

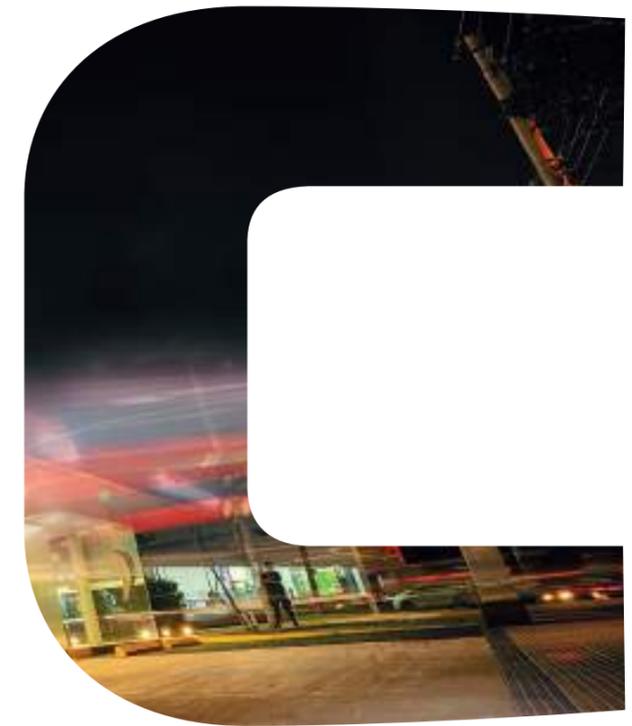
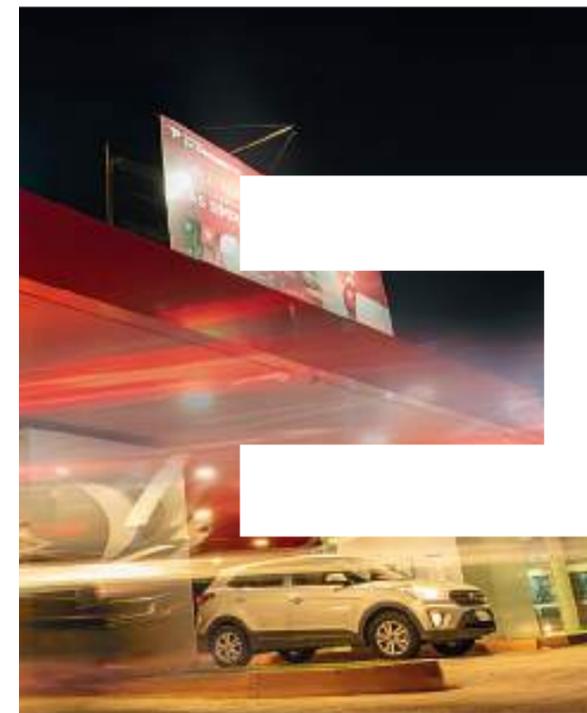
2022  
Memoria Anual

Somos un  
**GRAN  
LUGAR**  
para trabajar



autoservicio

Inauguramos nuestra **primera sala de autoservicio** en la ciudad de Santa Cruz, dando al Banco una imagen nueva y moderna y con la expectativa de replicarlo en las otras ciudades del eje troncal.



Comprometidos  
con nuestra visión  
de largo plazo,  
seguimos **creando**  
**valor** para el futuro.

58

agencias a nivel nacional



1.406

Total empleos directos que genera el Banco

66 + QUE EN LA GESTIÓN 2021



1.390

millones de dólares

Es la cartera de créditos del Banco en 2022, un crecimiento del 8,5% en relación a la anterior gestión.



14,07

millones de dólares

Son las utilidades obtenidas que superan a los \$us 10,96 millones del 2021.



#BEEC

2022

Cobertura de mora

183,36%



11,97 por ciento

Retorno sobre el patrimonio (ROE)



Índice de mora (BEC)

2,16%



0,70 por ciento

Retorno sobre el activo (ROA)



Índice de mora (Promedio del Sistema Bancario)

2,14%



11,03 por ciento

Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP)



Activos

1.892

millones de dólares



Pasivos

1.761

millones de dólares



Patrimonio

131

millones de dólares





En la gestión 2022 nos posicionamos como una de las entidades más innovadoras y creativas del País.

Ivo Mateo  
Kuljis Fuchtner

Presidente



## Carta del Presidente

Estimados Accionistas,

A tiempo de saludarles muy cordialmente, tengo el agrado de poner a su consideración la memoria anual del Banco Económico S.A., que examina los aspectos institucionales más destacados del año, junto al Balance General y el Estado de Resultados correspondientes a la gestión 2022.

En un entorno internacional adverso y atravesando una serie de conflictos políticos y sociales internos, Bolivia ha logrado reactivar su economía, respaldada por la recuperación mundial, la normalización del sector de servicios y el auge en los precios de las materias primas. No obstante, el ritmo de la recuperación se muestra todavía débil y con fuertes contrastes entre los distintos sectores económicos. Para el cierre de 2022 se estima un crecimiento del PIB por debajo del 4%, siendo todavía inferior a los niveles previos a la pandemia del COVID-19.

En el contexto señalado, el Sistema Bancario registró mayor dinamismo en sus operaciones activas, logrando una expansión de la cartera crediticia en 7,4%, lo cual es el mejor resultado desde el inicio de la pandemia. Paralelamente, y tras los congelamientos de pago y las intensas reestructuraciones de préstamos efectuadas durante los años 2020 y 2021, los prestatarios volvieron a pagar regularmente sus créditos, permitiendo que la banca se acerque a la normalidad en el devengamiento de intereses y su respectiva cobranza. Esto, combinado con el crecimiento del portafolio, permitió el mejor resultado desde el inicio de la pandemia con una utilidad neta de \$us260 millones.

Para nuestra institución, la gestión 2022 estuvo colmada de retos y desafíos que demandaron toda nuestra creatividad y esfuerzo para enfrentar las dificultades que se iban presentando, pero también fue un año de éxitos donde el Banco nuevamente sobresalió en diferentes aspectos. Trabajamos intensamente durante toda la gestión, siempre enfocados en nuestras prioridades estratégicas, que son la transformación digital de la entidad y el enfoque en la experiencia del cliente.

Respondiendo a esta estrategia, realizamos importantes inversiones en nuestra infraestructura con la apertura de nuevas agencias y la instalación de ATM's Multifunción en el 100% de nuestras oficinas. Con el mismo esfuerzo, mejoramos los canales digitales, donde podemos destacar el lanzamiento de nuestra nueva Banca Web y la constante mejora de la aplicación Móvil, todo aquello es fundamental para impulsar el desarrollo del Banco en un entorno cada vez más demandante. Adicionalmente, abrimos nuestra primera sala de autoservicio en la ciudad de Santa Cruz, dando al Banco una imagen nueva y moderna y con la expectativa de replicarlo en las otras ciudades del eje troncal.

También quiero destacar los esfuerzos realizados para impulsar aún más las líneas del negocio operativo del Banco. Hemos logrado ampliar nuestra red de corresponsalías de remesas Western Union, lo cual podría convertirse en uno de los ingresos operativos relevantes para nuestra institución. Con respecto al negocio de Tarjetas, los esfuerzos para mejorar cada vez más nuestros productos y servicios han tenido su fruto en dos reconocimientos importantes. Nuestra Tarjeta Titanium Business fue premiada como mejor tarjeta corporativa y el Banco Económico fue reconocido por segundo año consecutivo como Mejor Banco Emisor de Tarjeta de Crédito.



Ante todas las dificultades del entorno, cerramos el año con una cartera de **\$us1.390 millones** y captaciones por \$us1.546 millones, que significa que fue un gran año en términos de productividad y crecimiento.



Desde hace algunos años nos estamos posicionando como una de las entidades más innovadoras y creativas del país, con productos novedosos que mejoran la experiencia del cliente y por lo cual en 2022 nuevamente hemos sido galardonados. Fuimos reconocido por Fintech Americas con el premio Silver en la categoría Innovación en Medios de Pago por nuestro revolucionario concepto "Smart Pay". Estos constantes logros son un pilar fundamental para fortalecer la reputación de nuestra institución que, finalmente, es el tangible más importante de una entidad financiera.

Ante todas las dificultades del entorno, cerramos el año con una cartera de \$us1.390 millones y captaciones por \$us1.546 millones, cifras que reflejan un gran año en términos de productividad y crecimiento. En cartera crecimos más rápido que el promedio del Sistema Bancario, permitiendo así aumentar nuestra participación del mercado. Paralelamente, nos enfocamos en recuperar la rentabilidad de nuestro portafolio, devengando más, disminuyendo la cartera diferida y alcanzando niveles de cobranza pre pandemia. En la línea del negocio operativo vimos una recuperación en relación a la gestión pasada sobre todo en el negocio internacional. Controlamos constantemente la mora, manteniendo el deterioro en niveles bajos durante toda la gestión. Finalmente, cerramos el año con una utilidad de \$us14 millones, el segundo mejor resultado en la historia de nuestra entidad, lo cual es sumamente satisfactorio.

Con una mirada expectante al 2023, esperamos un año aún más demandante en muchos aspectos, tanto para nosotros como para todo el sector. Un entorno económico adverso, un posible deterioro de la calidad del portafolio y la capacidad de respuesta por parte de las entidades, serán las variables decisivas.

Enfrentamos este desafío, convencidos de estar preparados para poder seguir creciendo y cumplir con nuestra misión de contribuir al progreso de las personas y de las empresas de nuestro país.

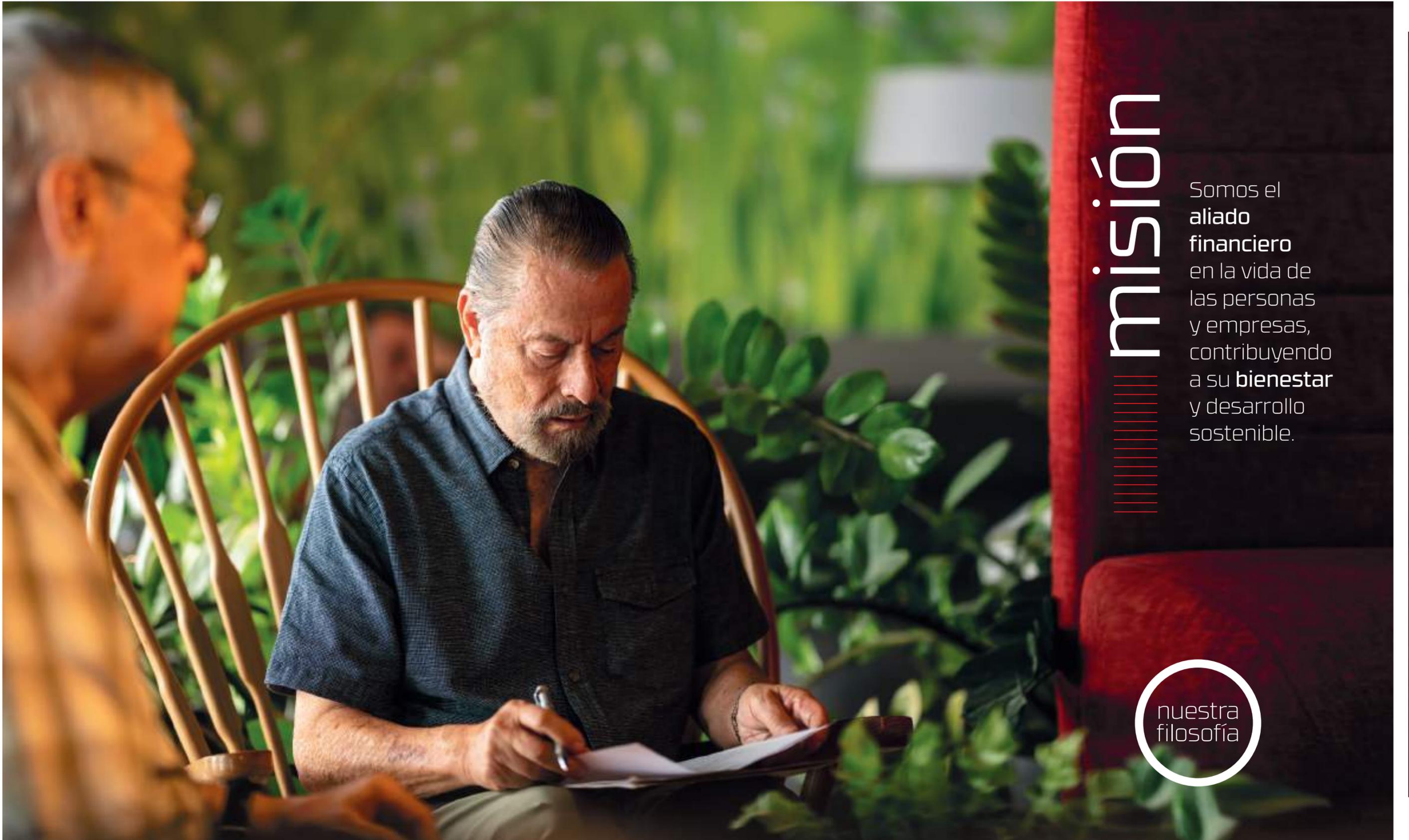
Para terminar, deseo expresar mi reconocimiento a todo el equipo de Banco Económico que, a la cabeza del Gerente General, Sergio Asbún, y su plantel gerencial, contribuyeron a dar continuidad a la gestión en un año muy desafiante. También manifiesto mi agradecimiento a todos los miembros del Directorio y a los Accionistas por su apoyo y compromiso durante este periodo como Presidente de nuestra reconocida institución.



Con una **mirada expectante al 2023**, esperamos un año aún más demandante en muchos aspectos, tanto para nosotros como para todo el sector.

Ivo Mateo  
Kuljis Fuchtnr  
Presidente





# misión

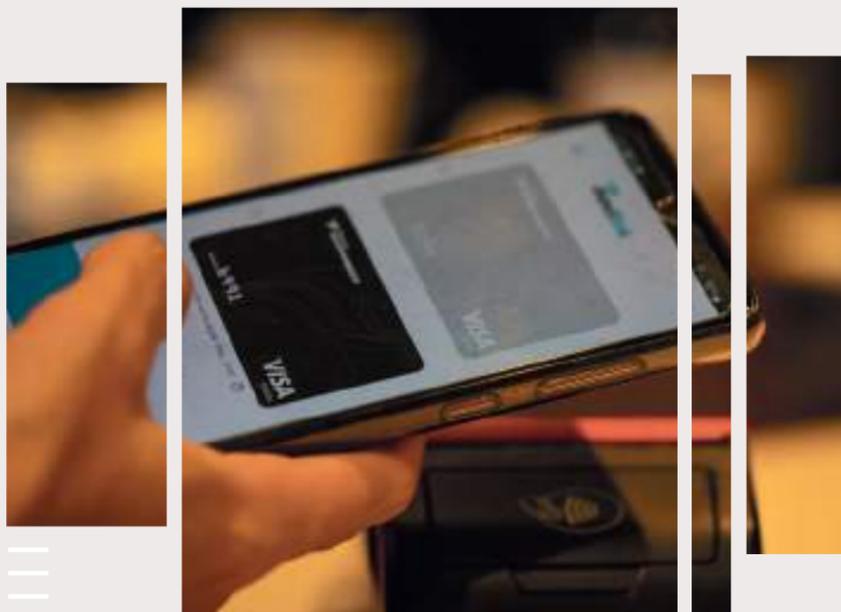


Somos el **aliado financiero** en la vida de las personas y empresas, contribuyendo a su **bienestar** y desarrollo sostenible.



# LOGROS + DESTACADOS

# NOVENO



## Comprometidos con la excelencia en RSE

Nuevamente, recibimos la **máxima calificación A+ NIVEL LÍDER** en la gestión de Responsabilidad Social Empresarial, valoración otorgada por la consultora internacional Certificación Sustentable. La auditoría analizó nuestras prácticas de RSE, nuestro compromiso, el cumplimiento de la normativa ASFI, la gestión realizada y los resultados alcanzados.

## Tenemos la **MEJOR** Tarjeta de Crédito Corporativa

Por segundo año consecutivo, fuimos distinguidos a nivel nacional como **"Mejor Banco Emisor de Tarjeta de Crédito"**, de acuerdo a la investigación realizada por Bolivian Business en el cual fueron consultados 100 Marketeros expertos para el Ranking de Marcas 2022.

De igual manera la revista consultó a más de 260 ejecutivos de diferentes industrias para la elaboración del Ranking B2B y nos reconoció con el primer lugar en la categoría: **"Mejor Tarjeta de Crédito Corporativa"**.



## Nuestra marca: sinónimo de **innovación**

En mayo, fuimos reconocidos por Fintech Americas con el premio SILVER a la Categoría **"Innovación en Medios de Pago"**, por nuestro revolucionario concepto Smart Pay (*simple, mejor, ágil, rápido y tecnológico*), que brinda a nuestros clientes una gama de soluciones con tecnología Contactless.

## TOP 100 Líderes Innovadores



En octubre, nuestro Gerente General, **Sergio Asbun Saba**, fue distinguido entre los Top100 Líderes Innovadores en la categoría Latam, destacando con este importante reconocimiento su trabajo, trayectoria y apuesta por la innovación en el ámbito financiero.

## Somos un **GRAN LUGAR** para trabajar

Por primera vez participamos en la certificación de **Great Place to Work**, reconocida organización de certificación internacional en clima y cultura organizacional. Recibimos una nota alta y con mucha satisfacción vimos valorados nuestros esfuerzos de crear un gran lugar para trabajar con confianza, innovación, responsabilidad social, diversidad e inclusión.



## 97%

de nuestros funcionarios indicaron, sentirse orgullosos de trabajar en Banco Económico.

¡Iniciamos



→ Contexto Económico, Regulatorio y Bancario  
Principales Cifras

**16** Resultados

→ Informe Gobierno Corporativo  
Accionistas  
Directorio  
Plantel Ejecutivo

**30** Gobierno Corporativo

→ Apoyamos la Recuperación de la Economía  
Trabajamos por la Experiencia del Cliente  
Aceleramos la Transformación Digital  
Gestión de RSE  
Gestión del Talento Humano  
Informe Económico y Financiero

**44** Informe de Gestión

→ Gestión Integral del Riesgo  
Gestión de Riesgo Crediticio  
Gestión de Riesgo de Liquidez

**68** Informe de Gestión del Riesgo

→ Actividades más destacadas  
Tratados, Convenios y Buenas Prácticas  
Retos y Desafíos

**90** Prevención y Cumplimiento

→ Informe del síndico  
Informe del auditor independiente  
Estado de situación patrimonial  
Estado de ganancias y pérdidas  
Estado de cambios en el patrimonio neto  
Estado de flujo de efectivo  
Notas a los estados financieros

**94** Estados Financieros

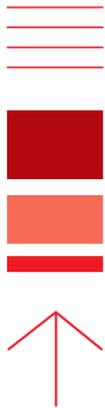
## → Resultados



|||||  
%  
**3,4**  
Crecimiento de la  
economía mundial 2022  
↑

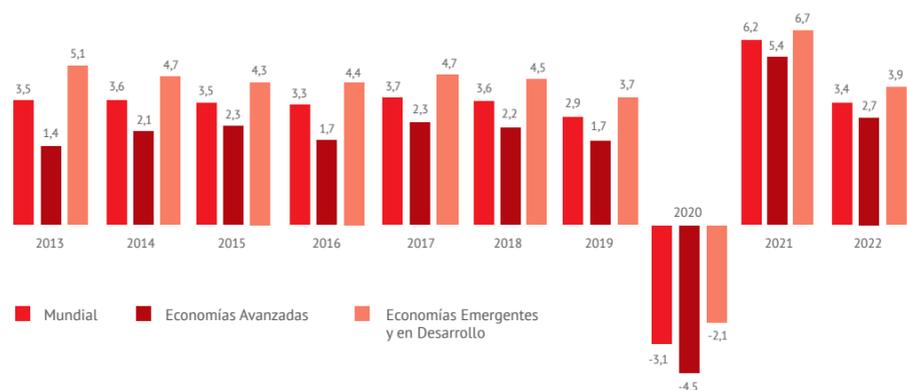
Pese a que el sistema bancario boliviano registró el mejor año contable en términos de crecimiento y resultados después del inicio de la pandemia, la regulación de las tasas de interés activas y las cuotas mínimas en el sector productivo y vivienda social ante el creciente costo de fondeo, sumado a la administración de una mayor mora, han seguido presionando el margen financiero de las entidades.

# Contexto Económico



## PIB

Variación anual %



### Contexto Económico Internacional

Durante la gestión 2022 el contexto internacional fue complicado debido al conflicto bélico desatado por la invasión de Rusia a Ucrania el 24 de febrero de 2022, a las sanciones económicas y comerciales impuestas a Rusia para frenar su capacidad de mantener el conflicto, al efecto que las sanciones impuestas a Rusia tuvieron sobre la disponibilidad y el precio del petróleo, al efecto de las acciones bélicas sobre el precio de los alimentos, a la inflación resultante de la subida del precio de los hidrocarburos y de los alimentos, y

al incremento de tasas de interés efectuado por los bancos centrales en un intento por controlar la alza de precios en los bienes y servicios. Considerando estos efectos, el Fondo Monetario Internacional (FMI), en su informe "Perspectivas de la Economía Mundial", publicado en enero de 2023, estima un crecimiento de la economía mundial en 2022 de 3,4%, evidenciando una desaceleración de 2,8 puntos porcentuales respecto a la gestión precedente (6,2% en 2021) y con más de una tercera parte de la economía sufriendo una contracción económica. La guerra entre Rusia y Ucrania ha provocado una grave crisis energética en Europa que está elevando el costo de vida y afectando la actividad económica.

Por su parte, las presiones inflacionarias han generado un endurecimiento de las condiciones monetarias, acompañado de una fuerte apreciación del dólar estadounidense con respecto a la mayoría de las otras monedas. Finalmente, el impacto de las medidas aplicadas en China respecto al COVID-19 ha pasado factura a la economía, en especial en el segundo semestre de 2022. Dado el tamaño de la economía

Proyecciones del FMI para la gestión 2023, estiman que el **crecimiento mundial será de 2,9%**

China y la importancia que tiene para las cadenas mundiales de suministro, se ha afectado el comercio y la actividad económica mundial en general.

El grupo de Economías Avanzadas registró 2,7% de crecimiento en la gestión 2022, mostrando una desaceleración respecto al crecimiento alcanzado en 2021 (5,4%). La recuperación de las economías de este grupo en la gestión 2021 se basó, principalmente, en su capacidad de adaptación a la vida en medio de la pandemia y a su mayor éxito para obtener y aplicar la vacuna a su población.

contexto



Sin embargo, el inicio de hostilidades entre Rusia y Ucrania a inicios de 2022 tuvo un fuerte impacto económico en estos países desarrollados debido a las medidas de presión implementadas contra Rusia para detener el conflicto. Las principales economías de este grupo cerraron la gestión 2022 evidenciando significativas desaceleraciones respecto a los crecimientos obtenidos en 2021. Los países de este grupo que lograron mayor crecimiento económico en este 2022 son: España (5,2%), Reino Unido (4,1%), Italia (3,9%) y Canadá (3,5%).

El grupo de Economías Emergentes y en Desarrollo registraron en conjunto 3,9% de crecimiento en la gestión 2022, reflejando una pronunciada desaceleración respecto al crecimiento de 6,7% logrado en la gestión precedente. China, la mayor economía de este grupo, sufrió una importante desaceleración en su tasa de crecimiento, desde 8,4% en 2021 a 3% en la presente gestión, debido principalmente al brote del COVID-19 y a las medidas aplicadas para contenerlo. Entre los países que lograron mayor crecimiento económico en 2022 se tiene a Arabia Saudí (8,7%), India (6,8%) y los países del ASEAN-5 (5,2%), integrados por Tailandia, Indonesia, Malasia, Singapur y Filipinas.

Durante el primer semestre de este año, los precios del petróleo se elevaron debido a la falta de capacidad de producción, la limitada inversión y, principalmente, por la invasión rusa de Ucrania. Para el cuarto trimestre bajaron las cotizaciones: el precio promedio del petróleo Brent fue de 89,00 dólares por barril y el precio promedio del petróleo WTI fue de 83,14 dólares por barril.

En 2022 la inflación a nivel global alcanzó los niveles más altos en décadas, alimentada por las alzas de precios de las materias primas impulsadas por la guerra ruso-ucraniana y

la ampliación de las presiones de precios. Para el cierre de la gestión, la inflación promedió en las economías avanzadas es de 7,2% y en las economías de mercados emergentes y en desarrollo se sitúa en 9,9%.

Proyecciones del FMI para la gestión 2023, estiman que el crecimiento mundial será de 2,9%. Se proyecta que las economías avanzadas lograrán un crecimiento del 1,2% en 2023. La proyección para las economías emergentes y en desarrollo arroja un crecimiento de 4,0%.

En el contexto regional, se estima que el Producto Interno Bruto (PIB) de la región de América Latina y el Caribe logró un crecimiento de 3,9% en 2022, evidenciando también que no es ajena a la desaceleración observada en la mayoría de los países. Se estima que Brasil y México, las dos economías más grandes de la región, cerraron la gestión 2022 con 3,1% de crecimiento económico.

Según el informe del FMI, los países de Sudamérica que cerraron con mayor crecimiento en 2022 son: Colombia (7,6%), Uruguay (5,3%), Argentina (4,0%) y Bolivia (3,8%).

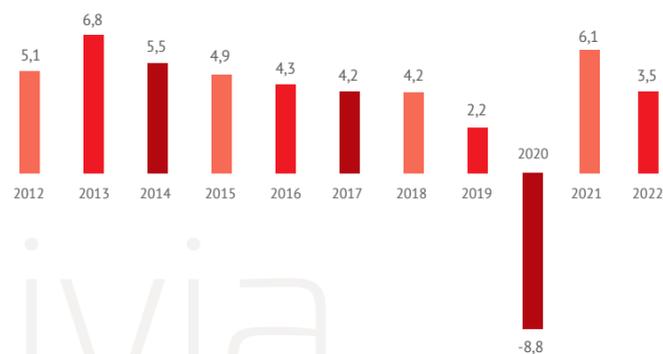
### Contexto Económico Nacional

Pese al contexto internacional complicado y los conflictos políticos internos del último trimestre en la principal región oriental del país, la economía boliviana continuó mostrando dinamismo y cerró la gestión con un crecimiento del PIB de 3,48% respecto a la gestión anterior.

Mientras las cifras toman la trayectoria a la dilución del fuerte shock económico que significó el confinamiento por la pandemia, se evidenció en 2022 la solidez de la actividad

## PIB

Variación anual %  
Bolivia



agropecuaria, que junto con la minería -apuntalada por la coyuntura de buenos precios internacionales- contribuyeron a que las actividades productivas muestren protagonismo en el período post-confinamiento. Hay que recordar que previo a 2020, las mayores incidencias del crecimiento las registraban las actividades no productivas. La única actividad productiva que registró caída fue hidrocarburos (-8,40%), en virtud a escasas inversiones en exploración y fundamentalmente al decaimiento de la extracción de gas.

Al cierre de 2022 se redujo el déficit fiscal a 7,2% del PIB, inferior al déficit de la gestión anterior (9,3%). La inflación acumulada llegó a 3,12% al cierre de la gestión, ligeramente más baja que la cifra proyectada en el Programa Fiscal Financiero 2022 (3,30%).

En relación al comercio internacional, la gestión 2022 cerró con superávit de la balanza comercial de \$us 603 millones

explicado por un incremento de \$us 2.573 millones en el valor de las exportaciones con relación a la gestión anterior. El valor de las exportaciones del país alcanzó los \$us 13.653 millones (23% superior al registrado en el mismo periodo de 2021), mientras que las importaciones sumaron \$us 13.049 millones (36% más que en 2021).

El contexto mundial marcado por la inflación, devaluaciones y amenazas de recesión; más, la alta conflictividad política y social en el país, tendrá un impacto sobre el potencial de crecimiento para la gestión 2023. Consecuentemente, estimaciones efectuadas por los principales organismos internacionales (entre octubre y diciembre 2022), prevén un crecimiento moderado para la economía boliviana. El Banco Mundial proyecta un crecimiento del 2,8%, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) pronostica un 2,9% y el Fondo Monetario Internacional (FMI), un 3,2%.

Millones de dólares y porcentajes	2020	2021	2022
<b>Rentabilidad</b>			
Utilidad Neta	7,40	10,96	14,07
Retorno sobre el Activo (ROA) (%)	0,41	0,58	0,70
Retorno sobre el Patrimonio (ROE) (%)	7,15	10,00	11,97
<b>Balance</b>			
Activos	1.732	1.802	1.892
Cartera	1.231	1.280	1.390
Captaciones	1.456	1.493	1.546
Patrimonio	110	121	131
<b>Capitalización</b>			
Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) (%)	11,33	11,16	11,03
Índice de Solvencia (%)	-31,18	-26,48	-21,28
<b>Calidad de Cartera</b>			
Índice de Mora (%)	1,34	1,84	2,16
Cobertura de Mora (%)	294,61	223,11	183,36
<b>Liquidez</b>			
Índice de Liquidez sobre total Pasivos (%)	22,01	19,97	18,67
<b>Otros</b>			
N° de Empleados	1.328	1.340	1.406
N° de Agencias	54	56	58

# Ámbito Regulatorio

A partir de la gestión 2014, **el Gobierno viene emitiendo decretos supremos** para determinar el procedimiento y porcentaje con que las entidades de intermediación financiera (EIF) deben destinar una proporción de sus utilidades anuales netas para cumplir su función social, según lo establecido en el artículo 115 de la Ley de Entidades Financieras.

## Aspectos de Legislación Financiera

La banca desarrolla sus actividades de intermediación financiera dentro del siguiente marco normativo:

El 21 de agosto de 2013 se promulga la Ley N°393 de Servicios Financieros con el objetivo de regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros. Así mismo, introduce nociones para la protección del consumidor financiero, establece la participación del Estado como rector del Sistema Financiero y asigna una función social a las entidades de intermediación financiera. La Ley entró en vigencia de 21 de noviembre de 2013.

Posteriormente, mediante Decreto Supremo N°1842 de diciembre de 2013, el Gobierno reglamentó tres rangos de tasas de interés anual máximas para créditos de vivienda de interés social que oscilan entre 5,5% y 6,5%, definidos en

función al valor comercial de la vivienda. También, establece que, en un plazo de 5 años, desde la publicación del Decreto, los bancos múltiples deben alcanzar y mantener un nivel mínimo del 60% del total de su cartera entre créditos productivos y créditos de vivienda de interés social, con un mínimo del 25% de cartera destinada al sector productivo.

El Decreto Supremo N°2055 de 9 de julio de 2014 reglamenta tasas de interés mínimas para personas naturales en cajas de ahorro y depósitos a plazo entre 0,18% a 4,10% anual, cuando la suma del total de los depósitos no supera los Bs 70.000. Adicionalmente, establece las tasas de interés anuales máximas para el sector productivo que por el tamaño de la unidad productiva (micro, pequeña, mediana y grande), fluctúan entre 6% y 11,5%.

A partir de la gestión 2014, el Gobierno viene emitiendo decretos supremos para determinar el procedimiento y porcentaje con que las entidades de intermediación financiera (EIF) deben destinar una proporción de sus utilidades anuales netas para cumplir su función social, según lo establecido en el artículo 115 de la Ley de Entidades Financieras.

decretos

## El porcentaje mínimo que se debe destinar a créditos del sector productivo es de 25% y el nivel mínimo de la cartera destinado al sector productivo y la vivienda de interés social es de 60% para los bancos múltiples.

El Decreto Supremo N°4164 del 28 de febrero de 2020 modifica los niveles mínimos de cartera que se deben destinar a créditos productivos y créditos de vivienda de interés social por parte de los bancos múltiples, reduciéndolos de 60% a 50%. El porcentaje mínimo que se debe destinar a créditos del sector productivo se mantiene en 25%. Además, las EIF deben continuar otorgando créditos destinados al sector productivo y a la vivienda de interés social, por al menos el equivalente al 40% del crecimiento anual de su cartera bruta total. Esta modificación quedó sin efecto con el Decreto Supremo N°4408, publicado el 2 de diciembre de 2020, el mismo que establece el nivel mínimo de la cartera destinado al sector productivo y la vivienda de interés social nuevamente en 60% para los bancos múltiples.

El 27 de marzo de 2020 se promulga la Ley N°1294, Ley Excepcional de Diferimiento de Pago de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos, reglamentada con el Decreto Supremo N°4206 de 1 de abril de 2020, que instruye a las EIF a realizar el diferimiento automático del pago de las amortizaciones de créditos, tanto de capital como de intereses y otro tipo de gravámenes, por los meses de marzo a mayo. Esta medida fue ampliada hasta diciembre de 2020.

Posteriormente, el Decreto Supremo N°4409 de 2 de diciembre de 2020, instruye a las entidades financieras, concluido el periodo de diferimiento, convenir con los prestatarios en función a la situación económica y capacidad de pagos de estos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas, para lo cual las mismas deben adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia. Adicionalmente, este Decreto Supremo establece que las entidades financieras cobrarán las cuotas que fueron diferidas, de manera posterior a la cuota final del plan de pagos, manteniendo la periodicidad de pago previamente pactada. Asimismo, establece que las cuotas diferidas no generarán ni devengarán intereses

extraordinarios o adicionales, no se podrá incrementar la tasa de interés ni se ejecutarán sanciones ni penalizaciones de ningún tipo. Los montos correspondientes al interés devengado por el capital de las cuotas diferidas, se mantendrán invariables, no pudiendo el capital diferido, generar ningún tipo de carga financiera adicional, ni mayores intereses por este concepto. Asimismo, la reglamentación emitida por ASFI, establece que el diferimiento de las cuotas no afectará la calificación de riesgo de los prestatarios.

Mediante Resolución ASFI N° 028/2021 del 14 de enero de 2021 (Circular ASFI 669/2021), referente a Modificaciones al Reglamento Para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, se establecen los lineamientos para la reprogramación y/o refinanciamiento de créditos cuyas cuotas fueron diferidas en la gestión 2020. Estos lineamientos definirían que un cliente que haya tenido cuotas diferidas, podría solicitar la reprogramación y/o refinanciamiento de su operación, y desde el momento de la solicitud hasta que la misma haya sido instrumentada, lapso de tiempo denominado "periodo de prórroga", se debía congelar el estado de la operación y mantener la calificación del deudor. Asimismo, se estableció la obligación de que las entidades bancarias incluyan un periodo de gracia a capital e intereses de 6 meses, y todos los intereses generados en el periodo de prórroga y periodo de gracia, debían ser prorrateados entre todas las cuotas del nuevo plan de pagos. Por otra parte, las cuotas diferidas, tenían que ser trasladadas de manera posterior a la última cuota, manteniendo invariables los importes de estas cuotas y preservando la periodicidad de pago.

