cumplimiento a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros 393.

Mediante el decreto supremo N° 2614 del 02 de diciembre de 2015, se determinó el porcentaje del 6% de las utilidades netas correspondiente a la gestión 2015 de las entidades de intermediación financiera que operan como Bancos múltiples y serán destinadas para la contribución de un fondo de garantía de créditos para el sector productivo (FOGACP) en cumplimiento a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros 393, el cual podrá otorgar coberturas de garantía hasta el cincuenta por ciento (50%) de la operación, tanto para capital de operaciones y/o capital de inversiones.

El gobierno mediante el decreto supremo 3459 del 15 de enero de 2018, instruyó a los Bancos múltiples y Bancos PyME entregar con carácter irrevocable el 6% de sus utilidades netas de 2017 para el fondo de capital semilla (FOCASE), administrado por el Banco de Desarrollo Productivo (BDP).

El gobierno mediante decreto Supremo N° 3764 del 02 de enero de 2019, estableció el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2018 que los Bancos Múltiples y Pyme, deberán destinar para el cumplimiento de la función social de los servicios financieros: Banco Pyme deberán destinar un 6% al fondo de garantía de créditos para el sector productivo bajo su administración y los Bancos múltiples deberán destinar un 3% al fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social y un 3% al fondo de garantía de créditos para el sector productivo, que se encuentran bajo su actual administración.

Mediante el decreto supremo N° 4164 del 27 de febrero de 2020, se establece las nuevas directrices relacionadas al mantenimiento mínimo de cartera para las EIF, entre los más importantes:

- Se establece que los Bancos Múltiples deben mantener un nivel mínimo de cincuenta por ciento (50%) del total de su cartera, entre créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social, debiendo representar la cartera destinada al sector productivo cuando menos el veinticinco por ciento (25%) del total de su cartera.
- Para efectos del cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos sea que hubiera sido otorgados con destino a vivienda de interés social o al sector productivo, solo se computaran los créditos otorgados en moneda nacional.
- Las EIF deberán continuar otorgando créditos destinados a vivienda de interés social y al sector productivo, por al menos el equivalente al cuarenta por ciento (40%) del crecimiento anual de su cartera bruta total, en tanto se encuentren por encima de los niveles mínimos de cartera.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

Resolución ministerial N° 043 (Cont.)

Mediante el decreto supremo N° 4206 del 01 de abril de 2020, se establece de forma excepcional el diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal del pago de servicios básicos.

Mediante el decreto supremo N° 4216 del 14 de abril de 2020, se establece el programa especial de apoyo a la micro, pequeña y mediana Empresa, y el plan de emergencia de apoyo al empleo y estabilidad laboral a las empresas legalmente constituidas.

Mediante el decreto supremo N° 4248 del 28 de mayo de 2020, se establece las nuevas directrices relacionadas al diferimiento de cartera de las EIF, entre los más importantes:

- a) Se amplía el periodo de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses, por los meses de junio, julio y agosto de 2020, para todos aquellos prestatarios con saldos de endeudamiento menor o igual a Bs1.000.000. Dicho saldo será determinado considerando el endeudamiento total de cada prestatario en cada entidad de intermediación financiera.
- b) Para los créditos con saldos de endeudamiento mayor a Bs1.000.000, las EIF, podrán diferir las cuotas señaladas en el párrafo anterior, ante la solicitud del prestatario y según la evaluación caso por caso.
- c.) Los prestatarios que cuenten con ingreso fijo proveniente del pago de salarios tanto del sector público como privado, no se encuentran alcanzados por lo establecido en el párrafo I del artículo 2 del decreto supremo N° 4248.
- d) Las personas asalariadas que hayan sido afectadas, por despido o reducción de su salario o ingresos, deben demostrar su situación a la EIF para que aplique lo dispuesto en el párrafo I del artículo 2 del decreto supremo N° 4248.

Asimismo, dispone que las EIF podrán convenir con sus prestatarios varias alternativas para el pago de las cuotas que fueron diferidas.

Mediante el decreto supremo N° 4318 del 31 de agosto de 2020, se establece la ampliación en el periodo de diferimiento automático de las cuotas correspondientes al pago de las amortizaciones de crédito a capital e intereses y otros gravámenes, por los meses de septiembre, octubre, noviembre y diciembre de 2020, asimismo, se dispone que a solicitud de los prestatarios estos podrán continuar con el pago de sus créditos.

Mediante el decreto supremo N° 4408 del 02 de diciembre de 2020, se establece nuevos niveles mínimos de cartera tanto para Bancos Múltiples, entidades financieras de vivienda y Bancos Pyme, asimismo, se establece que aquellas EIF que a la fecha de publicación del decreto supremo no mantengan los niveles mínimos de cartera dispuestos por el Artículo 2° del presente decreto supremo, deberán alcanzar los mismos hasta el 31 de marzo de 2021.

Mediante el decreto supremo N° 4409 del 02 de diciembre de 2020, se establece que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito cuyas cuotas fueron diferidas, asimismo, se dispone que las cuotas diferidas deben ser contabilizadas en las cuentas especiales establecidas para tal efecto y no generar ni devengar intereses extraordinarios o adicionales, tampoco se podrá incrementar la tasa de interés.

Mediante decreto supremo N° 4666 del 02 de febrero de 2022, se determina el porcentaje utilidades netas de la gestión 2021 que los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar al cumplimiento de la función social de los servicios financieros.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Modificaciones a las normas de la ASFI (Cont.)

Mediante el Decreto Supremo N° 4847 del 28 de diciembre de 2022, se establece que en cumplimiento de la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley Nro. 393 de Servicios Financieros, cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos Pyme, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2022, para la finalidad que será determinada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

Mediante el Decreto Supremo N° 5096 del 03 de enero de 2024, se establece que en cumplimiento de la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley Nro. 393 de Servicios Financieros, cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos Pyme, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2023, para la finalidad que será determinada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas.

2.3. Criterios de valuación

a) Moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y a las unidades de fomento de vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense se convierten de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, son registradas en los resultados de cada ejercicio, en la cuenta "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

El tipo de cambio aplicado para la conversión de las operaciones en dólares estadounidenses y mantenimiento de valor al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de Bs6,86 por USD1.

Los activos y pasivos en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), se ajustan, en función a la variación del indicador vigente reportado por el Banco Central de Bolivia, al cierre de cada ejercicio. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el valor de este indicador es de Bs2,47444 y Bs2,40898 por UFV.

b) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

Corresponde a las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, depósitos en el Banco Central de Bolivia y los valores representativos de deuda adquiridos por la entidad. Las inversiones registradas en este grupo deben ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

El Banco realizará las inversiones con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes de liquidez y contar con una fuente de liquidez prudencial para atender situaciones de iliquidez a corto plazo.

Los rendimientos devengados por cobrar de este tipo de inversiones son registrados en este grupo así mismo las provisiones por desvalorización correspondientes.

Criterios para la valuación de las inversiones temporarias:

- Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se valúan al monto original del depósito actualizado a la fecha de cierre más los productos financieros devengados pendientes de cobro.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

Inversiones temporarias (Cont.)

- Las inversiones en títulos de deuda se valúan al valor que resulte menor entre: a) el de adquisición del activo actualizado a la fecha de cierre del ejercicio, más los rendimientos devengados por cobrar y b) su valor de mercado, siendo valores que se cotizan en la bolsa de valores, o el valor presente de los flujos futuros.
- Cuando el valor de mercado o valor presente resulte menor, se contabiliza una provisión por desvalorización por el déficit, y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.
- Las cuotas de participación del fondo RAL afectados a encaje legal y la participación en fondos de inversión, se valúan al valor de mercado (valor de la cuota de participación) informada por el administrador del fondo de inversión.

Inversiones permanentes

En este grupo se registran las inversiones que no cumplen el criterio definido en el grupo de inversiones temporarias, como ser, valores representativos de deuda adquiridos por la entidad que no son de fácil convertibilidad, certificados de deuda emitidos por el sector público no negociables en bolsa e inversiones no financieras.

Asimismo, se incluyen en este grupo los correspondientes rendimientos devengados por cobrar; así como, la provisión por desvalorización o irrecuperabilidad correspondiente.

Son aplicables a las inversiones permanentes los criterios de valuación de las inversiones temporarias establecidos en el manual de cuentas para entidades financieras, excepto para la cuenta "165.00-Participación en entidades financieras y afines" en la que se establecen criterios específicos.

Las inversiones en entidades financieras y afines se valúan según el grado de control o influencia en las decisiones, de la siguiente forma:

- La participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerce control total o influencia significativa, se valúan mensualmente al valor patrimonial proporcional (VPP) del último estado financiero disponible, de no contar con los mismos se actualiza en función a la mejor estimación del valor de la participación accionaria a esa fecha.

Se entiende por "Valor patrimonial proporcional – VPP", el que resulta de dividir el patrimonio neto de la entidad emisora, entre el número de acciones emitidas por ésta y multiplicar por el número de acciones poseídas por la entidad inversora.

La participación en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerce control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al costo de adquisición.

- Las inversiones en otras entidades no financieras como las de servicios públicos se valúan aplicando el método de costo o mercado, el menor.

c) Cartera

Los saldos de cartera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son expuestos por capital más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, así como la cartera vencida y en

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)**2.3. Criterios de valuación** (Cont.)**c) Cartera** (Cont.)

- Se establece un régimen especial de provisiones específicas para la otorgación de nuevos créditos, disponiendo que los nuevos créditos otorgados en moneda nacional al sector empresarial, microcrédito, PYME y vivienda, durante el periodo comprendido entre el 2 de agosto de 2021 y el 29 de julio de 2022, tendrán un porcentaje de previsión específica igual al cero por ciento (0%), en tanto mantengan la calificación en la categoría A.

Provisiones específicas de cartera y contingente

Ante el cambio de calificación a una categoría de mayor riesgo, se aplicarán los porcentajes de provisiones específicas establecidos en la sección 3 del reglamento para la evaluación y calificación de cartera, en función a la categoría de calificación que corresponda por tipo de crédito, sin que estos préstamos puedan acceder a la medida dispuesta en el párrafo anterior, aun cuando los mismos cuenten nuevamente con calificación en la categoría A.

- Se establece que la evaluación y determinación de capacidad de pago del deudor deberá ser determinada utilizando la información financiera y patrimonial presentada por el sujeto de crédito al Servicio de Impuestos Nacionales.
- Adicionalmente, el Decreto Supremo N° 1842, del 18 de diciembre de 2013, establece el régimen de tasa de interés activa para el financiamiento destinado a vivienda de interés social y determina los niveles mínimos de cartera de créditos para los préstamos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social.

Por otra parte, el Banco, en cumplimiento a la resolución 165/2008 de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, a partir del 31 de octubre de 2008, registra mensualmente en el pasivo como parte del grupo "Provisiones" 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 2023 y 2022, se ha constituido la previsión genérica cíclica por Bs112.375.011 y Bs101.413.936, respectivamente.

Los porcentajes de constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, son los siguientes:

Categoría	% de Previsión			
	Créditos Directos y Contingentes en M/ N y MNUFV		Créditos Directos y Contingentes en M/ E y MNMV	
	Empresariales y PYME (calificados con criterio de crédito empresarial)	Empresariales calificación días mora	Empresariales y PYME (calificados con criterio de crédito empresarial)	Empresariales calificación días mora
A	1,90%	1,45%	3,50%	2,60%
B	3,05%	n/a	5,80%	n/a
C	3,05%	n/a	5,80%	n/a

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

c) Cartera (Cont.)

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcrédito

Categoría A	% de Previsión		
	Vivienda	Consumo	Microcrédito y PYME calificados por días mora
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1,05%	1,45%	1,10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1,80%	2,60%	1,90%

d) Otras Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 comprenden los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera como ser: pagos anticipados y créditos diversos a favor del Banco, indemnizaciones reclamas por siniestros, comisiones por cobrar, gastos judiciales por recuperar, registrados a su valor de costo actualizado.

Las partidas registradas en esta cuenta podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si trascurrido este lapso de tiempo no han sido recuperadas, son provisionadas en un 100% y castigadas con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida.

La previsión para cuentas incobrables al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por Bs9.346.611 y Bs15.920.364, respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

Los bienes realizables están registrados a su valor de adjudicación, valor de libros o valores estimados de realización, el que fuese menor. Estos bienes no son actualizados y se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro del plazo de tenencia. El valor de los bienes realizables considerados en su conjunto, no sobrepasa el valor de mercado.

e) Bienes realizables

Es importante mencionar que de acuerdo con la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera N° 2297, de fecha 20 de diciembre de 2001 los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera, a partir del 1 de enero de 2003, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose provisionar a la fecha de adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si la venta no se efectúa en el plazo mencionado se deberán constituir provisiones de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizado el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

El plazo de tenencia para bienes adjudicados entre el 1 de enero de 1999 y al 31 de diciembre de 2002, es de dos años para el caso de bienes muebles y tres años para bienes inmuebles, de acuerdo con el Artículo 13° Capítulo III de la Ley de Fondo Especial de Reactivación Económica y de Fortalecimiento de Entidades de Intermediación Financiera N° 2196, sancionada el 4 de mayo de 2001.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

Bienes realizables (Cont.)

Si el Banco se adjudicara o recibiera en dación en pago bienes para cancelación de conceptos distintos a la amortización de capital, tales como interés, recuperación de gastos y otros, estos bienes deben registrarse a valor 1 en cumplimiento a lo indicado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es Bs16.238.239 y Bs10.426.748, respectivamente, es considerada suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera producirse en la realización de estos bienes.

Participación en empresas reestructuradas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se incluye además la participación por capitalización parcial de acreencias por Bs770.000, de la empresa Santa Mónica Cotton S.A., en el marco de la Ley de Reestructuración Voluntaria N° 2495.

Estas acciones pueden mantenerse en propiedad del Banco por el plazo máximo establecido por el pago de la deuda, cumplido el plazo, y de no haberse vendido la tenencia accionaria se deberá provisionar el 100%.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se tiene constituido el 100% de previsión por esta participación debido a que la empresa Santa Mónica Cotton S.A., se ha declarado en quiebra técnica.

f) Bienes de uso

Según el trámite N° 29736 emitido por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (ahora ASFI), el 28 de octubre de 1994 se registró el revalúo técnico de los terrenos existentes (4) en fecha 8 de noviembre de 1994.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los valores del activo fijo provienen de los saldos iniciales más las nuevas incorporaciones efectuadas en el año al costo de adquisición, en concordancia a la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 (Circular ASFI 585/2008), menos la correspondiente depreciación acumulada que se calcula por el método de línea recta aplicando tasas anuales de acuerdo a normativa vigente que son suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, estos valores no superan el valor de mercado. La vida útil estimada para cada clase de activo fijo son las siguientes:

	Vida Útil	% de Depreciación
Edificios	40 años	2.5 %
Mobiliarios y enseres	10 años	10,0 %
Equipos e instalaciones	8 años	12.5 %
Equipos de computación	4 años	25,0 %
Vehículos	5 años	20,0 %

Hasta el 31 de diciembre de 2007, en cumplimiento a la normativa regulatoria, la reexpresión del rubro fue registrada en función a la fluctuación del dólar estadounidense.

Los gastos de mantenimiento, reparaciones y mejoras que no extienden la vida útil o que no significan un aumento en el

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

Bienes de uso (Cont.)

valor comercial de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurren. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto, no superan su valor recuperable.

g) Otros activos

Bienes diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros, estos bienes no son sujetos de ajuste por inflación, en cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras y se dividen en: i) gastos de organización, se amortizan aplicando la tasa del 25% anual; ii) mejoras en instalaciones en inmuebles alquilados se amortizan en función a la duración del contrato de locación correspondiente.

Activos Intangibles

De acuerdo a normativa, los activos intangibles son registrados al inicio a su costo de adquisición o producción los que son amortizados en función al tiempo de beneficio económico del activo intangible, el mismo no excede los 5 años.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un período no mayor a 30 días. Pasado este tiempo se deben provisionar en un 100% de acuerdo a normativa vigente.

h) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco Económico S.A. no tiene operaciones que deban ser registradas en este grupo.

i) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones, tanto en el activo como en el pasivo, se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y regulaciones legales vigentes.

Previsión genérica voluntaria cíclica

Se registra, hasta el límite máximo del 50% del importe necesario para la constitución de la previsión cíclica requerida total, según lo establecido en el capítulo IV "Reglamento para la evaluación y calificación de la cartera de créditos", contenido en el título II, libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

i) Provisiones y previsiones (Cont.)

El monto contabilizado como provisión genérica voluntaria cíclica al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a Bs56.187.506 y Bs50.706.968.

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del decreto supremo N° 110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

j) Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el patrimonio neto del Banco se registra a valores históricos. A partir del 1 de enero de 2008, en cumplimiento a la Circular SB/585/2008 (Resolución SB N° 165/08) emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, no se efectúa la reexpresión de saldos por inflación.

De acuerdo con la Resolución ASFI N° 454/2011 de 27 de mayo de 2011 (Circular ASFI 070/2011) se incorpora la posibilidad de que el reemplazo de capital, por amortizaciones a las obligaciones subordinadas computables, a través de reinversión de utilidades se aplique a capital pagado, "Aportes para futuros aumentos de capital" subcuenta "Aportes irrevocables pendientes de capitalización" o reservas de acuerdo a los lineamientos expuestos en las modificaciones de cuentas para Bancos y entidades financieras.

Al 31 de diciembre de 2008 se ha constituido una reserva, originada en la diferencia entre la actualización de activos no monetarios y el Patrimonio Neto al 31 de agosto de 2008, por Bs10.817.077, registrada en la cuenta del Patrimonio Neto "Otras reservas" obligatorias no distribuibles, las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Esta reserva fue capitalizada durante la gestión 2017.

k) Resultados neto del ejercicio

Los resultados netos del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI), no efectuándose el ajuste a moneda constante en cumplimiento de la circular SB/585/2008 que determina el resultado del ejercicio a valores históricos en cada una de las líneas del estado de ganancia y pérdidas. De acuerdo con lo mencionado precedentemente, el Banco registra una utilidad de Bs78.998.580, la cual corresponde al resultado neto del período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2023.

l) Ingresos financieros 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 D, E y F. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada en las categorías señaladas, no son reconocidos hasta el momento de su percepción.

Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija y las comisiones ganadas son contabilizados por el método del devengado.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

Gastos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método del devengado.

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Segundo Aguinaldo “Esfuerzo por Bolivia”

En la gestión 2023 y 2022 ante la confirmación del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), el Producto Interno Bruto (PIB) no superó la tasa de crecimiento establecida (4,50%); el Banco no tuvo la obligación de provisionar el pago de este beneficio.

Impuesto a las utilidades de las empresas (IUE)

El Banco está sujeto al régimen tributario establecido en Ley N° 843 (texto ordenado, modificado con la Ley No 1606), y sus decretos reglamentarios vigentes. La alícuota establecida es 25% que se aplica sobre las utilidades de los estados financieros al cierre de cada gestión anual, ajustada de acuerdo a lo establecido en la Ley y sus reglamentos y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones a partir del periodo siguiente al pago del IUE hasta la liquidación, pago o vencimiento del IUE de la gestión siguiente.

El 29 de junio de 1995 mediante decreto supremo 24051 se reglamenta los alcances y lineamientos que norman los procedimientos técnico-administrativos para la obtención de la base imponible, con respecto a los Estados Financieros, para la determinación del Impuestos a las Utilidades de las Empresas (IUE).

El 19 de diciembre del 2007 el gobierno nacional, mediante decreto supremo N° 29387 modifica el reglamento del impuesto sobre las utilidades de las empresas, en lo que corresponde a la re expresión en moneda extranjera y valores en moneda constante en los estados financieros de las empresas, para fines de determinación de la utilidad neta imponible, admitiéndose para el efecto únicamente la re expresión por la variación de la unidad de fomento de vivienda.

Alícuota adicional para el IUE

Mediante Ley N° 211 de 23 de diciembre de 2011, Ley del presupuesto general del estado gestión 2012, modifica el artículo 51 ter. De la Ley 843, incorporando una alícuota adicional al impuesto sobre las utilidades de las empresas para entidades financieras bancarias y no bancarias, reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia – ASFI, exceptuando los Bancos de segundo piso, importe que debe ser pagado en efectivo sin deducción de ninguna naturaleza y no es computable como pago a cuenta del impuesto a las transacciones. Modificada por Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015, siendo su última modificación mediante Ley N° 921 de 29 de marzo de 2017.

Reglamentándose los porcentajes de la alícuota y del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio de las entidades de intermediación financiera en:

RND 10-39-12 del 20/12/2012 coeficiente de rentabilidad exceda el 13% AA-IUE 12.5%

RND 10-34-16 del 19/12/2016 coeficiente de rentabilidad exceda el 6% AA-IUE 22%

RND 10-17-28 del 26/12/2017 coeficiente de rentabilidad exceda el 6% AA-IUE 25% vigente a partir de las utilidades de la gestión 2017.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales (Cont.)

Mediante DS 3005 del 30/11/2016 reglamenta el cálculo del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, como el valor porcentual de la división entre el resultado antes de impuestos y el patrimonio (consignados en los estados financieros presentados a la ASFI, al cierre de cada gestión), expresado en la siguiente fórmula:

$$CR = RAI/P * 100$$

Donde:

CR = Coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio.

RAI = Resultado antes de impuestos.

P = Patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco provisionó y compensó Bs55.232.496 y Bs66.518.390 respectivamente, por concepto del Impuesto a las utilidades de las empresas y la alícuota adicional al IUE.

Impuesto a las transacciones financieras (ITF)

El impuesto a las transacciones fue creado mediante Ley 3446 del 21 de julio de 2006 (ITF), de carácter transitorio por el tiempo de 36 meses. Sin embargo, su vigencia se amplió hasta el 31 de diciembre de 2023 mediante Ley 1135 del 28 de diciembre de 2018.

El impuesto a las transacciones financieras (ITF), grava las operaciones realizadas en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a cualquier moneda extranjera.

A partir de la gestión 2019 la alícuota es de 0,30%.

Tratamientos de pérdidas acumuladas

Durante el ejercicio 2011, fue promulgada la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011 que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843 y determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización. Asimismo, determina que las pérdidas acumuladas hasta la gestión 2010, de las entidades del sistema bancario y de intermediación financiera no serán deducidas en la determinación de la utilidad neta de los ejercicios siguientes.

Cambios en la tributación de profesionales independientes

Mediante Decreto Supremo N° 4850 de 30 de diciembre de 2022 se reglamenta las modificaciones a la Ley 843 efectuadas en Ley 1448 del 25 de julio de 2022, se modifica la alícuota de retención a personas naturales por servicios prestados sin factura del 12.50% IUE al 13% RC IVA.

Alícuota de 6% sobre las utilidades netas distribuibles para función social

La Ley de Servicios Financieros 393, de 21 de agosto de 2013, en su artículo 115 referido a las utilidades destinadas para función social, instruye que las entidades de intermediación financiera destinarán anualmente un porcentaje de sus utilidades para fines de cumplimiento de su función social.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales (Cont.)

Mediante el Decreto Supremo N° 5096 del 03 de enero de 2024, se establece que en cumplimiento de la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley Nro. 393 de Servicios Financieros, cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos Pyme, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2023, para la finalidad que será determinada por el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas.

Mediante el Decreto Supremo N° 4847 del 28 de diciembre de 2022, se establece que en cumplimiento de la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley Nro. 393 de Servicios Financieros, cada uno de los Bancos Múltiples y Bancos Pyme, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2022, para la finalidad que será determinada por el Ministerio de economía y Finanzas Publicas.

Mediante decreto supremo N° 4666 del 02 de febrero de 2022, se determina el porcentaje utilidades netas de la gestión 2021 que los Bancos Múltiples y Bancos PYME deberán destinar al cumplimiento de la función social de los servicios financieros.

El gobierno mediante decreto supremo N° 4131 del 09 de enero de 2020, estableció el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2019 que los Bancos Múltiples y Pyme, deberán destinar para el cumplimiento de la función social de los servicios financieros: Banco Pyme deberán destinar un 4% al fondo de garantía de créditos para el sector productivo bajo su administración y 2% como reserva no distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo y los Bancos Múltiples deberán destinar un 2% al fondo de garantía de créditos de vivienda de Interés social y un 2% al fondo de garantía de créditos para el sector productivo, que se encuentran bajo su actual administración y 2% como reserva no distribuible, para compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivo.

El Gobierno mediante decreto supremo N° 3764 del 02 de Enero de 2019, estableció el porcentaje de las utilidades netas de la gestión 2018 que los Bancos Múltiples y Pyme, deberán destinar para el cumplimiento de la función social de los servicios financieros: Banco Pyme deberán destinar un 6% al fondo de garantía de créditos para el sector productivo bajo su administración y Bancos Múltiples deberán destinar un 3% al fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social y un 3% al fondo de garantía de créditos para el sector productivo, que se encuentran bajo su actual administración.

El Gobierno mediante el decreto supremo 3459 instruyó a los Bancos Múltiples y Bancos PyME entregar con carácter irrevocable el 6% de sus utilidades netas de 2017 para el Fondo de Capital Semilla (FOCASE), administrado por el Banco de Desarrollo Productivo (BDP), cuyo accionista mayoritario es el gobierno.

Resolución ministerial N°055 del Ministerio de Economía y Finanzas Publicas de fecha 10 de febrero de 2017, tiene por objeto determinar la finalidad del 6% de las utilidades netas de la gestión 2016, de los Bancos Múltiples y PYME en el marco de la función social de los servicios financieros.

Esta resolución dispone que 3% de las utilidades netas de los Bancos Múltiples se destine al fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social bajo actual administración de los Bancos, y el restante 3% para la constitución del fondo de capital semilla (FOCASE) para el otorgamiento de créditos a beneficiarios especificados en su reglamento. La administración del FOCASE estará a cargo del Banco de Desarrollo Productivo (BDP-S.A.M.).

Mientras que el 6% de las utilidades netas de los Bancos Pymes serán destinadas íntegramente al FOCASE, y su administración estará a cargo del Banco de Desarrollo Productivo (BDP- S.A.M.).

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3. Criterios de valuación (Cont.)

m) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales (Cont.)

Alícuota de 6% sobre las utilidades netas distribuibles para función social (Cont.)

El Decreto Supremo N°3036 de fecha 28 de diciembre de 2016 instruye a los Bancos Múltiples y Bancos Pyme que en el marco del cumplimiento de la función social, deberán destinar el seis por ciento (6%) de sus utilidades netas de la gestión 2016 para la finalidad que será especificada por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas mediante resolución ministerial.

Efectos diferimientos de créditos

El Banco en su proceso de contabilización de diferimiento de créditos ha procedido de acuerdo a las disposiciones normativas de las leyes y decretos supremos emitidos por el estado plurinacional de Bolivia con relación al diferimiento de créditos en el sistema financiero, las disposiciones reglamentarias y contables de la normativa ASFI, Manual de cuentas para entidades financieras y Principios de contabilidad generalmente aceptados.

n) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco Económico S.A. no tiene operaciones que deban ser informadas en este grupo.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se produjeron cambios en las políticas y prácticas contables. Los cambios de estimaciones contables, producto de disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia se describen en la Nota 2.2 precedente.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen los siguientes activos sujetos a restricciones:

Concepto		2023	2022
Cuenta corriente y de encaje - entidades bancarias	(1)	494.681.118	806.089.806
Cuenta fondos fiscales pagos de gestiones anteriores		97.982	97.982
Cuotas de participación fondo RAL afectados al encaje legal	(2)	103.746.377	109.264.765
Depósitos en caja de ahorro con restricciones		70.194	18.236
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		-	119.697
Importes entregados en garantía	(3)	4.631.714	5.886.896
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones	(4)	16.601.200	-
Cuotas de participación fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	(5)	-	6.504.266
Total activos sujetos a restricciones		619.828.585	927.981.648

- (1) Corresponde a depósitos en efectivo realizados en el BCB en cumplimiento de la normativa de encaje legal.
 (2) Corresponde a depósitos efectuados en fondo RAL para inversiones en títulos efectuados por el BCB.
 (3) Corresponde a retenciones judiciales en cuentas bancarias e importes en garantía por alquiler de agencias.
 (4) Corresponde a un depósito a plazo fijo en Commerzbank.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES (Cont.)

- (5) FONDO CAPROSEN: El fondo para créditos en MN para la adquisición de productos nacionales y el pago de servicios de origen nacional se constituye en el BCB, en moneda nacional (Fondo CAPROSEN-MN) con los recursos liberados del encaje legal en efectivo en MN-MNUFV y del fondo RAL MN-MNUFV y, en moneda extranjera (Fondo CAPROSEN-ME) con los recursos liberados del encaje legal en efectivo en ME-MVDOL y del Fondo RAL ME-MVDOL, por la disminución de las tasas de encaje legal en efectivo y en títulos en las respectivas monedas y denominaciones determinadas por el BCB en el reglamento de encaje legal.

A continuación, se expone información sobre la constitución del encaje legal respecto al encaje requerido para el periodo bisemanal del periodo 11/12/2023 al 01/01/2024, así como la información del parte diario de encaje legal constituido y requerido del día 31 de diciembre del 2023, acorde al reglamento para control de encaje legal.

a) Parte bisemanal de encaje legal y cálculo de eficiencias de encaje legal (expresado en bolivianos)**PARTE BISEMANAL ENCAJE LEGAL DEL 11/12/2023 AL 01/01/2024 (PROMEDIO)**

Moneda	ENCAJE EFECTIVO			ENCAJE TÍTULOS		
	Requerido	Constituido	Excedente Deficiente	Requerido	Constituido	Excedente Deficiente
MN	241.853.479	500.225.990	258.372.512	76.561.183	76.350.132	-211.052
ME	70.468.692	228.151.948	157.683.256	25.705.771	25.735.024	29.254
CMV	-	34.300	34.300	-	-	-
CMV UFV	-	248.414	248.414	-	-	-
	312.322.171	728.660.653	416.338.482	102.266.954	102.085.156	-181.798

Art.5 Libro 2°, Título II, Capítulo VIII, Sección 3, la norma indica: "Si el encaje legal en efectivo constituido es superior al encaje legal requerido por este concepto, los excedentes podrán ser considerados para la constitución del encaje legal en títulos..."

b) Parte diario de encaje legal (expresado en bolivianos)**PARTE DIARIO ENCAJE LEGAL DEL 31/12/2023**

Moneda	ENCAJE EFECTIVO		ENCAJE TÍTULOS	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
MN	251.130.443	571.820.013	82.688.037	78.073.828
ME	68.307.568	211.696.811	25.312.627	25.672.548
CMV	-	34.300	-	-
CMV UFV	-	248.475	-	-
	319.438.012	783.799.600	108.000.664	103.746.377

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Los activos y pasivos, corrientes y no corrientes, se componen como sigue:

Al 31 de diciembre de 2023:

Rubro	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	1.011.495.410	143.943.220	1.155.438.630
Inversiones temporarias	1.068.718.431	313.010.538	1.381.728.969
Cartera	2.874.160.046	7.656.814.376	10.530.974.422
Otras cuentas por cobrar	87.304.386	66.094.286	153.398.672
Bienes realizables	-	9.543.179	9.543.179
Inversiones permanentes	318.248.115	18.227.990	336.476.105
Bienes de uso	-	223.464.195	223.464.195
Otros activos	73.723.236	6.435.233	80.158.469
Total activos	5.433.649.624	8.437.533.017	13.871.182.641
Rubro	Corriente	No corriente	Total
Obligaciones con el público	3.067.360.243	1.095.397.898	4.162.758.141
Obligaciones con instituciones fiscales	2.192.705	98.092	2.290.797
Obligaciones con bancos y ent. financieras	686.434.989	969.521.950	1.655.956.940
Otras cuentas por pagar	209.489.688	33.072.781	242.562.469
Previsiones	121.677.072	12.266.917	133.943.989
Valores en circulación	-	86.746.050	86.746.050
Obligaciones subordinadas	52.249.355	93.937.499	146.186.854
Obligaciones con empresas públicas	45.813.528	6.461.004.453	6.506.817.981
Total pasivo	4.185.217.579	8.752.045.641	12.937.263.221
Cuentas contingentes	806.004.752	-	806.004.752

Al 31 de diciembre de 2022:

Rubro	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	1.435.073.621	122.628.716	1.557.702.337
Inversiones temporarias	372.014.532	326.373.804	698.388.336
Cartera	2.512.177.981	7.224.716.118	9.736.894.099
Otras cuentas por cobrar	112.116.176	86.680.001	198.796.177
Bienes realizables	-	4.837.208	4.837.208
Inversiones permanentes	528.341.297	16.255.036	544.596.333
Bienes de uso	-	190.997.947	190.997.947
Otros activos	44.567.393	5.172.434	49.739.827
Total activos	5.004.291.000	7.977.661.264	12.981.952.264
Rubro	Corriente	No corriente	Total
Obligaciones con el público	3.013.290.183	6.479.055.226	9.492.345.409
Obligaciones con instituciones fiscales	1.557.634	157.233	1.714.867
Obligaciones con bancos y ent. financieras	766.327.463	1.141.295.217	1.907.622.680
Otras cuentas por pagar	250.945.486	31.420.865	282.366.351
Previsiones	109.865.297	11.732.068	121.597.365
Valores en circulación	-	129.278.133	129.278.133
Obligaciones subordinadas	29.295.664	93.937.499	123.233.163
Obligaciones con empresas públicas	25.352.454	-	25.352.454
Total pasivo	4.196.634.181	7.886.876.241	12.083.510.422
Cuentas contingentes	805.560.829	-	805.560.829

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

La clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes por vencimiento al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	Total Bs.	PLAZO					
		A 30 DIAS Bs.	A 90 DIAS Bs.	A 180 DIAS Bs.	A 360 DÍAS Bs.	A 720 DÍAS Bs.	A + 720 DÍAS Bs.
Consolidado:							
Disponibilidades	1.557.438.630	999.468.411	2.911.555	2.936.476	6.178.968	8.715.588	135.227.632
Inversiones temporarias	1.349.050.903	26.643.245	116.776.987	240.445.772	652.174.361	75.806.102	237.204.437
Cartera vigente	10.151.352.821	229.657.001	575.751.930	668.505.393	1.020.624.121	1.166.081.909	6.490.732.466
Otras cuentas por cobrar	78.020.121	53.730.019	9.014.509	6.598.342	2.100.431	1.276.018	5.300.803
Inversiones permanentes	337080545	-	-	13.308.843	3.292.413	50.301.590	270.177.699
Otras operaciones activas (1)	800.239.621	29.869.308	55.863.401	25.634.187	71.734.818	17.147.587	599.990.321
Cuentas contingentes	806.004.752	157.442.071	97.191.502	127.393.840	142.066.051	47.745.229	234.166.059
Activo y contingente	14.677.187.394	1.496.810.054	857.509.884	1.084.822.854	1.898.171.163	1.367.074.023	7.972.799.417
Oblig. con el público – vista (2)	1.126.395.115	43.605.310	31.927.783	31.282.697	44.240.747	62.567.008	912.771.570
Oblig. con el público – ahorro (2)	1.929.324.881	32.576.522	23.858.546	23.381.874	33.053.194	46.747.285	1.769.707.460
Oblig. con el público – a plazo (2)	6.236.349.281	73.142.588	119.917.001	134.862.228	303.364.525	531.312.968	5.073.749.970
Financ. BCB	406.990.528	-	-	-	-	50.299.959	356.690.568
Financ. ent. financieras del país	1.157.230.659	130.109.816	124.933.103	95.689.543	243.966.774	311.026.803	251.504.620
Otras cuentas por pagar	105.758.278	92.394.855	1.621.474	544.023	1.497.836	2.460.861	7.239.228
Títulos valores	86.500.000	-	-	-	53.500.001	15.400.000	17.599.999
Obligaciones subordinadas	143.937.500	-	13.750.004	5.687.499	11.750.000	18.499.999	94.249.999
Otras operaciones pasivas	1.540.934.674	85.610.159	13.940.278	12.103.190	28.550.596	74.489.793	1.326.240.658
Obligaciones con el público restringidas	203.486.673	9.643.793	29.448.954	5.987.730	13.171.063	6.730.601	138.504.532
Pasivo	12.937.263.220	467.083.043	359.611.387	309.680.174	733.094.735	1.119.535.276	9.948.258.605
Activo y contingente / Pasivo	1,13	3,20	2,38	3,50	2,59	1,22	0,80

(1) El grupo otras operaciones activas incluye la cuenta 139.00 (Previsión para incobrabilidad de cartera), cuyo saldo contable acreedor es de Bs.(307.118.003,37) y viene a ser una cuenta deductiva de la cartera.