Mediante Resolución ASFI N° 145/2021 del 26 de Febrero de 2021 (Circular ASFI 674/2021), referente a las modificaciones al Reglamento de Inversiones en Activos Fijos y Operaciones con Entidades del Exterior, se cambia el límite del 15% al 10% respecto al capital regulatorio, que las Entidades de Intermediación Financiera pueden tener en el exterior, entre inversiones en depósitos a plazo fijo, inver-

siones en títulos valores y depósitos a la vista. El plazo de adecuación para esta disposición era hasta el 31 de mayo de 2021.

Mediante Resolución ASFI N° 202/2021 del 17 de marzo de 2021 (Circular ASFI 677/2021), referente a las modificaciones al Reglamento de Inversiones en Activos Fijos y Operaciones con Entidades del Exterior, se incorpora dentro del cálculo del límite para las inversiones y depósitos a la vista en el exterior, a los bonos soberanos emitidos a partir de la gestión 2021 y a los títulos valores de entidades del exterior vendidos con pacto de recompra.

Mediante Resolución ASFI N° 440/2021 del 27 de mayo de 2021 (Circular ASFI 688/2021), referente a las modificaciones al Reglamento para el control de la posición cambiaria, se incluyen los conceptos de: 1) inversiones en activos fijos, definidos como los bienes tangibles que se utilizan en la actividad del Banco y que no están destinados a la venta; asimismo, incluyen los bienes alquilados y bienes para el uso del personal que no están afectados al uso del Banco; 2) Patrimonio Neto, que es el patrimonio contable menos la inversión en activos fijos. En base a estas definiciones, se modifica el límite de posición cambiaria larga en ME, MV-DOL y OME que antes era del 50% sobre el patrimonio contable, ahora el límite del 50% es sobre el patrimonio neto. Asimismo, se establece la suspensión de compra y venta de moneda extranjera y la de operaciones de Mercado Abierto y de Mesa de dinero, en caso de incumplimiento a los límites de posición cambiaria.

Mediante Resolución ASFI N° 552/2021 del 29 de junio de 2021 (Circular ASFI 693/2021), referente a las modificaciones al Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, se establece una calificación diferenciada para Microcréditos, cuyas cuotas fueron diferidas, permitiendo una mora mayor para las calificaciones A y B a partir del 2 de agosto de 2021 hasta el 1 de agosto de 2024, fecha en la cual los criterios de calificación se unifican con los que se tienen para el resto de la cartera. Asimismo, se establece que los créditos en moneda nacional, clasificados como empresariales, microcrédito, PYME y vivienda, que se otorguen entre el 2 de agosto de 2021 y el 29 de julio de 2022, tendrán un porcentaje de previsión específica de cero por ciento (0%) en tanto mantengan la calificación A.

Mediante Resolución ASFI N° 671/2021 del 26 de julio de 2021 (Circular ASFI 696/2021), referente a las modificaciones al Reglamento para Operaciones de Crédito al Sector Productivo y Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, se incorpora como financiamiento al

sector productivo, a las actividades de fabricación, ensamblaje, y compra de vehículos eléctricos e híbridos, así como la fabricación, ensamblaje y adquisición de maquinaria agrícola eléctrica e híbrida. Asimismo, se establece que el financiamiento a personas naturales que compren vehículos automotores eléctricos e híbridos se debe otorgar tasas máximas de 11,5%.

Mediante Resolución ASFI N° 802/2021 del 27 de agosto de 2021 (Circular ASFI 699/2021), referente a las modificaciones al Reglamento de Contratos, se establece, según el artículo 87° de la Ley N° 164 – General de Telecomunicaciones, Tecnologías de Información y Comunicación, que serán admisibles como principio de prueba o indicios, la firma electrónica que las EIF hubieran implementado en las contrataciones electrónicas que realicen con los consumidores financieros, en el marco de políticas, procedimientos y gestión de riesgos que la entidad tenga con relación a la utilización de la firma electrónica.

Mediante Resolución ASFI N° 1125/2022 del 4 de octubre de 2022 (Circular ASFI 741/2022), referente a las modificaciones del Reglamento para la Emisión y Administración de Instrumentos Electrónicos de Pago (IEP), se establece que el Banco con el objetivo de dar cumplimiento a las disposiciones de la Resolución de Directorio BCB N° 144/2020 del 15/12/2020, debe implementar mecanismos de prevención y control que restrinjan el uso, comercialización y negociación de criptoactivos en el Sistema de Pagos Nacional a través del Banco, así como también el procesamiento de órdenes de pago por concepto de operaciones de compra – venta de criptoactivos, la asociación o vinculación de IEP a criptoactivos y el uso de IEP para efectuar operaciones de compra – venta de criptoactivos a través de canales electrónicos. Asimismo, establece como fecha límite el 01/12/2022, para que el Banco realice las adecuaciones correspondientes a sus políticas y procedimientos.

En fecha 11 de noviembre de 2022, a través de la carta Circular ASFI/DNP/CC-13514/2022, el ente regulador instruyó atender y analizar las solicitudes de reprogramación de aquellos prestatarios que hubieran sido afectados en su actividad económica por la coyuntura social vivida en los meses de octubre y noviembre en el país, evaluándolos de manera individual en función a la valoración de la situación y afectación particular en cada caso considerando su nueva capacidad de pago y perspectivas futuras. Asimismo, se instruyó contemplar la inclusión de periodos de gracia y otros aspectos necesarios que faciliten las condiciones ante el nuevo contexto ya mencionado.

# Entorno Sectorial Bancario



El sistema bancario boliviano registró **el mejor año contable en términos de crecimiento y resultados** después del inicio de la pandemia, a pesar de que los niveles de actividad económica se habían visto afectados por la coyuntura política en el país.

De igual manera impactó la regulación de las tasas de interés activas y las cuotas mínimas en el sector productivo y vivienda social ante el creciente costo de fondeo, hecho que continuó presionando el margen financiero de las entidades. Otro desafío importante fue la administración de la mora en la cartera de créditos y la recuperación del devengamiento de intereses de los créditos diferidos y con prórroga resultado de la normativa emitida durante la pandemia.

Se registró un mayor dinamismo en la demanda crediticia y por ende el sistema alcanzó un crecimiento de 7,4% (\$us 1.944 millones) y la cartera de préstamos cierra con un monto total de \$us 28.235 millones. Por su parte, los depósitos alcanzaron \$us 36.593 millones (5,1% más que la gestión 2021).



En la gestión 2022 culminó todo lo referente a reprogramación y/o refinanciamiento, periodos de prórroga y periodos de gracia establecidos en la normativa como medidas de alivio para los prestatarios durante la pandemia. Esto llevó a cierto sinceramiento con respecto a la calidad real del portafolio de las entidades y la mora subió en más de \$us 200 millones, cerrando la gestión con un índice de mora de 2,14% comparado con 1,52% del año anterior, impactando consecuentemente en el nivel de provisiones.

La gestión de la cartera diferida mediante la cobranza y reprogramaciones fue fundamental para que el sistema bancario reduzca en 33% su cartera diferida y con esto la parte del portafolio que no devenga intereses. La misma cierra la gestión con un monto total de \$us 1.005 millones que representa el 3,6% del total de la cartera. Al mismo tiempo, el Sistema registró una recuperación de sus niveles de devengamiento de intereses. Ambos aspectos impactaron de forma positiva en el margen financiero. Por otro lado, el margen operativo registró un repunte significativo y cerró la gestión con un crecimiento del 18% comparado con la gestión anterior.

El saldo de liquidez, \$us 8.877 millones (disponibilidades más inversiones temporarias) con relación a los depósitos de corto plazo (depósitos a la vista, caja de ahorros y de-

depósitos a plazo a 30 días) se ubicó en 62%, lo que indica una adecuada capacidad de las entidades financieras para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo. Asimismo, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) se situó en 11,9%, con lo cual el Sistema cuenta con un respaldo patrimonial adecuado para garantizar sus operaciones pasivas y la fortaleza para continuar la expansión de sus operaciones activas.

Finalmente, la banca boliviana registró utilidades por un valor de \$us 260 millones, superior en 22,6% a lo conseguido en la gestión 2021, lo que demuestra que las entidades bancarias continúan generando utilidades que les permiten mantener su capacidad de fortalecerse patrimonialmente y expandir sus operaciones.

El Sistema Bancario seguirá desenvolviéndose en un entorno desafiante, con tasas activas controladas, cuotas mínimas de cartera fijadas por el regulador y un entorno político y social incierto, que continuará presionando los márgenes de las entidades. Como mayores desafíos para la gestión 2023 se presentan el crecimiento en la liquidez y los depósitos del sistema, mantener la velocidad de crecimiento en la cartera y el eficiente control de los niveles de mora.

# visión

Ser líder en la innovación y otorgación de servicios financieros integrales, principalmente para la pequeña y mediana empresa.

nuestra  
filosofía



# → Gobierno Corporativo



Reuniones dedicadas a cada función

- 48 Cultura Corporativa
- 48 Negocios
- 29 Riesgos
- 25 Estrategia
- 25 Control

En un entorno de cambios, mantener altos estándares de gobernanza es esencial para garantizar un modelo de negocio sostenible en el tiempo. Siguiendo esta línea, estamos enfocados en un gobierno corporativo con una estructura sólida y con la máxima implicación de nuestro Directorio. De esta manera logramos una gestión transparente, eficiente y responsable que permite aumentar la confianza de nuestros grupos de interés, en un entorno que exige cada vez más transparencia.

El presente resumen refleja el compromiso del Banco Económico S.A. con la implementación y el cumplimiento de las buenas prácticas de Gobierno Corporativo, aplicando las normas y regulaciones establecidas, en forma de principios y procedimientos.

Tenemos un gobierno sólido y responsable con nuestros grupos de interés, que permiten al Banco desarrollar sus actividades bajo estándares de **eficiencia, equidad y transparencia.**



### Función del Directorio

El Directorio asume como núcleo de su misión la función de supervisión de la entidad, delegando la gestión ordinaria de la misma y la ejecución de su estrategia en los correspondientes órganos ejecutivos y en el equipo de dirección.

Dentro de las principales funciones del Directorio está la aprobación de las políticas y estrategias generales y la supervisión de su aplicación, incluyendo, en particular, los planes estratégicos con sus objetivos de gestión y el presupuesto anual, las políticas de inversiones y de financiación, la apertura y cierre de sucursales y agencias, la aprobación de nuevos productos, actividades y servicios, la definición de la estructura organizativa y toda la documentación normativa del Banco. Además le compete el nombramiento del Gerente General y demás ejecutivos de nivel gerencial y la constitución de comités o comisiones específicos para contemplar temas de su competencia.

Asimismo, el Directorio asume funciones relativas con la gestión de riesgos como es la definición de las distintas estrategias y lineamientos para la gestión de riesgo integral, la aprobación de los límites internos para cada tipo de riesgo y la aprobación de las metodologías de medición. Además, implementa y vela por el cumplimiento de las políticas, estrategias y procedimientos aprobados para la gestión de los diferentes tipos de riesgo.

La determinación del Directorio hacia la gestión de riesgo también se refleja en la intensa participación del mismo en la función de riesgos. De sus 20 miembros, 10 están integrados en el Comité de Gestión Integral de Riesgos del Directorio con competencias en materia de riesgos relativo a supervisión, regulación y cumplimiento.

Además de los comités establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), el Directorio cuenta con comités específicos que le permiten involucrarse lo suficiente para cumplir con su función sin interferir en la gestión cotidiana del banco.

### Equilibrio en la estructura de Gobierno Corporativo

Existe una clara separación de funciones que garantizan el debido equilibrio en la estructura de Gobierno Corporativo del Banco.

Las funciones corporativas de riesgos, cumplimiento y auditoría interna, como unidades independientes, reportan periódicamente al Directorio. Además, las funciones de riesgos y cumplimiento reportan al Comité de Gestión Integral de Riesgos y Comité de Prevención y Cumplimiento, y atienden los requerimientos de información que reciben de estos en el ejercicio de sus funciones, y la de auditoría interna al Comité de Auditoría, el cual por su lado cuenta con la participación de un miembro independiente.

### Normativa interna

El Banco cuenta con un Estatuto vigente y adecuado a las nuevas disposiciones de los organismos reguladores y a la legislación vigente. Es el documento que regula la relación de las diferentes instancias que componen la estructura del Gobierno Corporativo.

Asimismo, el Banco tiene un Código de Gobierno Corporativo, un Reglamento Interno de Gobierno Corporativo y un Código de Ética, que son documentos que apoyan y clarifican el actuar de todas las instancias que lo componen y permite al Banco desarrollar sus actividades bajo estándares de eficiencia, equidad y transparencia.

En ese sentido, el Banco cuenta con diferentes políticas relacionadas al Gobierno Corporativo como ser la política de retribución, política para la sucesión de la alta gerencia, política para el manejo y resolución de conflictos de interés, política de interacción y cooperación de los grupos de interés entre otros.

El Directorio del banco está plenamente involucrado y comprometido con la cultura corporativa y la estrategia de la entidad.

Los miembros del Directorio cuentan con la calificación, experiencia, conocimiento y dedicación necesaria para lograr que cumplamos con nuestra misión de ser el aliado financiero en la vida de las personas y empresas, y contribuir a su bienestar y desarrollo sostenible.

### Reuniones sostenidas en la gestión 2022

Directorio	45
Comité de Negocios	48
Comité de Administración	23
Comité Gestión Integral Riesgos	23
Comité de Auditoría	25
Comité Prevención y Cumplimiento	4
Comité Tecnología de la Información	2
Comité de Gobierno Corporativo	2
Comité de Seguridad Física	2
Comité de Ética	1



En este sentido, el Banco ha adoptado las medidas necesarias para asegurar que la información financiera es elaborada y presentada en conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y refleja en todos los aspectos la situación financiera del Banco.

Además, como participante del Mercado de Valores, y según lo determinado por la Ley del Mercado de Valores, la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores de la ASFI y la normativa de la Bolsa de Valores, el Banco comunica con prontitud la información correspondiente a hechos relevantes cada vez se generan en la entidad. La difusión de la información relevante es veraz, clara, completa, equitativa, oportuna y, siempre que es posible, cuantificada. De esta manera, el Banco pone en conocimiento de los inversionistas la información que en su caso considerarían importante para sus propias decisiones de inversión o venta de sus instrumentos financieros.

Adicionalmente, el Banco dispone de los mecanismos necesarios para preservar la independencia del auditor externo, y el comité de auditoría verifica que los servicios prestados por dicho auditor externo cumplen con la normativa aplicable.



Como entidad financiera dependemos de la confianza de nuestros grupos de interés, lo cual vuelve la transparencia y la independencia en pilares fundamentales de nuestro accionar.

# accionistas



## Accionistas

Nombre o razón social del Accionista	Nacionalidad	Cantidad de Acciones	Participación
Empresa de Envases Papeles y Cartones S.A.	Boliviana	250.134	36,45%
Elvio Luis Perrogon Toledo	Boliviana	74.945	10,92%
Ivo Mateo Kuljis Fuchtner	Boliviana	74.884	10,91%
Curtiembre Vis Kuljis S.A.	Boliviana	53.194	7,75%
Jose Salomón Yepez Vargas	Boliviana	36.728	5,35%
Christian Chandor Haab Justiniano	Boliviana	33.131	4,83%
Orlando Gabriel Nuñez Melgar	Boliviana	26.476	3,86%
Alex Jose Cuellar Chavez	Boliviana	22.876	3,33%
Pedro Antonio Yovhio Ferreira	Boliviana	22.876	3,33%
Michele Haab Justiniano	Boliviana	20.218	2,95%
Robert James Curt Haab Justiniano	Boliviana	19.492	2,84%
Tomislav Carlos Kuljis Fuchtner	Boliviana	15.998	2,33%
Ramiro Alfonso Rivero Urriolagoitia	Boliviana	7.994	1,16%
Abel Fernando Guilarte Montenegro	Boliviana	7.311	1,07%
Marcel Chandor Haab Justiniano	Boliviana	6.581	0,96%
Jorge Percy Boland España	Boliviana	3.578	0,52%
Alejandro Lora Longaric	Boliviana	1.817	0,26%
Nadia Cuellar Casal	Boliviana	1.804	0,26%
Jose Miguel Cuellar Casal	Boliviana	1.796	0,26%
Cristhian Pedro Yovhio Ortiz	Boliviana	1.200	0,17%
Marco Antonio Yovhio Ortiz	Boliviana	1.200	0,17%
Nathaly Yovhio Ortiz	Boliviana	1.200	0,17%
Rosa Maria Bendek Liaños	Boliviana	268	0,04%
Jorge Alejandro Bendek Liaños	Boliviana	266	0,04%
Ninoska Bendek Liaños	Boliviana	266	0,04%
		<b>686.233</b>	<b>100,00%</b>

Directorio **BEC**



Los miembros del Directorio cuentan con la **calificación, experiencia, conocimiento y dedicación** necesaria para lograr que cumplamos con nuestra misión de ser el aliado financiero en la vida de las personas y empresas, y contribuir a su bienestar y desarrollo sostenible.



<u>Presidente</u>	Ivo Mateo Kuljis Fuchtner
<u>Vicepresidente</u>	Luis Alberto Perrogón Saavedra
<u>Directores Titulares</u>	Alex José Cuellar Chávez Alejandro Lora Longaric José Salomón Yépez Vargas Katia Kuljis Lladó Ronald Gilberto Mariscal Flores Boris Marinkovic Rivadineira Julio Sergio Tufiño Justiniano Jorge Sanchez Landivar
<u>Directores Suplentes</u>	Rodolfo Weidling Kuljis José Ernesto Perrogón Saavedra Orlando Gabriel Nuñez Melgar Carlos Alejandro Limpías Elio Jorge Percy Boland España Oscar Luis Guzman Aguilera Carlos Roca Hubbauer Alvaro Ricardo Saavedra Monfort Ricardo Sergio Lilienfeld Campuzano Oscar Alejandro Gamarra Landivar
<u>Sindico Titular Sindico Suplente</u>	Hans Sabino Nuñez Claros Joaquin Pereyra Vaca Diez



Como entidad financiera dependemos de la **confianza de nuestros grupos de interés**, lo cual vuelve la transparencia y la independencia en pilares fundamentales de nuestro accionar.

Sergio Mauricio Asbun Saba  
Gerente General



## Equipo Gerencial

Sergio Mauricio Asbun Saba	<i>Gerente General</i>
Pablo Ignacio Romero Mercado	<i>Gerente Nacional Comercial</i>
Julio Cesar Parada Navarrete	<i>Gerente Nacional de Gestión Crediticia</i>
Gunnar Guzmán Sandoval	<i>Gerente Nacional de Finanzas</i>
Ricardo Barriga Estenssoro	<i>Gerente Nacional de Operaciones</i>
José Luis Lijeron Justiniano	<i>Gerente Nacional de Tecnologías de la Información</i>
Juan Carlos De La Vía Pereira	<i>Gerente Legal Nacional</i>

Felipe Edgar Aliaga Machicado	<i>Auditor Interno</i>
-------------------------------	------------------------

Pedro Ignacio Valdivia Garcia	<i>Subgerente Nacional de Gestión de Riesgos</i>
Ramiro Uribe Alemán	<i>Subgerente Nacional de Prevención y Cumplimiento</i>
Mariela Gonzales Cuellar	<i>Subgerente Nacional de Banca Empresa</i>
Marcos Edwin Mariscal Sachse	<i>Subgerente Nacional de Banca Micro y Pequeña Empresa</i>
Mauricio Suarez Arteaga	<i>Subgerente Nacional de Personas y Servicios</i>
Georgina Isabel Helguero Nava Morales	<i>Subgerente Nacional de Banca Seguros</i>
Roberto Carlos Escobar Daza	<i>Subgerente Nacional de Gestión Crediticia</i>
Carlos Oriel Lema Herrera	<i>Subgerente Nacional de Recuperaciones</i>
Darvin Aparicio Vicerza	<i>Subgerente Nacional de Operaciones</i>
Horacio René Rueda Rivero	<i>Subgerente Nacional de Calidad, Procesos y Proyectos</i>
Álvaro Mauricio Gutierrez Sanz	<i>Subgerente Nacional de Fábrica de Créditos</i>
Sdenka Montoya de Añez	<i>Subgerente Nacional de Tesorería</i>
Martha Chavarria Guzmán	<i>Subgerente Nacional de Banca Internacional</i>
Miguel Ignacio Herrera Sanchez	<i>Subgerente Nacional Legal</i>
Hernan Diego Guzman Gonzalez	<i>Subgerente Nacional de Marketing</i>

Javier Gonzalo Alaiza Alborta	<i>Gerente Regional La Paz</i>
Jose Edgar Montaña Moscoso	<i>Gerente Regional Cochabamba</i>

Actualizado al 31/12/2021

# ejecutivos



**Julio Cesar Parada Navarrete**  
Gerente Nacional de Gestión Crediticia



**Pablo Ignacio Romero Mercado**  
Gerente Nacional Comercial



**Gunnar Guzmán Sandoval**  
Gerente Nacional de Finanzas



**Felipe Edgar Aliaga Machicado**  
Auditor Interno



**Juan Carlos De La Vía Pereira**  
Gerente Legal Nacional



**José Luis Lijeron Justiniano**  
Gerente Nacional de Tecnologías de la Información



**Ricardo Barriga Estenssoro**  
Gerente Nacional de Operaciones

Resultados  
Gobierno Corporativo  
Informe de Gestión  
Informe De Gestión del Riesgo  
Prevención y Cumplimiento  
Estados Financieros





nuestra  
filosofía

valores

Transparencia  
Respeto  
Compromiso  
Innovación  
Accesibilidad

Los valores son una guía que señalan el camino y el accionar que como institución debemos seguir. Nos ayudan a proyectarnos como un Banco responsable, que ve las necesidades de sus clientes y trabaja cada día para ofrecer un mejor servicio con transparencia, respeto, compromiso, innovación y accesibilidad.

## → Informe de Gestión



630

Millones de dólares

en créditos nuevos,  
reprogramados y  
refinanciados



Los bancos y las entidades financieras en general, desempeñan un rol primordial en la reactivación económica del país, facilitando, por un lado, nuevo financiamiento y, por otro lado, otorgando facilidades para que aquellos clientes que se vieron afectados en su capacidad de pago por las consecuencias de la pandemia de COVID-19, tengan la oportunidad de recuperar sus niveles de ingreso.



### Apoyamos la recuperación de la Economía

Es por eso que durante el primer trimestre de la gestión 2022, nuestra prioridad ha sido continuar la reestructuración de los créditos diferidos a través de reprogramaciones y refinanciamientos, que incluyen un periodo de prórroga (no pago de capital ni intereses mientras dure el proceso de reprogramación o refinanciamiento) y también un periodo de gracia (no pago de capital ni intereses durante seis meses a partir de la conclusión del proceso de reprogramación o refinanciamiento). El resto de la gestión nos avocamos a proporcionar nuevo financiamiento a clientes que lo requirieron. De esta manera beneficiamos a nuestros prestatarios con más de 12.900 operaciones crediticias por un volumen de más de \$us 630 millones en créditos nuevos, reprogramados y refinanciados.

## ↑ Trabajamos por la experiencia del Cliente

En un sector altamente competitivo, como lo es la banca actualmente, **la capacidad de brindar una experiencia positiva a los clientes y usuarios es y será el elemento diferenciador** para cualquier institución financiera, en la búsqueda de alcanzar sus objetivos estratégicos.

Es por eso que estamos empeñados en transformar el Banco, su cultura, en la de una institución donde adquirir servicios financieros sea para los clientes y usuarios una experiencia excepcionalmente positiva, buscando mejorar consistentemente su satisfacción, lealtad y apoyo.

En este sentido, en 2022 hemos continuado centrando los esfuerzos en aquellas actividades que apuntan a mejorar la experiencia del cliente y cuyos resultados vemos reflejados en la medición de la satisfacción de nuestros clientes mediante el Net Promoter Score (NPS).

### Net Promoter Score

La experiencia del cliente ha cobrado cada vez más relevancia, ya que en el último tiempo se ha dado un cambio importante, tanto en la evolución de las plataformas digitales como en el empoderamiento del consumidor financiero, quien ahora toma decisiones más informadas.

Por quinto año consecutivo, durante la gestión 2022, se realizó la medición del indicador NPS, para conocer el nivel de lealtad, recomendación y por ende la satisfacción de nuestros clientes en los tres canales donde se realiza esta métrica: plataforma de servicios, cuentas digitales y créditos.

Gratamente, los resultados de la gestión muestran nuevamente una mejora en la experiencia de nuestros clientes en estos tres canales. Este progreso a nivel general refleja la satisfacción de nuestros clientes en cuanto a la

atención recibida: la calidad y calidez con que se atiende en las aperturas presenciales, además de las soluciones rápidas que se brinda; el fácil y rápido registro para las aperturas de cuentas digitales; y el asesoramiento en la tramitación de créditos.

Desglosando los resultados obtenidos en plataforma presencial se puede apreciar una mejora de 6 puntos en el indicador de 2022 cerrando con un NPS de 74%. De igual manera la cantidad de respuestas de nuestros clientes fue el doble que las obtenidas durante la última gestión, esto significa una mayor participación en la retroalimentación de nuestros clientes con respecto a la atención y asesoramiento recibido de parte del área de plataforma.

Las aperturas digitales obtuvieron la mejora más notable de la gestión, logrando escalar 15 puntos en su indicador, cerrando el 2022 con el 71% de recomendación neta de nuestros clientes. Entre las mejoras realizadas están: la optimización de los procesos internos en la habilitación de las cuentas abiertas y la ampliación del rango de entregas de las tarjetas a domicilio. Para la siguiente gestión se prevé la implementación de un nuevo sistema de seguridad biométrica para aperturas digitales, lo que optimizará aún más el proceso y mejorará la experiencia.

Finalmente, en créditos, pese a los periodos de restricciones que hubo, y el arduo trabajo en la mora y las reprogramaciones, la gestión 2022 cerró con el 76% en el indicador de recomendación, y mayor porcentaje de desembolsos en comparación con la última gestión.

### Colocación de Créditos

76 NPS



### Apertura de Cuentas de Ahorro en Plataforma

74 NPS



### Apertura de Cuentas Digitales en Banca Móvil

71 NPS



Tenemos claro que tanto **en tiempos de crisis como en periodos de prosperidad** la inversión en la experiencia y lealtad del cliente beneficiará nuestro desempeño financiero a largo plazo.



Las aperturas digitales obtuvieron la mejora más notable de la gestión, logrando escalar 15 puntos en su indicador, cerrando el 2022 con el 71% de recomendación neta de nuestros clientes.



## ↑ Continuamos nuestra transformación digital

En 2022 continuamos nuestros esfuerzos en el proceso de transformación digital **para atender las nuevas exigencias de los clientes y usuarios**, que requieren una banca abierta y accesible desde cualquier dispositivo, tendencia que se viene acentuando continuamente desde inicios de la pandemia de Covid-19 hasta el presente.

En este sentido, nos enfocamos principalmente en la digitalización de procesos y productos relacionados con nuestros canales de atención y medios de pago.

Continuamos fortaleciendo las funcionalidades digitales de la Banca Móvil para los servicios complementarios de los medios de pago que ofrecemos a nuestros clientes. De esta manera, incorporamos a la aplicación móvil: la venta de seguros Online; la posibilidad de visualizar el CVV2 de las tarjetas de débito; la opción de cambio del PIN de la tarjeta de débito y la otorgación de avances de efectivo de Tarjeta de Crédito con abono en la cuenta del cliente.

Avanzando en la línea de la transformación digital, la nueva plataforma de Banca por Internet, estrenada en la gestión pasada, acorde con la tendencia de digitalización de los servicios bancarios, ha sido potenciada con nuevas funcionalidades para personas naturales como para las empresas.

Con respecto a los medios de pago, consolidamos nuestro concepto "SmartPay" (Simple, Mejor, Ágil, Rápido y Tecnológico) a través de campañas para el uso de nuestras "Manillas de pago" y la "Tarjeta Digital - Movilink". Ambas innovaciones son parte del concepto "SmartPay", que representa una gama de soluciones de pago que promueven el pago contactless.

Adicionalmente, continuamos el proceso de la renovación de los ATMs multifunción con equipos modernos y la ampliación de la red de éstos, que permiten realizar operaciones con y sin tarjeta, además de contar con más opciones transaccionales, como la facilidad para el pago de créditos.

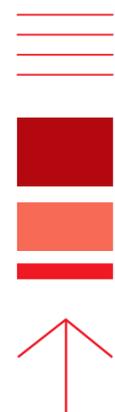
A la medida que mejoramos nuestros canales digitales y los medios de pago, la digitalización de nuestros clientes avanza de forma acelerada y cuyos resultados se ven reflejados en los siguientes indicadores:

Canales Digitales 2022	2021	2022	Var. %
Clientes afiliados a la Banca por Internet	202,637	244,961	20,9
Cantidad de transacciones Banca por Internet	49.169	46.111	-6.2
Usuarios activos Banca Móvil	58.407	85.955	47,2
Cantidad de transacciones Banca Móvil	524.330	1.242.964	137,1



# 100% digital

# Gestión de RSE

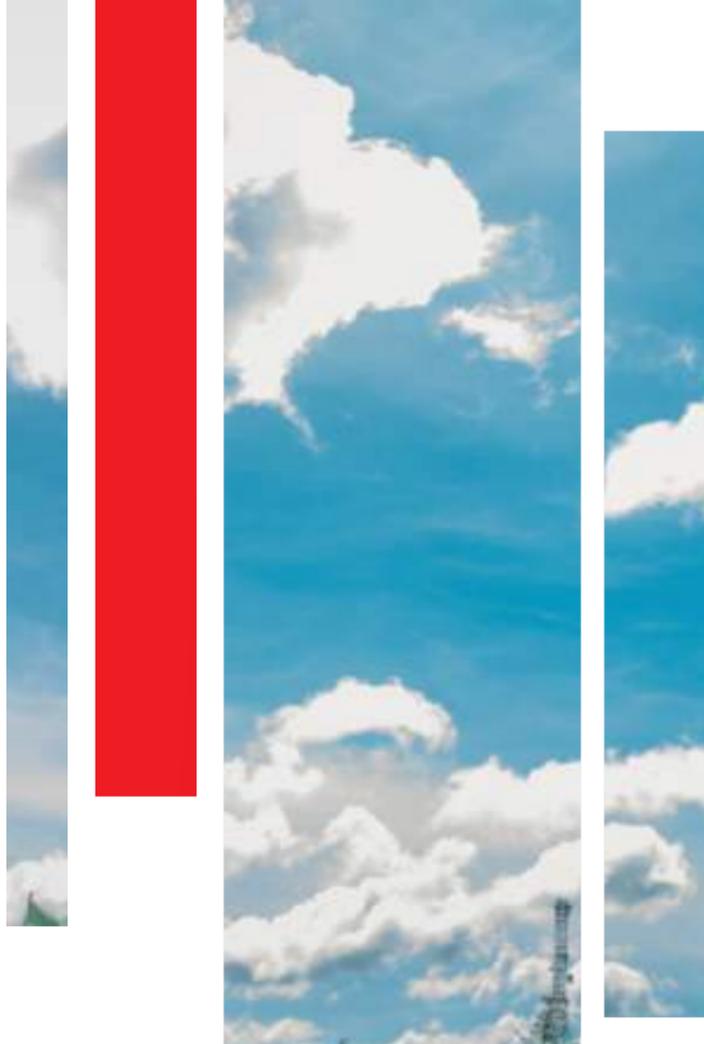


La Responsabilidad Social Empresarial en Banco Económico es uno de los pilares estratégicos que acompaña las actividades de la Entidad **con el objetivo de crear valor social, económico y ambiental.**

**Contribuimos al desarrollo económico, social y ambiental.**

El 2022 el Banco Económico ha continuado con sus programas de responsabilidad social empresarial, enfocando sus acciones en sus grupos de interés internos (colaboradores y clientes) y externos, apoyando iniciativas que promuevan la reactivación económica del país. Esto ha permitido al Banco mantener una Calificación "Nivel A+ Líder" en cuanto a su desempeño en RSE.

A continuación, se presenta un resumen de las actividades más importantes realizadas durante la gestión.



red mujer

## Programa RED MUJER, MI ALIADA

Es un programa que promueve la inclusión financiera de la mujer empresaria y emprendedora. Fue creada para las mujeres de la micro y pequeña empresa, que buscan brindar oportunidades que impulsen el crecimiento y desarrollo de su negocio, y que favorezcan su bienestar personal, familiar y económico, a través de productos y servicios tanto financieros como no financieros desarrollados a su medida.

Se destaca el crecimiento de la "Comunidad Red Mujer", donde se promueven actividades como los "Webinar Red Mujer", que han beneficiado a más de 4.779 emprendedoras con una serie de 80 cursos realizados en esta gestión. Estos cursos impartieron conocimientos en herramientas que les permitan mejorar sus emprendimientos, además de brindar oportunidad de interactuar y compartir experiencia con especialistas en diferentes temas de negocio, bienestar y hogar.

Asimismo, como parte de las actividades de este año, se generaron alianzas con instituciones y asociaciones que promueven espacios para el empoderamiento de la mujer, participando en conferencias, seminarios y otras iniciativas.

**14.327**  
mujeres  
emprendedoras  
registradas en  
la **Comunidad  
Red Mujer**



### Programa “Dirección de Negocios, Trabajando Juntos”

Este programa de Responsabilidad Social Empresarial (RSE), en apoyo al crecimiento de mujeres empresarias de micro y pequeñas empresas, en la gestión 2022 benefició a 641 participantes de todo el país, con el objetivo de brindarles herramientas y conocimiento para una óptima gestión de sus negocios, que les permita un crecimiento profesional y empresarial. Además, las participantes pueden generar una valiosa red de contactos con otras mujeres de negocios.

Desde sus inicios a la fecha, el programa ha beneficiado a más de 5.650 mujeres empresarias en 153 cursos desarrollados exitosamente.



### Dirección de Negocios Trabajando Juntos

# 641

mujeres participantes en la Gestión 2022

# 5.650

mujeres participantes desde sus inicios, en todo el país



### Programa “Educación Financiera Para Todos”

El Banco Económico ha desarrollado e implementado su programa de educación financiera dirigido a clientes, usuarios y a la comunidad en general, para apoyarlos en el uso adecuado de los servicios financieros, mediante actividades de capacitación y difusión de contenidos educativos e informativos a través de sus canales oficiales de comunicación.

Este año se continuó impulsando el uso de la banca electrónica y sus beneficios, reforzando el conocimiento de los usuarios en cuanto a medidas de seguridad en el uso de los productos y servicios. Entre las acciones realizadas, están los cursos de capacitación organizados por el Banco, los webinars promovidos por Asoban y los talleres de Educación Financiera realizados en el marco de la Feria de Servicios Financieros para el Vivir Bien, donde el Banco participa como capacitador.

El Banco, como parte de su estrategia de RSE, promueve acciones para mejorar de manera activa y sistemática la consciencia y el comportamiento ambiental de la institución y de sus grupos de interés.



### Promoviendo la Responsabilidad con el Medio Ambiente

En esta gestión, se dio continuidad a las campañas internas de reciclaje de papel y plásticos (tapas y botellas), con el objetivo de concientizar a los colaboradores sobre la gestión de residuos y el cuidado del medioambiente.

Estas campañas, además, permiten apoyar a instituciones que tienen un fin social, como por ejemplo la Fundación “Tapitas por los chicos”.

Se implementó el proyecto de medición de la huella de carbono, donde en esta primera etapa el Banco levantó datos de consumo de energía y agua (residuales domésticas) a nivel sucursales y oficinas, y cuyos resultados permiten contar con un diagnóstico base para definir acciones de trabajo.



# Gestión del Talento Humano

Nuestro esfuerzo para **ser el mejor banco para trabajar** se centra principalmente en dos líneas: la Gestión del Talento y el desarrollo del Clima Organizacional.

# ser el mejor



**Nuestro objetivo: Ser el mejor Banco para trabajar**

Queremos ser la primera opción para el talento del país. Por ello consideramos la gente como nuestro activo más valioso. No escatimamos esfuerzos y recursos para velar por su bienestar y crecimiento profesional.

Ofrecemos calidad de vida laboral y bienestar para nuestros colaboradores, a través de una sólida e integral gestión del talento humano, que nos permite atraer y contar con colaboradores idóneos, motivados por su crecimiento y desarrollo interno. Hemos implementado procesos internos para acompañar a nuestro personal, desde su incorporación y durante su trayectoria laboral.

compromiso

equipo  
 → BEC 45 % 55  
 Hombres Mujeres



↑  
 Nuestro equipo profesional

Al cierre de la gestión 2022, contamos con un total de 1.406 colaboradores en todo el país.

Banco Económico forma parte de la sociedad boliviana y tiene el objetivo de contribuir activamente generando empleo digno y estable en el tiempo.

Desde su fundación, el Banco se encuentra en constante crecimiento, abriendo nuevas agencias en todo el país e incorporando nuevo talento constantemente.

Con título universitario

52%



Edad promedio

36 años



Antigüedad promedio

6 años



colaboradores

## ↑ Gestión del talento

Una sólida gestión de talento implica atraer y retener a los mejores profesionales y animar a nuestros colaboradores a aprender y desarrollarse. Para esto hemos implementado procesos internos adecuados **que acompañen a nuestro personal en todo momento**, desde su incorporación, durante su vida laboral y desarrollo de carrera.

Total horas capacitación

39,545

29 horas de capacitación por funcionario



Asistencia

13,862

10 Asistencias a capacitaciones por funcionario



Temas de Capacitación

378



### Aprendizaje continuo

La banca es un rubro muy dinámico y debe ajustarse a constantes cambios generados por: los avances tecnológicos a nivel global y local y, principalmente, en el ámbito legal. Esto exige una constante actualización de conocimientos y habilidades en todas las áreas de la institución. Es por eso, que a través del Plan de Capacitación se potencia año tras año el aprendizaje continuo de todos los colaboradores.

El Plan de Capacitación contempla programas de inducción genéricos y específicos tanto para nuevos colaboradores como para personal que rota o asciende dentro de la institución, certificaciones internas para diferentes cargos y capacitaciones de especialización para el crecimiento profesional. Durante la gestión 2022 se ejecutaron 378 diferentes temas de capacitación, que implican un total de 40.000 horas de formación a los colaboradores.

En el 2022 priorizamos las captaciones internas para cubrir vacantes, más del 9% del personal se benefició con oportunidades de rotaciones y ascensos internos, afianzando así su desarrollo de carrera.



Nos adaptamos a una nueva realidad, utilizando la tecnología y digitalización para nuestros procesos, con la adopción de nuevas herramientas para estar conectados y facilitar la operativa, trabajo, servicios, transacciones y capacitaciones. El 55 % de nuestros encuentros para capacitaciones han sido virtuales y un 45% de manera presencial en los Centros de Desarrollo de Talentos.

Nos sumamos a la innovación y transformación digital, creando experiencia de aprendizaje desde UBEC Virtual, nuestra nueva plataforma de Universidad Corporativa, y también convocamos a nuestros colaboradores a vivir la innovación con el lanzamiento del INNOVABEC, nuestro concurso de ideas innovadoras.

### Inclusión Laboral y Educación Financiera

En el marco de nuestra cultura organizacional, se promovió la educación financiera e inclusión laboral a nivel nacional con varias versiones de los programas de aprendizaje "STAR BEC" y "FAMI", los cuales contaron con el apoyo del Ministerio de Trabajo, Empleo y Previsión Social y

el patrocinio de las áreas de Operaciones y Banca MyPE (Micro y Pequeña Empresa). Por estos programas, el Banco recibió el reconocimiento Resiliencia 2022, en la categoría Empleabilidad, promovido por la Cámara Nacional de Industrias y la Unión Europea.

Durante el 2022, en el marco de los Programas "Talento BEC" y "Aliados Corporativos", se suscribieron convenios con once reconocidas universidades del país para cooperarnos mutuamente, alianzas que facilitan el acercamiento y oportunidades de especialización y mejores indicadores de empleabilidad para nuestro personal, que apoya la titulación y especialización de nuestros colaboradores, así como la inclusión y educación financiera a través de los programas de aprendizaje y las pasantías de los jóvenes estudiantes y profesionales que ingresarán a la vida laboral.

Nuestra mirada está en mejorar la empleabilidad, las competencias y el empoderamiento de nuestros colaboradores. Este año, a través de una alianza natural con nuestro programa "Red Mujer, Mi Aliada", nuestros colaboradores se sumaron a espacios y diferentes talleres de capacitaciones para clientes, principalmente en temas que promueven la educación financiera, el emprendedurismo y el liderazgo femenino.

**Programa  
"Soy Líder"**

Este programa de desarrollo humano y profesional se centra en potenciar habilidades de dirección del personal, con lo cual generamos y promovemos el liderazgo práctico, eficiente e innovador.

El programa alcanza a todos los mandos medios a nivel nacional y el primer ciclo tuvo una duración de casi tres años con temas como la Gestión del Cambio, Liderazgo, Innovación, Comunicación Efectiva, Trabajo en Equipo y Gestión Humana. En cada gestión se continúa abordando diversas temáticas de fortalecimiento. En 2022 se enfocaron en la Filosofía y objetivos SMART relacionados a la planificación estratégica y evaluación de desempeño organizacional.



Soy líder

↑ **Clima  
Organizacional**

Nuestros colaboradores durante esta gestión han podido acceder a programas de beneficios en los ámbitos de calidad de vida, ambiente de trabajo, potenciamiento y desarrollo humano y reconocimientos.

Durante la gestión reconocimos el compromiso de nuestros Embajadores de la Cultura BEC, que cumplieron más de 20, 25 y 30 años en la empresa; destacamos el aporte del Equipo de Formadores Internos y de los integrantes de los Comités Mixtos de Higiene, Seguridad y Salud Ocupacional, todos grandes aliados de la gestión del desarrollo del talento y bienestar dentro de la organización.

Multiplicamos el valor y compromiso de nuestra gente y de sus familias, con el programa "Mérito Escolar", que incentiva y reconoce el desempeño académico destacado de los hijos de nuestros colaboradores en etapa escolar. De igual forma, apoyamos a nuestros colaboradores, padres y madres de familia, mediante el programa "Ingresando al Colegio", que cada inicio de gestión asegura apoyo para inscripción y útiles escolares para los hijos de nuestros colaboradores.

Constantemente generamos acciones que refuerzan la motivación y el sentido de pertenencia. La suma de programas,

proyectos, acciones, desafíos y concursos generan un entorno único, un gran lugar para trabajar. Somos una entidad accesible, de puertas abiertas, desde nuestro nacimiento, tanto hacia nuestros clientes, como para nuestros colaboradores. Y esta filosofía se ve reflejada en nuestro propósito de ser el aliado en la vida de nuestra gente.

Este año nos certificamos por primera vez con la reconocida empresa de certificación internacional en clima y cultura organizacional, Great Place to Work (GPTW). Alcanzamos una nota muy alta y con mucha satisfacción vimos valorados nuestros esfuerzos de crear un gran lugar para trabajar.

Podemos constatar, que el 97% de nuestros funcionarios indicaron sentirse orgullosos de los logros alcanzados por el Banco y el 90% están convencidos que el Banco es un excelente lugar para trabajar. Este reconocimiento es, finalmente, el fruto de lo que venimos cultivando año tras año.

97% de nuestros funcionarios indicaron sentirse orgullosos de los logros alcanzados por el Banco y el 90% están convencidos que el Banco es un excelente lugar para trabajar.

# Informe Económico y Financiero



números BEC

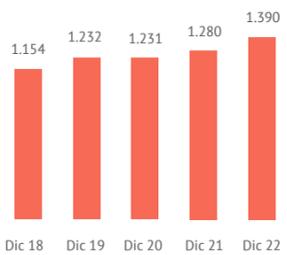
## Cartera de Créditos

En la gestión 2022, apoyando la recuperación económica del país, continuamos prestando soporte financiero a los clientes en apoyo a su recuperación económica. En total, otorgamos \$us 631 millones en nuevos préstamos directos, priorizando principalmente al sector empresarial y MyPE.

En un entorno en que la economía da muestras claras de mejoría, el Banco logra un crecimiento en su cartera de créditos acorde a la velocidad del crecimiento del Sistema Bancario. El incremento conseguido fue de \$us 109,4 millones, cerrando la gestión con un portafolio total de \$us 1.390 millones.

Considerando la estructura de cartera crediticia del Banco, la cartera de los segmentos Empresarial, Vivienda y PyME registraron crecimientos importantes mientras que la cartera del segmento de microcréditos y de consumo se mantuvo. En línea con la estrategia adoptada por el Banco frente a la pandemia (reducir exposición al riesgo), la carte-

Cartera de Créditos (\$us millones)



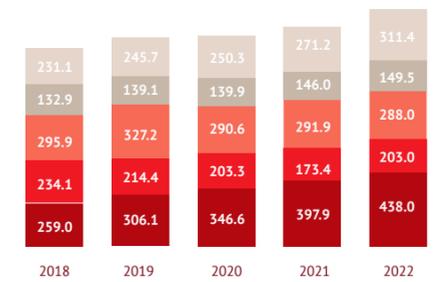
ra empresarial se incrementó en \$us 40 millones (+10,1%), la cartera PYME se incrementó en \$us 30 millones (+17,1) y la cartera de vivienda se incrementó en \$us 40 millones (+14,8%). El volumen de la cartera del segmento de consumo se incrementó en \$us 3,4 millones (+2,4%) y el segmento de microcréditos disminuyó \$us 3,9 millones (-1,3%).

Asimismo, el Banco cumplió con el porcentaje mínimo de la cartera de créditos destinados al sector productivo y de vivienda de interés social, establecida en la normativa, al situarse en 60,63% al 31 de diciembre de 2022.

Respecto a la calidad de la cartera, el índice de morosidad registra un incremento de 32 puntos básicos, de 1,84% al cierre de 2021 a 2,16% al cierre de 2022. El índice de cartera reprogramada, registró una disminución leve, pasando de 23,55% a 21,39%, entre el cierre de la gestión 2021 y el cierre de la gestión 2022.

Desde el cierre de la gestión 2020, el capital diferido que tenía el Banco se redujo de \$us 108 millones a \$us 44 millones, equivalentes al 3,19% de la cartera de créditos.

Cartera por Tipo de Crédito (ASF)



- Vivienda
- Consumo
- Microcrédito
- PyME
- Empresarial

# depósitos

## ↑ Depósitos y Liquidez



Al cierre de la gestión 2022, **los depósitos del Banco ascienden a \$us 1.546 millones** (incluye Captaciones Subordinadas y Valores en Circulación), registrando un incremento del 3,5% con relación al cierre del ejercicio anterior



Los depósitos a plazo fijo (DPF) registran un incremento de \$us 73,7 millones (+10%) y las obligaciones por cajas de ahorro registran un incremento de \$us 17,1 millones (+7,2%); en línea con la estrategia de financiamiento de optimizar el fondeo apoyándose cada vez más en la base de depósitos del público y manteniendo la estabilidad de los depósitos en el tiempo a través de los clientes institucionales.

El indicador de liquidez del Banco muestra una leve disminución respecto al cierre del ejercicio anterior, cerrando la gestión 2022 en 18,67%.



## Rentabilidad

ROE y Utilidad Neta



La gestión cierra con un margen financiero de \$us 66,7 millones, 10,5% superior a la cifra conseguida en la gestión previa.

El negocio operativo continúa mejorando como consecuencia de una mayor transaccionalidad, tanto en las operaciones internacionales como en el negocio de las tarjetas y seguros, cerrando la gestión con \$us 15,8 millones, lo cual representa un incremento del 5,7% respecto a la gestión anterior e incluso supera la cifra obtenida en 2019.

Respecto al gasto administrativo, el Banco, acompañando el proceso de reactivación económica del país, a la par de continuar realizando un estricto control del mismo, registró

Los efectos de la crisis sanitaria por la pandemia del COVID-19 se va disipando en la gestión 2022. **Se disminuyó significativamente el capital diferido, y se han recuperado casi totalmente los niveles de devengamiento de la cartera.**

un incremento del 5,9% en relación a la cifra conseguida en la gestión anterior.

Al cierre de diciembre de 2022, el Banco generó una utilidad de \$us 14,07 millones, 28,3% más que en la gestión 2021. El indicador de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) fue de 11,97%.

Las utilidades de la gestión 2022 han sido superiores a las utilidades de las cuatro gestiones anteriores, mientras que la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) ha sido mayor a la rentabilidad obtenida en gestión precedente, aunque todavía está por debajo de los valores pre pandemia.



## Calificación de Riesgo

La calificación de riesgo del Banco depende de un conjunto de factores internos y externos a la entidad; factores internos como el modelo de negocio, la estrategia empleada, volumen de capital, capacidad de generación de resultados y niveles de liquidez; y factores externos como el entorno económico general, la situación de la industria financiera y el riesgo soberano del país.

En la calificación emitida a finales de 2022, las agencias AESA Ratings y Moody's ratificaron las calificaciones del Banco de la gestión previa, considerando que **AESA Ratings cambió la Perspectiva de "Negativa" a "En Desarrollo"**.

Las calificadoras fundamentan su calificación en la adecuada diversificación de la cartera por tipo de crédito y actividad económica, el nivel de cobertura de la cartera en mora con provisiones, la alta proporción de cartera garantizada con hipotecas, los adecuados indicadores de liquidez por encima del promedio de la Banca Múltiple y la recuperación del rendimiento del portafolio mostrada en la gestión 2022.

### Calificación emitida en diciembre de 2022

Calificadora	Emisor	Largo Plazo M.N.	Largo Plazo M.E.	Corto Plazo M.N.	Corto Plazo M.E.	Perspectiva
AESA Ratings	AA1	AA1	AA1	N-1	N-1	En desarrollo
Moody's	AA1	AA1	AA3	N-1	N-1	

# → Informe de Gestión del Riesgo



BAJO

Es el Perfil de Riesgo  
Banco Económico

Nos consideramos una entidad prudente y responsable en la que confían sus clientes, empleados, accionistas y el conjunto de la sociedad. Nuestra cultura de riesgos es un reflejo de este actuar y está orientada en fortalecer la solidez y sostenibilidad del banco.

## GESTIÓN INTEGRAL DEL RIESGO



### Modelo de Gestión y Control de Riesgos

La Gestión de Riesgos es una de las funciones clave para que el Banco Económico siga siendo un banco sólido, seguro y sostenible, que garantiza una gestión alineada con los intereses de nuestros empleados, clientes, accionistas y la sociedad.

El modelo de gestión y control de riesgos de la entidad se basa en los principios que se indican a continuación, los cuales, además de estar alineados con la estrategia y el modelo de negocio del Banco, tienen en cuenta los requerimientos de los reguladores y supervisores, así como las mejores prácticas del mercado:

# Gestión Integral del Riesgo



## Mapa de Riesgos

El Banco Económico establece en su **marco general de riesgos** las siguientes tipologías de riesgos de primer nivel:

**Riesgo de crédito:** es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o un tercero, que ha sido financiado por el Banco Económico o por el cual se ha asumido una obligación contractual.

**Riesgo de liquidez:** es el riesgo de que el Banco no disponga de los activos financieros líquidos necesarios para cumplir con sus obligaciones a su vencimiento o solo pueda obtenerlos a un coste alto.

**Riesgo cambiario:** es el riesgo de pérdida como consecuencia de las fluctuaciones de las divisas de acuerdo a la volatilidad y posición de ésta en un momento determinado.

**Riesgo operativo:** se define como el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, de las personas o de los sistemas internos; o también a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal.

Todo riesgo identificado debe ser referenciado para organizar la gestión, el control y la información sobre el mismo.

El mapa de riesgos del Banco está conformado por el análisis de riesgos de los procesos del Banco. Al 31 de diciembre de la gestión 2022 se tienen identificados 249 riesgos. En el gráfico inferior, se presenta los riesgos inherentes y residuales que conforman el mapa de riesgos.

Según el nivel de exposición al riesgo y la respuesta de tratamiento a los mismos se definen acciones, a fin de mejorar el nivel de exposición de estos. Hasta el 31 de diciembre de 2022, de 138 acciones de mejora establecidas se completó el 88,41% del total.



## Gobierno de Riesgos

Para el buen desarrollo de la función de riesgos, **el Banco cuenta con un gobierno robusto** que vela por una adecuada y eficiente toma de decisiones de riesgos, y por el control efectivo de los mismos dentro del apetito de riesgo definido.

### Líneas de defensa

Banco Económico sigue un modelo de gestión y control de riesgos basado en tres líneas de defensa:

- 1. La primera línea de defensa (Control de línea)** se encuentra en las áreas de negocios y operativas que integran la Alta Gerencia, las cuales son las responsables de poner en práctica las decisiones de negocios y riesgos adoptadas por el Directorio, realizando negocios dentro de los límites de riesgo dispuestos en políticas y reportando sobre los resultados al Directorio. En esta primera línea de defensa se tiene el control de línea que se realiza en cada área del Banco.
- 2. En la segunda línea de defensa (Gestión de Riesgos)** se encuentra la gestión de monitoreo de la Unidad de Gestión de Riesgos y del Comité de Gestión Integral de Riesgos, que promueve una visión independiente de los negocios, basada en el conocimiento de los riesgos involucrados en los mismos. Su reporte al Directorio

sobre los distintos riesgos, representa la independencia necesaria que divide al tomador del riesgo, bajo las políticas aprobadas por el Directorio, del que realiza un trabajo de monitoreo sobre los riesgos asumidos y un monitoreo permanente a los límites establecidos.

- 3. Finalmente, la tercera línea de defensa (Control Interno)** se basa en el control independiente de Auditoría Interna, que vigila el cumplimiento de las políticas, así como el adecuado monitoreo y registro de los riesgos.

El Banco se encuentra implementando un proceso de Gestión Integral de Riesgos, bajo los lineamientos de las Directrices del ente regulador y en línea con las buenas prácticas.

Para el desempeño de las funciones de control de la unidad de Gestión de Riesgos y de Auditoría Interna, estas áreas cuentan con el nivel de separación e independencia suficiente, entre sí y respecto de aquellas otras a las que controlan o supervisan, y tienen acceso al Directorio y sus comités a través de sus máximos responsables.

defensa

## ↑ Estructura organizativa de la **Gestión de Riesgos**

El Banco ha establecido una **adecuada estructura organizacional**, la cual delimita las obligaciones, funciones y responsabilidades, dentro de las áreas involucradas en la Gestión de Riesgos.

### Directorio

La responsabilidad en materia de control y gestión de riesgos y, en especial, en la fijación del apetito de riesgo para el Banco Económico recae en última instancia en el Directorio, el mismo que se apoya en el Comité de Gestión Integral de Riesgos, como comité independiente de control y supervisión de riesgos.

### Comité de Gestión Integral de Riesgos

Este comité tiene como misión asistir al Directorio en materia de supervisión y control de riesgos y en la definición de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para una eficiente gestión integral de los riesgos. Está compuesto por directores y ejecutivos responsables de la Gestión de Riesgos.

Sus principales funciones son:

- Evaluar y proponer para aprobación del Directorio, políticas y procedimientos, metodologías, manuales de funciones, actualizaciones de la estructura organizativa para la gestión de todos los riesgos.
- Revisar anualmente las metodologías, herramientas y procedimientos para identificar, medir, vigilar, limitar, mitigar, controlar, informar y revelar los riesgos.
- Proponer al Directorio mecanismos para asegurar la correcta ejecución de los procesos de la Gestión Integral de Riesgos.

- Analizar y proponer, para su posterior aprobación en Directorio, límites internos de exposición relacionados con cada tipo de riesgo.
- Informar al Directorio de la exposición a los diferentes tipos de riesgo, así como el cumplimiento de los límites de exposición a los riesgos y políticas internas.
- Proponer a Directorio planes de contingencia para hacer frente a situaciones atípicas externas, de acuerdo a normativas descritas para cada tipo de riesgo.
- Asegurar de manera permanente, el conocimiento por parte de todo el personal involucrado en la toma de riesgos, de los límites de exposición a los diferentes tipos de riesgo y perfil de riesgos.
- Conocer evaluar y efectuar seguimiento de las observaciones y recomendaciones que, con distintos motivos, formule la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- Informar a Directorio sobre las medidas correctivas implementadas, como efecto de los resultados de las revisiones efectuadas por la Auditoría interna acerca de la Gestión Integral de Riesgos y/o producto de las observaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

### Unidad de Gestión de Riesgos

Es la unidad responsable de identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los diferentes tipos de riesgos y la interrelación que existe entre los mismos, independiente

# ↑ medir



a las áreas de negocio y del registro de operaciones. El Banco ha definido que esta unidad tenga dependencia directa de Directorio, mostrando una independencia con relación a las otras áreas del Banco.

Asimismo, diseña, actualiza y adecua permanentemente las políticas y procedimientos de Gestión de Riesgos, manteniendo debidamente informado al Comité de Gestión Integral de Riesgos, la Gerencia General y al Directorio sobre

el estado de la exposición al riesgo, la consistencia entre las operaciones y los niveles de tolerancia de los riesgos asumidos, seguimiento permanente de los riesgos, cumplimiento de límites, políticas y procedimientos de riesgo, así como la detección de nuevos riesgos que deban ser controlados y monitoreados.





## ↑ Cultura de Riesgos

En el Banco Económico estamos conscientes de esta importancia. Nos consideramos una entidad prudente y responsable en la que confían sus clientes, empleados, accionistas y el conjunto de la sociedad. Nuestra cultura de riesgos es un reflejo de este actuar y está orientada en fortalecer la solidez y sostenibilidad del banco.

La gestión de riesgos se sustenta en una cultura común que conlleva que cada funcionario entienda y gestione los riesgos en los que incurre al momento de tomar una decisión en sus funciones laborales.

Es por eso que **nos enfocamos en la interiorización de nuestra cultura de riesgos** en toda la organización y la misma se refuerza por medio de los siguientes elementos comunes:

### Capacitación

Desde el ingreso del funcionario a nuestra entidad financiera se trabaja en un proceso de concientización permanente para que se involucre dentro del proceso de gestión de riesgos. El Banco invierte en capacitaciones en materia de riesgos y en la difusión de la cultura de riesgos a través de espacios digitales de capacitación. Se planifican capacitaciones a los monitores de riesgo operativo relacionadas a la gestión de riesgo y se desarrollan capacitaciones enfocadas en la prevención del fraude interno.

funcionarios. Asimismo, se ha fortalecido la intranet, donde se han colocado guías explicativas relacionadas a la gestión de riesgos.

### Gobierno

La cultura de riesgos y la gestión de riesgos se sustentan en un robusto gobierno interno.

### Comunicación

A través de los canales de comunicación se difunden boletines orientados a fortalecer la cultura de riesgos de los

### Evaluación de la cultura de riesgos

Anualmente se realiza una evaluación del proceso de cultura de riesgos, considerando las difusiones emitidas con el objetivo de medir la cultura de riesgos entre los funcionarios del Banco.

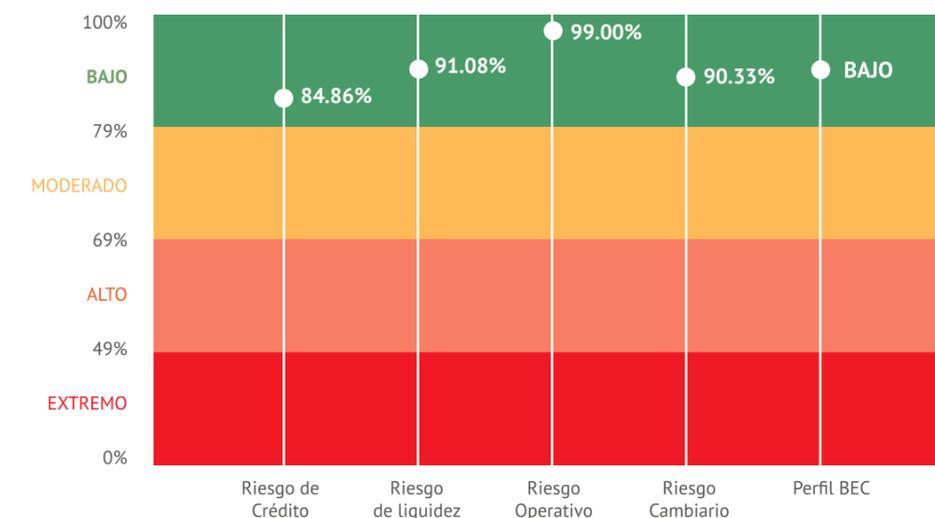
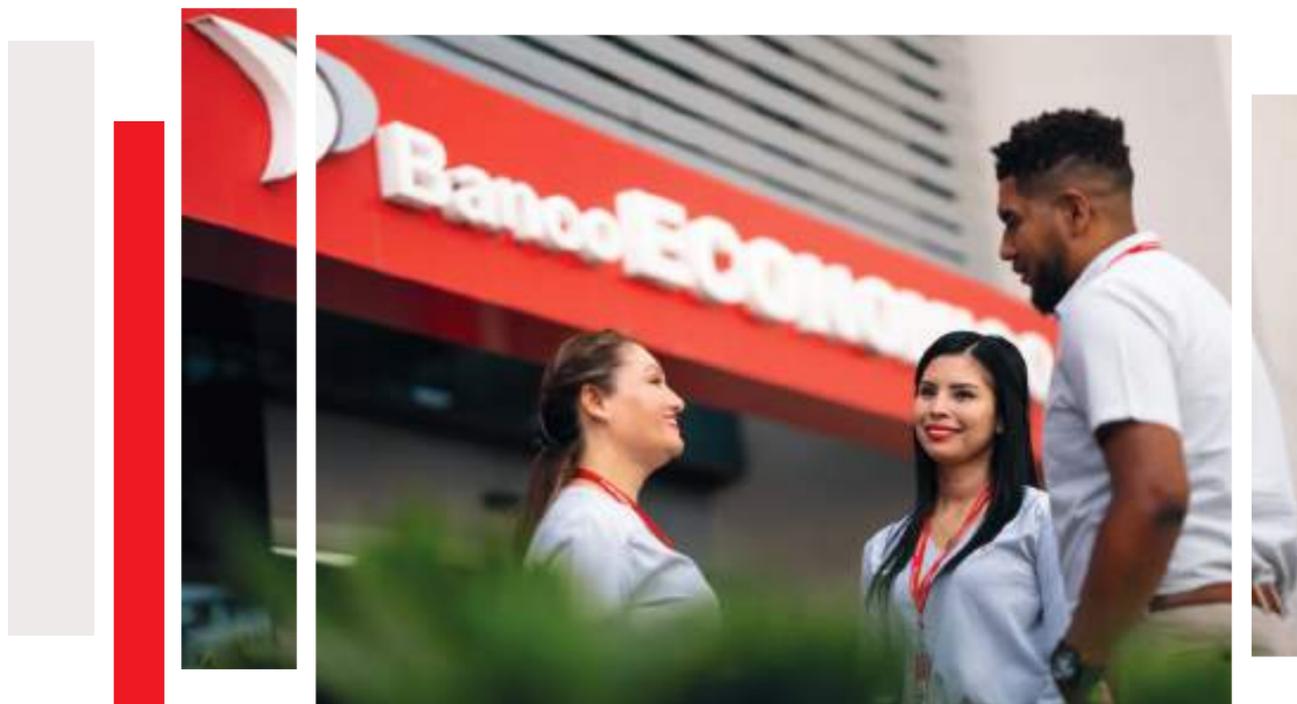
# ↑ capacitación

## ↑ Perfil de Riesgos

Se define al perfil de riesgo como el **resultado consolidado de los riesgos a los que se encuentra expuesta la institución**, de acuerdo a la metodología para el cálculo del perfil de riesgo se considera el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo cambiario y riesgo operativo, tomando en cuenta la siguiente escala de valoración:

Nivel de Exposición al Riesgo	Valores Porcentuales	Descripción
4 EXTREMO	0% - 49 %	El riesgo de que el banco tenga dificultades en el futuro es alto, como consecuencia de un riesgo elevado, deficiencias en los controles internos por no ser adecuados a las actividades que se desarrollan. El banco no cuenta con personal capacitado o la situación económico-financiera muestra debilidades por un manejo no adecuado de los riesgos a los cuales se enfrenta.
3 ALTO	50% - 69%	El riesgo de que el banco tenga dificultades en el futuro es cercano, como consecuencia de mantener un riesgo elevado y con tendencia creciente por sistemas de control inadecuados a las actividades que desarrolla el banco. El banco no está muy centrado a determinados riesgos del negocio y su situación económico - financiera muestra debilidades por un manejo no adecuado de los riesgos a los cuales se enfrenta.
2 MODERADO	70% - 79%	El riesgo de que el banco tenga dificultades elevadas es poco probable debido a que tiene un riesgo aceptable por contar con sistemas de control que se acomodan a las actividades que desarrolla el banco. El banco y su situación económico - financiera no muestra debilidades por estar enfocado al manejo de los riesgos a los cuales se enfrenta.
1 BAJO	80% - 100%	El riesgo de que el banco tenga dificultades en el futuro es bajo, como consecuencia de un riesgo reducido por sistemas de gestión de control adecuados a las actividades que desarrolla. La situación económico - financiera no muestra debilidades y está enfocado al manejo de los riesgos a los cuales se enfrenta.

De acuerdo a lo indicado para cada tipo de riesgo se analizan y evalúan distintos criterios, determinando que tanto para el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo cambiario y riesgo operativo (de acuerdo a metodología específica), para la gestión 2022, el nivel del riesgo al que está expuesto el Banco, es bajo, concluyendo de esta forma que el perfil de riesgo del Banco Económico, es bajo como se evidencia en la siguiente gráfica:



valoración

## ↑ Próximos Retos

El Banco, en el contexto de su tradicional gestión preventiva de los riesgos, identifica, evalúa y hace seguimiento de las potenciales amenazas que puedan afectar al desarrollo de su plan estratégico.

En la actualidad, los principales riesgos identificados por el Banco son riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo cambiario y riesgo operativo, que incluye el riesgo legal y riesgo tecnológico. Estos riesgos están siendo objeto de constante seguimiento periódico por parte de la alta dirección del Banco debido las amenazas del entorno que podrían ir generando cambios prudentiales en la administración de los riesgos. Estas amenazas se detallan a continuación:

### Reprogramación y refinanciamiento de créditos

Con relación a las disposiciones de reprogramación y refinanciamiento dispuestos por el ente regulador mediante Circular ASFI 669/21, durante la gestión 2022, el Banco cumplió prácticamente con el 100% de aquellos casos de reprogramación y refinanciamiento solicitados por los clientes, quedando pendiente casos muy puntuales que están siendo atendidos.

### Entorno competitivo y relación con clientes

Como cualquier otra entidad financiera, el modelo de negocio de Banco Económico se enfrenta al reto de adaptarse a cambios en la demanda y el comportamiento de los consumidores, las posibilidades que las nuevas tecnologías brindan, las nuevas propuestas de valor y también los cambios en el posicionamiento estratégico de los competidores.

Si bien el impacto de las nuevas tecnologías en la industria bancaria del país todavía es pequeño, no hay duda de que tendrá un impacto permanente en los bancos bolivianos, posibilitando un entorno de alta competencia, con la irrupción de nuevos e innovadores entrantes financieros que ofrecen, además, facilidad en la accesibilidad a sus servicios, lo cual hace imprescindible adaptarse a este nuevo entorno con agilidad.

En este sentido, se requiere una constante innovación y revisión de los procesos establecidos que le permita al Banco adaptarse de forma proactiva a la industria y a sus competidores. En Banco Económico entendemos este cambio como una oportunidad para mejorar nuestro posicionamiento en el mercado, ganar cuota de mercado y optimizar nuestro modelo de negocio centrado en los clientes, accionistas, empleados y la sociedad, y basado en la innovación y la transformación digital.

### Entorno regulatorio

Crecientes niveles de regulación y una cada vez mayor exigencia con respecto a la consistencia en la gestión de la información y la adecuación del gobierno interno, impactan en las cuentas de las entidades financieras y reducen significativamente sus niveles de rentabilidad.