(2) El importe de obligaciones con el público incluye las obligaciones incorporadas del grupo contable 280.00 (Obligaciones con empresas públicas) en lo que corresponda.

El calce de plazos al 31 de diciembre de 2023, muestra una brecha positiva de activos sobre pasivos en la banda de 30 días, 90 días, 180 días, 360 días y 720 días. La alta proporción de activos sobre pasivos permite mantener una brecha acumulada positiva en el resto de los plazos. En conclusión, el Banco es capaz de cumplir con sus obligaciones de corto plazo, en cumplimiento con lo que indica su normativa interna.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

Al 31 de diciembre de 2022:

	Total Bs.	PLAZO					
		A 30 DIAS Bs.	A 90 DIAS Bs.	A 180 DIAS Bs.	A 360 DÍAS Bs.	A 720 DÍAS Bs.	A + 720 DÍAS Bs.
Consolidado:							
Disponibilidades	1.557.702.337	1.424.761.120	1.464.742	3.582.759	5.265.000	6.204.789	116.423.927
Inversiones temporarias	675.437.737	178.621.459	54.915.562	79.177.457	36.349.455	188.867.763	137.506.041
Cartera vigente	9.329.006.546	163.868.280	325.445.093	693.757.338	921.219.718	1.284.836.947	5.939.879.170
Otras cuentas por cobrar	105.232.553	78.461.152	2.799.408	2.236.300	7.554.049	-	14.181.644
Inversiones permanentes	545.350.078	-	-	-	-	441.530.521	103.819.557
Otras operaciones activas (1)	769.223.013	46.366.493	29.417.811	25.500.001	70.755.581	29.045.092	568.138.035
Cuentas contingentes	805.560.829	156.380.432	139.804.171	142.970.452	100.606.123	61.209.817	204.589.834
Activo y contingente	<u>13.787.513.093</u>	<u>2.048.458.936</u>	<u>553.846.787</u>	<u>947.224.307</u>	<u>1.141.749.926</u>	<u>2.011.694.929</u>	<u>7.084.538.208</u>
Oblig. con el público – vista (2)	1.108.133.320	47.352.328	34.665.646	33.969.427	48.041.024	67.942.414	876.162.481
Oblig. con el público – ahorro (2)	1.762.809.930	24.776.342	18.143.133	17.785.662	25.147.070	35.558.069	1.641.399.654
Oblig. con el público – a plazo (2)	5.542.706.220	44.651.246	29.493.640	114.084.288	306.892.391	417.740.477	4.629.844.178
Financ. BCB	354.776.609	34.299.803	-	-	-	288.603.675	31.873.131
Financ. ent. financieras del país	1.450.167.861	75.374.426	80.803.826	111.599.607	361.571.591	453.278.826	367.539.585
Otras Cuentas por Pagar	128.148.800	117.974.263	147.540	317.518	5.798.633	-	3.910.846
Títulos valores	129.000.000	-	-	-	42.500.000	53.500.000	33.000.000
Obligaciones subordinadas	121.375.000	-	13.750.002	5.687.499	8.000.000	31.187.499	62.750.000
Otras operaciones pasivas	1.354.095.000	101.903.176	25.513.124	31.539.710	93.208.342	110.782.798	991.147.850
Obligaciones con el público restringidas	132.297.682	24.660.518	6.806.640	6.775.198	11.683.994	15.552.688	66.818.644
Pasivo	<u>12.083.510.422</u>	<u>470.992.102</u>	<u>209.323.551</u>	<u>321.758.909</u>	<u>902.843.045</u>	<u>1.474.146.446</u>	<u>8.704.446.369</u>
Activo y contingente / pasivo	1,14	4,35	2,65	2,94	1,26	1,36	0,81

(1) El grupo otras operaciones activas incluye la cuenta 139.00 (Previsión para incobrabilidad de cartera), cuyo saldo contable acreedor es de Bs.(267.619.027,84) y viene a ser una cuenta deductiva de la cartera.

(2) El importe de obligaciones con el público incluye las obligaciones incorporadas del grupo contable 280.00 (Obligaciones con empresas públicas) en lo que corresponda.

El Calce de plazos al 31 de diciembre de 2022, muestra una brecha positiva de activos sobre pasivos en la banda de 30 días, 90 días, 180 días, 360 días y 720 días. La alta proporción de activos sobre pasivos en la banda de 30 días (4.35) permite mantener una brecha acumulada positiva en todos los plazos. En conclusión, el Banco es capaz de cumplir con sus obligaciones de corto plazo, en cumplimiento con lo que indica su normativa interna.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene saldos con partes relacionadas en operaciones activas y pasivas con la empresa de servicios bancarios auxiliares LINKSER S.A., así como también operaciones pasivas referidas a cuentas corrientes, caja de ahorros y depósitos a plazo fijo con miembros del directorio y accionistas, las que originan egresos reconocidos en el período que corresponde. Dichas operaciones están dentro de los márgenes establecidos en la ley de servicios financieros, las regulaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia y la ley del Banco Central de Bolivia.

Al 31 de diciembre de 2023:

		Intereses
Partes relacionadas activas		
Linkser S.A.	37.365.658	-
Total cuentas activas	37.365.658	-
Partes relacionadas pasivas		
Linkser S.A.	28.570.632	-
Obligaciones con el Público:		
Accionistas y directores		
Subtotal cuentas corrientes	14.185.904	205.859
Subtotal caja de ahorros	4.382.177	75.588
Subtotal DPF	140.457	14
Subtotal obligaciones	47.279.170	281.462

Al 31 de diciembre de 2022:

		Intereses
Partes relacionadas activas		
Linkser S.A.	24.856.011	-
Total Cuentas activas	24.856.011	-
Partes relacionadas pasivas		
Linkser S.A.	17.918.003	-
Obligaciones con el público:		
Accionistas y directores		
Subtotal cuentas corrientes	15.112.694	208.723
Subtotal caja de ahorros	4.459.685	20.682
Subtotal DPF	140.445	133
Subtotal obligaciones	37.630.827	229.538

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 7 - POSICIÓN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen el equivalente de saldos en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses), de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Moneda extranjera	CMV	TOTAL
ACTIVO			
Disponibilidades	249.744.694	34.300	249.778.994
Inversiones temporarias	27.297.634	-	27.297.634
Cartera	35.007.646	-	35.007.646
Otras cuentas por cobrar	15.008.726	-	15.008.726
Inversiones permanentes	268.922.634	-	268.922.634
Otros activos	14.816.137	-	14.816.137
Total activo	610.797.472	34.300	610.831.772
PASIVO			
Obligaciones con el público	524.614.856	-	524.614.856
Obligaciones con instituciones fiscales	17.681	-	17.681
Obligaciones con bancos y entidades financieras	12.244.198	-	12.244.198
Otras cuentas por pagar	9.991.781	-	9.991.781
Previsiones	6.438.006	-	6.438.006
Total pasivo	553.306.523	-	553.306.523
Posición neta activa (pasiva)	57.490.949	34.300	57.525.249

Al 31 de diciembre de 2022:

	Moneda extranjera	CMV	TOTAL
ACTIVO			
Disponibilidades	478.678.231	34.300	478.712.531
Inversiones temporarias	54.603.539	-	54.603.539
Cartera	58.213.724	-	58.213.724
Otras cuentas por cobrar	30.444.828	-	30.444.828
Inversiones permanentes	479.015.816	-	479.015.816
Otros activos	10.389.040	-	10.389.040
Total activo	1.111.345.178	34.300	1.111.379.478
PASIVO			
Obligaciones con el público	877.664.162	-	877.664.162
Obligaciones con instituciones fiscales	28.952	-	28.952
Obligaciones con bancos y entidades financieras	21.021.034	-	21.021.034
Otras cuentas por pagar	26.675.533	-	26.675.533
Previsiones	7.558.690	-	7.558.690
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con empresas de part. estatal	-	-	-
Total pasivo	932.948.371	-	932.948.371
Posición neta activa (pasiva)	178.396.807	34.300	178.431.106

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de Bs6,86 por USD1, o su equivalente en otras monedas.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**8.a) Disponibilidades**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Concepto	2023	2022
Caja	618.571.395	612.495.718
Billetes y monedas	547.002.626	557.364.403
Fondos asignados a cajeros automáticos	71.568.770	55.131.315
Banco Central de Bolivia	494.779.100	806.187.788
Cuenta corriente y de encaje - entidades bancarias	494.681.118	806.089.806
Cuenta fondos fiscales por operaciones de gestiones anteriores	97.982	97.982
Bancos y corresponsales del país	345.945	53.976.258
Bancos y corresponsales del país	304.430	52.850.674
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	41.515	1.125.584
Bancos y corresponsales del exterior	37.847.304	73.995.844
Bancos y corresponsales del exterior	37.847.304	73.995.844
Documentos de cobro inmediato	3.894.885	11.046.729
Documentos para cámara de compensación	3.894.885	11.046.729
Total disponibilidades	1.155.438.630	1.557.702.337

8.b) Inversiones temporarias y permanentes**8.b.1) Inversiones temporarias**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
Inversiones en el Banco Central de Bolivia	538.115.477	-
Otros títulos valores del BCB	538.115.477	-
Inversiones en entidades financieras del país	555.723.595	384.177.215
Caja de ahorros	64.797	129.092
Depósitos a plazo fijo	555.658.798	384.048.123
Inversiones en entidades financieras del exterior	168.961	161.528
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	168.961	161.528
Inversiones en otras entidades no financieras	151.226.299	119.637.461
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	143.550.737	56.937.413
Participación en fondos de inversión	7.675.562	62.700.048
Inversiones de disponibilidades restringidas	103.816.571	171.461.534
Cuotas de participación fondo RAL afectados a encaje legal	103.746.377	109.264.765
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	-	62.178.533
Depósitos en caja de ahorro con restricciones	70.194	18.236
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	32.678.067	22.950.598
Devengados inversiones en el Banco Central de Bolivia	7.328.081	-
Devengados inversiones en entidades financieras del país	24.678.766	22.483.093
Devengados inversiones en otras entidades no financieras	671.220	347.809
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	-	119.696
Total Inversiones temporarias	1.381.728.969	698.388.336

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)****8.b.1) Inversiones temporarias (Cont.)**

La tasa de rendimiento mensual se calcula de la siguiente forma: Ingresos percibidos por las inversiones respecto al promedio diario de la cartera de inversiones temporarias.

La tasa promedio de rendimiento de las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, alcanza a 3,78% y 2,53% respectivamente.

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023 Tasa de rendimiento promedio %	2022 Tasa de rendimiento promedio %
Inversiones en el B.C.B.	4,19	0,00
Inversiones en entidades financieras del país	3,52	2,92
Inversiones en otras entidades no financieras	4,58	5,09
Inversiones de disponibilidad restringida	4,01	1,62
Inversiones en el exterior	-	1,01

8.b.2) Inversiones permanentes

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, depósitos en el Banco Central de Bolivia, valores representativos de deuda adquiridos por la entidad y certificados de deuda emitidos por el sector público no negociable en bolsa. Estas inversiones no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de fácil liquidación, por decisión de la entidad y según su política de inversiones se manifieste la intención de mantener la inversión por más de 30 días.

Las inversiones registradas en este grupo cuyo plazo residual hasta su vencimiento sea menor o igual a 30 días son reclasificadas a inversiones temporarias. Si los valores representativos de deuda son emitidos en Bolivia, estos deberán estar inscritos en el "Registro del mercado de valores". Si son títulos-valores del exterior, estos deberán estar inscritos en un registro equivalente en el país donde se emiten.

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto		2023	2022
Participación en entidades financieras y afines		16.584.108	13.791.302
Cámaras de compensación	(1)	488.800	488.800
Participación en otras entidades del sector de valores		207.348	207.348
Participación en empresas administradoras de tarjetas electrónicas		15.887.960	13.095.153
Inversiones en otras entidades no financieras	(2)	1.643.882	1.643.882
Participación en entidades de servicios públicos		1.273.442	1.273.442
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país		370.440	370.440

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.b) Inversiones temporarias y permanentes (Cont.)****8.b.2) Inversiones permanentes (Cont.)**

Concepto		2023	2022
Inversiones de disponibilidades restringidas	(3)	318.852.555	529.095.042
Títulos valores de entidades del exterior con otras restricciones		16.601.200	-
Cuotas de participación fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		247.798.573	316.398.573
Cuotas de participación fondo CAPROSEN		3.276.069	-
Cuotas de participación fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		-	6.504.266
Cuotas de participación fondo FIUSEER		875.347	118.626.876
Cuotas de participación fondo CPRO		-	55.691.557
Cuotas de participación fondo CPRO cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		50.301.365	31.873.770
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		150.128	-
Devengados inversiones de disponibilidad restringida		150.128	-
(Previsión para inversiones permanentes)		(754.568)	(753.745)
Previsión inversiones en otras entidades no financieras		(754.568)	(753.745)
Total inversiones permanentes		336.476.105	544.596.333

- (1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el porcentaje de votos conferidos por la participación del Banco Económico S.A. en A.C.C.L. S.A., es del 3,76%, equivalente a 4.888 acciones.
- (2) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el porcentaje de votos conferidos por la participación del Banco Económico S.A. en Linkser S.A., es del 25% equivalente a 572 acciones, al igual que la participación directa al capital.
- (3) Al 31 de diciembre de 2023 Bs318.852.555 y Bs529.095.042 corresponden a títulos valores en entidades del exterior JP Morgan Chase Bank con fecha de vencimiento 02 de agosto de 2024; Commerzbank con fecha de vencimiento 21 de mayo de 2024; cuotas de participación del fondo CPVIS II, CPVIS III, FIUSSER y CPRO con fecha de vencimiento 31 de marzo de 2026 según RD104/203.

8.c) Cartera directa y contingente:

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Cartera vigente	8.539.456.841	7.432.525.537
Cartera vencida	36.426.471	16.410.668
Cartera en ejecución	52.586.175	46.448.304
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1.611.895.981	1.896.481.010
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	81.166.036	55.243.154
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	118.469.067	87.772.983
Total cartera bruta	10.440.000.571	9.534.881.656
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	(216.419.739)	(185.387.283)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera	(90.698.264)	(82.231.745)
Previsión específica adicional	-	-
Previsión genérica por el exceso de límite de operaciones consumo no debidamente garantizadas	-	-
Total provisiones	(307.118.003)	(267.619.028)
Productos financieros devengados por cobrar	398.091.855	469.631.471
	10.530.974.422	9.736.894.099

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c) Cartera directa y contingente: (Cont.)

	2023	2022
CARTERA CONTINGENTE		
Cartas de crédito emitidas a la vista	24.852.319	31.800.065
Cartas de crédito stand by	-	1.658.013
Avales	-	600.818
Boletas de garantía	501.272.192	512.815.471
Líneas de crédito comprometidos	264.513.842	243.320.062
Otras contingencias	15.366.400	15.366.400
Total cartera contingente	806.004.752	805.560.829
Previsión para activos contingentes (expuesta en el rubro provisiones - pasivo)	(9.302.060)	(8.451.361)
Previsión genérica voluntaria cíclica (expuesta en el rubro provisiones - pasivo)	(56.187.506)	(50.706.968)
Previsión genérica cíclica (expuesta en el rubro provisiones - pasivo)	(56.187.506)	(50.706.968)
	(112.375.012)	(101.413.936)

Al 31 de diciembre de 2023 del total cartera vigente, Bs49.451.034 corresponde a préstamos diferidos vigentes y del total de la cartera reprogramada o reestructurada Bs146.847.914 corresponde a préstamos reprogramados o reestructurados diferidos. Al 31 de diciembre de 2022 del total cartera vigente, Bs87.123.568 corresponde a préstamos diferidos vigentes y del total de la cartera reprogramada o reestructurada Bs189.064.942 corresponde a préstamos reprogramados o reestructurados diferidos.

Al 31 de diciembre de 2023 del total de productos financieros por cobrar, Bs47.244.861 corresponde a productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes y Bs110.018.995 corresponde a productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes. Al 31 de diciembre de 2022 del total de productos financieros por cobrar, Bs65.703.596 corresponde a productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes y Bs129.102.284 corresponde a productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes.

8.c.1) Clasificación de cartera por clase de cartera y provisiones:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
C0-CREDITO EMPRESARIAL	3.104.374.967	126.907.975	43.260	27.127.425	-	-	360.545.355	6.400.980	32,22%
C1-CREDITO EMPRESARIAL CALIFICADO POR DIAS MORA	1.597.620	-	-	-	-	-	6.445.497	9.309	0,07%
H0-CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	1.214.026.439	230.634.921	1.669.029	5.305.995	5.833.285	17.966.191	-	16.156.076	13,14%
H1-CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	677.032	196.669	-	51.879	106.230	-	-	162.906	0,01%
H3-CRÉDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	605.083.397	309.063.160	1.091.324	7.308.247	2.765.924	15.300.337	-	13.055.315	8,38%
H4-CRÉDITO DE VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	8.233	-	-	-	-	-	-	21	0,00%
M0-MICROCREDITO INDIVIDUAL	365.254.155	146.965.174	3.595.461	7.835.249	8.955.479	21.090.618	39.875.559	41.831.138	5,29%
M1-MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	19.124.159	7.433.125	287.522	1.100.113	824.105	950.198	-	2.635.759	0,26%
M2-MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	963.453.026	474.884.937	5.371.095	8.140.377	8.196.148	37.583.333	162.589	33.832.000	13,34%
M7-MICROCREDITO AGROPECUARIO	293.612	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
M8-MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB GARANTIZADO GARANTIA REAL	2.200.462	-	-	-	-	-	-	-	0,02%
N0-CREDITO DE CONSUMO	685.400.301	52.513.343	9.873.977	6.024.080	3.425.435	4.548.277	223.974.878	51.471.285	8,78%
N1-CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	785.190	93.164	7.744	-	-	65.473	-	60.603	0,01%
N2-CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	234.007.748	79.999.624	547.543	2.228.030	2.199.258	8.832.375	20.732.387	13.918.999	3,10%
P0-CREDITO PYME CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	1.185.031.554	141.537.682	12.724.604	15.611.095	15.267.135	9.969.848	125.000.195	40.729.174	13,40%
P1-CREDITO PYME CALIFICADO POR DIAS MORA	74.413.839	41.666.206	821.448	433.547	5.013.175	2.162.416	13.901.914	5.458.234	1,23%
P3-PYME AGROPECUARIO D.GARANT C/GAR. REAL CAL D/MORA	983.277	-	-	-	-	-	-	-	0,01%
P5-PYME AGROPECUARIO CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	0,06%
P6-PYME AGROPECUARIO C/GARANT REAL CALIF EMPRESARIAL	75.741.831	-	393.465	-	-	-	-	-	0,68%
Total general	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	790.638.352	225.721.799	100%
(+) Previsión genérica								90.698.264	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								56.187.506	
(+) Prev.voluntaria cíclica								56.187.506	
(+) Otras contingencias							15.366.400,00	-	
Totales	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	806.004.752	428.795.075	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c) Cartera directa y contingente: (Cont.)