Es muy relevante para la industria contar con un marco regulatorio estable y duradero, que permita establecer estrategias válidas en el medio plazo, así como hacer una

# ↑ retos

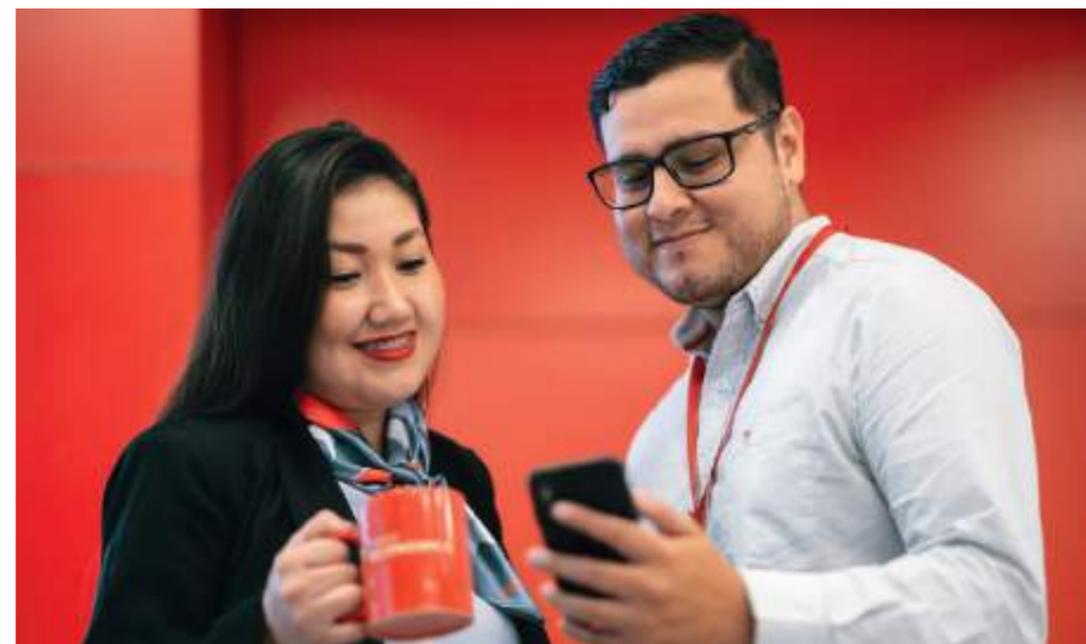
valoración continua y global del impacto de dicho marco para asegurar que se alcanza un buen equilibrio entre estabilidad financiera y crecimiento económico.

### Amenazas sobre los sistemas (ciberriesgo)

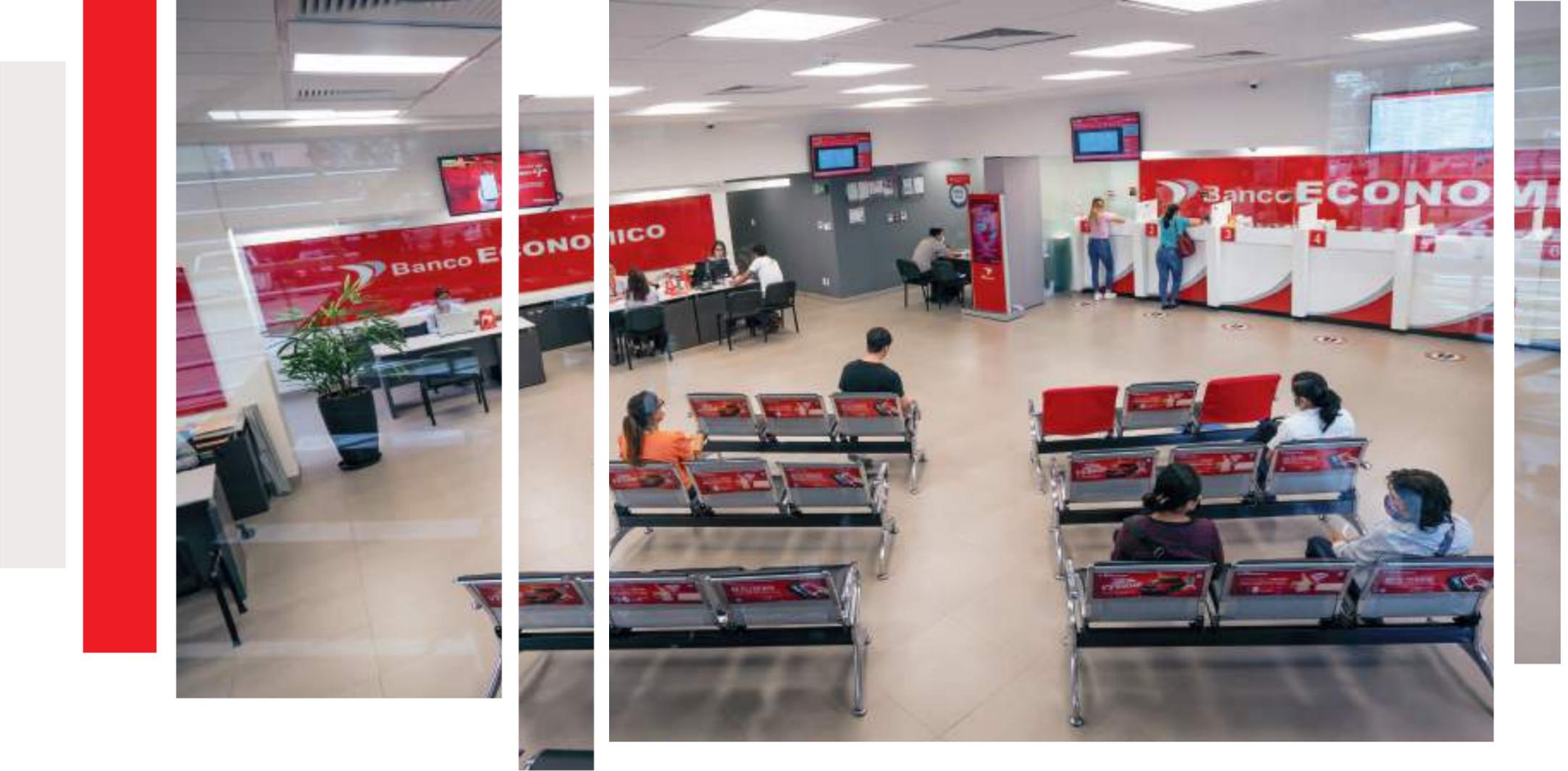
En un entorno donde la digitalización es cada vez más protagonista, los ciberataques se han convertido en uno de los principales riesgos para el sector financiero. Con relación a estas amenazas, el Banco Económico trabaja de forma continua desarrollando controles de protección basados en estándares internacionales y en la implementación de medidas preventivas, reactivas y correctivas con la finalidad de estar preparados ante este tipo de amenazas.

El área de Seguridad y Calidad Informática se gestiona permanentemente el riesgo tecnológico a través de un proceso estructurado, consistente y continuo para identificar, medir, monitorear, mitigar y divulgar el riesgo tecnológico al cual el Banco Económico podría estar expuesto.

La Seguridad de la información está basada en un modelo de Gestión en concordancia con la normativa del ente regulador ASFI y las normas de buenas prácticas internacionales, para mejorar los controles implementados de acuerdo al análisis de riesgo de Seguridad de la Información efectuado para el mantenimiento y preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información gestionada por el Banco Económico.



# Gestión de Riesgo Crediticio



**El riesgo crediticio** es la probabilidad de pérdida financiera proveniente del incumplimiento o deterioro de la capacidad de pago de un prestatario o de un tercero, al cual el Banco le ha concedido un financiamiento o crédito, o por el cual se asume una obligación contractual.

La instancia responsable de la gestión de este riesgo crediticio, por delegación del Directorio, es la Gerencia Nacional de Gestión Crediticia, que, por medio de una oportuna y diligente evaluación y análisis de las propuestas crediticias generadas por el área comercial, asegura que el principal activo del Banco, la cartera de créditos, se sitúe dentro de los parámetros de riesgo admisibles y aceptables definidos por la entidad.

El Banco Económico, siendo un banco múltiple, ha implementado diferentes tecnologías crediticias acorde a cada tipo de cliente que se desea atender y al sector de la economía en la cual se desenvuelve, con el objetivo de velar

por una atención eficiente que contribuya a controlar los niveles del riesgo crediticio. Con este propósito, el Banco dispone de las siguientes herramientas:

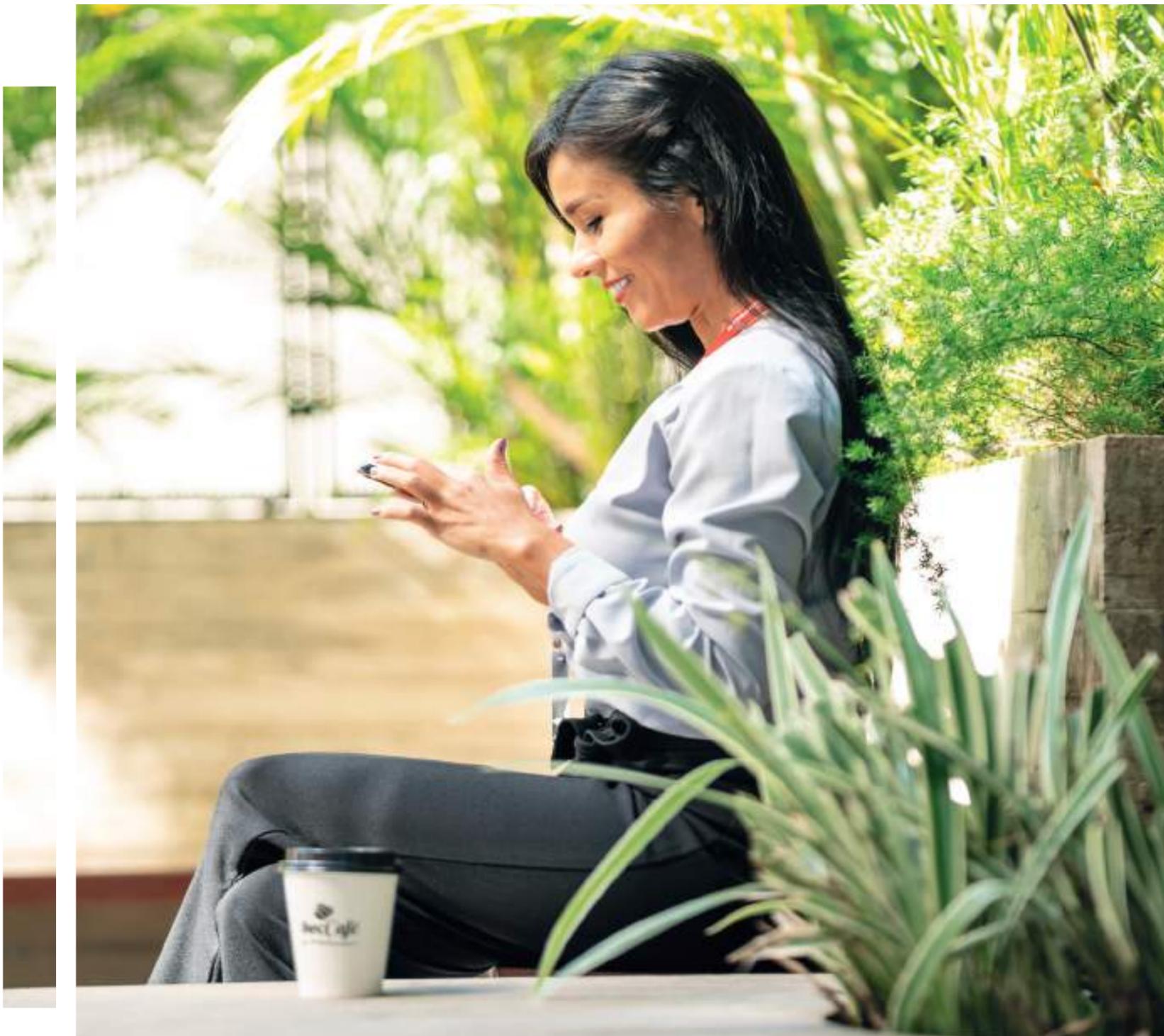
#### Herramientas desarrolladas in-house

- **SARC-SIVE** (Sistema de Admisión de Riesgo Crediticio - Sistema Integral de Vigilancia Especializada), sistema en el cual se desarrolla todo el proceso de análisis crediticio para la cartera Mype, Pyme, profesionales independientes y personas dependientes;
- **CPR** (Estructura de Costo, Precio y Rendimiento Agropecuario) que gradualmente brindará información valiosa para la toma de decisiones de admisión crediticia en el marco de la normativa ASFI;
- Un **Calendario de eventos climatológicos** que permite disponer de una base histórica de eventos climatológicos adversos en el país y de los clientes del Banco;
- El **Sistema de Rating Interno** que permite visualizar el comportamiento de pago crediticio de nuestros clientes en el Banco y en el Sistema Financiero Nacional, con lo cual se fortalece y se complementa la información para la toma de decisiones, en el ámbito de la aprobación de créditos, de nuestros mejores clientes.

#### Herramientas adquiridas de Terceros

CreditLens, que permite el análisis de clientes empresariales a partir de la consolidación y proyección de estados financieros y análisis de capacidad de pago.

**Validación:** Salvo las operaciones de Banca Empresa y Mediana Empresa (en atención a nivel de riesgo acumulado en BEC), todas las operaciones crediticias a nivel nacional que deban ser sujetas a un nuevo análisis de capacidad de pago son revisadas previamente por esta área, siendo su labor la revisión de las propuestas crediticias con la finalidad de verificar que cuenten con la información mínima necesaria y que se cumpla con la documentación establecida en las políticas del Banco y normadas por el ente regulador. Desde la implementación de la Fábrica de Créditos, esta área se ha convertido en la puerta de ingreso a Gestión Crediticia donde, posteriormente y, en función al nivel de riesgo económico a asumir, pueden ser analizados por el área Masivo, Pyme o Personas, para su posterior remisión a la instancia de aprobación y posterior emisión del contrato para el caso de operaciones aprobadas.



## Las áreas integrantes de esta Gerencia y responsables de la admisión crediticia se detallan a continuación:

### Riesgo crediticio Masivo

Es la instancia encargada de analizar operaciones de la banca minorista a través de un análisis estandarizado de cruce de variables, aplicando los principales cruces de información a las operaciones microcrediticias, de manera que se verifique la capacidad de pago de las solicitudes en el marco de las políticas del Banco.

### Riesgo crediticio PyME y Personas

Esta instancia utiliza diferentes metodologías de análisis y verificación documental de ingresos para determinar la capacidad de pago de los clientes, buscando que la evolución patrimonial de los sujetos de crédito coincida con los flujos de ingresos propuestos por el área comercial y los determinados en el análisis de riesgo, siendo éste un indicador adicional de la capacidad de pago.

### Riesgo crediticio Banca Empresa y Mediana Empresa

Concentra el análisis de clientes empresariales y corporativos, principalmente a partir del análisis de estados financieros y flujos de caja. Para ello cuenta con herramientas especializadas de análisis.

El trabajo de todas las áreas de análisis se encuentra enmarcado en el cumplimiento de la normativa del ente regulador y dentro de la política crediticia establecida por el Directorio y plasmada en los manuales, buscando en todo momento asegurar la calidad de la admisión crediticia y la mejora continua de la principal herramienta de análisis, SARC-SIVE.

# Gestión de Riesgo de Liquidez

**Constituye el riesgo de liquidez** la contingencia de incurrir en pérdidas por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos significativos con el propósito de contar con recursos disponibles para cumplir sus obligaciones.

En consecuencia, llevar una gestión oportuna de la liquidez es fundamental para la sostenibilidad del Banco.

## Principios para la gestión de Liquidez y Fondeo

La gestión de la Liquidez y Fondeo del Banco se basa en los siguientes principios definidos por el Directorio:

- Manejo conservador de la administración de la liquidez, con enfoque a potenciar el crecimiento del Banco a mediano y largo plazo.
- Asegurar la financiación de la cartera crediticia mediante la obtención de recursos en el marco de un manejo prudencial del riesgo de moneda y liquidez (plazos).

- Mantener el mix de captaciones, manteniendo un adecuado calce financiero de plazos y eficiencia en el costo financiero.
- Mantener reservas de liquidez suficientes que permitan afrontar retiros de fondos bajo situaciones de tensión.
- La inversión de los excedentes de liquidez se realiza en instrumentos de calidad, fácilmente convertibles en disponibilidades.
- Cumplimiento de las disposiciones regulatorias y de supervisión contenidas en la legislación y normativa vigente.

## Marco de Gestión

La aplicación efectiva de estos principios exige el desarrollo de un marco de gestión de los activos y pasivos basado en los siguientes pilares:

### Sólida estructura organizacional y buen Gobierno Corporativo

Una sólida estructura organizacional y un buen Gobierno Corporativo aseguran la segregación de responsabilidades y funciones acorde a la estrategia y tamaño del Banco, que permiten una adecuada toma de decisiones.

En este marco, a nivel del órgano directivo, se conforma el Comité de Gestión Integral de Riesgos que tiene, entre otras, la responsabilidad de diseñar y proponer políticas, metodologías y procedimientos para la eficiente gestión del riesgo de liquidez. A su vez, se constituye el Comité de Activos y Pasivos (CAPA), que es un comité de negocios conformado por la Alta Gerencia, Finanzas y Comercial, que tiene la responsabilidad de promover estrategias financieras, políticas, tácticas y sistemas para la gestión eficiente de los activos y pasivos del Banco, así como la gestión de la Tesorería y manejo de la posición de liquidez, considerando la evaluación y seguimiento del entorno económico y financiero.

### Estrategias de Gestión de Riesgo de Liquidez

En el marco de los principios y lineamientos estratégicos generales definidos y aceptados por el Directorio, se establecen las Estrategias de Gestión de Riesgo de Liquidez, a partir del cual se definen las acciones y objetivos estratégicos para cada gestión, así como los indicadores de medición y los responsables de su ejecución. A continuación, se describen las estrategias adoptadas para la gestión 2022:

- Monitoreo continuo de las métricas de liquidez, sosteniendo activos líquidos de alta calidad suficientes para



- soportar escenarios de tensiones en el corto plazo.
- Gestionar el costo de liquidez y mejorar las estructuras de transferencias internas para asignar de forma efectiva el costo de liquidez en las operaciones activas y pasivas (FTP).
- Gestión de las captaciones para asegurar la financiación de la cartera crediticia, mantener el mix de financiamiento, defender las captaciones de empresas y personas, renovar las operaciones a plazo que vencen.
- Defender el costo financiero sosteniendo adecuados niveles de liquidez y estructura de calce de plazos.

#### Control y monitoreo de la Gestión de Riesgo de Liquidez

El adecuado control y monitoreo de la Gestión de Riesgo de Liquidez se realiza a través de la definición de Políticas y Procedimientos desarrolladas a partir de las directrices básicas para la gestión de riesgo de liquidez y perfil de riesgo aceptado por el Directorio.

Se define la Unidad de Gestión de Riesgos, con total independencia de las líneas de negocio, responsable de identificar, medir, monitorear, controlar y divulgar el riesgo de liquidez que enfrenta el Banco. En este marco, el objetivo es asegurar la mantención de niveles de liquidez y fuentes

de financiación acorde a los límites de tolerancia definidos por la entidad.

Asimismo, se tiene establecido un Manual del Plan de Contingencia de Liquidez que contempla las estrategias, acciones y responsables de la ejecución, en caso de que el Banco se enfrente a situaciones de tensión. Del mismo modo, una vez al año se prueba la efectividad del mencionado Plan y se informan los resultados a los órganos directivos.

#### Establecimiento de un Programa de la Liquidez

Establecer un programa de liquidez asegura la continuidad de negocio minimizando el riesgo de pérdida por no contar con fondos disponibles. El mismo comprende los siguientes elementos:

- Monitoreo, control y gestión de la Posición de Liquidez.
- El análisis y seguimiento a los límites internos de liquidez y concentración.
- La estimación de las necesidades de fondos bajo diferentes escenarios, utilizando los reportes de flujo proyectado y brechas de liquidez.
- Medición y control de la estructura de calce de plazos.



De manera continua se realiza un **seguimiento y monitoreo oportuno al Programa de Liquidez**, para evaluar la capacidad del Banco para atender los vencimientos programados y retiros esperados en el corto plazo, a partir de las disponibilidades, recuperación y negociabilidad de los activos, así como el acceso a financiamiento en situaciones de tensión.

monitoreo

## → Prevención y Cumplimiento



El Banco Económico está firmemente comprometido en la lucha contra la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicando una política de Tolerancia Cero para actividades relacionadas a estos riesgos.



### Actividades destacadas en la gestión 2022

Durante la gestión 2022, la Unidad de Prevención y Cumplimiento del Banco ejecutó a cabalidad con los objetivos y estrategias definidas en su Programa de Cumplimiento para la presente gestión, realizando, además, diferentes actividades como parte del proceso de fortalecimiento del Sistema de Prevención de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LGI/FT/FPADM) y Fraude.



Se capacitó a cerca del **100%** de la planilla de la entidad, haciendo uso de herramientas tecnológicas para el logro de este objetivo.



Entre estas actividades se pueden destacar:

- La evaluación del Riesgo de Cumplimiento de Sanciones OFAC/ONU/BM de la entidad, alineada a los estándares internacionales.
- La evaluación independiente de los Sistemas de Monitoreo PLA/FT y OFAC del Banco, con la finalidad de validar y garantizar su integridad y eficiencia. Se obtuvieron resultados positivos.
- Con la finalidad de monitorear de manera dinámica el comportamiento de las personas que mantienen algún tipo de relación comercial y/o laboral con el Banco, su operativa y los riesgos de LGI/FT/FPADM y Fraude que se encuentran en constante cambio, se implementaron los modelos matemáticos diseñados para tal efecto.
- Se implementó la metodología para el Reporte de Operaciones Sospechosas desarrollada por el Banco, en observancia a los lineamientos de Basilea y el Grupo Egmont, elevando de esta manera los estándares de calidad a nivel internacional.
- En cumplimiento al acuerdo firmado por el Banco para su adhesión a la Ley FATCA, se remitió oportunamente el Reporte correspondiente a la Actividad 2021.
- De manera continua se coordinó con otras áreas, el establecimiento de relaciones de corresponsalía con empresas remesadoras, así como el relacionamiento con otras entidades en calidad de subagentes, para la

prestación del servicio de Remesas Familiares. A dicho personal se brindó capacitación para que puedan dar continuidad a los estándares establecidos por la entidad.

Para el Banco Económico la capacitación y el entrenamiento continuo de su personal, así como de las partes interesadas, son un pilar fundamental para la efectividad del Programa de Cumplimiento. De esta manera y en cumplimiento de su objetivo institucional de contar con personal capacitado en materia de Prevención de LGI/FT/FPADM y Fraude, se capacitó a cerca del 100 % de la planilla de la entidad, haciendo uso de herramientas tecnológicas para el logro de este objetivo.

Por su parte, los miembros de la Unidad de Prevención y Cumplimiento, participaron de eventos nacionales e internacionales que permitieron actualizar sus conocimientos en importantes temas, entre los que podemos citar la prevención del fraude en remesas, adopción de nuevas tecnologías, operaciones relacionadas con criptoactivos, entre otros.

Respecto a la evaluación independiente al Programa de Cumplimiento, Banco Económico pasó por diferentes evaluaciones internas, internacionales y del regulador, obteniendo resultados positivos.

En cumplimiento a la normativa de la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), Banco Económico adecuó de manera oportuna sus políticas, procesos y procedimientos a efectos de implementar el nuevo Instructivo Específico para Entidades de Intermediación Financiera con Enfoque basado en Gestión de Riesgos contra la Legitimación de Ganancias Ilícitas, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Por otro lado, en línea con los estándares internacionales ALD/CFT, el Banco continúa contemplando en su Programa de Cumplimiento los tratados y convenios internacionales, tales como:

- Las 40 Recomendaciones del GAFI
- Principios Wolfsberg
- Comité de Basilea
- Manual de Inspección Anti-Lavado de Dinero/Ley de Secreto Bancario (BSA/AML)
- USA Patriot Act
- Sanciones de la OFAC
- Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras - FATCA

La Unidad de Prevención y Cumplimiento coadyuva, además, en la evaluación de riesgos de LGI/FT/FPADM y Fraude

de nuevos productos, servicios y/o tecnologías. De esta manera, se realizó el análisis de diferentes proyectos que la entidad ha encarado dentro de su proceso de transformación digital.

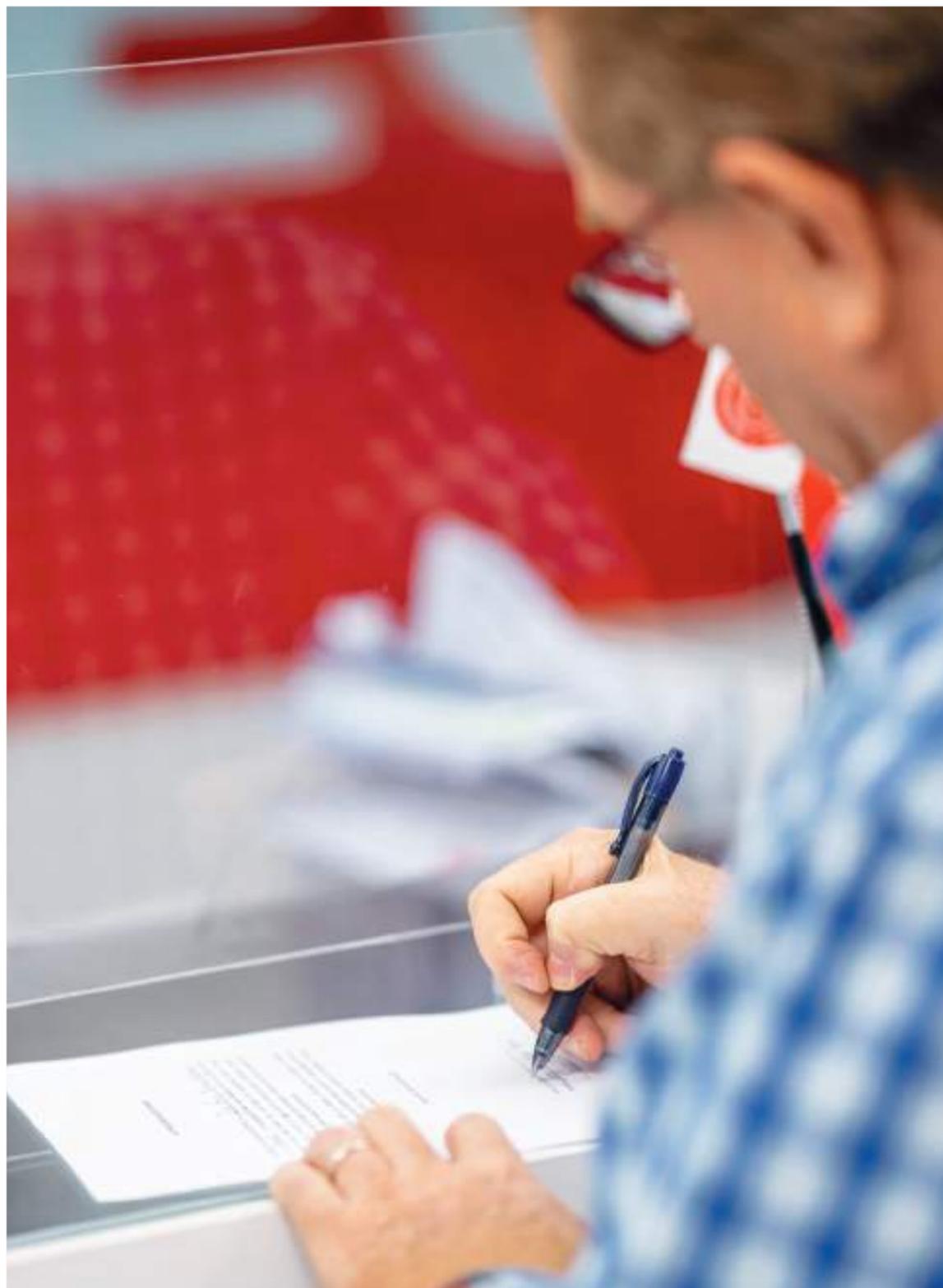
De igual manera, la Unidad de Prevención y Cumplimiento ha participado activamente en el relacionamiento con la Banca Corresponsal, atendiendo oportunamente requerimientos de información y procedimientos de Due Diligence, manteniendo la confianza de nuestros bancos corresponsales en el Programa de Cumplimiento de la entidad.

### Retos y Desafíos 2023

Para la próxima gestión la Unidad de Prevención y Cumplimiento enfrentará los siguientes retos y desafíos:

- Cumplir con la normativa nacional y las buenas prácticas internacionales a las cuales la entidad está sujeta.
- Mantener los estándares de calidad en la labor de Prevención de los riesgos de LGI/FT/FPADM y Fraude, buscando mayor eficiencia.
- Afrontar con entereza la Cuarta Ronda de Evaluación Mutua del Grupo de Acción Financiera GAFI a nuestro país.

# → Estados Financieros



# CONTENIDO

## Estados Financieros Auditados

al 31 de diciembre  
de 2022 y 2021

- Informe del síndico
- Informe del auditor independiente
- Estado de situación patrimonial
- Estado de ganancias y pérdidas
- Estado de cambios en el patrimonio neto
- Estado de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros

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

Santa Cruz de la Sierra, enero 26 de 2023

A los Señores

**Miembros de la Junta General Ordinaria de Accionistas**

**BANCO ECONÓMICO S.A.**

Presente. -

Distinguidos Señores accionistas:

En cumplimiento a normas legales, regulatorias y estatutarias, conforme lo señalan los Arts. 332 y 335 del Código de Comercio, el Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los Estatutos del Banco Económico S.A. y normas conexas, en mi condición de Síndico Titular designado por la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad, efectuada en fecha 25 de enero de 2022, tengo a bien informar a ustedes lo siguiente:

- a. He asistido a las diferentes sesiones de Directorio y Comités con derecho a voz pero sin voto, donde he evidenciado que el intercambio de criterios y acciones ejercidas por las instancias colegiadas han llevado a contribuir a una toma de decisiones que responden al cumplimiento de lo dispuesto en los estatutos, sus políticas y procedimientos vigentes del Banco Económico S.A.; así como aquellas disposiciones legales señaladas en la Ley de Servicios Financieros, como también de las normas regulatorias emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) u otras instancias de regulación.
- b. He tomado conocimiento de los diferentes Informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, de la Unidad de Gestión de Riesgos, de la Unidad de Prevención y Cumplimiento, informes de inspección ASFI, así como, el Dictamen de la firma de Auditoría Externa "Acevedo y Asociados Consultores de Empresas S.R.L.", entre otras, donde por los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables he podido evidenciar que el Banco ha cumplido en mantenerse apegado a las normas y demás disposiciones contables vigentes para el Sistema Financiero.
- c. De mi asistencia a las distintas reuniones de Directorio, Juntas de Accionistas y Comités, he podido evidenciar mediante la presentación de diversos informes, respecto a las responsabilidades y funciones por parte del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadores de Riesgos, donde se ha verificado el cumplimiento de la normativa y disposiciones legales.
- d. He constatado que la administración del Banco viene cumpliendo razonablemente con los plazos comprometidos para implementar las recomendaciones originadas mediante informes de la unidad de Auditoría Interna, Auditoría Externa y las inspecciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a través de la ejecución de planes de acción previamente elaborados para el efecto. Asimismo, en la eventualidad de que algunos programas no se hayan ejecutado en tiempo y forma, estos cuentan con los justificativos y ampliaciones de plazo debidamente aprobadas por las instancias superiores y de regulación, no existiendo aspectos a destacar.
- e. De la revisión a la documentación necesaria que cursa en los registros del Banco y de la cual no surgen observaciones relevantes, he podido verificar que tanto el Auditor Interno, los auditores externos Acevedo y Asociados Consultores de Empresas S.R.L., las Calificadoras de Riesgo, AESA Ratings S.A. y Moody's Local PE Clasificadora de Riesgo S.A., cuentan con la idoneidad técnica e independencia, estando su remuneración acorde a la labor para la cual fueron contratados, en ocasión de su nombramiento y/o continuidad.
- f. De mi participación en las diferentes sesiones de Directorio, Comités y Juntas de Accionistas durante la gestión 2022, se destaca lo siguiente:
  - Con el discernimiento debido, las acciones realizadas por la administración del banco han estado orientadas en todo momento al cumplimiento de las leyes, estatutos, reglamentos y normativas internas y externas que regulan el sistema financiero, cumpliendo así con las atribuciones y deberes establecidos en el artículo 335º del Código de Comercio.

- He verificado la constitución de fianzas para el ejercicio del cargo de Directores y Síndicos.
- He tomado conocimiento sobre las políticas relacionadas con los sistemas de control interno del Banco y he verificado que las mismas se hayan aplicado uniformemente durante la gestión. Estos sistemas de control son responsabilidad de la administración del Banco.
- He cumplido mis funciones, sin intervenir ni obstaculizar la gestión operativa y administrativa del Banco.
- He examinado los libros, documentos y otra información institucional que juzgué conveniente.
- He comprobado que las resoluciones emitidas por el ente regulador (ASFI) donde dispuso multas y/o sanciones, fueron puestas en conocimiento del Directorio, como también he verificado de la no existencia de contravenciones estatutarias y otras normas en vigencia, no existiendo aspectos sobre incumplimientos a la Ley de Servicios Financieros N°393, normas y disposiciones legales, ni a los estatutos del Banco que merezcan reportarse en esta Junta.

No se han reportado suspensiones o inhabilitaciones que afecten la gestión del Banco ni existen notificaciones de cargo pendientes de resolución al 31 de diciembre de 2022.

Cabe resaltar, que las diferentes sesiones de juntas, directorio y comités se han llevado a cabo en forma presencial, virtual y mixtas. El mecanismo de reuniones virtuales está amparado en disposiciones vigentes, en particular la RESOLUCION MINISTERIAL MDPyEP N° 146.2020 de fecha 20/07/2020 dispuesta por el Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural.

Por otro lado, apoyado en diversos informes de evaluación, análisis, seguimiento y control evacuados por la Unidad de Gestión de Riesgo, Unidad de Gestión Crediticia, Auditoría Interna, Unidad de Prevención y Cumplimiento y otras instancias de control, informo a la Junta que:

- i. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no ha incurrido en ninguna de las causales del artículo 503º de la Ley de Servicios Financieros que pudiese dar lugar a un "proceso de regularización".
- ii. La calificación de la cartera de créditos y el establecimiento de la suficiencia de las provisiones específicas, genéricas y cíclicas de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2022, se encuentran enmarcadas en las disposiciones vigentes emitidas por el regulador e incluidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, así como en la normativa interna prudencial establecida por el Banco.
- iii. He tomado conocimiento de los niveles alcanzados por el banco en cuanto a su cartera productiva y cartera de vivienda social al cierre de la gestión 2022.
- iv. De acuerdo con la información proporcionada, no existen operaciones de créditos con saldos iguales o mayores al 1% del patrimonio neto que hayan quedado en mora y que ameriten ser informados.
- v. No se reportaron operaciones de créditos castigados que sean iguales o mayores al 1% del patrimonio neto, conforme lo dispuesto en la normativa vigente e informado a la Junta de Accionistas para la Gestión 2022. Asimismo, he verificado el cumplimiento de políticas y procedimientos del castigo de créditos, emitiendo en su caso los informes correspondientes.
- vi. De acuerdo con la información que me fuera proporcionada al 31/12/2022 no he tomado conocimiento de operaciones de crédito con saldos en mora por más de 90 días a los que no se hayan iniciado las acciones judiciales correspondientes.
- vii. La Memoria Anual por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022, expresa un resumen de los resultados obtenidos, reflejados en sus Estados Financieros y anexos, los cuales están respaldados por registros y documentos del Banco, siendo esta por tanto fidedigna. Realiza una breve descripción de las actividades, giro social, estructura de la entidad, sus Accionistas, Directores y Ejecutivos, lo cual guarda conformidad con el desempeño alcanzado.
- viii. No se registran incumplimientos a los límites de endeudamiento, créditos a un grupo prestatario y prohibición de operaciones vinculadas, establecidos en los artículos 456º, 457º y 458º de la Ley de Servicios Financieros N° 393.
- ix. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene un Coeficiente de Adecuación Patrimonial del 11,03%, del total del Capital regulatorio, los activos y contingentes, el cual se encuentra por encima del límite mínimo establecido por Ley.

Finalmente, en base a lo expuesto y de conformidad con las atribuciones y deberes que me confiere el Art. 335 del Código de Comercio, los Estatutos del BANCO ECONOMICO S.A., y la normativa legal en vigencia, el suscrito Síndico concluye que:

1. Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, Balance General y los Estados de Ganancias y Pérdidas y otros del Banco Económico S.A., complementado por el Informe del Auditor Externo Acevedo y Asociados Consultores de Empresas S.R.L., presentan razonablemente la situación patrimonial y financiera y reflejan el total de las operaciones efectuadas durante la gestión, llevadas a cabo de conformidad con las disposiciones legales y contables en actual vigencia.
2. Estos estados financieros son de exclusiva responsabilidad de la administración del Banco, el trabajo de auditoría y contabilidad, de la firma auditora externa y de los profesionales respectivos, conforme a los Artículos 39 y 54 del Código de Comercio. Cumpro con emitir, como es mi responsabilidad, con mi opinión sobre los mismos.

Por tanto, basado en el resultado de mi trabajo y por las razones expuestas, me permito recomendar a la Junta General Ordinaria de Accionistas la aprobación de los Estados Financieros y la Memoria Anual del Banco Económico S.A. por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022.

Es cuanto tengo a bien informar a ustedes y para los fines que estimen conveniente,

Atentamente,



Hans Sabino Núñez Claros  
SÍNDICO TITULAR



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

Calle Gueembe No. 2015  
Esq. Av. Beni  
P.O. Box: 6707  
Santa Cruz, Bolivia  
T +591 3 3436838

Avenida Ballivián No. 838  
Edificio "Las Torres del Sol"  
(Mezzanine)  
P.O. Box: 512  
Cochabamba, Bolivia  
T +591 4 4520022

Avenida 6 de Agosto No. 2577  
Edificio "Las Dos Torres" (11° Piso)  
P.O. Box: 2806  
La Paz, Bolivia  
T +591 2 2434343

www.gtacevedobolivia.com

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores  
Presidente 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 2022 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, 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 2022, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, 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 de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con 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 47% 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 la 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 la ASFI, calculados sobre el capital regulatorio del banco.
- Efectuamos una valoración y entendimiento de las disposiciones emitidas por la ASFI durante la gestión 2022, 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, 20 de enero de 2023

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Expresado en bolivianos)

Activo	Notas	2022	2021
Disponibilidades	8.a	1.557.702.337	1.280.264.209
Inversiones temporarias	8.b.1	698.388.336	1.022.775.529
Cartera	8.c	9.736.894.099	9.023.484.786
Cartera vigente		7.432.525.537	6.628.435.777
Cartera vencida		16.410.668	32.613.480
Cartera en ejecución		46.448.304	54.316.112
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		1.896.481.010	1.993.964.117
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		55.243.154	25.585.185
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		87.772.983	49.202.271
Productos devengados por cobrar cartera		469.631.471	502.398.826
Previsión para cartera incobrable		(267.619.028)	(263.030.981)
Otras cuentas por cobrar	8.d	198.796.177	161.168.635
Bienes realizables	8.e	4.837.208	3.022.455
Inversiones permanentes	8.b.2	544.596.333	627.789.649
Bienes de uso	8.f	190.997.947	197.109.326
Otros activos	8.g	49.739.827	42.891.213
<b>Total del Activo</b>		<b>12.981.952.264</b>	<b>12.358.505.800</b>
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con el público	8.i	9.492.345.409	8.974.598.090
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	1.714.867	57.232.572
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8.k	1.907.622.680	1.838.591.222
Otras cuentas por pagar	8.l	282.366.351	223.583.209
Previsiones	8.m	121.597.365	108.268.090
Valores en circulación	8.n	129.278.133	129.191.217
Obligaciones subordinadas	8.o	123.233.163	153.197.797
Obligaciones con empresas públicas	8.p	25.352.454	46.826.548
<b>Total del Pasivo</b>		<b>12.083.510.422</b>	<b>11.531.488.745</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social		686.233.000	643.653.000
Aportes no capitalizados		2.500	2.500
Reservas		115.682.861	108.163.007
Resultados Acumulados		96.523.481	75.198.547
<b>Total del Patrimonio</b>	9	<b>898.441.842</b>	<b>827.017.054</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<b>12.981.952.264</b>	<b>12.358.505.800</b>
<b>Cuentas contingentes deudoras y acreedoras</b>	8.w	<b>805.560.829</b>	<b>592.495.921</b>
<b>Cuentas de orden deudoras y acreedoras</b>	8.x	<b>20.823.592.353</b>	<b>18.645.465.173</b>

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**

Hans Sabino Nuñez Claros  
**Síndico**

Elvira Alicia Perrogon Salas  
**Contadora**

Resultados

Gobierno Corporativo

Informe de Gestión

Informe de Gestión del Riesgo

Prevención y Cumplimiento

Estados Financieros

105

BANCO ECONOMICO S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021  
(Expresado en bolívianos)

	Notas	2022	2021
Ingresos financieros	8.q	780.193.050	715.153.352
Gastos financieros	8.q	(325.077.008)	(306.998.150)
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>455.116.042</b>	<b>408.155.202</b>
Otros ingresos operativos	8.t	187.309.401	181.749.696
Otros gastos operativos	8.t	(76.765.032)	(79.006.192)
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>565.660.411</b>	<b>510.898.705</b>
Recuperación de activos financieros	8.r	75.556.876	74.366.093
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	(129.038.780)	(132.563.034)
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>512.178.507</b>	<b>452.701.764</b>
Gastos de administración	8.v	(360.434.344)	(340.314.350)
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>151.744.163</b>	<b>112.387.414</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(267.797)	(491.241)
<b>Resultado después de ajuste por inflación</b>		<b>151.476.366</b>	<b>111.896.173</b>
Ingresos extraordinarios	8.u	5.587.486	5.325.962
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
<b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		<b>157.063.852</b>	<b>117.222.135</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	6.157.659	14.671.216
Gastos de gestiones anteriores	8.u	(186.421)	(257)
<b>Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación</b>		<b>163.035.090</b>	<b>131.893.095</b>
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
<b>Resultados antes de impuestos</b>		<b>163.035.090</b>	<b>131.893.095</b>
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		(66.518.390)	(56.694.557)
<b>Resultado neto de la gestión</b>		<b>96.516.700</b>	<b>75.198.538</b>

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

  
Hans Sabino Nuñez Claros  
Síndico

  
Elvira Alicia Perrogon Salas  
Contadora

BANCO ECONOMICO S.A.

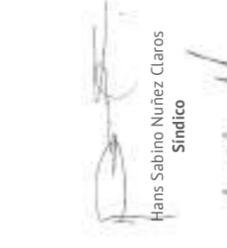
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021  
(Expresado en bolívianos)

	Capital Pagado	Aportes no Capitalizados	Legal	Reservas		Resultados Acumulados	Total
				Otras Reservas Obligatorias	Total		
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	598.233.000	2.500	101.272.789	1.847.742	103.120.830	50.442.486	751.818.516
Capitalización de utilidades del ejercicio 2020	45.400.000	-	-	-	-	(45.400.000)	-
Constitución de la reserva legal aprobada por la junta general ordinaria de accionistas celebrada el 18 de febrero de 2021.	-	-	5.042.477	-	5.042.477	(5.042.477)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	75.198.538	75.198.538
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	643.633.000	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)
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	96.516.700	96.516.700
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	686.233.000	2.500	113.835.120	1.847.742	115.682.861	96.516.700	898.441.842

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

  
Hans Sabino Nuñez Claros  
Síndico

  
Elvira Alicia Perrogon Salas  
Contadora

BANCO ECONOMICO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021  
(Expresado en bolivianos)

	2022	2021
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>		
<b>Utilidad neta del ejercicio</b>	<b>96.516.700</b>	<b>75.198.538</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(492.582.070)	(529.456.904)
Cargos devengados no pagados	1.076.565.216	958.909.777
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el ejercicio	(2.034.058)	(247.222)
Previsiones para incobrables	42.464.537	58.173.067
Previsiones para desvalorización	2.255.978	(4.087.332)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	13.705.372	14.087.816
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	31.521.403	29.803.854
Depreciaciones y amortizaciones	15.481.359	21.139.874
Otros	-	-
<b>Fondos obtenidos en la utilidad del ejercicio</b>	<b>783.894.437</b>	<b>623.521.468</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
Cartera de préstamos	502.398.826	385.225.539
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	27.058.078	55.063.972
Obligaciones con el público	(876.481.143)	(778.384.037)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(79.689.502)	(41.588.204)
Otras obligaciones	(2.382.797)	(2.500.720)
Otras cuentas por pagar	(191.217)	(104.300)
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(41.741.575)	(15.540.419)
Bienes realizables-vendidos	710.248	398.303
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(6.509.605)	2.505.474
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	16.230.013	(38.243.194)
Previsiones	3.965.519	(4.444)
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación</b>	<b>327.261.282</b>	<b>190.349.439</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:</b>		
Obligaciones con el público:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(104.380.964)	155.065.041
Depósitos a plazo hasta 360 días	37.370.186	47.796.914
Depósitos a plazo por más de 360 días	468.014.436	(240.205.889)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	(7.807.314)	(46.054.468)
A mediano y largo plazo	53.850.063	382.989.007
Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	(55.517.705)	(53.754.527)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(639.588)	1.538.403
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(537.182.718)	(593.363.476)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(3.527.181.712)	(3.231.445.458)
Créditos recuperados en el ejercicio	3.284.038.773	3.458.198.524
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(389.436.543)</b>	<b>(119.235.929)</b>

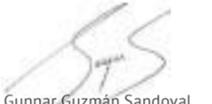
BANCO ECONOMICO S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021  
(Expresado en bolivianos)

	2022	2021
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>		
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	(29.440.000)	7.902.500
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Aporte Social Fondos	(4.511.912)	-
Pago de Dividendos	(20.580.000)	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>(54.531.912)</b>	<b>7.902.500</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>		
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>		
Inversiones temporarias	320.168.825	(129.045.300)
Inversiones permanentes	83.843.456	(169.249.586)
Bienes de uso	(6.644.356)	(24.840.817)
Bienes diversos	(298.893)	132.177
Cargos diferidos	(2.923.731)	(3.944.582)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>394.145.301</b>	<b>(326.948.108)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>277.438.127</b>	<b>(247.932.098)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>1.280.264.209</b>	<b>1.528.196.308</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>1.557.702.337</b>	<b>1.280.264.209</b>

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

  
Hans Sabino Nuñez Claros  
Síndico

  
Elvira Alicia Perrogon Salas  
Contadora

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(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. 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](http://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 2022, ha experimentado las siguientes modificaciones:

- En el Área de operaciones:
  - Se crea el cargo encargado de archivo, bajo la dependencia de Jefe Nacional de Administración y Seguridad.
- En la Unidad de Auditoría Interna:
  - Se crean los cargos "Coordinador de Auditoría de Créditos y Liquidez y Coordinar de Auditoría Operativa, Legal, Sistemas y Prevención", bajo la dependencia del Auditor Interno, los cuales tienen como objetivo brindar una mayor funcionalidad y coordinación en su estructura.

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

- Se eliminación del cargo "Auditor de Crédito y Liquidez".
- En el Área de Tecnología de la Información:
  - Se incorpora la Unidad de Seguridad y Calidad Informática
  - Se crean los cargos Administrador de Seguridad y Calidad Informática y el Analista de Seguridad y Calidad Informática, bajo la dependencia del Encargado de Seguridad y Calidad Informática.
- En el Área de Gestión Crediticia:
  - Actualización de la Estructura Organizacional de la Subgerencia Nacional de Recuperaciones, se crea el cargo "Supervisor Regional de Recuperaciones Banca MYPE" bajo la dependencia jefe Regional de Recuperaciones Banca MYPE. Cambio de denominación de cargos y cambio de dependencias lineal y funcional.
- En el Área Comercial:
  - Cambio de dependencia lineal del jefe Nacional de Banca Productiva hacia el Subgerente Nacional de Banca Micro y Pequeña Empresa.
  - Se elimina la dependencia del Ejecutivo de Negocios Banca Productiva al Jefe Nacional de Banca Productiva, se tras-pasa esta dependencia al Gerente de Agencia / Subgerente de Agencia
  - Cambio de denominación del cargo Subgerente de Agencia MYPE a Subgerente de Agencia.

###### 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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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, 11 ventanillas de cobranza, 184 ATM'S y 2 puntos promocionales de atención a nivel nacional que están distribuidos de acuerdo a lo siguiente:

Departamentos	Oficinas	Ventanilla de Cobranza	ATM's	Punto Promocional
Santa Cruz	27	10	90	2
La Paz	9	1	37	-
Cochabamba	15	-	41	-
Tarija	2	-	4	-
Chquisaca	3	-	7	-
Oruro	1	-	3	-
Potosi	1	-	2	-
<b>TOTAL</b>	<b>58</b>	<b>11</b>	<b>184</b>	<b>2</b>

**a.5) Promedio de empleados durante el ejercicio**

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

Al 31 de diciembre de 2021, se cuenta con 1.326 funcionarios registrados como permanentes y 14 a contrato plazo fijo. El promedio de empleado de la gestión 2021 es de 1.320 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".

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**a) Organización de la Sociedad (Cont.)**

**a.6) Otra información relevante (Cont.)**

La calificación de riesgo emitida por "AESA Ratings" a finales de diciembre de 2022 (con datos al cierre de septiembre de 2022), mantiene la calificación otorgada en el trimestre anterior y conserva la perspectiva "En desarrollo". La calificación es la siguiente:

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	En desarrollo	En desarrollo

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

**Presencia en segmentos del mercado:** El Banco Económico 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 aún muestra crecimiento moderado de sus colocaciones a doce meses, en un entorno económico afectado por las consecuencias de la crisis sanitaria. El Banco muestra un nivel elevado de cartera reprogramada debido al proceso de normalización regulatoria de la cartera diferida. Asimismo, mantiene una razonable cobertura de la cartera en mora con provisiones y mantiene una importante proporción de cartera garantizada con hipotecas. La cartera diferida presenta una significativa reducción respecto al volumen registrado al cierre de la gestión 2020.

**Indicadores de capital:** Los indicadores de capital del Banco presentan una ligera mejoría en los últimos 12 meses debido a la capitalización de utilidades. El capital regulatorio está apoyado por capital secundario a través de obligaciones subordinadas y provisiones voluntarias.

**Concentración de fondeo y liquidez disponible:** Las captaciones del Banco a 12 meses presentan un moderado crecimiento. Considerando la moderada colocación de cartera registrada, el banco mantiene una razonable cobertura de sus obligaciones de corto plazo y una ajustada liquidez prestable. Su estructura de fondeo, principalmente a plazo es menos volátil pero afecta su costo financiero. Al igual que el sistema, el banco mantuvo un flujo operativo presionado por el diferimiento de la cartera de créditos. BEC presenta una posición larga de calce de moneda que incluye en el activo recursos en fondos administrados por el ente emisor generados por la liberación de encaje en moneda extranjera y/o aportada voluntariamente.

**Rentabilidad:** En una coyuntura de tasas reguladas, diferimientos de cartera y un costo de fondeo con tendencia creciente, el Banco presenta mejoría en su margen de intermediación debido a una mayor colocación de cartera y a la recuperación del rendimiento de la misma. Sus otros ingresos operativos netos se incrementaron, mostrando una dependencia en ingresos por cartera de créditos más favorable que el sistema. Un mayor resultado operativo por el incremento del margen financiero y de los ingresos operativos afecta positivamente al ratio de eficiencia. Debido a los diferimientos y periodos de gracia, la rentabilidad del sistema bancario incluye ingresos financieros contabilizados como tal, pero no cobrados como flujo efectivo.

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

## a) Organización de la Sociedad (Cont.)

## a.6) Otra información relevante (Cont.)

La calificación de riesgo emitida por "Moody's Local" a fines de diciembre de 2022, con datos al cierre de septiembre de 2022 se mantiene sin 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-1	N-1
Largo Plazo M.N.	AA1	AA1
Largo Plazo M.E.	AA3	AA3
Emisor	AA1	AA1

Las calificaciones de riesgo de "Moody's Local" se fundamentan en lo siguiente:

**Generalidades:** El Banco alcanzó la meta de crecimiento de cartera de créditos estimada para el presente ejercicio, mantiene una cartera diversificada tanto por tipo de crédito y actividad económica del deudor. El nivel de garantías hipotecarias y auto liquidables que respaldan las operaciones crediticias se sitúa por encima del promedio de la Banca Múltiple. Se valora que el Banco adoptó una estrategia temporal de tener un mayor enfoque en el otorgamiento de créditos empresariales, reduciendo su exposición en créditos PYME y microcrédito, cuyo riesgo de crédito inherente es mayor al ser segmentos más vulnerables ante ciclos económicos desfavorables. 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.

**Rentabilidad:** Los indicadores de rentabilidad continúan la tendencia de mejora, se ubican por encima de la media del sistema, como resultado de mayores ingresos financieros atribuidos a las reprogramaciones de los créditos diferidos en prórroga y los vencimientos graduales de los períodos de gracia otorgados a los créditos reprogramados, aunado a mayores ingresos obtenidos del negocio operativo. Las reprogramaciones de los créditos diferidos le han permitido al Banco retornar el nivel de cobro de intereses devengados pre-pandemia.

**Calidad de activos:** La cartera bruta presenta un incremento moderado respecto al cierre de la gestión previa. El nivel de cartera reprogramada es elevado pero acorde con el avance en el proceso de reprogramación de la cartera prorrogada al amparo de la circular ASFI/669/2021. Si bien, hasta la fecha de este reporte, la morosidad de la cartera reprogramada y la cartera total se mantiene en niveles adecuados, se estima un deterioro para el cierre de la gestión 2022, una vez culminen los períodos de gracia otorgados a los créditos reprogramados. Moody's considera razonable 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 y acercándose a los niveles pre pandemia.

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

## a) Organización de la Sociedad (Cont.)

## a.6) Otra información relevante (Cont.)

**Refuerzo del CAP:** En ese sentido, en miras de fortalecer el patrimonio, el Banco ha iniciado un trámite de un nuevo Programa de Bonos Subordinados (BEC V) por USD30,0 millones, del cual estaría en proceso de inscripción una primera emisión por Bs50,0 millones a un plazo de 7 años.

## 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 Fondo Monetario Internacional (FMI), en su último informe "Perspectivas de la Economía Mundial" publicado en octubre de 2022, estima que el crecimiento económico mundial de la presente gestión llegará a 3,2%, e indica que este crecimiento será muy desigual entre países, incluso entre países de un mismo grupo económico. En el informe también se señaló que "las perspectivas para el grupo de países en desarrollo de bajos ingresos se han ensombrecido considerablemente debido al empeoramiento de la dinámica de la pandemia y al efecto del conflicto bélico Rusia-Ucrania.

Se estima que el grupo de economías avanzadas registrará 2,4% de crecimiento en esta gestión, continuando con la recuperación iniciada en 2021. La recuperación de las economías de este grupo se basa principalmente en su capacidad de adaptación a la vida en medio de la pandemia y a su mayor éxito para obtener y aplicar la vacuna a su población. Se proyecta que las economías de este grupo cerrarán la presente gestión con crecimientos de entre 1,7% y 4,3%. Los países que lograrán mayor crecimiento en este 2022 son: España 4,3%, Reino Unido 3,6%, Canadá 3,3% e Italia 3,2%.

El grupo de economías emergentes y en desarrollo registrarán en conjunto 3,7% de crecimiento, continuando la recuperación económica iniciada en la gestión precedente. El crecimiento de las economías de este grupo continuará siendo más dispar que el de las economías avanzadas, variando entre 2,1% y 7,6% dependiendo principalmente de su éxito para superar la crisis sanitaria en sus territorios, a su capacidad de adaptación a vivir con la pandemia y a las medidas de reactivación económica que pongan en marcha sus gobiernos. Entre los países que lograrán mayor crecimiento económico en esta gestión 2022 se tiene a Arabia Saudí 7,6%, India 6,8% y los países del ASEAN-5 5,3%. Rusia y Ucrania pertenecen a este grupo y debido al conflicto armado que sostienen, se estima que concretarán cifras negativas de crecimiento para esta gestión, de alrededor de -3,4% para Rusia y -35% para Ucrania.

Durante el primer semestre de la gestión 2022, los precios del petróleo se elevaron debido a la falta de capacidad de producción, la limitada inversión y principalmente por el conflicto armado entre Rusia y Ucrania. Durante el tercer trimestre de 2022 el precio promedio del petróleo Brent fue de USD100,71 por barril y el precio promedio del petróleo WTI fue de USD93,18 por barril. Para el cuarto trimestre el precio promedio del petróleo Brent fue de USD89,00 por barril y el precio promedio del petróleo WTI fue de USD83,14 por barril.

El informe del FMI de octubre/2022 prevé que la inflación se mantenga elevada a corto plazo, alimentada por las alzas de precios de las materias primas impulsadas por la guerra y la ampliación de las presiones de precios. Para el cierre de la gestión se proyecta que la inflación promediará 5,5% en las economías avanzadas y 9,9% en las economías de mercados emergentes y en desarrollo.

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.)

Para la próxima gestión 2023, pronósticos del FMI indican que el crecimiento mundial será de 2,7%. Se proyecta que las economías avanzadas lograrán un crecimiento del 2,4% en 2023. La proyección para las economías emergentes y en desarrollo arroja un crecimiento de 3,7%.

En el contexto regional, se estima que el Producto Interno Bruto (PIB) de la región de América Latina y el Caribe logrará un crecimiento de 3,5% en 2022, aunque la mayoría de los países se habrán adaptado en menor o mayor grado a vivir con la pandemia, algunos gobiernos habrán puesto en marcha medidas para lograr la reactivación de sus economías, se estima que Brasil y México, las dos economías más grandes de la región, cerrarán la gestión 2022 con 2,8% y 2,1% de crecimiento económico respectivamente.

Según el informe del FMI, los países de la región sudamericana que cerrarán con mayor crecimiento en 2022 son: Colombia 7,6%, Uruguay 5,3%, Argentina 4,0%, Trinidad y Tobago 4,0% y Bolivia 3,8%.

El desempeño y perspectivas de la economía nacional

Al cierre de la gestión 2022 y pese al contexto internacional complicado debido al conflicto bélico Rusia-Ucrania, conflictos políticos internos el último trimestre, la economía boliviana continuó mostrando señales importantes de recuperación (estabilidad de precios, crecimiento económico y caída del desempleo) debido a la flexibilización de las medidas de aislamiento adoptadas contra la pandemia y mejora de los precios de los principales productos que exporta el país. La recuperación de la actividad económica es impulsada por los rubros de: minería, construcción, transporte y almacenamiento, hidrocarburos, industria manufacturera, electricidad, gas y agua y comercio, entre los más importantes. Considerando los conflictos internos del último trimestre, el alto endeudamiento público y el nivel reservas internacionales, el gobierno del país estima que el crecimiento económico alcanzado en 2022 se ubicará alrededor del 4,0%.

El Instituto Nacional de Estadística (INE) indica que al cierre de la gestión 2022 la inflación acumulada llegó a 3,12%, ligeramente más baja que la cifra indicada en el Programa Fiscal Financiero 2022 de 3,3%.

En relación al comercio internacional, en los primeros diez meses de la gestión 2022, las exportaciones del país alcanzaron los USD11.632 millones (29% superior a las exportaciones registradas en 2021 en el mismo periodo), mientras que las importaciones sumaron USD10.354 millones (44% más que en 2021), registrándose una balanza comercial positiva (superávit) que alcanzó a USD825 millones.

Para la gestión 2023, estimaciones efectuadas por destacados organismos internacionales como el FMI, la CEPAL y el BM (entre octubre y diciembre 2022), proyectan que la economía boliviana logrará un crecimiento moderado. Considerando los valores proyectados por estos organismos se tiene que la tasa de crecimiento de la economía boliviana para 2023 podría estar alrededor del 2,97%. El actual gobierno proyecta una cifra de crecimiento relativo superior, 4,86% para la gestión 2023 (Programa Fiscal Financiero 2023).

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 undécimo mes de la gestión 2022, el sistema bancario nacional registra un moderado crecimiento en su cartera de préstamos, alcanzando los USD28.046 millones, lo que significó un incremento relativo de 6,68% y de USD1.755 millones en términos de volumen (respecto a diciembre de 2021).

Las captaciones del sistema bancario nacional también registraron incremento respecto a los valores de cierre de la gestión anterior. Al cierre de noviembre de 2022 las captaciones del sistema bancario alcanzaron los USD35.886 millones, evidenciando un incremento de USD1.067 millones 3,06% respecto al dato de cierre de la gestión 2021.

El nivel de mora de la cartera de préstamos que administra el sistema bancario continúa ascendiendo, aunque sigue en niveles bajos. El índice de mora se situó en 2,25% de la cartera bruta total, 72 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 2022 con una cobertura de provisiones equivalente a 2,01 veces su volumen, es decir, que por cada Bs100 de cartera en mora el sistema bancario tiene Bs201 de provisiones.

El patrimonio del sistema bancario a noviembre de 2022 llegó a USD2636 millones (sin contar resultados del presente ejercicio), USD148,1 millones más que lo registrado a diciembre de la gestión precedente.

En los once meses transcurridos de la gestión 2022, las utilidades de la banca alcanzaron un total de USD218,0 millones, registrando un incremento del 25,4% (USD44,1 millones) respecto a la cifra alcanzada en el mismo periodo de 2021. Debido a lo expuesto anteriormente, la rentabilidad sobre patrimonio alcanzada a noviembre de 2022 fue mayor a la conseguida en noviembre de la gestión 2021 (9,03% al cierre de noviembre de 2022 vs. 7,63% al cierre de noviembre de 2021).

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.

**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.

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 riesgos operativos y propiciar mejoras en los procesos.

Se continúa con el análisis de distintos procesos y 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 a estos.

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 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.

**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.)**

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 2022 representa el 11,03% y un capital primario respecto a los activos + contingentes ponderados por riesgo del 9,22%.

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.
- Monitoreo mensual de la gestión de riesgo cambiario.
- Monitoreo mensual a la cartera de inversiones.
- Monitoreo mensual de la ponderación de activos en base a garantías.
- Seguimiento mensual al plan de acción ASFI de riesgo de liquidez y gobierno corporativo de la visita 2021.
- Actualización al manual de políticas de gestión de riesgo de liquidez.
- Validación a la 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
- 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
- Prueba de efectividad al plan de contingencia de riesgo cambiario
- Validación al calce de plazos
- Validación al flujo de caja proyectado y backtesting

De igual forma, se analizó el siguiente nuevo producto con el objetivo de identificar y medir el riesgo de liquidez que se generaría por la introducción de estos al mercado: Banco corresponsal Ecofuturo.

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

**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.)

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.

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 cuantitativos, al 31 de diciembre de 2022 la estructura de la cartera de créditos y contingentes por tipo de crédito, se presenta de la siguiente forma: PYME y microcréditos 34,09%, empresariales 33,16%, vivienda 20,69% y consumo 12,06%. Asimismo, según la actividad económica del cliente, se observa una mayor concentración en el sector productivo, que representa el 40,86%, seguido del sector servicios con 34,94% y el sector comercio 24,20%.

Al 31 de diciembre de 2022 se tiene una cartera de créditos y contingentes de buena calidad, con un 96,72% de operaciones calificadas en categorías A y B; asimismo, el índice de mora se situó en 2,16%, representando en valores absolutos USD30.010.949.

Con relación al cierre de diciembre 2021, hubo un crecimiento de la cartera directa y contingente para este cierre de diciembre 2022, de USD140.009.943, representando un crecimiento del 10,26% para esta gestión 2022.

**b.3) Servicios discontinuados y sus efectos**

Durante la gestión 2022, no se discontinuó ningún servicio.

**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 la gestión 2022, el Banco capitalizó el 66,34% de las utilidades de la gestión 2021, incluida la reserva legal, con lo cual, el Banco ha mantenido un nivel de capitalización promedio superior al 50% durante los últimos 9 años.

Para las próximas gestiones, el Banco continuará capitalizando utilidades en una proporción mínima del 50% de las mismas después de constituir la reserva legal.

En aras del fortalecimiento patrimonial, el Banco prevé la emisión de bonos subordinados por USD7,29 millones en el primer trimestre de la gestión 2023.

**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 2022 se realizaron los siguientes ajustes:

**En procesos:**

- Automatización de la operativa para el ingreso de efectivo a caja por recuperación de créditos.
- Actualización de documentos normativos por transición de FUNDEMPRESA a servicio plurinacional de registro de comercio - SEPREC.
- Implementación de la operativa de devolución al cliente de los documentos originales de bienes otorgados en garantía de operaciones crediticias.
- Actualización normativa de reprogramación y refinanciamiento de créditos cuyas cuotas fueron diferidas.
- Actualización de lineamientos de políticas crediticias post confinamiento - pandemia Covid, para la otorgación de nuevos créditos.
- Actualización de las políticas del punto de reclamo.

**Productos y servicios:**

- Ampliando la cobertura nacional del Banco se apertura la agencia Univalle y Hipermaxi Canódromo en Santa Cruz, ventanilla de cobranza Univalle, ventanilla de cobranza Mi Lote S.A. y ventanilla de cobranza NM Inversiones SRL en el departamento de Santa Cruz, agencia siglo XX en el departamento de Cochabamba y punto corresponsal no financiero Choquecota en el departamento de Oruro.
- Habilitación de tarjetas de crédito y prepago desde la banca móvil.
- Inicio del nuevo servicio de pago de remesas - RIA money transfer, en ventanilla de Cajas.
- Implementación de la modalidad de facturación electrónica en Línea.

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

- Implementación del procedimiento ágil para la otorgación de créditos.
- Incorporación de omnicanalidad como nuevas medidas de seguridad.
- Incorporación de firma electrónica en proceso de apertura de cuentas digitales.
- Ampliación del servicio de la línea gratuita.
- Implementación de la venta de seguros masivos a través de canales digitales.
- Implementación del fondo FOGAGRE, cuya finalidad es la de otorgar cobertura de garantías para créditos destinados al sector gremial.
- 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.
- Lanzamientos de campañas comerciales para tarjetas de crédito.

De acuerdo con lo expuesto anteriormente, se han actualizados los documentos normativos que sufrieron modificaciones por cambios en las practicas 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 2022, 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

- Nuevo módulo de seguimiento comercial.
- Estrategia preventiva de cobranza para reprogramaciones 669.
- Marketing para la gestión del envío de SMS y notificaciones Móvil.
- Ampliación de periodo de gracia para operaciones con/sin diferimiento.
- Adecuación plataforma web del SIVE, mejoras facturación electrónica y omnicanalidad.
- Core-Facturación electrónica por cargos de seguros y comisión de envíos de ACH.
- Web SFI-adecuación de servicios educativos y Web SFI facturación electrónica para instituciones educativas, servicio de telefonía, avance de efectivo para tarjetas de créditos, venta de seguros y funcionalidad de búsqueda y descarga de representación gráfica de facturas electrónicas emitidas por el Banco.
- Proyecto BPM balances de tarjetas de créditos.
- Proyecto RPA de consultas CIC, retenciones judiciales y Swift desarrollo.
- Mejoras en BecAGIL, mesa TI y proyecto tramitadores.
- Venta de seguros (banca móvil).
- Cobros de servicios de BOA (banca móvil y nueva banca por Internet).
- Facturación electrónica para universidades, envío de remesas, seguros en cobros de préstamos (banca móvil, nueva banca por internet, ventanillas).
- Anulación y reposición manual de facturas de seguros (back office).
- Adecuaciones por facturación electrónica de Entel (ventanillas).
- Mejoras en tiempo de proceso de transacciones (banca móvil y nueva banca por internet).