8.c.1) Clasificación de cartera por clase de cartera y previsiones: (Cont.)

AL 31 de diciembre de 2022:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
C0-CREDITO EMPRESARIAL	2.877.873.452	125.785.555	308.101	-	-	-	413.024.553	8.849.325	33,09%
C1-CREDITO EMPRESARIAL CALIFICADO POR DIAS MORA	844.306	-	11.892	-	-	-	5.462.776	11.840	0,06%
H0-CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	944.272.776	255.358.619	2.055.444	7.576.490	6.190.746	10.063.423	-	11.105.165	11,87%
H1-CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	829.370	248.263	-	-	106.230	-	-	127.059	0,01%
H3-CRÉDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	557.715.343	326.718.284	1.008.523	9.565.096	5.002.789	9.610.503	-	9.369.668	8,81%
H4-CRÉDITO DE VIV.DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	20.085	-	-	-	-	-	-	50	0,00%
M0-MICROCREDITO INDIVIDUAL	313.008.204	229.206.194	1.435.699	7.678.089	10.241.790	13.403.953	27.205.725	33.594.721	5,83%
M1-MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	11.541.916	10.747.212	32.077	713.542	840.382	986.567	-	2.195.751	0,24%
M2-MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	749.815.843	581.471.394	1.032.412	6.153.007	10.763.270	26.387.056	793.641	27.983.720	13,33%
M9-MICROCREDITO AGROPECUARIO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	175.000	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
N0-CREDITO DE CONSUMO	620.937.755	84.280.060	7.623.108	9.332.189	1.758.131	3.562.690	201.380.143	47.076.041	9,00%
N1-CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	463.870	88.605	-	-	-	65.473	-	49.311	0,01%
N2-CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	186.525.206	101.970.279	264.220	1.370.496	3.277.289	3.896.523	18.863.110	10.949.949	3,06%
P0-CREDITO PYME CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	1.079.171.262	133.581.009	2.635.177	12.663.352	2.783.372	17.023.122	113.649.550	36.579.617	13,19%
P1-CREDITO PYME CALIFICADO POR DIAS MORA	82.047.478	47.025.535	4.015	190.894	5.484.304	2.773.672	9.814.930	5.946.427	1,43%
P3-PYME AGROPECUARIO D. GARANT C/GAR. REAL CAL D/MORA	180.772	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
P5-PYME AGROPECUARIO CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	7.102.900	-	-	-	-	-	-	-	0,07%
Total general	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	790.194.429	193.838.643	100%
(+) Previsión Genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión Cíclica								50.706.968	
(+) Previsión voluntaria Cíclica								50.706.968	
(+) Otras contingencias							15.366.400,00	-	
Totales	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	805.560.829	377.484.325	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c) Cartera directa y contingente: (Cont.)

8.c.2.1) Clasificación de cartera por actividad económica del deudor:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AGRICULTURA Y GANADERIA	847.309.958	53.456.434	718.098	1.605.655	4.733.837	7.774.799	65.311.071	14.744.982	8,73%
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	7.661.269	533.491	-	23.834	78.032	49.919	190.041	177.348	0,08%
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	34.237.188	5.241.055	1.110	16.988	-	328.395	4.187.849	375.951	0,39%
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	27.378.152	5.864.968	20.899	-	538.663	155.303	1.647.719	793.230	0,32%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	2.015.240.915	217.050.420	4.855.821	6.886.472	5.875.359	18.956.335	73.378.615	30.659.869	20,86%
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA GAS Y AGUA	201.587.421	4.766.774	62.123	-	-	-	20.607.443	393.424	2,02%
CONSTRUCCIÓN	587.170.847	111.760.431	5.809.216	37.759.425	13.593.528	12.088.614	227.734.468	34.165.749	8,87%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	1.982.630.452	463.217.923	9.825.215	21.118.469	19.341.426	53.256.003	160.083.034	79.885.055	24,13%
HOTELES Y RESTAURANTES	208.732.134	92.137.838	1.602.942	1.667.481	1.582.589	4.284.645	5.059.965	7.529.904	2,81%
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	426.308.614	197.981.925	1.730.941	4.939.572	2.800.772	11.074.452	32.351.360	21.540.377	6,03%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	568.900.123	42.201.435	702.814	1.060.879	340.875	1.712.366	37.524.893	6.298.744	5,81%
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	651.575.598	302.029.071	8.832.131	3.213.872	1.851.972	6.194.795	69.932.614	13.966.540	9,29%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	48.952.470	9.811.837	158.963	428.700	-	115.787	2.863.038	789.100	0,56%
EDUCACIÓN	467.214.586	17.457.678	555.062	588.440	99.376	644.324	6.860.374	3.117.487	4,39%
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	435.872.891	83.287.236	1.040.761	1.811.189	1.749.746	1.800.015	78.069.545	10.744.611	5,37%
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	265.142	284.008	-	-	-	-	60.166	9.875	0,01%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	1.576.377	783.061	-	-	-	-	445.933	24.005	0,02%
ACTIVIDADES ATÍPICAS	26.842.705	4.030.394	510.376	45.060	-	33.315	4.330.224	505.549	0,32%
Total general	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	790.638.352	225.721.799	100%
(+) Previsión genérica								90.698.264	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								56.187.506	
(+) Prev. voluntaria cíclica								56.187.506	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Totales	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	806.004.752	428.795.075	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c) Cartera directa y contingente: (Cont.)

8.c.2.1) Clasificación de cartera por actividad económica del deudor: (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022:

	Vigente	Vigente reprogramado	Vencido	Vencido reprogramado	Ejecución	Ejecución reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AGRICULTURA Y GANADERIA	692.252.434	63.927.608	257.154	3.860.316	6.013.044	7.399.155	64.818.446	16.149.871	8,12%
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	8.260.994	747.950	14.664	31.682	78.032	-	105.677	159.679	0,09%
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	33.009.985	5.588.095	18.610	35.282	-	-	4.328.463	299.353	0,42%
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	19.436.622	7.131.689	20.899	155.528	538.663	202.666	1.756.642	902.464	0,28%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1.782.100.984	239.578.287	2.886.733	7.661.047	7.445.326	13.653.331	91.374.127	27.219.672	20,77%
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA GAS Y AGUA	127.387.151	5.627.019	91.194	41.073	-	-	42.220.513	443.421	1,70%
CONSTRUCCIÓN	550.088.267	133.408.796	883.011	3.137.645	2.189.171	13.800.945	257.668.586	27.469.360	9,31%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	1.748.817.637	591.368.646	4.351.022	18.778.723	21.172.959	32.608.526	118.360.726	63.524.742	24,56%
HOTELES Y RESTAURANTES	192.232.244	110.782.148	1.421.887	2.110.220	1.159.648	7.003.267	6.143.900	7.588.152	3,11%
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	350.207.444	232.124.817	3.571.184	11.955.853	2.926.997	6.127.918	29.497.592	17.890.736	6,16%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	527.200.276	45.759.761	629.859	1.042.694	297.354	473.784	40.051.680	6.586.019	5,96%
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	591.902.320	328.197.325	1.503.732	4.182.926	2.027.763	4.028.245	63.652.853	12.646.715	9,64%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	39.381.304	10.528.983	43.699	465.276	-	178.388	3.099.232	885.660	0,52%
EDUCACIÓN	401.988.358	20.761.198	85.249	907.662	187.353	537.522	5.728.509	3.248.873	4,17%
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	341.455.452	95.082.991	558.213	779.615	2.064.128	1.639.282	57.319.893	8.063.744	4,83%
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	184.402	310.504	-	-	-	-	2.059	10.221	0,00%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	1.461.694	815.410	-	-	-	-	429.264	25.418	0,03%
ACTIVIDADES ATÍPICAS	25.157.970	4.739.782	73.558	97.613	347.864	119.956	3.636.265	724.543	0,33%
Total general	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	790.194.429	193.838.643	100%
(+) Previsión genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG									
(+) Previsión cíclica								50.706.968	
(+) Prev. voluntaria cíclica								50.706.968	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Totales	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	805.560.829	377.484.325	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c.2.2) Clasificación de cartera por destino del crédito:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AGRICULTURA Y GANADERIA	892.450.494	46.468.727	1.846.776	1.963.429	3.374.599	6.924.601	57.492.646	13.230.982	9,00%
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	6.346.967	12.001	-	22.013	78.032	49.919	9.090	151.660	0,06%
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	3.893.348	-	-	-	-	-	2.341.202	13.087	0,06%
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	7.171.906	3.785.273	20.778	-	167.755	155.303	564.761	351.654	0,11%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1.742.765.001	128.580.951	1.982.018	3.902.098	4.003.251	15.931.790	53.813.071	19.128.890	17,37%
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA GAS Y AGUA	176.768.669	1.377.093	-	-	-	-	18.594.251	11.955	1,75%
CONSTRUCCIÓN	1.872.060.321	527.018.417	13.734.210	42.015.717	21.441.186	36.262.455	214.756.168	56.642.220	24,28%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	1.476.330.211	202.412.468	11.877.563	16.895.878	10.054.804	22.438.026	349.655.004	80.574.694	18,61%
HOTELES Y RESTAURANTES	87.151.678	34.847.151	523.620	306.301	766.107	854.294	1.271.428	4.304.740	1,12%
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	153.660.537	75.539.287	844.364	1.758.550	1.852.339	4.958.092	22.527.345	10.500.182	2,33%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	116.091.157	600.307	-	-	-	26.115	12.933.401	395.600	1,15%
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	1.851.223.400	580.398.951	2.922.505	12.840.551	9.072.398	30.387.347	38.381.864	33.746.574	22,49%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	3.377.767	252.264	-	-	-	-	61.201	59.601	0,03%
EDUCACIÓN	76.708.950	1.271.887	28.027	201.502	-	112.823	280.028	495.090	0,70%
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	73.149.725	9.244.034	2.646.612	1.259.997	1.775.703	368.302	17.451.104	6.098.153	0,94%
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	12.237	-	-	-	-	-	2.562	444	0,00%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	14.883	-	-	-	-	-	19.567	1.034	0,00%
ACTIVIDADES ATÍPICAS	279.589	87.168	-	-	-	-	483.661	15.243	0,01%
Total general	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	790.638.352	225.721.799	100%
(+) Previsión genérica								90.698.264	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								56.187.506	
(+) Prev. voluntaria cíclica								56.187.506	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Totales	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	806.004.752	428.795.075	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c.2.2) Clasificación de cartera por destino del crédito: (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AGRICULTURA Y GANADERIA	701.367.387	57.239.531	214.359	621.204	4.809.891	7.933.577	37.770.897	14.728.706	7,84%
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	7.009.784	184.168	-	31.682	78.032	-	3.614	111.397	0,07%
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	2.865.650	-	-	-	-	-	2.250.954	4.532	0,05%
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	5.611.973	4.661.006	20.778	129.882	167.755	202.666	745.319	451.672	0,11%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1.624.054.118	142.631.494	590.900	3.627.899	4.861.861	12.121.240	89.324.754	17.106.359	18,18%
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA ELÉCTRICA GAS Y AGUA	105.725.102	1.588.240	-	9.206	-	-	40.316.654	14.279	1,43%
CONSTRUCCIÓN	1.758.380.342	599.611.801	925.558	7.754.664	9.492.167	29.240.351	247.113.788	45.556.244	25,69%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	1.269.221.609	283.990.356	7.449.736	15.702.112	11.795.716	15.781.804	286.526.896	70.508.649	18,31%
HOTELES Y RESTAURANTES	93.556.109	32.447.448	2.111.884	7.669.044	225.949	685.888	2.438.336	3.529.605	1,35%
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	121.542.187	96.840.885	313.966	1.186.256	1.628.505	2.127.035	9.131.645	8.809.150	2,25%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	137.281.139	745.626	1.922	26.115	-	-	15.883.644	374.293	1,49%
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	1.496.116.876	661.575.087	3.009.368	17.275.870	12.474.794	19.149.604	32.453.960	27.726.403	21,71%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	3.611.062	337.695	-	-	-	-	126.656	68.739	0,04%
EDUCACIÓN	72.677.127	2.021.779	1	27.245	-	40.253	249.194	252.637	0,73%
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	33.170.302	12.482.145	1.772.194	1.181.974	913.635	490.565	25.581.179	4.578.075	0,73%
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	11.149	-	-	-	-	-	2.571	343	0,00%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	28.866	-	-	-	-	-	5.584	1.034	0,00%
ACTIVIDADES ATÍPICAS	294.755	123.750	-	-	-	-	268.783	16.526	0,01%
Total general	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	790.194.429	193.838.643	100%
(+) Previsión genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								50.706.968	
(+) Prev. voluntaria cíclica								50.706.968	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Totales	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	805.560.829	377.484.325	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y respectivas previsiones:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AUTOLIQUIDABLES	31.593.056	69.999	44.802	-	45.783	-	62.712.871	6.650	0,84%
HIPOTECARIOS 1ER. GRADO	5.060.660.758	1.537.231.629	20.755.457	64.633.915	26.321.454	85.204.971	80.488.499	105.958.767	59,44%
OTRAS GARANTÍAS	325.124.810	15.126.011	726.371	1.276.673	2.083.012	2.198.911	136.611.922	11.496.047	4,30%
OTROS HIPOTECARIOS	353.369.163	50.698.244	489.943	948.600	458.718	2.442.932	250.929	9.736.858	3,64%
PERSONALES	1.535.630.446	176.855.071	12.755.946	12.759.861	22.259.081	22.664.868	498.344.837	90.383.690	20,31%
PRENDARIAS	1.188.760.050	19.243.955	1.592.801	1.421.997	1.418.127	5.957.384	12.229.294	10.042.628	10,96%
FONDO DE GARANTÍA	44.318.558	12.671.072	63.150	124.990	-	-	-	117.159	0,51%
Total general	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	790.638.352	225.721.799	100%
(+) Previsión genérica								90.698.264	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								56.187.506	
(+) Prev. voluntaria Cíclica								56.187.506	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Totales	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	806.004.752	428.795.075	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

Los saldos expuestos en otras garantías, también contemplan las garantías bajo línea de créditos, en sus diferentes estados.

En base al reporte de estratificación de cartera y contingente, los criterios para la agrupación por tipo de garantía son: créditos autoliquidables vs depósitos en la entidad financiera; garantías hipotecarias y otros hipotecarios vs hipotecaria; garantía prendaria vs prendaria, garantías personales vs garantía personal y sin garantía (a sola firma) y otras garantías vs garantías de otras entidades financieras y otras garantías y bonos de prenda(Warrant); Fondo de garantía vs Fondo de garantía.