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

##### Mejoras tecnológicas (Cont.)

- Integración de cajas con Western Unión para el envío y pagos de remesas.
- Mejora en préstamos comerciales en pago de deuda total con cargos diferidos.
- Mejoras en glosa de extractos.
- Implementación reversión depósito de efectivo sin tarjeta.
- Mejora en los controles de garantías.
- Integración de nueva banca por internet con ERP, integración con facturación electrónica en canales no presenciales e integración con RIA para pagos de remesas en canal Ventanillas.
- Mejoras en reporte de consultas.
- Implementación simulador de cuotas independiente para integración con otros sistemas.
- Alertas para reportes del área de riesgo crediticio.
- Autorización de modificación de datos con huella del cliente.
- Desarrollo herramienta evaluación crediticia para reprogramación de clientes afectados mercado Mutualista para cumplir con el D.S.4775/2022.
- Mejora en el procedimiento de copias de evaluación de créditos.
- Mejora en el módulo seguimiento comercial.
- Desarrollo herramienta simplificada de evaluación crediticia para reprogramación de clientes según carta circular ASF/DNP/CC-13514/2022.
- Mejoras en pagos de QR.
- Integración para cobros de AFP Futuro desde canales ventanillas, banca internet y banca móvil.
- Gestión de números de raspadita por promoción de pagos de remesas con Western Unión.
- Mejoras en reportes de previsiones.
- Descarga de facturas de pagos de servicios en banca móvil.
- Campañas dirigidas a tarjetas específicas para avance de efectivo desde banca móvil.
- Integración para cobros de urbanizaciones desde ventanillas.
- Integración con el sistema de inversiones para registros de parámetros del calce financiero.
- Integración para cobros de pólizas de seguros de vehículos desde ventanillas.
- Adecuaciones para cobros de SOAT 2023 y descargas de comprobante, factura y roseta digital desde banca por internet y banca móvil.
- Integración de carga de planillas de proveedores con la nueva banca por internet.
- Servicio de integración para el sistema nacional vida para ventas de pólizas de seguros masivo.

##### INFRAESTRUCTURA Y PRODUCCIÓN

- Servidores, redes, soporte técnico, switch transaccional y seguridad de la información.
- Conclusión fase de certificación facturación en línea e implementación facturación en línea.
- Implementación BPM Apia para sistema de reclamos y migración Microsoft System.
- Conclusión proyecto de monitoreo e informes para equipos de computación.
- Conclusión ambiente de desarrollo BECOFLOW y proyecto de modernización CORE SFI.
- Migración servidores de telefonía, ATM y datos de agencias.
- Renovación tecnológica portátil y equipos de computación.
- Implementación nueva versión AutentID.
- Implementación sistema de impresión y corresponsales Western Unión.

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

##### Mejoras tecnológicas (Cont.)

- Conclusión proyecto seguridad VPN.
- Implementación cambio de PIN banca móvil y banca web, nueva AID CIDRE y contingencia tecnológica base de datos y actualizaciones de seguridad servidores tranzaxis.
- Implementación gestor de logs, ambiente de desarrollo Síntesis y 2da. fase proyecto rocketbot.
- Migración sistema BECOFLOW para fábrica de créditos.
- Conclusión fase de desarrollo y certificación proyecto API.
- Conclusión fase de desarrollo proyecto APP mi móvil.
- Implementación integración CRM, SIVE, BECOFLOW y Agenda, sistema RIA para remesas, grafana para monitoreo de servidores La Paz y Cochabamba, sistema de impresión MyQ Kyocera, cobro de servicios sistema de electricidad, implementación de 41 quioscos de autoservicio y migración Windows.
- Apertura agencia siglo XX, agencia Cambódromo y agencia autoservicio Equipetrol.
- Migración Sistema SIVE para fábrica de créditos y monitoreo banca digital y venta de seguros.
- Migración sistema de telefonía a la plataforma virtualizada en producción.
- Implementación universidad virtual Banco Económico.
- Conclusión fase de desarrollo tranzaxis nueva versión para administración del Switch transaccional.
- Implementación efectivo tarjeta de crédito para cajas de ahorro desde la APP Móvil, generación CVV2 desde la APP Móvil e implementación BIN 8 dígitos.
- Conclusión tuning reportes contact center y conclusión adecuación TIER2 CPD alterno.
- Upgrade servicio de navegación interno y publicación de servicios por internet.
- Actualización VPN Box Swift Lite2 por actualización de seguridad.
- Migración equipos de comunicación nueva infraestructura de agencias.
- Migración proveedores y publicaciones por internet.
- Conclusión actualización de versiones sistema de telefonía por actualizaciones de seguridad.

#### OTROS DESARROLLOS

- Mejoras en punto de reclamos, periodo de gracia (Becoflow) y mesa de servicio TI.
- Mejoras de seguridad implementación de Https Becoflow, mesa de servicio y consultas CIC.
- Adición de servicios para facturación de comisiones.
- Nuevo programa cambio de estado tarjeta prepago.
- Mejora en reportes detallado de retenciones, estado cartera reprogramada bajo circular 669 y cartera prorrogada.
- Mejoras en módulo de préstamos comerciales, adecuaciones formato de impresión plan de pagos y mejoras a opciones del SFI en tarjeta de créditos.
- Generación de clientes CPOP.
- Mejora en cuentas corrientes, cheques, tarjetas y facturación electrónica.
- Desarrollo opción reasignación de casos y reporte automático de reproceso de análisis masivo.
- Adecuación de evaluación crediticia para vivienda social y mejoras en periodo de gracia, para reprogramaciones.
- Implementación de cuadro informativo en calificaciones de rating interno.
- Adecuación de evaluación crediticia para las reprogramaciones afectados mutualista y reprogramaciones de operaciones con garantía hipotecaria.

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

##### Mejoras tecnológicas (Cont.)

- Flujo de requerimiento de cambios, e integración de equipo.
- Notificación de pre aprobación de operaciones en el flujo ágil.
- Integración ambiente única Becoflow y ecosistema.
- Flujo ISQL Mesa de TI, funcionalidades para punto de reclamos BPM APIA, funcionalidad para consulta CPOP robotización.
- Mejoras en pagos de QR y reportes de raspaditas.
- Adecuaciones a sistema webs para cajas de corresponsales no financieros.
- Mejora reportes de seguros por periodos y reporte detallado de primas.
- Incorporación del fondo de garantía de créditos para el sector gremial "FOGAGRE" OT7.

#### INFORME RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE)

El Banco Económico como parte de su estrategia de responsabilidad social empresarial (RSE), viene realizando sus programas de RSE, enfocados en sus principales grupos de relación o interés, buscando generar valor para sus clientes, accionistas y la sociedad en general, como así también bienestar y calidad de vida para sus colaboradores.

A continuación, se describen los principales programas, acciones realizadas y resultados alcanzados durante este periodo.

##### Programa Red Mujer, Mi Aliada

A través de este programa el Banco ha continuado apoyando a las mujeres empresarias con sus webinars "Red Mujer" que durante este año 2022 ha beneficiado a 4.779 mujeres con una serie de 80 cursos realizados. Esto ha aportado también al crecimiento de la comunidad Red Mujer que, a diciembre de este año, está conformada por 14.327 mujeres.

Estos cursos buscan apoyar a las mujeres emprendedoras para conocer herramientas que les permitan mejorar sus emprendimientos, además de brindar oportunidad de interactuar y compartir sus experiencias con especialistas en diferentes temas de negocio, su bienestar y su hogar.

Asimismo, durante este periodo como parte de las actividades, se participó en conferencias y seminarios con instituciones o asociaciones que promueven el empoderamiento de la mujer.

Este es un programa de responsabilidad social que promueve la inclusión financiera de la mujer empresaria y emprendedora.

##### Programa dirección de negocios, trabajando juntos

El programa "Dirección de Negocios, Trabajando Juntos", es un programa de capacitación en temas específicos de negocios, con cursos que cuentan con sesiones de 1 a 2 semanas de clases, donde además las participantes logran obtener un certificado.

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

Durante la gestión 2022, el programa de capacitación "Dirección de Negocios Trabajando Juntos", benefició a 641 mujeres empresarias de todo el país, superando el número de participantes respecto al año anterior. El 63% de las participantes que iniciaron los cursos, logró obtener su certificado, es decir que culminó exitosamente el proceso de postevaluación cumpliendo con los requisitos del programa.

Se realizaron un total de 6 cursos donde las participantes se capacitaron en ventas, inventarios y contabilidad, negociación efectiva, gestión de la innovación, formación gerencial e importación de productos para emprendedores.

Los resultados del programa muestran un alto alcance y aceptación, ya que se llegó a contar con participantes a nivel nacional. El nivel de satisfacción de las participantes fue del 84%, donde se mide y evalúa las siguientes variables: satisfacción del curso (organización), satisfacción del instructor, satisfacción general (conformidad respecto al contenido).

El programa de RSE "Dirección de Negocios, Trabajando Juntos", desde sus inicios a la fecha, ha beneficiado a más de 5.650 participantes MyPES en 153 cursos desarrollados exitosamente, apoyando de esta forma el crecimiento de los emprendedores de micros y pequeños negocios en el país.

#### Programa educación financiera

El Banco Económico cuenta con un programa de educación financiera, el cual fue aprobado por su directorio y diseñado con el objetivo de transmitir conocimiento y desarrollar habilidades orientadas a mejorar la toma de decisiones de los consumidores financieros, que faciliten el ejercicio de sus derechos y cumplimiento de sus obligaciones.

Entre las acciones realizadas esta gestión, se ejecutaron 6 cursos de educación financiera que formaron parte de los cursos del programa de capacitación "Dirección de Negocios Trabajando Juntos" donde se capacitaron 432 mujeres empresarias.

Asimismo, el banco ha participado activamente en la "Feria de Servicios Financieros para el Vivir Bien" realizada en las ciudades de La Paz, Cochabamba, Oruro y Potosí, capacitando en los talleres de educación financiera, con los siguientes temas: Cajeros automáticos, beneficios y precauciones de la banca digital, funcionalidades de los ATMs.

El Banco utiliza sus canales formales de comunicación: Mailing, redes sociales, Youtube, Sitio Web, para difundir información de los servicios y productos, publicar información del programa de educación financiera y de la plataforma DESCUBRE, además de contar con un portal de educación financiera en su sitio web, a disposición del público en general.

Este año se continuó impulsando el uso de la plataforma DESCUBRE internamente con los funcionarios durante el proceso de inducción y en los programas STAR BEC y FAMI realizados a nivel nacional en coordinación con el área de recursos humanos. Asimismo, a nivel externo se difunde a través de redes sociales con el "hashtag" #EducaciónFinancieraBEC, #DESCUBRE, donde se publican consejos de ahorro, presupuesto, metas, en función al contenido de la plataforma. Como resultado, al cierre de diciembre se registraron 2.912 nuevos usuarios en la plataforma DESCUBRE, según datos oficiales de ASOBAN.

El programa de Educación Financiera es remitido a la ASFI para dar a conocer las actividades realizadas y planificadas, el mismo es publicado en el portal de Educación Financiera en el sitio web del Banco. Para la definición de las actividades del

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

programa de educación financiera 2022, se han considerado las directrices establecidas en la "Guía anual para el diseño del programa de educación financiera" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que considera los resultados identificados en la encuesta nacional de servicios financieros y de los reclamos recurrentes presentados por los consumidores financieros.

#### COMUNIDAD – SOCIEDAD

#### GESTIÓN DE CONTRIBUCIONES Y APORTES

##### Aportes Voluntarios para la inclusión de grupos vulnerables

En cuanto a la gestión de aportes y contribuciones, durante todo este periodo, se han realizado aportes y contribuciones destinados a fines benéficos por un total de Bs.11.500, que se encuentra dentro del límite establecido para la gestión y aprobado en junta ordinaria de accionistas realizada en el mes de febrero del presente.

Estas acciones se realizan con el propósito de apoyar a la inclusión de grupos vulnerables, y han sido destinados a cooperar con iniciativas que tienen un fin social, cultural, gremial y benéfico.

Los aportes y contribuciones que realiza el Banco Económico se enmarcan en lo dispuesto en el Artículo 469 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el reglamento para contribuciones o aportes a fines sociales, culturales, gremiales y benéficos.

##### Acciones de voluntariado corporativo

Para el día de las personas adultas mayores, en el mes de agosto se realizó una campaña solidaria dirigida a los funcionarios del Banco, con el propósito de sensibilizar y promover la protección de las personas adultas mayores y el respeto de sus derechos.

Se logró recaudar aportes y donaciones voluntarias para cubrir necesidades básicas de los adultos en 8 asilos beneficiados a nivel nacional, donde el Banco tiene presencia.

#### GESTIÓN AMBIENTAL

Continuamos con nuestras campañas internas, con el objetivo de promover el cuidado del medioambiente, generar concientización en los colaboradores y reducir el impacto de sus actividades.

En cuanto a resultados, respecto a la campaña de reciclaje de plásticos "Cada tapa y botella vale", en total se ha recaudado 278 kg de botellas y 288 kg de tapas. Esta campaña se realiza en alianza con EMPACAR, donde se promueve el reciclaje de tapas y botellas plásticas en las agencias del Banco, las cuales son donadas a la fundación "Tapitas por los chicos".

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

Con la campaña de "Reciclaje de Papel", que promueve el consumo responsable del papel en el Banco, como resultado en este periodo se entregó 1.277 kg de papel reciclado en la ciudad de Santa Cruz.

Este año se implementó el proyecto de medición de la huella de carbono, como parte del programa "Ecosector" gestionado por GreenCloud y Cainco - Fundare, donde en esta primera etapa el Banco levantó datos de consumo de energía y agua (residuales domésticas) a nivel sucursales y oficinas. Entre las acciones realizadas el equipo asignado participó de una capacitación sobre el uso de la plataforma Green Cloud para el registro y seguimiento de los datos. Los resultados permitirán definir acciones para compensar la huella de carbono del Banco.

#### RECONOCIMIENTOS Y LOGROS

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

##### 40 BEST S CEOS 2022: RANKING EJECUTIVOS

El semanario Bolivian Business reconoció a nuestro gerente general Sergio Mauricio Asbun Saba, en el 3er lugar entre los 40 BESTS CEOS 2022, en consulta a la comunidad Who y Who, el centro de investigación de la casa editorial determino los mejores empresarios y ejecutivos a nivel nacional. (Bolivian Business, 22/04/2022)

##### PREMIO SILVER EN LA CATEGORIA INNOVACION EN MEDIOS DE PAGO

Fintech Americas, plataforma líder de transformación financiera integrada por innovadores, banqueros, expertos en tecnología, reguladores y líderes que buscan transformar el sistema bancario y financiero de la región para que sea más ágil e inclusivo, otorgó al Banco Económico el premio silver a la categoría innovación en medios de pago por su revolucionario concepto SmartPay, que brinda a sus clientes y usuarios una gama de soluciones con tecnología contactless. El galardón fue entregado en la ciudad Miami - Florida. (Fintech America, 10/05/2022)

##### CALIFICACIÓN DE A+ NIVEL LIDER - 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 - GRI G4 versión "esencial". (Certificación sustentable, 14/06/2022)

##### RANKING TOP100 LÍDERES INNOVADORES

Nuestro CEO Sergio Asbun fue nombrado en el "Ranking Top100 Líderes Innovadores", en el que se encuentran ejecutivos y referentes mundiales de compañías como google, en su versión 2022 en la categoría latinoamérica. El evento reunió a más de doscientas personalidades del ámbito económico, empresarial, inversor y corporativo de toda iberoamérica, donde se celebró la gala de presentación del Ranking Top 100, líderes innovadores. (Red business market, el diario de empresa y el diario latinoamericano de España, 10/10/2022)

## BANCO ECONOMICO S.A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

#### 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.)

##### RECONOCIMIENTO A LA RESILIENCIA 2022

"Reconocimiento a la Resiliencia 2022" en la categoría empleabilidad por su valioso apoyo con los programas de aprendizaje BEC "Star BEC" y "FAMI" de inclusión laboral y educación financiera de profesionales recién egresados interesados en formar parte del Banco en las ciudades de Santa Cruz, Cochabamba, La Paz y El Alto.

Los programas se iniciaron en el 2015 y en sus 28 versiones ejecutadas ya se han capacitado a más de 500 personas, de las cuales más de 50% han sido contratadas en algún cargo en Banco Económico. (Unión Europea (UE), la Cámara Nacional de Industrias (CNI) y los medios de comunicación infoRSE y gente motivando gente, 03/11/2022)

##### MEJOR BANCO EMISOR DE TARJETA DE CRÉDITO

Por segundo año consecutivo, el Banco es distinguido a nivel nacional como: "Mejor Banco emisor de tarjeta de crédito", de acuerdo a la investigación realizada por esta revista de negocios, en el cual fueron consultados 100 marketeros expertos para elaborar el ranking de marcas 2022. (Bolivian Business, 07/12/2022).

##### REVISTA DATOS: PERSONAJE SOBRESALIENTE 2022

Nuestro gerente general Sergio M. Asbun Saba fue reconocido entre los 20 personajes sobresalientes 2022, en la categoría banca y finanzas sustentables de la revista DATOS. (Datos, 16/12/2022)

##### MEJOR TARJETA DE CRÉDITO CORPORATIVA

La revista Bolivian Business, consulto a más de 260 ejecutivos de diferentes industrias para la elaboración del Ranking B2B y reconoce al Banco Económico con el primer lugar en la categoría: Mejor tarjeta de crédito corporativa (Bolivian Business, 12/12/2022)

##### 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.

**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.)

**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.

**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.

**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.

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.

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

**2.1 Bases de preparación de los estados financieros** (Cont.)

Los estados financieros que se presentan al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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° 03/2021 del 05 de enero de 2021 (circular ASFI 668/2021), referente a modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Resolución ASFI N° 028/2021 del 14 de enero de 2021 (circular ASFI 669/2021), referente a modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Resolución ASFI N° 037/2021 del 15 de enero de 2021 (circular ASFI 670/2021), referente a modificaciones al reglamento para la participación de entidades financieras en procesos de titularización y normativa conexas.

Resolución ASFI N° 121/2021 del 17 de febrero de 2021 (circular ASFI 673/2021), referente a modificaciones al reglamento para cooperativas de ahorro y crédito, al reglamento para entidades financieras de vivienda y al reglamento para instituciones financieras de desarrollo.

Resolución ASFI N° 398/2021 del 17 de mayo de 2021 (circular ASFI 686/2021), referente a modificaciones al reglamento para evaluación y calificación de cartera.

Resolución ASFI N° 515/2021 del 17 de junio de 2021 (circular ASFI 689/2021), referente a modificaciones al reglamento para operaciones de microcrédito otorgadas bajo la tecnología de banca comunal.

Resolución ASFI N° 522/2021 del 29 de junio de 2021 (circular ASFI 693/2021), referente a modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

Resolución ASFI N° 671/2021 del 26 de julio de 2021 (circular ASFI 696/2021), referente a modificaciones al reglamento para operaciones de crédito al sector productivo y al reglamento para evaluación y calificación de cartera créditos.

Resolución ASFI N° 827/2021 del 06 de septiembre de 2021 (circular ASFI 705/2021), referente a modificaciones al reglamento para operaciones de crédito de vivienda de interés social.

Resolución ASFI N° 828/2021 del 06 de septiembre de 2021 (circular ASFI 706/2021), referente a modificaciones al reglamento de la central de información crediticia y al manual de cuentas para entidades financieras.

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.



NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

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

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.

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.

- 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.

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.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

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

- 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.
- 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.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

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

- Resolución ministerial N° 031 (Cont.)

- Los recursos del FOGACP estarán destinados a respaldar el otorgamiento de garantías para operaciones de microcrédito 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:

- El plan de emergencia de apoyo al empleo y estabilidad laboral será ejecutado y financiado por el fideicomiso para el desarrollo productivo.
- Las EIF otorgarán créditos a empresas legalmente constituidas quienes serán consideradas como sub prestatarios.
- 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".

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 1,2% al fondo de garantía de créditos de vivienda de interés social (FOGAVISP)
- Se destina el 4,8% 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 4,8% 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 0,5% 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.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

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

Resolución ministerial N° 230 (Cont.)

- 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.

Decretos supremos

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.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

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

Decretos supremos (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 parágrafo 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 parágrafo 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 parágrafo 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.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

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 2022 y 2021 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 2022 y 2021 el valor de este indicador es de Bs2,40898 y Bs2,37376 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.
- 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 previsión 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.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

## Inversiones permanentes (Cont.)

Asimismo, se incluyen en este grupo los correspondientes rendimientos devengados por cobrar; así como, la previsión 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 2022 y 2021, 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 ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados. La previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por el Banco sobre toda la cartera de créditos existente.

## Previsiones específicas de cartera y contingente

La previsión específica y genérica adicional, para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de Bs267.619.028 y Bs263.030.981, respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las probables pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

La metodología que el Banco ha adoptado para evaluar y calificar a la cartera de créditos y contingentes se encuentra de acuerdo con directrices contenidas en el Libro 3° Título II, Capítulo IV - evaluación y calificación de cartera de créditos incluido en la recopilación de normas para servicios financieros, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, que disponen lo siguiente:

- Ampliación del concepto de crédito de vivienda, estableciendo dos clasificaciones para este tipo de créditos: crédito de vivienda y crédito de vivienda sin garantía hipotecaria.
- Consideración como debidamente garantizados de aquellos créditos de vivienda sin garantía hipotecaria que cuentan con garantía personal.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

## c) Cartera (Cont.)

- Se incorpora el reglamento para operaciones de crédito agropecuario y crédito agropecuario debidamente garantizado.
- Las calificaciones de la cartera de créditos comprenden las categorías de la A a la F.
- Los créditos podrán ser: Empresariales, PyME, MyPE, microcrédito, de vivienda o de consumo.
- Se establece un régimen de provisiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con el siguiente cuadro:

Créditos en MN o MN U FV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)	Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo		Antes del 17 / 12 / 2009	A partir del 17 / 12 / 2009	A partir del 17 / 12 / 2010
A	0,00%	0,25%	0,25%	0,25%	1,50%	3,00%
B	2,50%	5,00%	5,00%	5,00%	6,50%	6,50%
C	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
D	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
E	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
F	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Créditos en ME o MN MV

Categoría	Empresarial - Microcrédito PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)	Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente		Antes del 17 / 12 / 2009	A partir del 17 / 12 / 2009	A partir del 17 / 12 / 2010
A	2,50%	1,00%	2,50%	2,50%	5,00%	7,00%
B	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	8,00%	12,00%
C	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
D	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
E	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%	80,00%
F	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

- 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.

## Previsiones 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.

**BANCO ECONOMICO S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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 "Previsiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que le permitirá contar con una reserva constituida en momentos en los que el deterioro de la cartera aún no se haya materializado y pueda ser utilizada cuando los requerimientos de previsión de cartera sean mayores.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se ha constituido la previsión genérica cíclica por Bs101.413.936 y Bs89.825.768, 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

**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 2022 y 2021 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 2022 y 2021 por Bs15.920.364 y Bs13.499.568, respectivamente, es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

**BANCO ECONOMICO S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)****2.3. Criterios de valuación (Cont.)****e) Bienes realizables**

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.

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.

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 2022 y 2021 es Bs10.426.748 y Bs10.063.165, 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 2022 y 2021 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 2022 y 2021 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 2022 y 2021, 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:

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

	Vida Util	% 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 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 2022 y 2021, el Banco Económico S.A. no tiene operaciones que deban ser registradas en este grupo.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

## 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.

El monto contabilizado como previsión genérica voluntaria cíclica al 31 de diciembre de 2022 y 2021 asciende a Bs50.706.968 y Bs44.912.884.

## 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 2022 y 2021, 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 Bs 10.817.077, 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 Bs96.516.700, la cual corresponde al resultado neto del período comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2022.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

## 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 contabilizadas por el método del devengado.

## 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 2022 y 2021 ante la confirmación del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), el Producto Interno Bruto (OIB) no superó la tasa de crecimiento establecida (4,5%); 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

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

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

## Alícuota adicional para el IUE (Cont.)

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.

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Banco provisionó y compensó Bs66.518.390. y Bs56.694.557 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.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

## Medidas tributarias temporales para la gestión 2020

Mediante decreto supremo 4198 emitido el 18 de marzo de 2020 y 4298 del 24 de julio de 2020, se establece incentivos tributarios para la reactivación económica por la presencia del brote del Coronavirus con vigencia hasta diciembre 2020 y diciembre 2021.

- La deducibilidad de donaciones en dinero efectuadas hasta el 31 de diciembre de 2020, destinadas a la prevención, diagnóstico, control, atención y tratamiento de pacientes de Coronavirus (COVID-19) (RND N° 102000000008 Art 4)
- La deducción de la base imponible del impuesto a las transacciones (IT) el impuesto al valor agregado (IVA) efectivamente pagado por período de tres meses para contribuyentes GRACO y PRICO. (RND N° 102000000008 Art 6)
- La deducibilidad de gastos e inclusión en el IVA de facturas por compra de alimentación, transporte, insumos de seguridad y medicamentos, servicio de salud privada de dependientes (DS 4298 Art. 3).
- Depreciación acelerada, OPCIONAL para reducir la vida útil de un activo fijo comprado entre abril y dic de 2020 (DS 4298 Art. 4 - RND 102000019).
- Reconoce como pago a cuenta del IVA efectivamente a pagar el 50% de los aportes patronales pagados de dependientes con sueldo menor a 4 salarios mínimos vigencia de julio 2020 a diciembre 2021. (DS 4298 Art. 7 - RND 102000019).

Mediante decreto supremo 4416 del 09 de diciembre de 2020, se abroga los decretos de incentivos tributarios establecidos en DS 4198 y 4298 entre otros.

## 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.

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 Públicas 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.

## NOTA 2 - NORMAS CONTABLES (Cont.)

## 2.3. Criterios de valuación (Cont.)

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

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.).

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 2022 y 2021, el Banco Económico S.A. no tiene operaciones que deban ser informadas en este grupo.

## NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021 existen los siguientes activos sujetos a restricciones:

		2022	2021
<b>Concepto</b>			
Cuenta corriente y de encaje - entidades bancarias	(1)	806.089.806	584.273.410
Cuenta fondos fiscales pagos de gestiones anteriores		97.982	97.982
Cuotas de participación fondo RAL afectados al encaje legal	(2)	109.264.765	205.278.227
Títulos valores			
Depósitos en caja de ahorro con restricciones		18.236	18.236
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		119.697	191.333
Importes entregados en garantía	(3)	5.886.896	5.886.544
Cuotas de participación fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	(4)	6.504.266	99.998.896
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>		<b>927.981.648</b>	<b>895.744.628</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

## NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES (Cont.)

- (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) FONDO CAPROSEN: El fondo para créditos en MN para la adquisición de productos nacionales y el pago de servicios de origen nacional (Fondo CAPROSEN) 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 12/12/2022 al 02/01/2023, así como la información del parte diario de encaje legal constituido y requerido del día 31 de diciembre del 2022, acorde al reglamento para control de encaje legal.

## a) Parte bisemanal de encaje legal y cálculo de eficiencias de encaje legal

Parte Bisemanal Encaje Legal del 12/12/2022 AL 02/01/2023 (Promedio)

Moneda	ENCAJE EFECTIVO			ENCAJE TÍTULOS		
	Requerido	Constituido	Excedente Deficiente	Requerido	Constituido	Excedente Deficiente
MN	183.012.127	550.069.333	367.057.205	67.182.349	67.205.289	22.940
ME	99.984.891	398.908.323	298.923.432	42.449.086	42.505.861	56.775
CMV	-	34.300	34.300	-	-	-
CMV UFV	-	241.811	241.811	-	-	-
	<b>282.997.018</b>	<b>949.253.767</b>	<b>666.256.749</b>	<b>109.631.435</b>	<b>109.711.150</b>	<b>79.715</b>

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

Parte Diario Encaje Legal del 31/12/2022

Moneda	ENCAJE EFECTIVO		ENCAJE TÍTULOS	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
MN	188.546.547	659.749.978	69.814.071	67.026.634
ME	100.803.355	403.193549	42.885.379	42.238.131
CMV	-	34.300	-	-
CMV UFV	-	241.902	-	-
	<b>289.349.902</b>	<b>1.063.219.726</b>	<b>112.699.450</b>	<b>109.264.765</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

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

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

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
<b>Total activos</b>	<b>5.004.291.000</b>	<b>7.977.661.264</b>	<b>12.981.952.264</b>

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
<b>Total pasivo</b>	<b>4.196.634.181</b>	<b>7.886.876.241</b>	<b>12.083.510.422</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>805.560.829</b>	<b>-</b>	<b>805.560.829</b>

## Al 31 de diciembre de 2021:

Rubro	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	861.637.479	418.626.730	1.280.264.209
Inversiones temporarias	608.373.412	414.402.117	1.022.775.529
Cartera	2.282.860.471	6.740.624.315	9.023.484.786
Otras cuentas por cobrar	77.671.938	83.496.697	161.168.635
Bienes realizables	-	3.022.455	3.022.455
Inversiones permanentes	612.354.464	15.435.184	627.789.649
Bienes de uso	-	197.109.326	197.109.326
Otros activos	36.869.187	6.022.025	42.891.213
<b>Total activos</b>	<b>4.479.766.951</b>	<b>7.878.738.849</b>	<b>12.358.505.800</b>

Rubro	Corriente	No corriente	Total
Obligaciones con el público	3.045.029.500	5.929.568.590	8.974.598.090
Obligaciones con instituciones fiscales	2.099.206	55.133.367	57.232.572
Obligaciones con bancos y ent. financieras	849.255.577	989.335.645	1.838.591.222
Otras cuentas por pagar	195.184.416	28.398.793	223.583.209
Previsiones	97.779.313	10.488.777	108.268.090
Valores en circulación	-	129.191.217	129.191.217
Obligaciones subordinadas	31.823.394	121.374.404	153.197.797
Obligaciones con empresas públicas	46.826.548	-	46.826.548
<b>Total pasivo</b>	<b>4.267.997.953</b>	<b>7.263.490.793</b>	<b>11.531.488.745</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>592.495.921</b>	<b>-</b>	<b>592.495.921</b>

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022 y 2021 es la siguiente:

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	Total Bs.	PLAZO					
		A 30 DIAS Bs.	A 90 DIAS Bs.	A 180 DIAS Bs.	A 360 DIAS Bs.	A 720 DIAS Bs.	A + 720 DIAS Bs.
<b>Consolidado:</b>							
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	568.138.055
Cuentas contingentes	805.560.829	156.380.452	139.804.171	142.970.452	100.606.123	61.209.817	204.589.834
<b>Activo y contingente</b>	<b>13.787.513.093</b>	<b>2.048.458.936</b>	<b>553.846.787</b>	<b>947.224.307</b>	<b>1.141.749.926</b>	<b>2.011.694.929</b>	<b>7.084.538.208</b>
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	0	0	0	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	0	3.910.846
Títulos valores	129.000.000	0	0	0	42.500.000	53.500.000	33.000.000
Obligaciones subordinadas	121.375.000	0	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
<b>Pasivo</b>	<b>12.083.510.422</b>	<b>470.992.102</b>	<b>209.323.551</b>	<b>321.758.909</b>	<b>902.843.045</b>	<b>1.474.146.446</b>	<b>8.704.446.369</b>
<b>Activo y contingente / Pasivo</b>	<b>1,14</b>	<b>4,35</b>	<b>2,65</b>	<b>2,94</b>	<b>1,26</b>	<b>1,36</b>	<b>0,81</b>

(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**Al 31 de diciembre de 2021:**

	Total Bs.	PLAZO					
		A 30 DIAS Bs.	A 90 DIAS Bs.	A 180 DIAS Bs.	A 360 DIAS Bs.	A 720 DIAS Bs.	A + 720 DIAS Bs.
<b>Consolidado:</b>							
Disponibilidades	1.280.264.209	825.968.988	4.282.941	8.738.304	22.647.245	21.049.941	397.576.789
Inversiones temporarias	996.712.133	162.500.329	52.376.418	68.549.368	298.883.901	84.061.690	330.340.427
Cartera vigente	8.622.399.893	240.601.150	241.469.288	682.957.016	716.748.125	1.245.084.131	5.495.540.184
Otras cuentas por cobrar	39.924.399	23.350.148	4.599.202	707.469	4.162.273	0	7.105.307
Inversiones permanentes	628.464.899	46.415.046	232.408.720	79.567.799	12.027.356	242.610.795	15.435.184
Otras operaciones activas (1)	790.740.268	60.953.275	45.586.011	16.655.004	91.442.041	20.441.819	555.662.117
Cuentas contingentes	592.495.921	160.79.437	120.767.654	59.057.389	57.646.405	45.113.203	149.131.833
<b>Activo y contingente</b>	<b>12.951.001.721</b>	<b>1.520.568.372</b>	<b>701.490.235</b>	<b>916.232.349</b>	<b>1.203.557.346</b>	<b>1.658.361.578</b>	<b>6.950.791.842</b>
Oblig. con el público – vista (2)	1.294.802.648	66.487.575	48.664.063	47.694.017	67.452.715	95.396.077	969.108.201
Oblig. con el público – ahorro (2)	1.666.994.433	24.441.898	17.888.854	17.536.627	24.794.126	35.073.253	1.547.259.674
Oblig. con el público – a plazo (2)	5.028.408.536	13.871.815	9.832.318	66.078.664	252.638.802	259.456.937	4.426.530.000
Financ. BCB	546.737.469	82.322.261	82.322.261	-	-	382.092.947	-
Financ. ent. financieras del país	1.187.745.837	82.621.715	120.296.790	83.021.083	294.563.551	387.736.854	219.505.843
Financ. ent. financieras 2do piso	10.342.500	-	-	342.544	9.999.956	-	-
Financiamientos Externos	14.075.913	-	14.075.913	-	-	-	-
Otras Cuentas por Pagar	124.901.505	114.644.472	864.959	169.576	4.729.683	-	4.492.815
Títulos valores	129.000.000	-	-	-	-	-	129.000.000
Obligaciones subordinadas	150.815.000	-	-	9.000.639	20.439.957	27.437.773	93.936.631
Otras operaciones pasivas	1.222.927.025	48.035.469	52.302.297	22.909.064	103.527.592	71.251.638	924.900.965
Obligaciones con el público restringidas	154.737.880	35.657.279	41.103.541	3.704.315	6.900.867	8.184.062	59.187.816
<b>Pasivo</b>	<b>11.531.488.745</b>	<b>468.082.485</b>	<b>387.350.997</b>	<b>250.456.529</b>	<b>785.047.250</b>	<b>1.266.629.541</b>	<b>8.373.921.944</b>
<b>Activo y Contingente / Pasivo</b>	<b>1,12</b>	<b>3,25</b>	<b>1,81</b>	<b>3,66</b>	<b>1,53</b>	<b>1,31</b>	<b>0,83</b>

(1) El grupo otras operaciones activas incluye la cuenta 139.00 (Previsión para incobrabilidad de cartera), cuyo saldo contable acreedor es de Bs.(263.030.981,38) 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 2021, 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 (3.25) 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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022:**