Al 31 de diciembre de 2022:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Re-programado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AUTOLIQUIDABLES	21.003.749	403.871	88.051	-	50.178	-	47.856.127	9.788,00	0,67%
HIPOTECARIOS 1ER. GRADO	4.496.056.919	1.480.970.983	6.559.043	35.248.128	29.120.860	64.389.457	82.788.279	93.805.317	60,00%
OTRAS GARANTÍAS	282.569.996	27.921.960	293.300	1.434.583	2.111.761	2.173.290	164.125.492	10.488.130	4,65%
OTROS HIPOTECARIOS	204.809.423	60.690.688	13.043	1.075.488	559.644	1.212.033	202.460	7.714.181	2,60%
PERSONALES	1.322.778.540	278.142.233	9.115.077	15.758.544	13.347.342	14.623.598	493.620.994	72.686.955	20,80%
PRENDARIAS	1.065.066.753	31.453.585	338.350	1.269.306	1.258.518	5.374.604	1.601.077	8.968.647	10,72%
FONDO DE GARANTÍA	40.240.157	16.897.690	3.805	457.106	-	-	-	165.625	0,56%
Total general	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	790.194.429	193.838.643	100%
(+) Previsión genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								50.706.968	
(+) Prev. voluntaria cíclica								50.706.968	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Totales	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	805.560.829	377.484.325	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

Los saldos expuestos en otras garantías, también contemplan las garantías bajo línea de créditos, en sus diferentes estados. En base al reporte de estratificación de cartera y contingente, los criterios para la agrupación por tipo de garantía son: créditos autoliquidables vs depósitos en la entidad financiera; garantías hipotecarias y otros hipotecarios vs hipotecaria; garantía prendaria vs prendaria, garantías personales vs garantía personal y sin garantía (a sola firma) y otras garantías vs garantías de otras entidades financieras y otras garantías y bonos de prenda(Warrant); fondo de garantía vs fondo de garantía.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c) Cartera directa y contingente: (Cont)

8.c.4) Clasificación de cartera según la calificación de créditos en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
A - Categoría A	8.476.475.051	1.465.204.471	784.699	748.980	-	-	752.033.661	40.086.649	95,23%
B - Categoría B	40.408.043	45.457.334	14.528.081	41.828.023	-	-	34.806.654	2.955.618	1,58%
C - Categoría C	3.648.394	11.241.477	1.918.429	9.845.352	549.446	1.640.941	360.617	3.741.306	0,26%
D - Categoría D	14.360.326	76.305.152	1.386.704	5.362.215	316.936	2.523.693	412.035	26.169.519	0,90%
E - Categoría E	697.863	5.148.279	2.481.297	8.401.038	14.154.162	5.965.106	58.850	21.239.739	0,33%
F - Categoría F	3.867.164	8.539.268	15.327.261	14.980.429	37.565.630	108.339.326	2.966.536	131.528.969	1,71%
Total general	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	790.638.352	225.721.799	100%
(+) Previsión genérica								90.698.264	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de Operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								56.187.506	
(+) Prev. Voluntaria cíclica								56.187.506	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Total	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	806.004.752	428.795.075	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

Al 31 de diciembre de 2022:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00-251.01)	Porcentaje
A - Categoría A	7.386.200.581	1.740.722.629	-	2.061.129	-	-	785.503.334	36.687.275	96,02%
B - Categoría B	19.162.369	38.475.192	1.561.973	12.725.699	-	50.000	430.017	1.869.427	0,70%
C - Categoría C	6.160.726	14.696.252	4.280.938	11.745.502	897.368	5.104.673	818.535	5.338.296	0,42%
D - Categoría D	17.501.286	81.651.556	3.115.077	8.957.499	346.238	2.757.982	421.585	29.641.983	1,11%
E - Categoría E	523.422	8.663.395	1.914.704	2.886.308	20.531	10.430.503	85.817	11.764.821	0,24%
F - Categoría F	2.977.152	12.271.985	5.537.976	16.867.017	45.184.167	69.429.825	2.935.140	108.536.842	1,50%
Total general	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	790.194.429	193.838.643	100%
(+) Previsión Genérica								82.231.745	
(+) Prev.Genérica p/el exceso a límite de Operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión Cíclica								50.706.968	
(+) Prev. Voluntaria Cíclica								50.706.968	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Total	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	805.560.829	377.484.325	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c.5) Clasificación de cartera por concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00-251.01)	Porcentaje
1 A 10 MAYORES	1.395.498.247	-	-	-	-	-	101.721.152	216.822	13,33%
11 A 50 MAYORES	1.556.474.202	125.288.273	2.138.876	27.127.425	-	-	242.566.145	11.802.973	17,40%
51 A 100 MAYORES	705.687.194	43.241.361	7.369.552	-	-	-	43.098.653	982.660	7,12%
OTROS	4.881.797.198	1.443.366.347	26.918.044	54.038.611	52.586.175	118.469.067	403.252.403	212.719.343	62,16%
Total general	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	790.638.352	225.721.799	100%
(+) Previsión genérica								90.698.264	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de Operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								56.187.506	
(+) Prev. voluntaria cíclica								56.187.506	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Total	8.539.456.841	1.611.895.981	36.426.471	81.166.036	52.586.175	118.469.067	806.004.752	428.795.075	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

Al 31 de diciembre de 2022:

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
1 A 10 MAYORES	1.105.729.791	-	-	-	-	-	104.128.186	22.857	11,72%
11 A 50 MAYORES	1.528.533.818	129.367.954	-	-	-	-	271.559.630	11.691.551	18,69%
51 A 100 MAYORES	606.360.315	42.604.471	-	-	-	10.290.000	61.387.597	10.168.313	6,98%
OTROS	4.191.901.614	1.724.508.584	16.410.668	55.243.154	46.448.304	77.482.983	353.119.016	171.955.922	62,62%
Total general	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	790.194.429	193.838.643	100%
(+) Previsión genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de Operaciones de consumo NDG								-	
(+) Previsión cíclica								50.706.968	
(+) Prev. voluntaria cíclica								50.706.968	
(+) Otras contingencias							15.366.400	-	
Total	7.432.525.537	1.896.481.010	16.410.668	55.243.154	46.448.304	87.772.983	805.560.829	377.484.325	

(Nota) Incluye para cada clase de cartera la previsión específica para incobrables y activos contingentes.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.c.6) Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

Al 31 de diciembre de 2023, 2022 y 2021:

	2023	2022	2021
Cartera vigente	8.539.456.841	7.432.525.537	6.628.435.777
Cartera vencida	36.426.471	16.410.668	32.613.480
Cartera en ejecución	52.586.175	46.448.304	54.316.112
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1.611.895.981	1.896.481.010	1.993.964.117
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	81.166.036	55.243.154	25.585.185
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	118.469.067	87.772.983	49.202.271
Cartera contingente	806.004.752	805.560.829	592.495.921
Previsión específica para incobrabilidad	216.419.739	185.387.283	166.015.127
Previsión genérica para incobrabilidad	90.698.264	82.231.745	82.231.745
Previsión genérica voluntaria	56.187.506	50.706.968	44.912.884
Previsión genérica cíclica	56.187.506	50.706.968	44.912.884
Previsión específica adicional	-	-	343.000
Previsión genérica por el exceso de operaciones consumo no debidamente garantizadas	-	-	14.441.109
Previsión para activos contingentes	9.302.060	8.451.361	7.953.545
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	100.421.883	82.577.807	58.046.939
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	8.790.916	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	767.522.919	730.064.147	678.163.770
Productos en suspenso	49.973.896	15.340.993	46.711.752
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	663.363.945	477.729.353	419.303.742
Créditos castigados por insolvencia	163.250.819	155.544.621	151.284.657
Número de prestatarios	50.108	46.676	45.049

8.c.7) Reprogramaciones (en miles de bolivianos)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023 %	2022 %
Cartera bruta	10.440.001	9.534.882
Total cartera reprogramada	1.811.531	2.039.497
Otras reprogramaciones	1.811.531	2.039.497
Cartera reprogramada en % / cart. bruta	17,35%	21,39%
Bajo fere en %	0,00%	0,00%
Otras reprogramaciones en %	17,35%	21,39%
Producto de cartera	767.523	730.064
Producto de cartera no reprogramada	604.219	500.141
Producto de cartera reprogramada	163.304	229.923
Producto sobre cartera no cartera no reprogramada	78,72%	68,51%
Producto s/cartera reprogramada	21,28%	31,49%
Mora cartera reprogramada	199.635	143.016
Otras reprogramaciones	199.635	143.016
Pesadez cartera reprog/cart. reprog.	11,02%	7,01%
Otras reprogramaciones	11,02%	7,01%

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.c) Cartera directa y contingente: (Cont.)****8.c.7) Reprogramaciones (en miles de bolivianos) (Cont.)****Grado de reprogramación e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:**

Al 31 de diciembre de 2023 el volumen de cartera reprogramada es de Bs1.811.531.000 lo cual muestra una disminución de Bs227.966.000 con respecto al 31 de diciembre de 2022, que expresados en términos relativos representa el 11,18%. El grado de la cartera reprogramada respecto a la cartera total de la cartera bruta alcanza al 17,35%, reflejando una disminución de 4,04% con respecto al 31 de diciembre de 2022, donde la participación de la cartera reprogramada sobre la cartera bruta era de un 21,39%.

El crecimiento de la cartera bruta muestra que el Banco Económico S.A. cuenta con una cartera de mayor calidad.

8.c.8) Límites legales:

La entidad cumple con los límites legales preestablecidos en normas legales (artículo 456 de la Ley N°393 de Servicios Financieros o DS N°24000 y N°24439, entendiendo que el capital regulatorio de la entidad es de Bs1.039.523.884.

	%	Bs
No debidamente garantizados	5%	51.976.194
Debidamente garantizados	20%	207.904.777
Contingente y boletas	30%	311.857.165

Conciliación de provisiones de cartera (Cuentas: 139 + 251 + 253 + 255)

Concepto	2023	2022	2021
Previsión inicial:	377.484.325	360.810.294	332.764.079
(-) Castigos y bienes y otros	(18.151.263)	(31.892.779)	(22.597.218)
(-) Recuperaciones	(63.997.858)	(59.990.583)	(48.763.855)
(+) Provisiones constituidas	133.459.872	108.557.394	99.407.289
Previsión final:	428.795.075	377.484.325	360.810.294

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.d) Otras cuentas por cobrar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto		2023	2022
Pagos anticipados		84.725.161	109.483.989
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	(1)	28.300.347	41.927.343
Anticipos por compras de bienes y servicios	(2)	7.267.298	8.727.050
Anticipos al personal		46.460	69.541
Alquileres pagados por anticipado		190.225	364.949
Seguros pagados por anticipados		5.915.858	3.107.541
Otros pagos anticipados	(3)	43.004.973	55.287.565
Diversas		78.020.121	105.232.552
Comisiones por cobrar		3.337.941	2.058.505
Primas de seguros por cobrar		26.886.707	32.848.796
Certificados tributarios		3.981.326	4.208.546
Gastos por recuperar		3.074.082	3.533.184
Crédito fiscal IVA		690.775	386.460
Importes entregados en garantía	(4)	4.631.714	5.886.896
Cuentas por cobrar-comisiones por pago de bonos sociales		101.781	101.781
Otras partidas pendientes de cobro	(5)	35.315.796	56.208.384
(Previsión para otras cuentas por cobrar)		(9.346.610)	(15.920.364)
(Previsión específica para pagos anticipados)		(4.042.939)	(739.265)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)		(5.303.671)	(15.181.099)
Total otras cuentas por cobrar		153.398.672	198.796.177

- (1) Al 31 de diciembre de 2023, Bs28.300.347 corresponde al importe de IUE a compensar de la gestión 2022 Bs8.300.347 y correspondiente a la gestión 2023 Bs20.000.000.

Al 31 de diciembre de 2022, Bs41.927.343 corresponde al importe de IUE a compensar de la gestión 2022.

- (2) Al 31 de diciembre de 2023, Bs7.267.298 corresponden a licencias y certificaciones Bs2.852.324; desarrollo de nuevo software Bs688.077; soporte técnico Bs95.283; mantenimiento y reparación Bs650.919; obras civiles Bs1.359.714; contratos con calificadoras de riesgo Bs323.052; programas y software y aplicaciones Bs976.140; auditorías y consultorías contratadas Bs116.758; anticipo de publicidad Bs39.104; proyecto BANCA MOVIL Bs26.133; otros servicios contratados Bs71.037 y otros anticipos Bs68.757.

Al 31 de diciembre de 2022, Bs8.727.050 corresponden a licencias, permisos, membresías y certificaciones Bs3.775.576; desarrollo de nuevo software Bs1.049.220; soporte técnico Bs880.053; mantenimiento y reparación Bs834.200; obras civiles Bs635.482; contratos con calificadoras de riesgo Bs422.775; programas y software Bs346.834; programas y aplicaciones informáticas Bs 392.283; auditorías y consultorías contratada Bs176.664; anticipo de publicidad Bs115.617; proyecto BANCA MOVIL Bs6.876; y otros anticipos Bs91.470.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.d) Otras cuentas por cobrar (Cont.)

- (3) Al 31 de diciembre de 2023 Bs43.004.973 corresponde a primas de seguros de prestatarios pagadas Bs14.488.710; primas de seguros de prestatarios diferidas Bs40.023; cargos de primas de seguros en periodo de gracia y prorrogas Bs28.429.759; soporte mantenimiento de licencia Bs18.641 y apertura de agencias Bs27.840.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs55.287.565 corresponde a primas de seguros de prestatarios pagadas Bs10.616.515; primas de seguros de prestatarios diferidas Bs10.173.954; cargos de primas de seguros en periodo de gracia y prorrogas Bs34.297.865; compra de activos Bs29.461; soporte mantenimiento Bs28.810 y apertura de agencias Bs140.960.

- (4) Al 31 de diciembre de 2023 Bs4.631.714 corresponde a entrega de fondos como garantía de alquileres de agencias Bs1.131.785; retenciones instruidas por autoridad competente Bs1.441.929 y garantía en el Banco Safra New York para cartas de créditos Standby a favor del Western Unión Bs2.058.000.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs5.886.896 corresponde a entrega de fondos como garantía de alquileres de agencias Bs2.386.967; retenciones instruidas por autoridad competente Bs1.441.929 y garantía en el Banco Safra New York para cartas de créditos Standby a favor del Western Unión Bs2.058.000.

- (5) Al 31 de diciembre de 2023 Bs35.315.796 corresponde a compra activos fijos Bs10.242.004; seguros de prestatarios Bs10.108.535; compra de inmueble Bs224.082; remesas familiares Bs2.467.288; obras civiles y construcción de inmuebles Bs4.362.102; programas y software Bs1.563.304; trámites legales Bs893.804; instalaciones eléctricas Bs738.468; honorarios profesionales Bs367.822; promoción empresarial Bs53.718; servicio instituciones Bs1.853.668; controversia de tarjetas Bs51.523; remodelaciones Bs309.137; reclamos por siniestros Bs283.822; servicios y sistemas informáticos Bs125.280; soporte funcionalidades Bs25.847; mantenimiento y reparación Bs31.379; comisiones de tarjetas de créditos Bs336.335; servicios y procesos Bs1.045.977; productos por cobrar Bs41.873 y otros Bs189.828.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs56.208.384 corresponde a productos por cobrar Bs15.020.623; compra activos fijos Bs11.862.093; seguros de prestatarios Bs8.644.835; compra de inmueble Bs8.324.640; remesas familiares Bs3.522.403; obras civiles y construcción de inmuebles Bs2.470.390; ; programas y software Bs1.871.303; trámites legales Bs902.582; pendiente de cobro a la compañía de seguros caso wetzels Bs609.231 instalaciones eléctricas Bs620.769; licencias, permisos y certificaciones Bs478.491; honorarios profesionales Bs338.271; promoción empresarial Bs26.579; servicio instituciones Bs264.507; controversia de tarjetas Bs257.681; remodelaciones Bs285.240; Banca móvil Bs198.360; reclamos por siniestros Bs53.862; servicios y sistemas informáticos Bs180.960; soporte técnico Bs5.920; mantenimiento y reparación Bs1.448; comisiones de tarjetas de créditos Bs3.314; y otros Bs264.882.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.e) Bienes realizables**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Concepto	2023	2022
Bienes recibidos en recuperación de créditos	24.798.620	14.281.161
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	1	-
Créditos	24.028.619	13.511.161
Participación en empresas reestructuradas ley 2495	770.000	770.000
Bienes fuera de uso	982.797	982.794
Mobiliario, equipos y vehículos	249.179	249.177
Inmuebles	733.618	733.617
Otros bienes realizables	1	1
Otros bienes realizables	1	1
(Previsión por desvalorización)	(16.238.239)	(10.426.748)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(15.255.626)	(9.444.135)
(Previsión bienes fuera de uso)	(982.613)	(982.613)
Total Bienes Realizables	9.543.179	4.837.208

8.f) Bienes de uso

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Concepto	2023	2022
Terrenos	98.082.906	69.782.073
Terrenos	98.082.906	69.782.073
Edificios	91.448.359	90.967.391
Edificios	141.310.780	136.045.414
(Depreciación acumulada edificios)	(49.862.421)	(45.078.023)
Mobiliario y Enseres	9.135.302	10.887.540
Mobiliario y Enseres	30.002.234	29.561.312
(Depreciación acumulada mobiliario y enseres)	(20.866.933)	(18.673.772)
Equipos e Instalaciones	5.732.076	6.380.419
Equipos e Instalaciones	35.079.366	34.062.757
(Depreciación acumulada equipos e instalaciones)	(29.347.290)	(27.682.338)
Equipos de Computación	17.555.469	11.564.678
Equipos de computación	108.149.633	94.981.612
(Depreciación acumulada equipos de computación)	(90.594.164)	(83.416.934)
Vehículos	1.444.472	1.350.234
Vehículos	5.837.856	5.562.732
(Depreciación acumulada vehículos)	(4.393.384)	(4.212.498)
Obras de Arte	65.612	65.612
Obras de arte	65.612	65.612
Total Bienes de Uso	223.464.195	190.997.947
Gasto de depreciación	(16.554.519)	(16.942.667)

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.g) Otros activos

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

		2023	2022
Bienes diversos	(1)	1.778.597	2.038.196
Cargos diferidos		3.996.952	3.317.414
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	2)	3.996.952	3.317.414
Partidas pendientes de imputación	(3), (4) y (5)	68.062.855	39.265.074
Activos Intangibles	(6)	6.435.233	5.172.434
(Previsión partidas pendientes de imputación)		(115.168)	(53.291)
Total otros activos		80.158.469	49.739.827

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos corresponden a inventarios por papelería, útiles y material de servicio para consumo.

(2) Corresponden a cargos diferidos por mejoras a bienes alquilados:

	2023	2022
Valor de costo - mejoras bienes alquilados	6.910.700	5.258.486
(Amortización acumulada)	(2.913.748)	(1.941.072)
Gasto mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	3.996.952	3.317.414

(3) Al 31 de diciembre de 2023 Bs228.767, corresponde a: fallas de caja y ATM's Bs48.422; operación por liquidar visa electrón Bs180.345..

Al 31 de diciembre de 2022 Bs7.399.729. corresponde a: fallas de caja y ATM's Bs3.910.; operación por liquidar visa electrón Bs7.395.819.

(4) Al 31 de diciembre de 2023 del total Bs37.365.658, corresponde a: partidas pendientes por tarjetas de crédito Bs11.690.995; partidas pendientes consumo de compras visa Bs18.827.383; pagos a establecimientos pendientes de cobro Bs5.538.342; pago servicios públicos con TC Bs237.511; partida pendiente consumos adelantos visa Bs1.065.442; partidas pendientes TC prepagadas Bs5.985.

Al 31 de diciembre de 2022 del total Bs24.856.011 corresponde a: partidas pendientes por tarjetas de crédito Bs1.302.620; adelantos de efectivo Bs1.043.658; consumo de compras visa Bs13.841.646; pagos a establecimientos pendientes de cobro Bs7.971.276.; pago servicios básicos con TC Bs5.464.; partida pendiente tarjeta de crédito cartera Bs691.347.

(5) Al 31 de diciembre de 2023 del total Bs30.468.430 corresponden a: partidas pendientes por diferencias ACH Bs1.560.203; partidas pendiente por cuadro módulos Bs26.344; partidas pendientes retenciones Bs4.350; partidas pendientes diversas Bs141.351; partidas pendientes productos Bs28.689.438; partidas pendientes western unión Bs46.744.