		Intereses
<b>Partes relacionadas activas</b>		
Linkser S.A.	24.856.011	-
<b>Total Cuentas Activas</b>	<b>24.856.011</b>	<b>-</b>
<b>Partes relacionadas pasivas</b>		
Linkser S.A.	17.918.003	-
<b>Obligaciones con el Público:</b>		
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
<b>Subtotal obligaciones</b>	<b>37.630.827</b>	<b>229.538</b>

**Al 31 de diciembre de 2021:**

<b>Partes relacionadas activas</b>		
Linkser S.A.	28.518.873	-
<b>Total Cuentas activas</b>	<b>28.518.873</b>	<b>-</b>
<b>Partes relacionadas pasivas</b>		
Linkser S.A.	17.889.942	-
<b>Obligaciones con el público:</b>		
Accionistas y directores		
Subtotal cuentas corrientes	20.189.097	5.489
Subtotal caja de ahorros	7.890.268	110.266
Subtotal DPF	140.195	162
<b>Subtotal obligaciones</b>	<b>46.109.502</b>	<b>115.917</b>

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**NOTA 7 - POSICION MONEDA EXTRANJERA**

Los estados financieros expresados en bolivianos, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyen el equivalente de saldos en otras monedas (principalmente dólares estadounidenses), de acuerdo con el siguiente detalle:

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	Moneda extranjera	CMV	TOTAL
<b>ACTIVO</b>			
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
<b>Total activo</b>	<b>1.111.345.178</b>	<b>34.300</b>	<b>1.111.379.478</b>
<b>PASIVO</b>			
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	-	-	-
<b>Total pasivo</b>	<b>932.948.371</b>	<b>-</b>	<b>932.948.371</b>
Posición neta activa (pasiva)	178.396.807	34.300	178.431.106

**Al 31 de diciembre de 2021:**

	Moneda extranjera	CMV	TOTAL
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	400.845.651	34.300	400.879.951
Inversiones temporarias	134.029.502	-	134.029.502
Cartera	90.524.436	-	90.524.436
Otras cuentas por cobrar	17.397.511	-	17.397.511
Inversiones permanentes	596.698.761	-	596.698.761
Otros activos	12.636.676	-	12.636.676
<b>Total activo</b>	<b>1.252.132.537</b>	<b>34.300</b>	<b>1.252.166.837</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el público	1.006.537.055	-	1.006.537.055
Obligaciones con instituciones fiscales	21.805	-	21.805
Obligaciones con bancos y entidades financieras	35.553.583	-	35.553.583
Otras cuentas por pagar	17.144.085	-	17.144.085
Previsiones	7.821.452	-	7.821.452
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con empresas de part. estatal	3.724	-	3.724
<b>Total pasivo</b>	<b>1.067.081.704</b>	<b>-</b>	<b>1.067.081.704</b>
Posición neta activa (pasiva)	185.050.833	34.300	185.085.133

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 Y 2021**  
(Expresado en bolivianos)

**NOTA 8 - COMPOSICION DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**8.a) Disponibilidades**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Caja</b>	<b>612.495.718</b>	<b>539.860.515</b>
Billetes y monedas	557.364.403	488.073.341
Fondos asignados a cajeros automáticos	55.131.315	51.787.174
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>806.187.788</b>	<b>584.371.392</b>
Cuenta corriente y de encaje - entidades bancarias	806.089.806	584.273.410
Cuenta fondos fiscales por operaciones de gestiones anteriores	97.982	97.983
<b>Bancos y corresponsales del país</b>	<b>53.976.258</b>	<b>78.998.809</b>
Bancos y corresponsales del país	52.850.674	78.998.809
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	1.125.584	-
<b>Bancos y corresponsales del exterior</b>	<b>73.995.844</b>	<b>73.758.817</b>
Bancos y corresponsales del exterior	73.995.844	73.758.817
<b>Documentos de cobro inmediato</b>	<b>11.046.729</b>	<b>3.274.675</b>
Documentos para cámara de compensación	11.046.729	3.274.675
<b>Total disponibilidades</b>	<b>1.557.702.337</b>	<b>1.280.264.209</b>

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

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

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>384.177.215</b>	<b>620.104.611</b>
Caja de ahorros	129.092	147.095
Depósitos a plazo fijo	384.048.123	607.598.700
Otros títulos valores de entidades financieras del país	-	12.358.816
<b>Inversiones en entidades financieras del exterior</b>	<b>161.528</b>	<b>159.920</b>
Otros títulos valores de entidades financieras del exterior	161.528	159.920
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>119.637.461</b>	<b>52.194.445</b>
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	56.937.413	-
Participación en fondos de inversión	62.700.048	52.194.445
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>171.461.534</b>	<b>324.253.156</b>
Cuotas de participación fondo RAL afectados a encaje legal	109.264.765	205.278.227
Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	62.178.533	118.956.694
Depósitos en caja de ahorro con restricciones	18.236	18.236
<b>Productos devengados por cobrar inversiones temporarias</b>	<b>22.950.598</b>	<b>27.058.078</b>
Devengados inversiones en entidades financieras del país	22.483.093	26.866.746
Devengados inversiones en otras entidades no financieras	347.809	-
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	119.696	191.333
<b>(Prevision para inversiones temporarias)</b>	<b>-</b>	<b>(994.682)</b>
Prevision inversiones en entidades financieras del país	-	(994.682)
<b>Total inversiones temporarias</b>	<b>698.388.336</b>	<b>1.022.775.529</b>

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Expresado en bolivianos)

**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 2022 y 2021, alcanza a 2,53% y 2,57% respectivamente.

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022 Tasa de Rendimiento promedio %	2021 Tasa de Rendimiento promedio %
Inversiones en el B.C.B.	0,00	0,00
Inversiones en entidades financieras del país	2,92	4,00
Inversiones en otras entidades no financieras	5,09	2,86
Inversiones de disponibilidad restringida	1,62	0,97
Inversiones en el exterior	1,01	0,01

**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 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Participación en entidades financieras y afines</b>	<b>14.611.154</b>	<b>13.791.302</b>
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	13.915.006	13.095.153
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>1.643.882</b>	<b>1.643.882</b>
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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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	2022	2021
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b> (3)	<b>529.095.042</b>	<b>613.029.715</b>
Cuotas de participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo	-	41.160.000
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	316.398.573	446.738.573
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	13.061.925
Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	6.504.266	99.998.896
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	118.626.876	12.070.321
Cuotas de participación fondo CPRO	55.691.557	-
Cuotas de participación fondo CPRO cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	31.873.770	-
<b>(Previsión para inversiones permanentes)</b>	<b>(753.745)</b>	<b>(675.250)</b>
Previsión inversiones en en otras entidades no financieras	(753.745)	(675.250)
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>544.596.333</b>	<b>627.789.649</b>

- (1) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, 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 2022 Bs529.095.042 y 31 de diciembre de 2021 Bs613.029.715 corresponden a cuotas de participación del fondo CPVIS II, CPVIS III, CAPROSEN, FIUSEER respectivamente, cedidos en garantía del préstamo de liquidez que el Banco obtuvo del BCB, el mismo que vence el 29 de diciembre de 2023 CPVIS II según resolución 076/2022 y el 31 de Enero de 2023 CPVIS III según resolución 141/2021 del BCB. CAPROSEN vence el 28/12/2023 según resolución 120/2022 del BCB. FIUSEER vence el 29/12/2023 según resolución 076/2022. CPRO vence el 31/03/2025 según resolución 046/2022.

**8.c) Cartera directa y contingente:**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022	2021
Cartera vigente	7.432.525.537	6.628.435.777
Cartera vencida	16.410.668	32.613.480
Cartera en ejecución	46.448.304	54.316.112
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1.896.481.010	1.993.964.117
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	55.243.154	25.585.185
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	87.772.983	49.202.271
<b>Total cartera bruta</b>	<b>9.534.881.656</b>	<b>8.784.116.941</b>
Previsión específica para incobrabilidad de cartera	(185.387.283)	(166.015.127)
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera	(82.231.745)	(82.231.745)
Previsión específica adicional	-	(343.000)
Previsión genérica por el exceso de límite de operaciones consumo no debidamente garantizadas	-	(14.441.109)
<b>Total provisiones</b>	<b>(267.619.028)</b>	<b>(263.030.981)</b>
<b>Productos financieros devengados por cobrar</b>	<b>469.631.471</b>	<b>502.398.826</b>
	<b>9.736.894.099</b>	<b>9.023.484.786</b>

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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

	2022	2021
<b>CARTERA CONTINGENTE</b>		
Cartas de crédito emitidas a la vista	31.800.065	10.908.964
Cartas de crédito stand by	1.658.013	-
Avales	600.818	1.222.146
Boletas de garantía	512.815.471	343.845.099
Líneas de crédito comprometidos	243.320.062	224.514.710
Otras contingencias	15.366.400	12.005.000
<b>Total cartera contingente</b>	<b>805.560.829</b>	<b>592.495.921</b>
Previsión para activos contingentes (expuesta en el rubro provisiones - pasivo)	(8.451.361)	(7.953.545)
Previsión genérica voluntaria cíclica (expuesta en el rubro provisiones - pasivo)	(50.706.968)	(44.912.884)
Previsión genérica cíclica (expuesta en el rubro provisiones - pasivo)	(50.706.968)	(44.912.884)
	(101.413.936)	(89.825.768)

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 2021 del total cartera vigente, Bs186.249.823 corresponde a préstamos diferidos vigentes y del total de la cartera reprogramada o reestructurada Bs211.573.750 corresponde a préstamos reprogramados o reestructurados diferidos.

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. Al 31 de diciembre de 2021 del total de productos financieros por cobrar, Bs110.423.902 corresponde a productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes y Bs132.723.137 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 2022:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
CO-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	248.265	-	-	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	1.052.412	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	18.865.110	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%
<b>Total general</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>790.194.429</b>	<b>193.838.643</b>	<b>100%</b>
(+) 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							15.366.400,00	-	
<b>Totales</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>805.560.829</b>	<b>377.484.323</b>	

(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2021:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
CO-CREDITO EMPRESARIAL	2.591.607.211	135.512.544	68.244	-	-	-	298.691.991	16.974.966	32,31%
C1-CREDITO EMPRESARIAL CALIFICADO POR DIAS MORA	2.454.450	-	-	-	-	-	6.677.633	16.461	0,10%
H0-CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	818.625.661	233.901.996	2.209.704	669.013	6.651.235	5.880.491	-	9.825.936	11,40%
H1-CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	1.015.386	293.468	4.626	-	106.230	-	-	138.024	0,02%
H3-CRÉDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	458.803.475	322.792.992	860.613	1.759.267	5.247.964	1.696.878	-	8.556.960	8,45%
H4-CRÉDITO DE VIV.DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	31.367	-	-	-	-	-	-	78	0,00%
M0-MICROCREDITO INDIVIDUAL	331.965.913	304.464.796	3.765.345	4.311.867	12.550.173	4.626.870	8.850.485	26.616.233	7,16%
M1-MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	11.902.354	11.833.941	180.630	287.258	1.644.432	947.208	-	2.571.395	0,29%
M2-MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	670.716.349	616.531.301	2.549.203	3.621.802	9.154.829	11.294.391	851.439	18.788.782	14,04%
N0-CREDITO DE CONSUMO	574.574.024	123.254.778	7.014.447	1.177.814	3.393.853	660.476	192.623.280	39.276.795	9,64%
N1-CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	691.540	173.153	-	-	-	-	-	26.855	0,01%
N2-CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	180.543.064	102.528.452	423.884	2.295.531	2.732.581	2.378.826	16.851.060	9.807.077	3,29%
P0-CREDITO PYME CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	873.778.954	99.536.096	15.532.770	11.345.277	5.874.761	19.707.919	48.561.811	35.378.926	11,47%
P1-CREDITO PYME CALIFICADO POR DIAS MORA	110.790.754	43.140.600	4.015	117.356	6.960.053	2.009.212	7.383.223	6.333.182	1,82%
P3-PYME AGROPECUARIO D. GARANT C/GAR. REAL CAL D/MORA	278.575	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
P5-PYME AGROPECUARIO CALIFICADO COMO EMPRESARIAL	308.700	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
P6-PYME AGROPECUARIO C/GARANT REAL CALIF EMPRESARIAL	348.000	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
<b>Total general</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>580.490.921</b>	<b>174.311.671</b>	<b>100%</b>
(+) Previsión Genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								14.441.109	
(+) Previsión Cíclica								44.912.884	
(+) Previsión voluntaria Cíclica								44.912.884	
(+) Otras contingencias							12.005.000	-	
<b>Totales</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>592.495.921</b>	<b>360.810.294</b>	

**(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 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%
EXTRACCION DE PETROLEO 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%
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	127.387.151	5.627.019	91.194	41.073	-	-	42.220.513	443.421	1,70%
CONSTRUCCION	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%
INTERMEDIACION 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%
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	39.381.304	10.528.983	43.699	465.276	-	178.388	3.099.232	885.660	0,52%
EDUCACION	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 DOMESTICO	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 ATIPICAS	25.157.970	4.739.782	73.558	97.613	347.864	119.956	3.636.265	724.543	0,33%
<b>Total general</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>790.194.429</b>	<b>193.838.643</b>	<b>100%</b>
(+) 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	-	
<b>Totales</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>805.560.829</b>	<b>377.484.325</b>	

**(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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

**Al 31 de diciembre de 2021:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AGRICULTURA Y GANADERIA	575.083.120	67.383.106	1.109.040	550.559	7.820.374	5.851.978	19.036.774	15.231.837	7,23%
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	4.301.379	825.658	5.736	22.013	78.052	-	158.169	138.243	0,06%
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	29.451.598	4.283.469	76.762	-	-	-	3.322.402	398.122	0,40%
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	38.967.560	8.410.765	129.286	26.598	247.360	176.813	1.311.879	7.120.331	0,53%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1.675.201.171	280.288.014	3.033.688	2.119.297	8.020.921	5.273.159	45.181.595	20.695.056	21,56%
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	124.295.435	5.925.705	2.718	424.714	-	-	17.331.043	519.443	1,58%
CONSTRUCCION	465.665.075	126.066.376	13.168.233	4.203.790	2.862.312	11.827.243	254.277.643	26.718.772	9,38%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	1.571.938.595	640.016.004	6.958.934	6.672.107	25.252.448	18.512.470	53.024.596	53.738.430	24,80%
HOTELES Y RESTAURANTES	197.764.027	113.252.176	1.143.691	598.873	1.604.490	3.236.288	5.484.997	5.206.187	3,45%
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	328.563.141	248.303.663	4.091.938	9.125.710	4.158.205	820.934	23.083.520	17.336.661	6,60%
INTERMEDIACION FINANCIERA	393.556.811	51.383.808	762.168	150.068	74.854	29.577	42.286.910	5.848.769	5,21%
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	578.594.915	319.513.025	1.285.770	446.518	1.327.512	1.967.365	75.216.259	10.595.398	10,45%
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	35.996.839	12.224.642	63.094	-	-	-	2.927.586	539.343	0,55%
EDUCACION	294.118.049	23.558.418	154.817	551.000	364.126	76.911	5.791.544	2.740.781	3,47%
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	294.009.120	87.462.524	610.856	693.938	2.157.614	1.173.968	28.741.030	6.855.738	4,43%
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	283.601	334.974	-	-	-	-	3.173	11.974	0,01%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	1.490.447	837.433	-	-	-	-	458.918	25.639	0,03%
ACTIVIDADES ATIPICAS	19.154.895	3.894.359	16.749	-	347.864	255.567	2.852.883	590.946	0,28%
<b>Total general</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>580.490.921</b>	<b>174.311.671</b>	<b>100%</b>
(+) Previsión genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								14.441.109	
(+) Previsión cíclica								44.912.884	
(+) Prev. voluntaria cíclica								44.912.884	
(+) Otras contingencias							12.005.000	-	
<b>Totales</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>592.495.921</b>	<b>360.810.294</b>	

**(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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

**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	78.052	-	3.614	111.397	0,07%
EXTRACCION DE PETROLEO 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%
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	105.725.102	1.588.240	-	9.206	-	-	40.316.654	14.279	1,43%
CONSTRUCCION	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%
INTERMEDIACION FINANCIERA	137.281.139	745.626	1.922	26.115	-	-	15.885.644	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%
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	3.611.062	337.695	-	-	-	-	126.656	68.739	0,04%
EDUCACION	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 DOMESTICO	11.149	-	-	-	-	-	2.571	343	0,00%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	28.866	-	-	-	-	-	5.584	1.034	0,00%
ACTIVIDADES ATIPICAS	294.755	123.750	-	-	-	-	268.783	16.526	0,01%
<b>Total general</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>790.194.429</b>	<b>193.838.643</b>	<b>100%</b>
(+) 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	-	
<b>Totales</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>805.560.829</b>	<b>377.484.325</b>	

**(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2021:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AGRICULTURA Y GANADERIA	606.298.815	62.159.274	898.605	550.559	7.174.864	5.851.978	9.617.754	14.341.165	7,40%
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	3.163.120	161.076	-	22.013	78.032	-	2.154	95.942	0,04%
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	3.010.671	-	-	-	-	-	946.327	3.166	0,04%
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	31.126.876	6.183.329	129.165	26.598	181.095	176.813	-	6.896.759	0,40%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1.539.119.970	173.071.785	1.863.333	2.193.884	4.846.387	4.510.805	20.506.925	11.997.119	18,65%
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA	105.521.647	1.573.036	-	-	-	-	15.395.621	12.448	1,31%
CONSTRUCCION	1.471.418.144	608.987.234	14.407.909	7.326.893	8.469.647	16.581.566	241.636.835	39.238.405	25,30%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	1.151.529.644	341.495.328	7.371.633	4.706.405	17.646.458	10.954.993	206.283.094	58.632.726	18,58%
HOTELES Y RESTAURANTES	90.840.889	34.696.489	1.701.806	7.351.145	327.367	363.761	1.181.195	3.056.573	1,46%
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	142.905.588	104.375.004	560.423	475.713	2.363.875	673.649	8.911.207	9.794.449	2,78%
INTERMEDIACION FINANCIERA	118.794.323	979.046	-	-	-	-	14.845.392	284.400	1,44%
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	1.313.416.099	642.799.200	3.070.673	2.843.222	12.030.606	10.059.129	42.493.451	25.081.436	21,64%
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	3.385.402	431.683	13.833	-	-	-	125.606	67.913	0,04%
EDUCACION	8.803.964	2.187.561	-	-	-	-	247.075	187.338	0,12%
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	38.920.097	14.686.315	2.596.100	88.753	1.197.782	29.577	17.992.429	4.606.502	0,81%
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	5.172	-	-	-	-	-	8.548	343	0,00%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	9.164	-	-	-	-	-	25.286	1.034	0,00%
ACTIVIDADES ATIPICAS	166.193	177.757	-	-	-	-	272.022	13.953	0,01%
<b>Total general</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>580.490.921</b>	<b>174.311.671</b>	<b>100%</b>
(+) Previsión genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								14.441.109	
(+) Previsión cíclica								44.912.884	
(+) Prev. voluntaria cíclica								44.912.884	
(+) Otras contingencias							12.005.000	-	
<b>Totales</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>592.495.921</b>	<b>360.810.294</b>	

**(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AUTOLIQUIDADABLES	21.005.749	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 GARANTIAS	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%
<b>Total general</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>790.194.429</b>	<b>193.838.643</b>	<b>100%</b>
(+) 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	-	
<b>Totales</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>805.560.829</b>	<b>377.484.325</b>	

**(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 2021:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
AUTOLIQUIDADABLES	34.529.197	513.708	112.427	-	-	-	61.316.985	12.463	1,03%
HIPOTECARIOS 1ER. GRADO	3.908.960.912	1.446.346.520	20.755.945	18.887.487	31.404.525	38.098.224	65.043.356	89.409.411	59,05%
OTRAS GARANTIAS	273.788.551	38.720.644	728.265	442.734	2.931.006	358.541	179.954.912	8.901.690	5,31%
OTROS HIPOTECARIOS	175.082.067	68.451.928	130.428	206.078	947.771	1.069.787	1.219.180	6.926.267	2,64%
PERSONALES	1.280.740.958	379.829.561	10.149.248	5.249.453	17.347.241	4.844.346	258.720.997	60.486.358	20,90%
PRENDARIAS	928.518.915	41.840.136	430.414	673.714	1.685.569	4.831.374	14.235.491	8.190.661	10,60%
FONDO DE GARANTÍA	26.815.176	18.261.620	306.753	125.719	-	-	-	384.821	0,49%
<b>Total general</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>580.490.921</b>	<b>174.311.671</b>	<b>100%</b>
(+) Previsión genérica								82.231.745	
(+) Prev.genérica p/el exceso a límite de operaciones de consumo NDG								14.441.109	
(+) Previsión cíclica								44.912.884	
(+) Prev. voluntaria cíclica								44.912.884	
(+) Otras contingencias							12.005.000	-	
<b>Totales</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>592.495.921</b>	<b>360.810.294</b>	

**(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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

**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%
<b>Total general</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>790.194.429</b>	<b>193.838.643</b>	<b>100%</b>
(+) 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	-	
<b>Total</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>805.560.829</b>	<b>377.484.325</b>	

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

**Al 31 de diciembre de 2021:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
A - Categoría A	6.547.965.185	1.864.989.884	11.599.429	1.930.516	-	-	573.955.524	36.795.463	96,11%
B - Categoría B	19.382.311	28.131.330	1.633.949	1.277.771	-	904.823	3.142.256	1.353.415	0,58%
C - Categoría C	8.178.870	4.845.650	1.485.968	2.185.034	-	311.843	193.488	2.350.144	0,18%
D - Categoría D	44.470.571	81.785.047	5.162.963	9.864.209	-	-	257.011	36.158.021	1,51%
E - Categoría E	1.331.563	4.880.745	2.844.309	2.082.314	6.833.704	17.523.915	101.716	17.488.808	0,38%
F - Categoría F	7.107.278	9.331.480	9.886.861	8.245.342	47.482.408	30.461.691	2.840.926	80.165.820	1,23%
<b>Total general</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>580.490.921</b>	<b>174.311.671</b>	<b>100%</b>
(+) Previsión Genérica								82.231.745	
(+) Prev.Genérica p/el exceso a límite de Operaciones de consumo NDG								14.441.109	
(+) Previsión Cíclica								44.912.884	
(+) Prev. Voluntaria Cíclica								44.912.884	
(+) Otras contingencias							12.005.000	-	
<b>Total</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>592.495.921</b>	<b>360.810.294</b>	

(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 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	11,49%
11 A 50 MAYORES	1.528.533.818	129.367.954	-	-	-	-	271.559.630	11.691.551	17,23%
51 A 100 MAYORES	606.360.315	42.604.471	-	-	-	10.290.000	61.387.597	10.168.313	6,96%
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	64,32%
<b>Total general</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>790.194.429</b>	<b>193.838.643</b>	<b>100%</b>
(+) 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	-	
<b>Total</b>	<b>7.432.525.537</b>	<b>1.896.481.010</b>	<b>16.410.668</b>	<b>55.243.154</b>	<b>46.448.304</b>	<b>87.772.983</b>	<b>805.560.829</b>	<b>377.484.325</b>	

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

**Al 31 de diciembre de 2021:**

	Vigente	Vigente Reprogramado	Vencido	Vencido Reprogramado	Ejecución	Ejecución Reprogramado	Contingencia	Previsión (139.00+251.01)	Porcentaje
1 A 10 MAYORES	983.111.809	90.098.906	-	-	-	-	121.779.889	3.525	12,76%
11 A 50 MAYORES	1.328.787.690	50.021.806	7.892.482	-	-	-	110.037.965	18.312.865	15,98%
51 A 100 MAYORES	559.273.486	46.192.248	2.635.177	7.259.291	-	10.290.000	53.909.195	14.344.237	7,26%
OTROS	3.757.262.792	1.807.651.156	22.085.821	18.325.894	54.316.112	38.912.271	294.763.872	141.651.045	64,00%
<b>Total general</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>580.490.921</b>	<b>174.311.671</b>	<b>100%</b>
(+) Previsión Genérica								82.231.745	
(+) Prev.Genérica p/el exceso a límite de Operaciones de consumo NDG								14.441.109	
(+) Previsión Cíclica								44.912.884	
(+) Prev. voluntaria cíclica								44.912.884	
(+) Otras contingencias							12.005.000	-	
<b>Total</b>	<b>6.628.435.777</b>	<b>1.993.964.117</b>	<b>32.613.480</b>	<b>25.585.185</b>	<b>54.316.112</b>	<b>49.202.271</b>	<b>592.495.921</b>	<b>360.810.294</b>	

(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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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

**8.c.6) Evolución de la cartera en los últimos tres periodos:**

Al 31 de diciembre de 2022, 2021 y 2020:

	2022	2021	2020
Cartera vigente	7.432.525.537	6.628.435.777	7.920.920.910
Cartera vencida	16.410.668	32.613.480	10.123.316
Cartera en ejecución	46.448.304	54.316.112	62.714.433
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	1.896.481.010	1.993.964.117	408.641.564
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	55.243.154	25.585.185	2.829.183
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	87.772.983	49.202.271	37.282.081
Cartera contingente	805.560.829	592.495.921	534.953.731
Previsión específica para incobrabilidad	185.387.283	166.015.127	155.466.339
Previsión genérica para incobrabilidad	82.231.745	82.231.745	81.048.141
Previsión genérica voluntaria	50.706.968	44.912.884	44.144.190
Previsión genérica cíclica	50.706.968	44.912.884	44.144.190
Previsión específica adicional	-	343.000	343.000
Previsión genérica por el exceso de operaciones consumo no debidamente garantizadas	-	14.441.109	-
Previsión para activos contingentes	8.451.361	7.953.545	7.618.218
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	82.577.807	58.046.939	62.356.013
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	-	-	6.458.424
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	730.064.147	678.163.770	687.326.605
Productos en suspenso	15.340.993	46.711.752	41.312.119
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	477.729.353	419.303.742	775.359.803
Créditos castigados por insolvencia	155.544.621	151.284.657	155.639.061
Número de prestatarios	46.676	45.049	42.546

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022 %	2021 %
Cartera bruta	9.534.882	8.784.117
Total cartera reprogramada	2.039.497	2.068.752
Otras reprogramaciones	2.039.497	2.068.752
Cartera reprogramada en % / cart. bruta	21.39%	23.55%
Bajo fere en %	0.00%	0.00%
Otras reprogramaciones en %	21.39%	23.55%
Producto de cartera	730.064	678.164
Producto de cartera no reprogramada	500.141	490.014
Producto de cartera reprogramada	229.923	188.150
Producto sobre cartera no cartera no reprogramada	68.51%	72.26%
Producto s/cartera reprogramada	31.49%	27.74%
Mora cartera reprogramada	143.016	74.787
Bajo fere	-	-
Otras reprogramaciones	143.016	74.787
Pesadez cartera reprog/cart. reprog.	7.01%	3.62%
Bajo fere	0.00%	0.00%
Otras reprogramaciones	7.01%	3.62%

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022 el volumen de cartera reprogramada es de Bs2.039.497.000 lo cual muestra una disminución de Bs29.255.000 con respecto al 31 de diciembre de 2021, que expresados en términos relativos representa el 1,41%.

El grado de la cartera reprogramada respecto a la cartera total de la cartera bruta alcanza al 21,39%, reflejando una disminución de 2,16% con respecto al 31 de diciembre de 2021, donde la participación de la cartera reprogramada sobre la cartera bruta era de un 23,55%.

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, entendiéndose que el capital regulatorio de la entidad es de Bs958.634.838.

	%	Bs
No debidamente garantizados	5%	47.931.742
Debidamente garantizados	20%	191.726.968
Contingente y boletas	30%	287.590.451

**Conciliación de Previsiones de Cartera (Cuentas: 139 + 251 + 253 + 255)**

Concepto	2022	2021	2020
<b>Previsión inicial:</b>	<b>360.810.294</b>	<b>332.764.079</b>	<b>320.697.064</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	(31.892.779)	(22.597.218)	(29.696.641)
(-) Recuperaciones	(59.990.583)	(48.763.855)	(42.851.560)
(+) Previsiones Constituidas	108.557.394	99.407.289	84.615.215
<b>Previsión final:</b>	<b>377.484.325</b>	<b>360.810.294</b>	<b>332.764.079</b>

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto		2022	2021
<b>Pagos anticipados</b>		<b>109.483.989</b>	<b>134.743.804</b>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	(1)	41.927.343	37.504.533
Otros impuestos pagados por anticipado		-	1.111.320
Anticipos por compras de bienes y servicios	(2)	8.727.050	3.435.210
Anticipos al personal		69.541	42.185
Alquileres pagados por anticipado		364.949	346.608
Seguros pagados por anticipado		3.107.541	1.239.234
Otros pagos anticipados	(3)	55.287.565	91.064.713
<b>Diversas</b>		<b>105.232.552</b>	<b>39.924.399</b>
Comisiones por cobrar		2.058.505	1.625.720
Primas de seguros por cobrar		32.848.796	-
Certificados tributarios		4.208.546	2.313.562
Gastos por recuperar		3.533.184	3.929.166
Crédito fiscal IVA		386.460	275.555
Importes entregados en garantía	(4)	5.886.896	5.886.544
Cuentas por cobrar-comisiones por pago de bonos sociales		101.781	472.233
Otras partidas pendientes de cobro	(5)	56.208.384	25.421.619
<b>(Previsión para otras cuentas por cobrar)</b>		<b>(15.920.364)</b>	<b>(13.499.568)</b>
(Previsión específica para pagos anticipados)		(739.265)	(263.889)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)		(15.181.099)	(13.235.679)
<b>Total otras cuentas por cobrar</b>		<b>198.796.177</b>	<b>161.168.635</b>

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

Al 31 de diciembre de 2021, Bs37.504.533 corresponde al saldo de IUE a compensar de la gestión 2020 Bs11.166.952 y el importe de IUE a compensar de la gestión 2021 por Bs26.337.581.

(2) 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.

Al 31 de diciembre de 2021, Bs3.435.210 corresponden a licencias, permisos y certificaciones Bs745.587; contratos con calificadoras de riesgo Bs431.129; programas y aplicaciones informáticas Bs 246.434; proyecto BANCA MOVIL Bs775.440; obras civiles Bs480.211; servicio de soporte técnico Bs95.911; comunicadores inalámbricos Bs112.752; anticipo de publicidad Bs92.876; consultorías contratadas Bs280.854; uniformes Bs172.480; y otros anticipos Bs1.536.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**8.d) Otras Cuentas por Cobrar (Cont.)**

(3) 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 prórroga Bs34.297.865; compra de activos Bs29.461; soporte mantenimiento Bs28.810 y apertura de agencias Bs140.960.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs91.064.713 corresponde a primas de seguros de prestatarios pagadas Bs12.352.735; primas de seguros de prestatarios diferidas Bs50.073.860; cargos de primas de seguros en periodo de gracia y prórroga Bs25.950.450; compra de licencia Microsoft Dima Bs1.776.868 y ASFI por tasas de regularización por emisión de bonos Bs910.800.

(4) 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs5.886.544 corresponde a entrega de fondos como garantía de alquileres de agencias Bs2.386.614; 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 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 wetzel 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs 25.421.619 corresponde a seguros de prestatarios Bs8.436.269; compra de inmueble Bs3.608.398; obras civiles y construcción de inmuebles Bs1.215.652; instalaciones eléctricas Bs30.430; compra activos fijos Bs1.619.248; productos por cobrar Bs5.172.870; pendiente de cobro a la compañía de seguros caso Wetzel Bs1.523.077; trámites legales Bs189.078; honorarios profesionales Bs341.701; promoción empresarial Bs306.289; remesas familiares Bs1.189.245; cobros pendientes Western Unión Bs720.950; compra de manillas para transacciones digitales Bs365.397; licencias, permisos y certificaciones Bs49.840; comisiones por prestación de servicios Bs24.970; desarrollo nuevos programas Bs21.266; TPP COMPRAMUNDO clientes Bs44,432; controversia de tarjetas Bs183.160; comisiones de tarjetas de créditos Bs257.564; reclamos por siniestros Bs17.044 y otros Bs104.739.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Expresado en bolivianos)

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

**8.e) Bienes realizables**

La composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>14.281.161</b>	<b>12.098.915</b>
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	-	-
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	13.511.161	11.328.915
Participación en empresas reestructuradas ley 2495	770.000	770.000
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>982.794</b>	<b>986.705</b>
Mobiliario, equipos y vehículos	249.177	253.087
Inmuebles	733.617	733.617
<b>Otros bienes realizables</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Otros bienes realizables	1	1
<b>(Previsión por desvalorización)</b>	<b>(10.426.748)</b>	<b>(10.063.165)</b>
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(9.444.135)	(9.076.691)
(Previsión bienes fuera de uso)	(982.613)	(986.474)
<b>Total Bienes Realizables</b>	<b>4.837.208</b>	<b>3.022.455</b>

**8.f) Bienes de uso**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Terrenos</b>	<b>69.782.073</b>	<b>67.075.371</b>
Terrenos	69.782.073	67.075.371
<b>Edificios</b>	<b>90.967.391</b>	<b>94.624.257</b>
Edificios	136.045.414	135.110.590
(Depreciación acumulada edificios)	(45.078.023)	(40.486.333)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>10.887.540</b>	<b>12.774.734</b>
Mobiliario y Enseres	29.561.312	30.086.044
(Depreciación acumulada mobiliario y enseres)	(18.673.772)	(17.311.309)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>6.380.419</b>	<b>6.423.122</b>
Equipos e Instalaciones	34.062.757	32.331.542
(Depreciación acumulada equipos e instalaciones)	(27.682.338)	(25.908.419)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>11.564.678</b>	<b>15.263.764</b>
Equipos de Computación	94.981.612	91.203.931
(Depreciación acumulada equipos de computación)	(83.416.934)	(75.940.166)
<b>Vehículos</b>	<b>1.350.234</b>	<b>882.465</b>
Vehículos	5.562.732	5.317.004
(Depreciación acumulada vehículos)	(4.212.498)	(4.434.539)
<b>Obras de Arte</b>	<b>65.612</b>	<b>65.612</b>
Obras de arte	65.612	65.612
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>190.997.947</b>	<b>197.109.326</b>
Gasto de depreciación	(16.942.667)	(16.858.506)

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Expresado en bolivianos)

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

**8.g) Otros activos**

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente

		2022	2021
Bienes diversos	(1)	2.038.196	1.739.303
<b>Cargos diferidos</b>		<b>3.317.414</b>	<b>2.269.666</b>
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	2)	3.317.414	2.269.666
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	(3), (4) y (5)	<b>39.265.074</b>	<b>32.889.675</b>
<b>Activos Intangibles</b>	(6)	<b>5.172.434</b>	<b>6.022.025</b>
(Previsión partidas pendientes de imputación)		(53.291)	(29.457)
<b>Total otros activos</b>		<b>49.739.827</b>	<b>42.891.213</b>

- (1) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los saldos corresponden a inventarios por papelería, útiles y material de servicio para consumo.
- (2) Corresponden a cargos diferidos por mejoras a bienes alquilados:

	2022	2021
Valor de costo - mejoras bienes alquilados	5.258.486	4.602.096
(Amortización acumulada)	(1.941.072)	(2.332.429)
<b>Gasto mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados</b>	<b>3.317.414</b>	<b>2.269.666</b>

- (3) 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs1.000.150 corresponde a: fallas de caja y ATM 's Bs7.447; Operación por liquidar visa electrón Bs983.398; operación por liquidar traspaso entre almacenes Bs9.305.