Al 31 de diciembre de 2022 del total Bs7.009.334 corresponden a: partidas pendientes por diferencias ACH Bs176.158; partidas pendiente por cuadro módulos Bs38.269.; partidas pendientes comisiones Western Unión Bs14.901; partidas pendientes retenciones judiciales y ctas inembargables Bs5.861; partidas pendiente productos Bs6.708.271; partidas pendientes de regularización Bs60.854; partidas pendientes reclamos Bs5.020.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.g) Otros activos (Cont.)**

(6) Programas y aplicaciones informáticas.

	2023	2022
Valor de compra programas y aplicaciones informáticas	11.099.885	8.689.054
(Amortización acumulada)	(4.664.652)	(3.516.620)
Saldo	6.435.233	5.172.434

8.h) Fideicomisos constituidos

La cuenta no presenta movimientos.

8.i) Obligaciones con el público

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	2023	2022	2021
Concepto			
Obligaciones con el público a la vista	1.126.395.115	1.108.133.322	1.294.791.665
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	1.883.511.353	1.737.457.478	1.620.178.867
Obligaciones con el público a plazo	3.494.040	3.516.408	3.523.893
Obligaciones con el público restringidas	203.486.673	132.297.680	154.737.880
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	883.475.240	5.539.189.812	5.024.884.642
Cargos devengados por pagar	62.395.719	971.750.709	876.481.143
Total obligaciones con el público	4.162.758.141	9.492.345.409	8.974.598.090

8.j) Obligaciones con instituciones fiscales

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023	2022
Obligaciones fiscales a la vista	2.192.705	1.616.775
Obligaciones fiscales restringidas	98.092	98.092
Total obligaciones fiscales	2.290.797	1.714.867

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

		2023	2022
Concepto			
Bancos y entidades de financieras a la vista	(1)	40.440.519	44.450.986
BCB a plazo	(2)	406.990.528	354.776.608
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	(3)	1.116.790.140	1.405.716.875
Entidades del exterior a plazo		355.632	-
Cargos devengados por pagar		91.380.121	102.678.211
Total obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		1.655.956.940	1.907.622.680

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)

- (1) Bs40.440.519 y Bs44.450.986, corresponden a depósitos efectuados por entidades del país.
- (2) Obligaciones con el BCB por Bs406.990.528 y Bs354.776.608, corresponden a un contrato suscrito con el BCB mediante el cual se otorga a la entidad una línea de crédito para que pueda emitir y/o avalar los instrumentos y operaciones admisibles para canalizar a través del convenio de pagos y créditos recíprocos.
- (3) Corresponden a depósitos en caja de ahorro y DPF de otras entidades del país.

Líneas externas de Bancos y corresponsales utilizadas y no utilizadas:

Al 31 de diciembre de 2023:

CTA. CONTABLE	NOMBRE DEL BANCO	FECHA OTORGACION LÍNEA	VENCIMIENTO DE LÍNEA	OBJETO	MONTO ASIGNADO USD	MONTO UTILIZADO USD	SALDO NO UTILIZADO USD	SALDO NO UTILIZADO BS
862.01.299	BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	04/08/2022	04/08/2027	CONFIRMACION L/C	15.153.409	-	15.153.409	103.952.386
862.03.225	BID	21/03/2017	Renovación automática	FINANCIAMIENTO COMEX	10.000.000	-	10.000.000	68.600.000
862.03.226	BCO DO BRASIL SA BNDES	23/05/2017	24/08/2023	AVAL BANCARIO	2.000.000	-	2.000.000	13.720.000
862.03.236	BANCO DEL PICHINCHA	07/10/2022	Renovación automática	CONFIRMA CON L/C	1.000.000	-	1.000.000	6.860.000
862.03.245	IFC	30/11/2016	Renovación automática	CONFIRMA CON L/C	3.500.000	-	3.500.000	24.010.000
862.03.252	COMMERZBANK AG	24/08/2018	Renovación automática	FINANCIAMIENTO COMEX Y CONFIRMACION L/C	9.000.000	-	9.000.000	61.740.000
					40.653.409	-	40.653.409	278.882.386

Al 31 de diciembre de 2022:

CTA. CONTABLE	NOMBRE DEL BANCO	FECHA OTORGACION LÍNEA	VENCIMIENTO DE LÍNEA	OBJETO	MONTO ASIGNADO USD	MONTO UTILIZADO USD	SALDO NO UTILIZADO USD	SALDO NO UTILIZADO BS
862.03.225	BID	21/03/2017	Renovación automática	FINANCIAMIENTO COMEX	10.000.000	-	10.000.000	68.600.000
862.03.226	BCO DO BRASIL SA BNDES	23/05/2017	24/08/2023	AVAL BANCARIO	3.000.000	87.583	2.912.417	19.979.182
862.03.236	BANCO DEL PICHINCHA	07/10/2022	07/10/2023	CONFIRMA CON L/C	1.000.000	-	1.000.000	6.860.000
862.03.245	IFC	30/11/2016	Renovación automática	CONFIRMA CON L/C	7.000.000	-	7.000.000	48.020.000
862.03.251	MULTIBANK PANAMA	18/08/2019	Renovación automática	CONFIRMACION L/C	500.000	-	500.000	3.430.000
862.03.252	COMMERZBANK AG	24/08/2018	Renovación automática	FINANCIAMIENTO COMEX Y CONFIRMACION L/C	9.000.000	2.429.513	6.570.487	45.073.542
					30.500.000	2.517.096	27.982.904	191.962.724

La línea de crédito **862.01.299** ha sido asignada por el Banco Central de Bolivia para la confirmación de cartas de crédito emitidas a través del convenio recíproco SIR-ALADI.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento (Cont.)****Líneas externas de Bancos y corresponsales utilizadas y no utilizadas: (Cont.)**

La línea de crédito **862.03.225** del BID es para financiamientos de operaciones de comercio exterior en sus etapas de pre y post embarque.

La Línea de crédito **862.03.226** ha sido asignada por el BNDES de Brasil para la emisión de cartas de crédito para importaciones del Brasil, cuyos financiamientos de post embarque estaría a cargo de dicho Banco, con la garantía de un aval bancario emitido por el Banco Económico SA. Por el monto total de la obligación.

La línea de crédito **862.03.236** otorgada por el Banco Pichincha, Miami, USA es para confirmar cartas de crédito de importación.

La línea de crédito **862.03.245** otorgada por el IFC es para garantizar operaciones financieras o contingentes confirmadas por Bancos o instituciones para operaciones de comercio exterior en sus etapas de pre y post embarque.

La línea de crédito **862.03.252** otorgada por el Commerzbank es para confirmar cartas de crédito y al mismo tiempo para financiar operaciones de comercio exterior en sus etapas de pre y post embarque.

8.l) Otras cuentas por pagar

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	2023	2022
Por intermediación financiera	3.739.909	3.838.235
Cobros anticipados a clientes de tarjetas de crédito	3.739.909	3.838.235
Diversas	102.018.369	124.310.564
Cheques de gerencia	12.481.004	8.763.306
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	1.326.896	1.817.124
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	50.078.748	76.734.675
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	1.349.976	1.225.430
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	1.779.266	2.042.373
Comisiones por pagar	1.595	1.345
Acreedores por compra de bienes y servicios	129.469	36.024
Ingresos diferidos	2.592.768	2.604.938
Acreedores varios	32.278.647	31.085.349
Provisiones	57.706.166	67.597.468
Provisión para primas	5.081.239	4.655.199
Provisión para indemnizaciones	33.072.781	31.420.866
Otras provisiones	19.552.146	31.521.403
Partidas pendientes de imputación	79.098.025	86.620.084
Fallas de caja	390.406	176.640
Operaciones por liquidar	76.609.568	84.110.474
Otras partidas pendientes de imputación	2.098.050	2.332.970
Total otras cuentas por pagar	242.562.469	282.366.351

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.l) Otras cuentas por pagar (Cont.)

- (1) Al 31 de diciembre de 2023 Bs102,018,369 corresponde a: cheques de gerencias no cobrados Bs12.481.005; acreedores fiscales por retención a terceros Bs1.326.896; acreedores fiscales por impuestos Bs50.078.748; acreedores por cargas sociales retenidas a terceros Bs1.349.976; cargas sociales a cargo de la entidad Bs1.779.266; acreedores por compras bienes y servicios a proveedores Bs129.469; ingresos diferidos 2.592.768; comisiones por pagar Bs1.595; acreedores varios Bs32.278.647; importe desglosado en el punto 2.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs124.310.564 corresponde a: cheques de gerencias no cobrados Bs8.763.306; acreedores fiscales por impuestos Bs76.734.675; acreedores fiscales por retención a terceros Bs1.817.124; acreedores por cargas sociales retenidas a terceros Bs1.225.430; cargas sociales a cargo de la entidad Bs2.042.373; acreedores por compras bienes y servicios a proveedores Bs36.024; ingresos diferidos Bs2.604.938; comisiones por pagar Bs1.345; acreedores varios Bs31.085.349 importe desglosado en el punto 2.

- (2) Al 31 de diciembre de 2023 Bs32.278.647 corresponde a: primas de seguros por pagar Bs29.542.708; cobranzas externas costas y gastos judiciales Bs725.735; seriedad de propuesta venta de bienes adjudicados Bs272.822; acreedores varios y DPF's Bs1.082.963; controversia de tarjetas de Crédito Bs353.707; servicios por recaudaciones SAGUAPAC, MONEYGRAM, DOLEX y AXS Bs223.744; y otras cuentas por pagar Bs76,968.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs31.085.349 corresponde a: primas de seguros por pagar Bs28.060.908; cobranzas externas costas y gastos judiciales Bs564.062; seriedad de propuesta venta de bienes adjudicados Bs1.052.496; acreedores varios y DPF's Bs880.903; controversia de tarjetas de Crédito Bs318.958; servicios por recaudaciones SAGUAPAC, MONEYGRAM, DOLEX y AXS Bs73.284; intereses por pagar Bs191; sepelio pack Bs100 y otras cuentas por pagar Bs134.447.

- (3) Al 31 de Diciembre de 2023 Bs19.552.146 corresponden a: bienes y servicios gestión actual por gastos de personal bonos, capacitación y otros gastos al personal Bs4.259.168; fondo RAL y fondo de provisión al ahorrista Bs5.185.320; acuotación ASFI Bs347.713; servicio de seguridad Bs369.892; servicio de limpieza Bs587.344; consultorías y auditorías contratadas Bs710.074; servicios INFOCRED Bs171.104; patentes e impuestos Bs1.566.485; gastos para bienes adjudicado Bs43.946; servicio de mantenimientos inmuebles, muebles y otros Bs607.615; servicios básicos Bs120.129; alquiler de agencias y Atm Bs344.113; servicio de publicidad Bs1.163.111; servicios contratados Bs437.912; servicio SWIFT Bs658.079; servicio de internet telefonía Fax, correo y pasajes Bs775.105; servicio de cámara de compensación Bs 230.800; servicio de administración RSE Bs309.552; gastos operativos Bs361.527; promoción empresarial Bs 14.211; bienes y servicios de gestión anterior Bs409.004; tarjeta de crédito visa Bs879.942.

Al 31 de Diciembre de 2022 Bs31.521.403 corresponden a: bienes y servicios gestión actual por gastos de personal bonos, capacitación y otros gastos al personal Bs6.327.153; fondo RAL y fondo de provisión al ahorrista Bs11.612.888; acuotación ASFI Bs261.575; servicio de seguridad Bs443.492; servicio de limpieza Bs703.286; consultorías y auditorías contratadas Bs1.705.362; otras provisiones tarjetas Bs1.455.014; servicios INFOCRED Bs634.327; patentes e impuestos Bs1.345.296; gastos para bienes adjudicado Bs360.000; servicio de mantenimientos inmuebles, muebles y otros Bs848.763; servicios básicos Bs411.277; alquiler de agencias y Atm Bs256.680; servicio de publicidad Bs644.968; servicios contratados Bs790,756; servicio SWIFT Bs125.943; servicio de internet telefonía Fax, correo y pasajes Bs852.319; servicio de cámara de compensación Bs714.976; servicio de administración RSE Bs247.020; gastos operativos Bs1.176.602; promoción empresarial Bs26.838 póliza de seguro Bankers Bs17.283 otros gastos Bs343.000; bienes y servicios de gestión anterior Bs216.585.

- (4) Al 31 de Diciembre de 2023 Bs76.609.568 corresponde a: adelanto ATM por liquidar Bs9.541.157; pagos recibidos por tarjetas crédito VISA Bs27.181.878; transacciones de ATM pendientes Bs23.453.751; operaciones por liquidar

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.l) Otras cuentas por pagar (Cont.)

con proveedores de administración y Servicios contratados Bs 2.824.438; ACH recibidas tercer ciclo Bs6.182.709; operaciones por liquidar cruce de fondos Bs984.515; tarjetas compra mundo Bs404.239; operaciones por liquidar activos fijos Bs132.240; operaciones por liquidar recuperaciones de crédito Bs732.207; operaciones por liquidar mantenimiento y reparaciones Bs1.066.060; operaciones pendiente en el Banco Unión Bs1.342.438; publicidad Bs55.912; seguros Bs137.459; cuotas diferidas Bs2.538.320; alquileres Bs1.860 y operaciones por liquidar gastos diversos Bs30.385.

Al 31 de Diciembre de 2022 Bs84.110.474 corresponde a: adelanto ATM por liquidar Bs11.310.538; pagos recibidos por tarjetas crédito VISA Bs17.302.646; transacciones de ATM pendientes Bs11.954.003; operaciones por liquidar con proveedores de administración y Servicios contratados Bs3.099.280; ACH recibidas tercer ciclo Bs3.666.641; operaciones por liquidar cruce de fondos Bs201.857; tarjetas compra mundo Bs409.736; operaciones por liquidar activos fijos Bs2.607.157; operaciones por liquidar recuperaciones de crédito Bs464.197; operaciones por liquidar mantenimiento y reparaciones Bs722.619; operaciones pendiente en el Banco Unión Bs177.436; licencias Bs438.417; publicidad Bs41.992; seguros Bs109.217; cuotas diferidas Bs1.901.615, ACH Bs28.860.961, servicios a instituciones Bs782.079 y operaciones por liquidar gastos diversos Bs60.083.

- (5) Al 31 de diciembre de 2023 Bs2.098.050 corresponde a; recaudación Gas – YPF Bs95.031; campañas comerciales Bs17.178; de cheques de la compañía de seguros para devoluciones siniestros Bs24.604; operaciones por remesas familiares Bs71.275; recaudaciones por cobranza servicios Bs1.620.640; comisiones Western Unión Bs266.667; servicio de recaudación Bs220 y partidas pendientes por transferencias al exterior Bs2.435.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs2.332.970 corresponde a; recaudación Gas – YPF Bs42.639; campañas comerciales Bs17.178, cheques de la compañía de seguros para devoluciones de siniestros Bs24.604; operaciones por remesas familiares Bs71.275; recaudaciones por cobranza servicios Bs 701.952; comisiones Western Unión Bs81.047; recaudación pago de nómina Bs246; servicio de recaudación Bs14 y partidas pendientes por transferencias al exterior Bs1.394.015.

8.m) Previsiones

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	2023	2022
Activos contingentes	9.302.060	8.451.361
Genéricas voluntarias perdidas aun no identificadas	56.187.506	50.706.968
Genérica cíclica	56.187.506	50.706.968
Otras provisiones	12.266.917	11.732.068
Total provisiones	133.943.989	121.597.365

8.n) Valores en circulación

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.n) Valores en circulación (Cont.)**

Concepto	2023	2022
Bonos	86.500.000	129.000.000
Bonos representados por anotaciones en cuenta	86.500.000	129.000.000
Cargos devengados por pagar valores en circulación	246.050	278.133
Cargos devengados por pagar bonos	246.050	278.133
Total Valores en circulación	86.746.050	129.278.133

Al 31 de diciembre de 2023 el Banco tiene vigentes valores en circulación por el monto de Bs86.500.000, denominados bonos Banco Económico S.A. I – Emisión 1, emitidos bajo el programa de emisiones bonos Banco Económico S.A. I, autorizado e inscrito en fecha 30 de septiembre de 2019 mediante resolución N°842/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La emisión de Bonos Banco Económico S.A. I – Emisión 1, se colocó en la Bolsa Boliviana de Valores el 23 de enero de 2020, con las siguientes características para cada serie:

- **Serie A:** Colocación de Bs85.000.000.- a una tasa ponderada de 4.80% a un plazo de 1.800 días. Al 31 de diciembre de 2020, el saldo en capital de esta emisión es de Bs 85.000.000.
- **Serie B:** Colocación de Bs44.000.000.- a una tasa ponderada de 4.95% a un plazo de 2.520 días. Al 31 de diciembre de 2020, el saldo en capital de esta emisión es de Bs44.000.000.

El Banco, como emisor de bonos, tiene compromisos financieros que cumplir, los mismos se detallan a continuación:

PERIODOS	INDICADOR DE COMPROMISO FINANCIEROS			
	CAP	11%	Liquidez 50%	Cobertura 100%
Dic-20		11,45%	90,85%	280,37%
Dic-21		11,09%	74,47%	230,08%
Dic-22		11,18%	74,20%	183,12%
Dic-23		11,40%	83,79%	154,37%

Nota: Los indicadores fueron calculados considerando el promedio de los últimos tres meses de cada corte trimestral acorde al prospecto marco del programa bonos Banco Económico S.A. I.

8.o) Obligaciones subordinadas

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	2023	2022
Instrumentadas mediante bonos (2)	143.937.500	121.375.000
Bonos subordinados	143.937.500	121.375.000
Cargos devengados por pagar	2.249.354	1.858.163
Cargos devengados instrumentadas mediante bonos	2.249.354	1.858.163
Total obligaciones subordinadas	146.186.854	123.233.163

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.o) Obligaciones subordinadas (Cont.)**

Al 31 de diciembre de 2023, las deudas subordinadas vigentes corresponden a las emisiones de bonos subordinados realizados bajo el programa de bonos subordinados BEC III, autorizado e inscrito mediante resolución ASFI 230/2016, el programa de bonos subordinados BEC IV, autorizado e inscrito mediante resolución ASFI 843/2019 y el programa de bonos subordinados BEC V, autorizado e inscrito mediante resolución ASFI 264/2023.

Al 31 de diciembre de 2023 el Banco tiene las siguientes emisiones vigentes de bonos subordinados:

- En fecha 23 de junio de 2016 la ASFI autorizó e inscribió para la oferta pública la emisión de bonos subordinados BEC III-emisión 1 por un valor de emisión de Bs32.500.000. La colocación primaria de estos bonos se realizó el 29 de junio de 2016, por un monto de Bs35.209.976, a una tasa ponderada de 3,73% a un plazo de 2.880 días. Al 31 de diciembre de 2023, el saldo en capital de esta emisión es de Bs5.687.500.
- En fecha 23 de septiembre de 2016 la ASFI autorizó e inscribió para la oferta pública la emisión de bonos subordinados BEC III-emisión 2 por un valor de emisión de Bs40.000.000. La colocación primaria de estos Bonos se realizó el 14 de octubre de 2016, por un monto de Bs42.568.454,86 a una tasa ponderada de 3,73% a un plazo de 2.880 días. Al 31 de diciembre de 2023, el saldo en capital de esta emisión es de Bs8.000.000.
- En fecha 23 de marzo de 2018 la ASFI autorizó e inscribió para la oferta pública la emisión de bonos subordinados BEC III-emisión 3 por un valor de emisión de Bs55.000.000. La colocación primaria de estos bonos se realizó el 3 de julio de 2018, por un monto de Bs59.721.602,30 a una tasa ponderada de 5,00% a un plazo de 2.880 días. Al 31 de diciembre de 2023, el saldo en capital de esta emisión es de Bs30.250.000.
- Bonos subordinados BEC IV-emisión 1, por un valor de emisión de Bs50.000.000. La colocación primaria de estos bonos se realizó el 23 de noviembre de 2021, por un monto de Bs50.631.805,14 a una tasa ponderada de 6,31% a un plazo de 2880 días. Al 31 de diciembre de 2023, el saldo en capital de esta emisión es de Bs50.000.000.
- Bonos subordinados BEC V-emisión 1, por un valor de emisión de Bs50.000.000. La colocación primaria de estos bonos se realizó el 11 de abril de 2023, por un monto de Bs50.056.700,00 a una tasa ponderada de 6.00% a un plazo de 2520 días. Al 31 de diciembre de 2023, el saldo en capital de esta emisión es de Bs50.000.000.

COMPROMISOS FINANCIEROS

PERIODOS	EMISIONES DE BONOS			
	INDICADOR DE COMPROMISO FINANCIEROS			
	CAP	11%	Liquidez 50%	Cobertura 100%
Dic-22		11,18%	74,20%	183,12%
Dic-23		11,40%	83,79%	154,37%

Nota: Los indicadores fueron calculados considerando el promedio de los últimos tres meses de cada corte trimestral acorde al prospecto marco del programa BEC III, BEC IV y BEC V.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.p) Obligaciones con empresas públicas

La evolución del grupo al 31 de diciembre de 2023, 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	2023	2022	2021
Obligaciones a la vista	-	-	10.983
Obligaciones por cuentas de ahorro	45.813.528	25.352.454	46.815.565
Obligaciones a plazo fijo con anotación en cuenta	5.349.380.000	-	-
Cargos devengados por pagar	1.111.624.453	-	-
Total obligaciones con empresas con participación estatal	6.506.817.981	25.352.454	46.826.548

8.q) Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Concepto	2023	2022
Ingresos financieros	817.301.547	780.193.050
Productos por disponibilidades	3.582.020	2.242.904
Productos por inversiones temporarias	31.860.600	32.468.476
Productos por cartera vigente	747.325.488	713.594.997
Productos por cartera con vencida	9.167.646	4.159.186
Productos por cartera en ejecución	11.029.785	12.309.964
Productos por inversiones permanentes financieras	379.158	-
Comisiones por cartera y contingente	13.956.850	15.417.523
Gastos financieros	361.320.344	325.077.008
Cargos por obligaciones con él público	159.203.966	262.241.088
Obligaciones con instituciones fiscales	-	139.660
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	45.770.570	48.068.666
Cargos por valores en circulación	6.225.917	6.344.917
Cargos por obligaciones subordinadas	7.986.644	7.173.252
Cargos por obligaciones con empresas públicas	142.133.247	1.109.425
Resultado financiero bruto	455.981.203	455.116.042

Las tasas activas y pasivas de interés promedio de la gestión 2023 y 2022 fueron:

	2023 %	2022 %
Tasas Activas		
Liquidez	1,30	1,15
Cartera de Crédito	7,53	7,94
Tasas Pasivas		
Cuentas corrientes	1,01	0,86
Caja de ahorro	1,41	1,36
Depósitos a plazo fijo	4,35	4,30
Obligaciones con EIFs	2,74	2,67
Valores en circulación	4,82	4,85
Obligaciones subordinadas	5,64	5,23

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.r) Recuperaciones de activos financieros**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	2023	2022
Recuperaciones de activos financieros castigados	8.976.714	8.548.006
Recuperaciones de capital	6.256.930	5.096.835
Recuperaciones de interés	2.470.445	1.935.840
Recuperaciones de otros conceptos	249.339	1.515.331
Dismin. De Prev. p/incob. de cartera y otras ctas. por cobrar	71.051.489	66.607.000
Específica para incobrabilidad de cartera	29.513.226	32.556.186
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	343.000
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	15.629.923	-
Otras cuentas por cobrar	7.053.630	6.616.417
Activos contingentes	1.647.504	1.155.768
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	5.301.352	612.414
Genérica cíclica	11.905.853	10.882.106
Dism.Prev. xceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas	-	14.441.109
Disminución de previsión para inversiones permanentes financieras	-	1.511
Inversiones permanentes	-	1.511
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	1.368.203	400.359
Partidas pendientes de imputación	1.368.203	400.359
Total recuperación de activos financieros	81.396.405	75.556.876

8.s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	2023	2022
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	150.114.172	122.768.495
Específica para incobrabilidad de cartera	100.421.883	82.577.807
Genérica para incobrabilidad de cartera otros riesgos	8.790.916	-
Otras cuentas por cobrar	16.654.300	14.211.101
Activos contingentes	2.497.881	1.653.584
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	1.520.713	1.855.741
Genérica cíclica	20.228.479	22.470.262
Pérdidas por inversiones temporarias	232.446	156.667
Pérdidas por inversiones temporarias	232.446	156.667
Pérdidas por inversiones permanentes	823	80.006
Pérdidas por inversiones permanentes	823	80.006
Castigos de productos financieros	12.781.351	5.586.402
Castigo de productos por cartera	12.325.100	5.585.294
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	455.380	-
Castigo de productos por inversiones permanentes	871	1.108
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	2.175.230	447.210
Partidas pendientes de imputación	2.175.230	447.210
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	165.304.023	129.038.780

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición de la cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Concepto	2023	2022
Otros ingresos operativos	369.453.271	187.309.401
Comisiones por servicios	225.433.608	72.567.850
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	62.760.815	46.275.758
Ingresos por bienes realizables	4.071.780	7.623.170
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	2.563.388	1.394.532
Ingresos operativos diversos (1)	74.623.680	59.448.091
Otros gastos operativos	253.136.572	76.765.032
Comisiones por servicios	52.853.316	23.938.673
Costo de bienes realizables	10.650.981	6.892.429
Gastos operativos diversos (2)	189.632.275	45.933.930
Resultado neto ingresos y gastos operativos	116.316.699	110.544.369

(1) Al 31 de diciembre de 2023 Bs74.623.680 corresponden a Ingresos por servicio de cobranzas de seguros Bs64.594.850; generación de crédito fiscal Bs5.401.393; gastos recuperados Swift Bs1.490.507; chequeras Bs444.683; banca por internet y servicio de QR Bs845.395; ingresos diversos Bs1.660.914; fotocopias y formularios Bs173.490; envío courier Bs12.444 y jurídica Bs.4.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs.59.448.091 corresponden a servicio de instalación puntos de cobranza Bs37.010.169; Ingresos por servicio de cobranzas de seguros Bs15.798.858; compensación IT Bs1.982.425; generación de crédito fiscal Bs2.485.117; gastos recuperados Swift Bs1.067.049; chequeras Bs373.836; banca por internet y servicio de QR Bs383.247; ingresos diversos Bs190.655; fotocopias y formularios Bs150.973; envío courier Bs5.732 y comercio exterior Bs30.

(2) Al 31 de diciembre de 2023 Bs189.632.275 corresponden a perdidas en operaciones de cambio Bs156.126.078; promoción empresarial gana usando tu QR Bec, promoción con TC,y pasajes acumulación Bs.9.098.529; gastos estado integrado Bs8.125.404; gastos de VISA cuota pago trimestral Bs4.132.621; gastos de Información confidencial Bs1.840.760; plásticos de tarjetas Bs1.153.123; gastos por servicios EDV Bs1.405.553; gastos de courier, servicios notariales, transporte de remesas y entrega de extractos Bs2.224.325; gastos convenio visa internacional Bs73.173; gastos servicio Swift y otros servicios comercio exterior Bs626.601; gastos créditos y tarjetas de créditos Bs663.387; gastos varios como chequeras formularios, gastos judiciales y honorarios Bs1.002.086 tasas de regulación Bs231.083; gastos visa mensual TC Y TD Bs.2.725.641 primas de seguros Bs3.027 y otros gastos Bs200.884.

Al 31 de diciembre de 2022 Bs45.933.930 corresponden a perdidas en operaciones de cambio Bs17.258.713; promoción empresarial cash back, ganador cuenta premium sobre ruedas y pasajes acumulación Bs.7.164.834; gastos estado integrado Bs8.124.335; gastos de VISA cuota pago trimestral Bs3.394.107; gastos de Información confidencial Bs1.938.509; plásticos de tarjetas Bs1.527.822; gastos por servicios EDV Bs1.327.079; gastos de courier, servicios notariales, transporte de remesas y entrega de extractos Bs1.066.806; gastos convenio visa internacional Bs760.495; gastos servicio Swift y otros servicios comercio exterior Bs561.109; gastos créditos y tarjetas de créditos Bs742.515; gastos varios como chequeras formularios, gastos judiciales y honorarios Bs718.443 servicios de mensajería INFOBIP Bs270.332; tasas de regulación Bs260.507; remesas Bs460.370; primas de seguros Bs7.012 y otros gastos Bs350.942.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

La composición de la cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Concepto		2023	2022
Ingresos extraordinarios	(1)	7.171.342	5.587.486
Gastos extraordinarios		-	-
Total ingresos y gastos extraordinarios		7.171.342	5.587.486
Ingresos de gestiones anteriores	(2)	6.457.988	6.157.659
Gastos de gestiones anteriores	(3)	(8.180)	(186.421)
Total ingresos y gastos de gestiones anteriores		6.449.808	5.971.238

- (1) Al 31 de diciembre de 2023, del total de Bs7.171.342, corresponde a: Bs5.107.063 por participación de beneficios póliza desgravamen hipotecario, Bs1.270.205 descuentos sobre compras, Bs697.580, devolución de siniestro 90.868 e ingreso por uniformes 5.626.

Al 31 de diciembre de 2022, del total de Bs5.587.486, corresponde a: Bs4.533.157 por participación de beneficios póliza desgravamen hipotecario, Bs540.040 descuentos sobre compras, Bs311.912 participación beneficios póliza de protección tarjeta de débito, Bs202.370 participación beneficios póliza de protección tarjeta de crédito.

- (2) Al 31 de diciembre de 2023, del total de Bs6.457.988, corresponde a: reversión provisión en exceso de gastos administrativos, gasto fin de año Bs60.000, otros servicios contratados Bs465.232, mantenimiento de inmuebles Bs397.802, mantenimiento inmuebles adjudicados Bs179.054; otros servicios al personal Bs692.080, limpieza Bs326.816, mantenimiento mueble Bs66.657, otros mantenimientos Bs74.620, servicio de correo Bs103.013, pasajes Bs322.432, material de servicio Bs150.000, publicidad Bs243.443, capacitación Bs242.880, comunicación y publicación Bs112.934, consultorías Bs1.270.730, incentivos Bs370.440, otros gastos de administración Bs431.975, visa connect Bs343.000; aportes Bs441.247; gastos operativos Bs163.633.

Al 31 de diciembre de 2022, del total de Bs6.157.659, corresponde a: reversión provisión en exceso de gastos administrativos por Bs923.052 incentivos, limpieza Bs306.598, consultorías contratadas Bs1.699.334, otros servicios contratados Bs104.354, correo Bs145.389, pasajes Bs25.948, mantenimiento Bs140.022, material de servicios Bs112.266, publicidad Bs418.348, comunicaciones y publicaciones Bs83.134, aporte FRF Bs136.884, servicios chequera y otros Bs157.602, gastos operativos Bs614.753, RSE Bs25.687, alquileres Bs100.039, uniforme Bs3.267, capacitación Bs254.774, tramite legales Bs388.667, selección de personal Bs43.000, gastos de fin de año Bs104.000, telefonía Bs23.689, servicios básicos Bs48.282 y otros Bs298.570.

- (3) Al 31 de diciembre de 2023, del total de Bs8.180 corresponde a devolución de intereses Bs2.152, ajuste sobre compras Bs.119, ajuste formularios 200 Bs3.801 aportes y otros Bs2.108.

Al 31 de diciembre de 2022, del total de Bs186.421 corresponde ajustes formularios Bs71.810, boletas Bs60.914, reclamos ATM, seguros y otros Bs53.151 y otros Bs546.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

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

8.v) Gastos de administración

La composición de la cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
Gastos del personal	207.010.492	192.551.954
Servicios contratados	34.131.925	32.101.043
Seguros	4.579.738	4.205.926
Comunicaciones y traslados	7.315.120	9.859.202
Impuestos	4.511.108	2.358.088
Mantenimiento y reparaciones	7.481.337	6.836.774
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	16.554.519	16.942.667
Amortización de cargos diferidos	4.221.605	3.567.544
Otros gastos de administración	(1) 82.079.318	92.011.146
Total gastos de administración	367.885.162	360.434.344

(1) Los gastos de administración más importantes son:

	2023	2022
Gastos notariales y judiciales	1.590.533	659.153
Alquileres	11.865.353	11.266.683
Energía eléctrica, agua calefacción	5.339.546	5.073.691
Papelería, útiles y materiales de servicio	3.949.403	3.567.948
Suscripciones y afiliaciones	26.826	25.586
Propaganda y publicidad	7.306.731	6.175.437
Gastos de representación	35.726	-
Aportes – autoridad supervisión del sistema financiero	13.972.613	13.285.493
Aportes otras entidades	245.350	209.822
Donaciones	13.920	-
Multas-autoridad supervisión del sistema financiero	14.484	4.200
Aportes al fondo de protección del ahorrista	31.493.361	46.040.186
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	194.204	214.976
Diversos	6.031.267	5.487.971
	82.079.318	92.011.146

8.w) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

	2023	2022
Cartas de crédito emitidas a la vista	24.852.319	31.800.065
Cartas crédito emit. vista otros países	24.852.319	31.800.065
Cartas de crédito stand by	-	1.658.013
De cumplimiento de contrato	-	1.658.013
Garantías otorgadas	501.272.192	513.416.288
Avales externos	-	600.817
De seriedad de propuesta	8.108.830	4.891.663
De cumplimiento de contrato	220.148.734	215.641.572

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.w) Cuentas contingentes (Cont.)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
De pago de derecho arancelarios o impositivos	181.553.036	135.790.348
De consecuencias judiciales o administrativas	553.752	191.898
De ejecución de obra	10.865.503	3.371.397
Otras boletas de garantía	80.042.337	152.928.593
Líneas de crédito comprometidas	264.513.842	243.320.062
Créditos acordados en cuenta corriente	4.666.166	9.126
Créditos acordados para tarjetas de crédito	259.847.676	243.310.936
Otras contingencias	15.366.400	15.366.400
Otras contingencias	15.366.400	15.366.400
	806.004.752	805.560.829

8.x) Cuentas de orden

La composición al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Valores y bienes recibidos en custodia	1.515	1.453
Otros valores y bienes recibidos en custodia	1.515	1.453
Valores en cobranza	862.732	926.147
Cobranzas en comisión recibidas	137.200	903.459
Cobranzas en comisión remitidas	725.532	22.688
Garantías recibidas	19.466.220.359	17.683.186.513
Garantías hipotecarias	15.314.910.429	13.835.312.232
Otras garantías prendarias	2.822.689.494	2.651.768.102
Bonos de prenda	30.360.563	21.000.000
Depósitos en la entidad financiera	108.253.902	80.546.803
Garantías de otras entidades financieras	341.826.335	380.782.677
Otras garantías	848.179.638	713.776.699
Cuentas de registro	3.822.483.432	3.039.000.871
Líneas de créditos otorgadas y no utilizadas	663.363.945	477.729.352
Líneas de créditos obtenidas y no utilizadas	278.882.388	191.962.725
Documentos y valores de la entidad	1.857.444.287	1.347.480.229
Cuentas incobrables castigadas y condenadas	226.848.641	201.282.093
Productos en suspensos	49.973.896	15.340.993
Cartas de créditos notificadas	302.032	137.200.000
Otras cuentas de registro	745.668.243	668.005.479
Cuentas deudoras de los fideicomisos	102.927.381	100.477.369
Total cuentas de orden	23.392.495.419	20.823.592.353

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.y) Patrimonios autónomos**

La composición de los recursos en fideicomisos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

8.y.1) Patrimonio autónomo: “Fondo de Fideicomiso al Fortalecimiento de las Áreas Protegidas (FAP) UEP/PPAS CAF No.01/2008”

Fideicomitente beneficiario:	Gobierno Autónomo Departamental de Santa Cruz. Tres áreas protegidas: Laguna Concepción, Valle de Tucavaca y Santa Cruz la Vieja.
Objeto del Patrimonio autónomo:	Consolidar la gestión de las tres áreas protegidas existentes en el área de influencia de la carretera Santa Cruz-Puerto Suarez (Laguna Concepción, Valle de Tucavaca y Santa Cruz la Vieja).
Plazo:	20 años
importe del patrimonio autónomo:	Bs4.187.705.-

Saldos contables al 31 de diciembre de de 2023 y 2022:

	2023	2022
Disponibilidades	1.232.598	1.493.865
Inversiones temporarias	2.947.386	2.728.515
Otros activos	7.721	6.716
Gastos	66.299	65.856
Total Cuentas deudoras	4.254.004	4.294.952
Cuentas por pagar	45.761	43.148
Patrimonio fiduciario	3.945.000	3.945.000
Resultados acumulados	120.949	143.043
Ingresos	142.294	163.761
Total cuentas acreedoras	4.254.004	4.294.952

8.y.2) Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social FOGAVISP BEC

Tipo de patrimonio autónomo:	Fondo de Garantía constituido en el marco del decreto Supremo 2137 de fecha 09 de octubre de 2015 y según contrato suscrito con el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas, cuyos beneficiarios serán aquellos solicitantes de créditos de vivienda de interés social y crédito productivo solo hasta el 02 de diciembre de 2015 según D.S.2614 (motivo por el cual no se expone ningún dato en fideicomitente y beneficiario).
-------------------------------------	--

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.y) Patrimonios autónomos (Cont.)****8.y.2) Fondo de Garantía de Crédito de Vivienda de Interés Social FOGAVISP BEC (Cont.)**

Objeto del patrimonio autónomo:	Otorgar coberturas de riesgo crediticio para garantizar la parte del financiamiento que sule al aporte propio exigido por la entidad financiera destinado a la adquisición de vivienda de interés social hasta el veinte por ciento (20%) del valor de compra de la vivienda. Otorgar coberturas de riesgo crediticio para operaciones de préstamos destinados al sector productivo (Micro, pequeña y mediana empresa sea capital de operaciones o de inversión, hasta el cincuenta por ciento (50%) de dichas operaciones (hasta el 02 de diciembre de 2015 según DS2614).
Plazo:	Indefinido.
Importe del patrimonio autónomo:	Bs14.029.129-

SalDOS contables al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023	2022
Disponibilidades	1.915.632	1.685.100
Inversiones temporarias	10.051.497	10.683.235
Cartera	1.663.940	1.081.385
Otros activos	398.060	253.903
Gastos	255.851	238.513
Garantías otorgadas	23.704.007	27.900.595
Cartera castigada	116.430	54.185
Total Cuentas deudoras	38.105.417	41.896.916
Capital Fondo FOGAVISP	12.884.290	12.884.290
Resultados acumulados	300.730	102.195
Otras cuentas por pagar	591.636	435.075
Ingresos diferidos	73.952	83.527
Ingresos	434.372	437.049
Cuentas de orden contingente acreedoras	23.704.007	27.900.595
Cuentas de orden acreedoras	116.430	54.185
Total cuentas acreedoras	38.105.417	41.896.916

8.y.3) Patrimonio autónomo: "Fideicomiso BEC E-FECTIVO ESPM"

Fideicomitente beneficiario:	E-FECTIVO ESPM S.A. Todas las personas naturales y/o colectivas o jurídicas que acrediten ante el fideicomitente que no se hizo efectivo el dinero electrónico almacenado en sus billeteras móviles por las causales establecidas en la Sección 5 (Fideicomiso), del capítulo VI, título II del libro 1 de la recopilación de normas para servicios financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
-------------------------------------	--

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.y) Patrimonios autónomos (Cont.)****8.y.3) Patrimonio autónomo: "Fideicomiso BEC E-FECTIVO ESPM" (Cont.)**

Objeto del patrimonio autónomo:	Garantizar la efectivización del dinero electrónico almacenado en las billeteras móviles de los clientes en caso de que el fideicomitente se encuentre imposibilitado de realizarlo, por incurrir en cualquiera de las causales establecidas en el reglamento para la constitución, funcionamiento, disolución y clausura de las proveedoras de servicios de pago móvil de la ASFI.
Plazo	5 años
Importe del patrimonio autónomo:	Bs.10.440.009.-

Saldos contables al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023	2022
Disponibilidades	10.440.009	10.440.009
Total cuentas deudoras	10.440.009	10.440.009
Patrimonio fiduciario	10.440.000	10.440.000
Ingresos	9	9
Total cuentas acreedoras	10.440.009	10.440.009

8.y.4) Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Productivo FOGACP BEC

Tipo de patrimonio autónomo:	Fondo de Garantía constituido en el marco del Decreto. Supremo 2614 de fecha 02 de diciembre de 2015 (motivo por el cual no se expone ningún dato en fideicomitente y beneficiario).
Objeto del patrimonio autónomo:	Otorgar coberturas de riesgo crediticio para operaciones de préstamos destinados al sector productivo (Micro, pequeña y mediana empresa) para capital de operaciones y/o capital de inversión, hasta el cincuenta por ciento (50%), incluidas operaciones de créditos para el sector turismo y producción intelectual.
Plazo:	Indefinido.
Importe del patrimonio autónomo:	Bs10.451.147.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.y) Patrimonios autónomos (Cont.)****8.y.4) Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Productivo FOGACP BEC (Cont.)**

Saldos contables al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	2023	2022
Disponibilidades	1.632.352	1.458.635
Inversiones temporarias	8.026.438	8.164.165
Cartera	665.863	536.652
Otros activos	126.494	59.499
Gastos	178.029	175.876
Garantías otorgadas	28.159.935	28.932.166
Cartera castigada	44.400	25.000
Total cuentas deudoras	38.833.511	39.351.993
Capital Fondo FOGACP	9.408.389	9.408.389
Resultados acumulados	574.972	391.787
Otras cuentas por pagar	298.999	235.589
Ingresos	346.816	359.062
Cuentas de orden contingente acreedoras	28.159.935	28.932.166
Cuentas de orden acreedoras	44.400	25.000
Total cuentas acreedoras	38.833.511	39.351.993

8.y.5) Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Gremial FOGAGRE BEC**Tipo de patrimonio autónomo:**

Fondo de garantía constituido en el marco del Decreto Supremo 4666 de fecha 02 de febrero de 2022 y Resolución Ministerial 043 de fecha 03 de marzo de 2022 (motivo por el cual no se expone ningún dato en fideicomitente y beneficiario).

Objeto del patrimonio autónomo:

Otorgar coberturas de riesgo crediticio para operaciones de préstamos destinados al sector gremial (Micro, Pequeña y Mediana empresa) para capital de operaciones y/o capital de inversión, hasta el cincuenta por ciento (50%).

Plazo:

Indefinido

Importe del patrimonio autónomo:

Bs. Bs3.790.361.-

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)**8.y) Patrimonios autónomos (Cont.)****8.y.5) Fondo de Garantía de Crédito para el Sector Gremial FOGAGRE BEC (Cont.)**

Saldos contables al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	2023	2022
Disponibilidades	564.861	559.792
Inversiones temporarias	3.225.480	3.132.176
Otros activos	20	431
Gastos	57.435	35.105
Garantías otorgadas	4.668.344	765.996
Total cuentas deudoras	8.516.140	4.493.500
Capital fondo FOGAGRE	3.609.530	3.609.530
Resultados acumulados	43.523	-
Otras cuentas por pagar	62.356	39.346
Ingresos	132.387	78.628
Cuentas de orden contingente acreedoras	4.668.344	765.996
Total cuentas acreedoras	8.516.140	4.493.500

8y.6) Fondo de Crédito de Apoyo a Micro Empresa FOCREMI BEC

Tipo de patrimonio autónomo:	Fondo de Garantía constituido en el marco del Decreto. Supremo 4847 de fecha 28 de diciembre de 2022 y Resolución Ministerial 043 de fecha 10 de febrero de 2023 (motivo por el cual no se expone ningún dato en fideicomitente y beneficiario).
Objeto del patrimonio autónomo:	Restablecer y mejorar las actividades económicas que hayan sido afectadas por factores climáticos y/o conflictos sociales, mediante otorgación d créditos para capital de operaciones y/o inversión.
Plazo:	Indefinido.
Importe del patrimonio autónomo:	Bs2.751.061.-

Saldos contables al 31 de diciembre de 2023:

	2023
Disponibilidades	460.696
Inversiones temporarias	2.290.345
Otros activos	20
Gastos	27.240
Total cuentas deudoras	2.778.301
Capital fondo FOCREMI	2.702.468
Otras cuentas por pagar	17.841
Ingresos	57.992
Total cuentas acreedoras	2.778.301

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 9 - PATRIMONIO

En el estado de cambios del patrimonio, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

Concepto	2023 Bs	2022 Bs	Incremento (Disminución) Bs
Capital pagado	729.573.000	686.233.000	43.340.000
Aportes para futuros aumentos de capital	-	2.500	(2.500)
Reserva legal	123.486.790	113.835.120	9.651.670
Otras reservas obligatorias	1.847.741	1.847.741	-
Utilidades acumuladas	13.309	6.781	6.528
Utilidad de la gestión	78.998.580	96.516.700	(17.518.120)
	933.919.420	898.441.842	35.477.578

Capital**Capital Autorizado**

El capital autorizado del Banco Económico S.A. al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs800.000.000 y Bs600.000.000 respectivamente, según lo registrado en el certificado de actualización de la matrícula de comercio N°13038 de FUNDEMPRESA.

El capital pagado del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs729.573.000 y Bs686.233.000, respectivamente, dividido en acciones de un valor de Bs1.000 cada una y con derecho a un voto por acción.

El valor patrimonial proporcional de cada acción al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de Bs1.280,09 y Bs1.309,24, respectivamente. El valor patrimonial proporcional se calcula dividiendo el total del patrimonio a la fecha de cierre sobre el total de acciones emitidas y en circulación a esa fecha, procedimiento que está de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados de Bolivia.

Gestión 2023

La Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 26 de enero de 2023 autorizó el incremento del capital pagado, mediante la capitalización de utilidades del ejercicio 2022 por Bs15.900.000 y la correspondiente emisión de 15.900 acciones a un valor nominal de Bs1.000 por acción (incremento de Bs686.233.000 a Bs702.133.000).

Al 31 de diciembre de 2023 se registró el aumento de capital pagado, por la reinversión de utilidades de la gestión 2022 en compensación de la amortización de obligaciones subordinadas: Cupón Nro.10 BEC-III Emisión 3 por Bs13.750.000 (Trece millones setecientos cincuenta mil 00/100 bolivianos), pago cupón Nro.14 BEC III Emisión 1 por Bs5.687.500 (Cinco millones seiscientos ochenta y siete mil quinientos 00/100 bolivianos), pago cupón N°14 BEC- III Emisión 2 por Bs8.000.000 (Ocho millones 00/100 bolivianos) y el saldo que se mantuvo pendiente de capitalización por Bs2.500 registrado en la cuenta de aportes irrevocables pendientes de capitalización correspondiente a la emisión de 27.440 acciones.

El monto total de las utilidades capitalizadas en la gestión asciende a Bs43.340.000 correspondiente a 43.340 acciones.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)

Capital (Cont.)

Gestión 2022

La junta general extraordinaria de accionistas, celebrada el 24 de febrero de 2022 autorizó el incremento del capital pagado, mediante la capitalización de utilidades del ejercicio 2021 por Bs13.140.000 y la correspondiente emisión de 13.140 acciones a un valor nominal de Bs1.000 por acción (incremento de Bs643.653.000 a Bs656.793.000).

Al 31 de diciembre de 2022 se registró el aumento de capital pagado, por la reinversión de utilidades de la gestión 2021 en compensación de la amortización de obligaciones subordinadas: Cupón Nro.8 BEC-III Emisión 3 por Bs4.125.000 (Cuatro millones ciento veinticinco mil 00/100 bolivianos), pago cupón Nro.12 BEC III Emisión 1 por Bs4.875.000 (Cuatro millones ochocientos setenta y cinco mil 00/100 bolivianos), pago cupón N°14 BEC- II Emisión 3 por Bs13.440.000 (Trece millones cuatrocientos cuarenta mil 00/100 bolivianos), pago cupón Nro.8 BEC III Emisión 2 por Bs7.000.000 (Siete millones 00/100 bolivianos), pago Cupón Nro. se registró como pendiente de capitalización hasta que se lleve a cabo la junta extraordinaria y se tenga la aprobación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

El monto total de las utilidades capitalizadas en la gestión asciende a Bs42.580.000

Aportes irrevocables pendientes de capitalización

Al 31 de diciembre de 2023 no se tiene aportes irrevocables pendientes de capitalización.

Al 31 de diciembre de 2022 producto de la amortización de obligaciones subordinadas en el pago cupón Nro.8 BEC-III emisión 1 de la gestión 2020 por Bs4.062.500, se registró como pendiente de capitalización el importe de Bs2.500 debido a que el total de la amortización no alcanza a cubrir el valor nominal por cada acción a emitir.

Reserva legal

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

Por disposición de las juntas generales ordinarias de accionistas realizadas el 26 de enero de 2023 y 24 de febrero de 2022, y en cumplimiento a las normas legales se constituyeron las reservas legales del 10%, sobre los resultados de los ejercicios 2022 y 2021 por Bs9.651.670 y Bs7.519.854 respectivamente.

Otras reservas obligatorias

En fecha 21 de marzo de 2017 capitaliza el importe de Bs10.810.000 aumentando el capital pagado de Bs412.713.000 a Bs423.523.000, habiendo recibido carta de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI/DSR I/R-49278/2017, indicando que toma conocimiento de capitalizar otras reservas obligatorias no distribuibles, que se originaron mediante resolución SB N°165/2008 de fecha 27 de agosto de 2008 estableció que: A partir del 1 de septiembre de 2008, se suspende la represión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), por lo tanto las entidades financieras deberán preparar sus estados financieros sin considerar ajustes por inflación. Como consecuencia se emitieron 10.810 nuevas acciones.

El Saldo en la cuenta otras reservas obligatorias no distribuibles al 31 de diciembre de 2017 es de Bs7.077.

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)**Otras reservas obligatorias** (Cont.)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI (antes SBEF) mediante Resolución SB N°165/2008 de fecha 27 de agosto de 2008 estableció que: A partir del 1 de septiembre de 2008, se suspende la represión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), por lo tanto, las entidades financieras deberán preparar sus estados financieros sin considerar ajustes por inflación.

Asimismo, al 30 de septiembre de 2008 procederán a la reversión y la reclasificación de los importes originados por la re-expresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo comprendido entre enero y agosto de 2008.

En cumplimiento a esta normativa el Banco revirtió los ajustes por inflación de los rubros no monetarios por el periodo comprendido entre enero y agosto de 2008 y reclasificó a la cuenta otras reservas no distribuibles el importe de Bs10.817.077, el mismo no es distribuible y solo puede ser capitalizado o utilizado para absorber pérdidas acumuladas.

Al 31 de diciembre de 2020 se ha constituido una reserva por otras disposiciones no distribuibles de Bs1.840.665 según lo establecido en decreto supremo 4131 de fecha 09 de enero de 2020 y aprobado en junta ordinaria de fecha 20 de enero de 2020, registrada en la cuenta del patrimonio "otras reservas obligatorias", las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). El importe constituido tiene el propósito de compensar las pérdidas en que se incurran por los créditos de vivienda de interés social o créditos al sector productivos.

Resultados acumulados

Por disposición de la Junta de Accionistas realizada el 26 de enero de 2023 y 24 de febrero de 2022, se realizó la distribución de dividendos por Bs37.730.000 y Bs20.580.000 correspondiente a la G-2022 y G-2021; y reinversión de utilidades de Bs15.900.000 y Bs13.140.000 respectivamente. Así mismo la reinversión de utilidades con respecto al cumplimiento de deuda subordinada alcanza a Bs27.437.500 y Bs29.440.000 respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**Al 31 de diciembre de 2023:**

Código	Nombre	Saldo Activos de riesgo Bs.	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.507.510.916	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	10.440.009	0,10	1.044.001
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1.142.905.873	0,20	228.581.175
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.342.668.330	0,50	1.171.334.165
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	4.090.391.803	0,75	3.067.793.853
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.685.612.989	1,00	4.685.612.989
	TOTALES	14.779.529.921		9.154.366.182
	10% sobre activo computable			915.436.618
	Capital regulatorio (10a)			1.039.523.884
	Excedente patrimonial			124.087.266
	Coefficiente de suficiencia patrimonial			11,36%

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022:

Código	Nombre	Saldo Activos de riesgo Bs.	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.224.014.791	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	10.440.009	0,10	1.044.001
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1.147.464.843	0,20	229.492.969
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	2.112.381.761	0,50	1.056.190.880
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3.944.279.093	0,75	2.958.209.320
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	4.448.894.614	1,00	4.448.894.614
TOTALES		13.887.475.111		8.693.831.784
	10% sobre activo computable			869.383.178
	Capital regulatorio (10a)			958.634.838
	Excedente patrimonial			89.251.660
	Coefficiente de suficiencia patrimonial			11,03%

NOTA 11 - CONTINGENCIAS

El Banco al 31 de diciembre de 2023 declara no tener contingencias probables de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023, no se han producido hechos o circunstancias posteriores que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 - CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Banco Económico S.A. no tiene subsidiarias sobre las que ejerza control alguno, por lo tanto, estos estados financieros no consolidan estados financieros de otras empresas.



Sergio M. Asbún Saba
Gerente General



Gunnar Guzmán Sandoval
Gerente Nacional de Finanzas



Joaquín Pereyra Vaca Díez
Síndico



Elvira Alicia Perregon Salas
Contadora



www.baneco.com.bo

Oficina Nacional Santa Cruz
Calle Ayacucho entre
Independencia y Velasco,
N° 166.
Telf.: 315 5500

Sucursal La Paz
Avenida 6 de Agosto, esquina
Calle Campos, Edificio El Ciprés,
zona San Jorge, N° 296.
Telf.: 215 5200

Sucursal Cochabamba
Calle Nataniel Aguirre
entre Calama y Jordán
N° 459.
Telf.: 415 5500

Agencia Sucre
Calle Bolívar zona central,
N° 466.
Telf.: 645 0051

Agencia Tarija
Calle Bolívar esq. Calle
Campero, N° 488.
Telf.: 611 1100

Agencia Oruro
Calle Bolívar entre Calles Potosí
y 6 de Octubre, zona Central,
N° 469.
Telf.: 528 0540

Agencia Potosí
Calle Junin entre Calle
Bolívar y Calle Matos
N° 5.
Telf.: 622 6181