- (4) 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.

Al 31 de diciembre de 2021 del total Bs28.518.873 corresponde a: partidas pendientes por tarjetas de crédito Bs1.465.370; adelantos de efectivo Bs615.291; consumo de compras visa Bs18.616.529; pagos a establecimientos pendientes de cobro Bs7.414.479; pago servicios públicos con TC Bs158.690; partida pendiente cartera tarjeta de crédito Bs248.514.



**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**8.g) Otros activos (Cont.)**

(5) 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.

Al 31 de diciembre de 2021 del total Bs3.370.652 corresponden a: partidas pendientes por diferencias ACH y BCB Bs1.496.852; partidas pendiente por multas Bs1.650; partidas pendientes comisiones Western Unión Bs9.040; partidas pendientes por devoluciones retenciones Bs7.013; partidas pendiente productos Bs1.856.097.

(6) Programas y aplicaciones informáticas.

	2022	2021
Valor de compra programas y aplicaciones informáticas	8.689.054	12.777.929
(Amortización acumulada)	(3.516.620)	(6.755.904)
<b>Saldo</b>	<b>5.172.434</b>	<b>6.022.025</b>

**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:

Concepto	2022	2021	2020
Obligaciones con el público a la vista	1.108.133.322	1.294.791.665	1.251.795.585
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	1.737.457.478	1.620.178.867	1.565.335.089
Obligaciones con el público a plazo	3.516.408	3.523.893	4.610.685
Obligaciones con el público restringidas	132.297.680	154.737.880	111.386.252
Obligaciones con el público a plazo fijo con anotación en cuenta	5.539.189.812	5.024.884.642	5.115.903.835
Cargos devengados por pagar	971.750.709	876.481.143	763.360.757
<b>Total obligaciones con el público</b>	<b>9.492.345.409</b>	<b>8.974.598.090</b>	<b>8.812.392.203</b>

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**8.j) Obligaciones con instituciones fiscales**

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

	2022	2021
Obligaciones fiscales a la vista	1.616.775	2.099.206
Obligaciones fiscales a plazo	-	54.870.156
Obligaciones fiscales restringidas	98.092	98.093
Cargos devengados por pagar	-	165.118
<b>Total obligaciones fiscales</b>	<b>1.714.867</b>	<b>57.232.572</b>

**8.k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

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

Concepto		2022	2021
Bancos y entidades de financieras a la vista	(1)	44.450.986	38.182.387
BCB a plazo	(2)	354.776.608	546.737.469
Entidades financieras de segundo piso a plazo	(3)	-	10.342.500
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	(4)	1.405.716.875	1.149.563.451
Entidades del exterior a plazo	(5)	-	14.075.913
Cargos devengados por pagar		102.678.211	79.689.502
<b>Total obligaciones con bancos y entidades de financiamiento</b>		<b>1.907.622.680</b>	<b>1.838.591.222</b>

(1) Bs44.450.986 y Bs38.182.387 corresponden a depósitos efectuados por entidades del país.

(2) Obligaciones con el BCB por Bs354.776.608 y Bs546.737.469, 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) Obligaciones contraídas con el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M (BDP S.A.M) cuya composición al 31 de diciembre 2021 es como sigue:

	USD	Bs
Ventanilla de inversión en Bs	-	342.500
Ventanilla Pyme productiva en Bs	-	10.000.000
<b>Total cartera al 31/12/2021</b>	<b>-</b>	<b>10.342.500</b>

(4) Corresponden a depósitos en caja de ahorro y DPF de otras entidades del país.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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:**

**Al 31 de diciembre de 2022:**

CTA. CONTABLE	NOMBRE DEL BANCO	FECHA OTORGACION LINEA	VENCIMIENTO DE LINEA	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
					<b>30.500.000</b>	<b>2.517.096</b>	<b>27.982.904</b>	<b>191.962.724</b>

**Al 31 de diciembre de 2021:**

CTA. CONTABLE	NOMBRE DEL BANCO	FECHA OTORGACION LINEA	VENCIMIENTO DE LINEA	OBJETO	PLAZO	MONTO ASIGNADO USD	MONTO UTILIZADO USD	SALDO NO UTILIZADO USD	SALDO NO UTILIZADO BS
862.03.225	BID	21/03/2017	21/03/2022	FINANCIAMIENTO COMEX	1 AÑO	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	1 AÑO	3.000.000	178.156	2.821.844	19.357.851
862.03.236	BANCO DEL PICHINCHA	07/10/2021	07/10/2022	CONFIRMA CON L/C	1 AÑO	1.000.000	479.500	520.500	3.570.630
862.03.245	IFC	30/11/2016	Renovación automática	AVAL OPERACIONES COMEX	1 AÑO	7.000.000	-	7.000.000	48.020.000
862.03.251	MULTIBANK PANAMA	18/08/2019	18/08/2022	CONFIRMACION L/C	1 AÑO	500.000	-	500.000	3.430.000
862.03.252	COMMERZBANK AG	24/08/2018	24/08/2022	PRESTAMOS Y CONFIRMACION L/C	1 AÑO	9.000.000	3.737.682	5.262.318	36.099.499
						<b>30.500.000</b>	<b>4.395.338</b>	<b>26.104.662</b>	<b>179.077.980</b>

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 **862.03.251** otorgada por el MULTIBANK de Panamá, es para la confirmación de cartas de crédito a la vista.

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.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**8.l) Otras cuentas por pagar**

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

Concepto	2022	2021
<b>Por intermediación financiera</b>	<b>3.838.235</b>	<b>4.477.823</b>
Cobros anticipados a clientes de tarjetas de credito	3.838.235	4.477.823
<b>Diversas</b>	<b>124.310.564</b>	<b>120.423.682</b>
Cheques de gerencia	8.763.306	9.328.104
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	1.817.124	1.811.210
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	76.734.675	58.381.205
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	1.225.430	1.140.134
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	2.042.373	1.490.712
Comisiones por pagar	1.345	1.303
Acreeedores por compra de bienes y servicios	36.024	50.502
Ingresos diferidos	2.604.938	4.638.996
Acreeedores varios	31.085.349	45.581.515
<b>Provisiones</b>	<b>67.597.468</b>	<b>62.532.492</b>
Provisión para primas	4.655.199	4.329.844
Provisión para indemnizaciones	31.420.866	28.398.793
Provisión para otros impuestos	-	22.942
Otras provisiones	31.521.403	29.780.912
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>86.620.084</b>	<b>36.149.212</b>
Fallas de caja	176.640	33.720
Operaciones por liquidar	84.110.474	34.244.819
Otras partidas pendientes de imputación	2.332.970	1.870.673
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>282.366.351</b>	<b>223.583.209</b>

(1) 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs120.423.682 corresponde a: cheques de gerencias no cobrados Bs9.328.105; acreedores fiscales por retenciones a terceros Bs1.811.210; acreedores fiscales por impuestos Bs58.381.205; cargas sociales retenidas a terceros Bs1.140.134; cargas sociales a cargo de la entidad Bs1.490.712; ingresos diferidos por emisión de bonos Bs4.638.996; acreedores por compras bienes y servicios a proveedores Bs50.502; comisiones por pagar Bs1,303; acreedores varios Bs43.581.515 importe desglosado en el punto 2.

(2) 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.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 Bs43.581.515 corresponde a: primas de seguros por pagar Bs26.321.586; intereses por pagar Bs12.946.342; seriedad de propuesta venta de bienes adjudicados Bs1.682.522; cobranzas externas costas y gastos judiciales Bs1.412.448; controversia de tarjetas de crédito Bs189.002; servicios por recaudaciones SAGUAPAC, MONEYGRAM, DOLEX y AXS Bs51.672; cursos FUNDES IDEA Bs3.220; acreedores varios y DPF's Bs725.513 y otras cuentas por pagar Bs249.210.

(3) 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; consultorias y auditorias 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs29.780.912 corresponden a: bienes y servicios gestión actual por gastos de personal bonos, capacitación y otros gastos al personal Bs6.467.310; fondo RAL y fondo de protección al ahorrista Bs11.088.977; servicio de seguridad Bs300.493; servicio de limpieza Bs634.489; consultorias y auditorias contratadas Bs2.219.511; servicios INFOCRED Bs396.755; patentes e impuestos Bs1.191.401; gastos para bienes adjudicado Bs378.263; servicio de mantenimientos inmuebles, muebles y otros Bs913.860; servicios básicos Bs325.956; alquiler de agencias y Atm Bs277.928; servicio de publicidad Bs718.838; acuotación ASFI Bs249.999; servicios contratados Bs762.692; servicio SWIFT Bs92.978; servicio de internet telefonía fax, correo y pasajes Bs466.244; servicio de cámara de compensación Bs293.027; servicio de administración RSE Bs187.354; sorteo cuenta PREMIUM sobre ruedas Bs151.800; uniformes Bs175.747; seguros Bs49.867; otros gastos operativos Bs501.873; bienes y servicios de gestión anterior Bs732.216; tarjeta de crédito visa Bs1.203.334.

(4) 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs34.244.819 corresponde a: pagos recibidos por tarjetas crédito VISA Bs17.194.096; adelanto ATM por liquidar Bs3.463.874; transacciones de ATM pendientes Bs6.691.455; operaciones por liquidar cruce de fondos Bs271.219; tarjetas compra mundo Bs424.627; operaciones por liquidar activos fijos Bs612.509; operaciones por liquidar recuperaciones de crédito Bs478.003; operaciones por liquidar con proveedores de administración y servicios contratados Bs3.092.405; operaciones por liquidar mantenimiento y reparaciones Bs209.354; ACH recibidas en el 3er ciclo Bs1.386.935; operaciones pendiente en el Banco Unión Bs83.710; licencias Bs160.284; publicidad Bs29.232; seguros Bs82.769; y operaciones por liquidar gastos diversos Bs64.347.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

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

(5) Al 31 de diciembre de 2022 Bs2.332.970 corresponde a; recaudación Gas – YPFB 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs1.870.673 corresponde a: operaciones producto diferido con calificación mayor a C Bs1.613.072; recaudación Gas – YPFB Bs19.814; campañas comerciales Bs17.178, cheques de la compañía de seguros para devoluciones de siniestros Bs22,304; operaciones por remesas familiares Bs71.275; recaudaciones por cobranza servicios Bs86.993 y comisiones Western Unión Bs40.037.

**8.m) Previsiones**

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

Concepto	2022	2021
Activos contingentes	8.451.361	7.953.545
Genéricas voluntarias pérdidas aún no identificadas	50.706.968	44.912.884
Genérica cíclica	50.706.968	44.912.884
Otras provisiones	11.732.068	10.488.777
<b>Total provisiones</b>	<b>121.597.365</b>	<b>108.268.090</b>

**8.n) Valores en circulación**

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

Concepto	2022	2021
<b>Bonos</b>	<b>129.000.000</b>	<b>129.000.000</b>
Bonos representados por anotaciones en cuenta	129.000.000	129.000.000
<b>Cargos devengados por pagar valores en circulación</b>	<b>278.133</b>	<b>191.217</b>
Cargos devengados por pagar bonos	278.133	191.217
<b>Total Valores en circulación</b>	<b>129.278.133</b>	<b>129.191.217</b>

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco tiene vigentes valores en circulación por el monto de Bs 129.000.000, denominados bonos Banco Económico I – Emisión 1, emitidos bajo el programa de emisiones bonos Banco Económico I, autorizado e inscrito en fecha 30 de septiembre de 2019 mediante resolución N°842/2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**8.n) Valores en circulación (Cont.)**

La emisión de Bonos Banco Económico 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 Bs 85.000.000.- 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 Bs 44.000.000.- 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 Bs 44.000.000.

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%

**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 I.

**8.o) Obligaciones subordinadas**

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

Concepto	2022	2021
<b>Instrumentadas mediante bonos (2)</b>	<b>121.375.000</b>	<b>150.815.000</b>
Bonos subordinados	121.375.000	150.815.000
<b>Cargos devengados por pagar</b>	<b>1.858.163</b>	<b>2.382.797</b>
Cargos devengados instrumentadas mediante contrato préstamo	-	-
Cargos devengados instrumentadas mediante bonos	1.858.163	2.382.797
<b>Total obligaciones subordinadas</b>	<b>123.233.163</b>	<b>153.197.797</b>

Al 31 de diciembre de 2022, las deudas subordinadas vigentes corresponden a las emisiones de bonos subordinados realizados bajo el programa de bonos subordinados BEC II, autorizado e inscrito mediante resolución ASFI 541/2013, el programa de bonos subordinados BEC III, autorizado e inscrito mediante resolución ASFI 230/2016 y el programa de bonos subordinados BEC IV, autorizado e inscrito mediante resolución ASFI 843/2019.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

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

**8.o) Obligaciones subordinadas (Cont.)**

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco tiene las siguientes emisiones vigentes de bonos subordinados:

- En fecha 5 de agosto de 2015 la ASFI autorizó e inscribió la emisión denominada bonos subordinados BEC II-emisión 3 dentro del programa de bonos subordinados BEC II, por un monto de Bs38.400.000. La colocación primaria se realizó en fecha 13 de agosto de 2015 por un monto de Bs41.635.060,90, tasa ponderada 3,83% a un plazo de 2.520 días. Al 31 de diciembre de 2022, no se tiene saldo en capital, concluyendo el último pago en fecha 07 de julio de 2022 por Bs13.440.000.
- 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 2022, el saldo en capital de esta emisión es de Bs11.375.000.
- 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 2022, el saldo en capital de esta emisión es de Bs16.000.000.
- 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 2022, el saldo en capital de esta emisión es de Bs44.000.000.
- Bonos subordinados BEC IV-emisión 1, por un valor de emisión de Bs.50.000.000. 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 2022, el saldo en capital de esta emisión es de Bs50.000.000.

**COMPROMISOS FINANCIEROS**

PERIODOS	INDICADOR DE COMPROMISO FINANCIEROS			
	CAP	11%	Liquidez 50%	Cobertura 100%
dic-16		11,79%	77,72%	268,69%
dic-17		11,61%	93,71%	232,10%
dic-18		11,98%	72,02%	226,54%
dic-19		11,62%	79,14%	222,24%
dic-20		11,45%	90,85%	280,37%
dic-21		11,09%	74,47%	230,08%
Dic-22		11,18%	74,20%	183,12%

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

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

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 2022, 2021 y 2020 es la siguiente:

Concepto	2022	2021	2020
Obligaciones a la vista	-	10.983	10.983
Obligaciones por cuentas de ahorro	25.352.454	46.815.565	25.245.002
Obligaciones a plazo fijo con anotación en cuenta	-	-	108.000.000
Cargos devengados por pagar	-	-	15.023.279
<b>Total obligaciones con empresas con participación estatal</b>	<b>25.352.454</b>	<b>46.826.548</b>	<b>148.279.264</b>

8.q) Ingresos y gastos financieros

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

Concepto	2022	2021
<b>Ingresos financieros</b>	<b>780.193.050</b>	<b>715.153.352</b>
Productos por disponibilidades	2.242.904	2.959.582
Productos por inversiones temporarias	32.468.476	25.212.861
Productos por cartera vigente	713.594.997	668.043.385
Productos por cartera con vencida	4.159.186	1.563.716
Productos por cartera en ejecución	12.309.964	8.556.669
Comisiones por cartera y contingente	15.417.523	8.817.139
<b>Gastos financieros</b>	<b>325.077.008</b>	<b>306.998.150</b>
Cargos por obligaciones con el público	262.241.088	248.159.323
Obligaciones con instituciones fiscales	139.660	546.740
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	48.068.666	42.636.677
Cargos por valores en circulación	6.344.917	6.344.917
Cargos por obligaciones subordinadas	7.173.252	6.446.868
Cargos por obligaciones con empresas públicas	1.109.425	2.863.625
<b>Resultado financiero bruto</b>	<b>455.116.042</b>	<b>408.155.202</b>

Las tasas activas y pasivas de interés promedio de la gestión 2022 y 2021 fueron:

	2022 %	2021 %
<b>Tasas Activas</b>		
Liquidez	1,15	0,99
Cartera de Crédito	7,94	7,74
<b>Tasas Pasivas</b>		
Cuentas corrientes	0,86	1,04
Caja de ahorro	1,36	1,37
Depósitos a plazo fijo	4,30	4,25
Obligaciones con EIFs	2,67	2,60
Valores en circulación	4,85	4,85
Obligaciones subordinadas	5,23	4,89

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

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 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>8.548.006</b>	<b>8.230.181</b>
Recuperaciones de capital	5.096.835	6.141.887
Recuperaciones de interés	1.935.840	1.851.631
Recuperaciones de otros conceptos	1.515.331	236.663
<b>Dismin. De Prev. p/incob. de cartera y otras ctas. por cobrar</b>	<b>66.607.000</b>	<b>64.894.186</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	32.556.186	26.905.973
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	343.000	-
Otras cuentas por cobrar	6.616.417	16.130.331
Activos contingentes	1.155.768	1.940.210
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	612.414	71.450
Genérica cíclica	10.882.106	13.984.193
Dism.Prev. xceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas	14.441.109	5.862.028
<b>Disminución de previsión para inversiones temporarias</b>	<b>-</b>	<b>114</b>
Inversiones temporarias	-	114
<b>Disminución de previsión para inversiones permanentes financieras</b>	<b>1.511</b>	<b>-</b>
Inversiones permanentes	1.511	-
<b>Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación</b>	<b>400.359</b>	<b>1.241.613</b>
Partidas pendientes de imputación	400.359	1.241.613
<b>Total recuperación de activos financieros</b>	<b>75.556.876</b>	<b>74.366.093</b>

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

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

Concepto	2022	2021
<b>Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>122.768.495</b>	<b>122.710.972</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	82.577.807	58.046.939
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	1.183.605
Otras cuentas por cobrar	14.211.101	23.303.684
Activos contingentes	1.653.584	2.275.537
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	1.855.741	2.076.497
Genérica cíclica	22.470.262	15.521.574
Genérica por el exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas	-	20.303.137
<b>Pérdidas por inversiones temporarias</b>	<b>156.667</b>	<b>35.604</b>
Pérdidas por inversiones temporarias	156.667	35.604
<b>Pérdidas por inversiones permanentes</b>	<b>80.006</b>	<b>-</b>
Perdidas por inversiones permanentes	80.006	-
<b>Castigos de productos financieros</b>	<b>5.586.402</b>	<b>8.218.564</b>
Castigo de productos por cartera	5.585.294	8.218.564
Castigo de productos por inversiones permanentes	1.108	-
<b>Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación</b>	<b>447.210</b>	<b>1.597.893</b>
Partidas pendientes de imputación	447.210	1.597.893
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos</b>	<b>129.038.780</b>	<b>132.563.034</b>



**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022 y 2021 es como sigue:

Concepto	2022	2021
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>187.309.401</b>	<b>181.749.696</b>
Comisiones por servicios	72.567.850	72.043.923
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	46.275.758	44.212.865
Ingresos por bienes realizables	7.623.170	4.077.353
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	1.394.532	7.364.825
Ingresos operativos diversos (1)	59.448.091	54.050.729
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>76.765.032</b>	<b>79.006.192</b>
Comisiones por servicios	23.938.673	26.294.828
Costo de bienes realizables	6.892.429	4.832.308
Gastos operativos diversos (2)	45.933.930	47.879.056
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>110.544.369</b>	<b>102.743.504</b>

(1) 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs54.050.729 corresponden a ingresos por servicio de cobranzas de seguros Bs47.484.021; generación de crédito fiscal Bs2.765.355; servicio de instalación puntos de cobranza Bs1.779.427; gastos recuperados Swift Bs1.164.533; chequeras Bs369.853; fotocopias y formularios Bs146.596; alquileres de bienes Bs76.995; banca por internet y servicio de QR Bs86.416; ingresos diversos Bs177.533.

(2) Al 31 de diciembre de 2022 Bs45.933.930 corresponden a pérdidas 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.

Al 31 de diciembre de 2021 Bs47.879.056 corresponden a pérdidas en operaciones de cambio Bs26.069.735; promoción empresarial Cash Back, ganador cuenta premium y pasajes acumulación Bs4.800.619; gastos estado integrado Bs6.032.353; gastos de VISA cuota pago trimestral Bs2.592.300; gastos convenio visa internacional Bs572.347; gastos de información confidencial Bs2.064.270; tasas de regulación Bs359.429; servicios de mensajería INFOBIP Bs403.558; gastos de courier, servicios notariales, transporte de remesas y entrega de extractos Bs1.243.531; gastos varios como chequeras formularios, plásticos de tarjetas Bs1.267.920; gastos créditos y tarjetas de créditos Bs1.046.352; gastos por servicios EDV Bs500.576; gastos servicio Swift y otros servicios comercio exterior Bs544.073; gastos judiciales y honorarios Bs286.251; gastos por marketing de Western Unión Bs84.406 y otros gastos Bs11.336.

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022 y 2021 es como sigue:

Concepto		2022	2021
Ingresos extraordinarios (1)		5.587.486	5.325.962
Gastos extraordinarios		-	-
<b>Total ingresos y gastos extraordinarios</b>		<b>5.587.486</b>	<b>5.325.962</b>
Ingresos de gestiones anteriores (2)		6.157.659	14.671.216
Gastos de gestiones anteriores (3)		(186.421)	(257)
<b>Total ingresos y gastos de gestiones anteriores</b>		<b>5.971.238</b>	<b>14.670.959</b>

(1) 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.

Al 31 de diciembre de 2021, del total de Bs5.325.962, corresponde a: Bs4.083.799 por participación de beneficios póliza de desgravamen hipotecaria, Bs906.576 por beneficios gestiones anteriores, Bs135.299 corresponde a sobrante de caja en la gestión, otros Bs200.288.

(2) 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.

Al 31 de diciembre de 2021, del total de Bs14.671.216, corresponde a: reversión provisión en exceso de gastos administrativos por Bs2.247.919 consultorías contratadas, Bs2.614.188 servicios contratados, Bs780.922 mantenimientos generales, Bs1.151.005 propaganda y publicidad, Bs472.071 capacitación, Bs415.018 telefonía y servicio de limpieza, Bs522.375 material de servicio y publicación en prensa, Bs165.701 aportes, Bs3.553.645 otros servicios de gastos de administración, Bs1.362.972 servicios de correo, imprenta y exceso de gastos operativos, otros Bs1.385.400.

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

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

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 2022 y 2021 es la siguiente:

Concepto	2022	2021
Gastos del personal	192.551.954	180.235.260
Servicios contratados	32.101.043	31.725.792
Seguros	4.205.926	3.995.103
Comunicaciones y traslados	9.859.202	9.788.377
Impuestos	2.358.088	1.555.818
Mantenimiento y reparaciones	6.836.774	5.372.895
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	16.942.667	16.858.506
Amortización de cargos diferidos	3.567.544	4.281.368
Otros gastos de administración	(1) 92.011.146	86.501.230
<b>Total gastos de administración</b>	<b>360.434.344</b>	<b>340.314.350</b>

(1) Los gastos de administración más importantes son:

	2022	2021
Gastos notariales y judiciales	659.153	591.137
Alquileres	11.266.683	10.224.119
Energía eléctrica, agua calefacción	5.073.691	4.622.012
Papelería, útiles y materiales de servicio	3.567.948	3.527.720
Suscripciones y afiliaciones	25.586	41.330
Propaganda y publicidad	6.175.437	6.210.315
Aportes – autoridad supervisión del sistema financiero	13.285.493	12.792.747
Aportes otras entidades	209.822	222.834
Multas-autoridad supervisión del sistema financiero	4.200	174.977
Aportes al fondo de Reestructuración financiera (FRF) – Art. 127° LB	46.040.186	43.909.169
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	214.976	186.530
Diversos	5.487.971	3.998.341
	<b>92.011.146</b>	<b>86.501.230</b>

8.w) Cuentas contingentes

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	2022	2021
Cartas de crédito emitidas a la vista	31.800.065	10.908.964
Cartas crédito emit. vista otros países	31.800.065	10.908.964
Cartas de crédito stand by	1.658.013	-
De cumplimiento de contrato	1.658.013	-
Garantías otorgadas	513.416.288	345.067.247
Avales externos	600.817	1.222.149
De seriedad de propuesta	4.891.663	4.658.083
De cumplimiento de contrato	215.641.572	167.760.060
De pago de derecho arancelarios o impositivos	135.790.348	23.241.859

BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

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

8.w) Cuentas contingentes (Cont.)

	2022	2021
De consecuencias judiciales o administrativas	191.898	40.804
De ejecución de obra	3.371.397	6.498.270
Otras boletas de garantía	152.928.593	141.646.023
Líneas de crédito comprometidas	243.320.062	224.514.710
Créditos acordados en cuenta corriente	9.126	4.881
Créditos acordados para tarjetas de crédito	243.310.936	224.509.828
<b>Otras contingencias</b>	<b>15.366.400</b>	<b>12.005.000</b>
Otras contingencias	15.366.400	12.005.000
	<b>805.560.829</b>	<b>592.495.921</b>

8.x) Cuentas de orden

La composición al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	2022	2021
<b>Valores y bienes recibidos en custodia</b>	<b>1.453</b>	<b>1.425</b>
Otros valores y bienes recibidos en custodia	1.453	1.425
<b>Valores en cobranza</b>	<b>926.147</b>	<b>159.888</b>
Cobranzas en comisión recibidas	903.459	137.200
Cobranzas en comisión remitidas	22.688	22.688
<b>Garantías recibidas</b>	<b>17.683.186.513</b>	<b>16.538.791.803</b>
Garantías hipotecarias	13.835.312.232	12.846.501.387
Otras garantías prendarias	2.651.768.102	2.202.596.506
Bonos de prenda	21.000.000	26.250.000
Depósitos en la entidad financiera	80.546.803	100.222.714
Garantías de otras entidades financieras	380.782.677	368.718.233
Otras garantías	713.776.699	994.502.964
<b>Cuentas de registro</b>	<b>3.039.000.871</b>	<b>2.023.152.608</b>
Líneas de créditos otorgadas y no utilizadas	477.729.352	419.303.742
Líneas de créditos obtenidas y no utilizadas	191.962.725	179.077.980
Documentos y valores de la entidad	1.347.480.229	526.768.057
Cuentas incobrables castigadas y condenadas	201.282.093	195.126.537
Productos en suspensos	15.340.993	46.711.752
Cartas de créditos notificadas	137.200.000	-
Otras cuentas de registro	668.005.479	656.164.540
<b>Cuentas deudoras de los fideicomisos</b>	<b>100.477.369</b>	<b>83.359.447</b>
<b>Total cuentas de orden</b>	<b>20.823.592.353</b>	<b>18.645.465.172</b>



BANCO ECONOMICO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

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 2022 y 2021 es la siguiente:

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

<b>Fideicomitente beneficiario:</b>	Gobierno Autónomo Departamental de Santa Cruz. Tres áreas protegidas: Laguna Concepción, Valle de Tucavaca y Santa Cruz la Vieja.
<b>Objeto del Patrimonio autónomo:</b>	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).
<b>Plazo:</b>	20 años
<b>importe del patrimonio autónomo:</b>	Bs.4.229.096.-

Saldos contables al 31 de diciembre de de 2022 y 2021:

	2022	2021
Disponibilidades	1.493.865	1.509.724
Inversiones temporarias	2.728.515	2.612.369
Otros activos	6.716	4.870
Gastos	65.856	65.856
<b>Total Cuentas deudoras</b>	<b>4.294.952</b>	<b>4.192.819</b>
Cuentas por pagar	43.148	38.919
Patrimonio fiduciario	3.945.000	3.945.000
Resultados acumulados	143.043	45.883
Ingresos	163.761	163.017
<b>Total cuentas acreedoras</b>	<b>4.294.952</b>	<b>4.192.819</b>

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

<b>Tipo de patrimonio autónomo:</b>	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 2022 Y 2021

(Expresado en bolivianos)

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.)

<b>Objeto del patrimonio autónomo:</b>	Otorgar coberturas de riesgo crediticio para garantizar la parte del financiamiento que suple 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.
<b>Plazo:</b>	Indefinido.
<b>Importe del patrimonio autónomo:</b>	Bs.13.703.623.-

Saldos contables al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022	2021
Disponibilidades	1.685.100	1.322.961
Inversiones temporarias	10.683.235	10.357.505
Cartera	1.081.385	642.364
Otros activos	253.903	221.282
Gastos	238.513	468.866
Garantías otorgadas	27.900.595	25.344.172
Cartera castigada	54.185	-
<b>Total Cuentas deudoras</b>	<b>41.896.916</b>	<b>38.357.150</b>
Capital Fondo FOGAVISP	12.884.290	11.981.907
Resultados acumulados	102.195	164.150
Otras cuentas por pagar	435.075	401.724
Ingresos diferidos	83.527	58.286
Ingresos	437.049	406.911
Cuentas de orden contingente acreedoras	27.900.595	25.344.172
Cuentas de orden contingente acreedoras	54.185	-
<b>Total cuentas acreedoras</b>	<b>41.896.916</b>	<b>38.357.150</b>

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

<b>Fideicomitente beneficiario:</b>	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 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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.)**

<b>Objeto del patrimonio autónomo:</b>	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.
<b>Plazo</b>	5 años
<b>Importe del patrimonio autónomo:</b>	Bs.10.440.009.-

Saldos contables al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	10.440.009	10.440.009
<b>Total cuentas deudoras</b>	<u>10.440.009</u>	<u>10.440.009</u>
Patrimonio fiduciario	10.440.000	10.440.000
Ingresos	9	9
<b>Total cuentas acreedoras</b>	<u>10.440.009</u>	<u>10.440.009</u>

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

<b>Tipo de patrimonio autónomo:</b>	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).
<b>Objeto del patrimonio autónomo:</b>	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.
<b>Plazo:</b>	Indefinido.
<b>Importe del patrimonio autónomo:</b>	Bs.10.218.951.-

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022 y 2021:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	1.458.635	2.263.100
Inversiones temporarias	8.164.165	7.334.656
Cartera	536.652	367.085
Otros activos	59.499	1.392
Gastos	175.876	238.140
Garantías otorgadas	28.932.166	20.165.096
Cartera castigada	25.000	-
<b>Total cuentas deudoras</b>	<u>39.351.993</u>	<u>30.369.469</u>
Capital Fondo FOGACP	9.408.389	9.408.389
Resultados acumulados	391.787	302.728
Otras cuentas por pagar	235.589	166.057
Ingresos	359.062	327.199
Cuentas de orden contingente acreedoras	28.932.166	20.165.096
Cuentas de orden acreedoras	25.000	-
<b>Total cuentas acreedoras</b>	<u>39.351.993</u>	<u>30.369.469</u>

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

<b>Tipo de patrimonio autónomo:</b>	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).
<b>Objeto del patrimonio autónomo:</b>	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%).
<b>Plazo:</b>	Indefinido
<b>Importe del patrimonio autónomo:</b>	Bs. 3.692.399.-



**BANCO ECONOMICO S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**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 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	<b>2022</b>
Disponibilidades	559.792
Inversiones temporarias	3.132.176
Otros activos	431
Gastos	35.105
Garantías otorgadas	765.996
<b>Total cuentas deudoras</b>	<b>4.493.500</b>
Capital Fondo FOGAGRE	3.609.530
Otras cuentas por pagar	39.346
Ingresos	78.628
Cuentas de orden contingente acreedoras	765.996
<b>Total cuentas acreedoras</b>	<b>4.493.500</b>

**NOTA 9 - PATRIMONIO**

En el estado de cambios del patrimonio, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Concepto	2022 Bs	2021 Bs	Incremento (Disminución) Bs
Capital pagado	686.233.000	643.653.000	42.580.000
Aportes para futuros aumentos de capital	2.500	2.500	-
Reserva legal	113.835.120	106.315.266	7.519.854
Otras reservas obligatorias	1.847.741	1.847.741	-
Utilidades acumuladas	6.781	9	6.772
Utilidad de la gestión	96.516.700	75.198.538	21.318.162
	<b>898.441.842</b>	<b>827.017.054</b>	<b>71.424.788</b>

**Capital****Capital Autorizado**

El capital autorizado del Banco Económico S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 FUNDEM-PRESA.

El capital pagado del Banco al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de Bs686.233.00 y Bs643.653.000, 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 2022 y 2021 es de Bs1.309,24 y Bs1.284,88, respectivamente. El valor patrimonial proporcional se calcula dividiendo el total del patrimonio a la fecha de cierre sobre el

**BANCO ECONOMICO S.A.****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)****Capital (Cont.)****Capital Autorizado (Cont.)**

total de acciones emitidas y en circulación a esa fecha, procedimiento que está de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados de Bolivia.

**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 veinti cinco 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

**Gestión 2021**

La junta general extraordinaria de accionistas, celebrada el 18 de febrero de 2021 autorizó el incremento del capital pagado, mediante la capitalización de utilidades del ejercicio 2020 por Bs3.280.000 y la correspondiente emisión de 3.280 acciones a un valor nominal de Bs1.000 por acción (incremento de Bs598.253.000 a Bs601.533.000).

Al 31 de diciembre de 2021 se registró el aumento de capital pagado, por la reinversión de utilidades de la gestión 2020 en compensación de la amortización de cupón No. 6 de los bonos subordinados BEC III – emisión 3 por Bs4.125.000,00, préstamo subordinado cuota 16 con la corporación andina de fomento “CAF” por Bs6.860.000, en compensación de la amortización de obligaciones subordinadas cupón 10 BEC III emisión 1 por Bs4.062.500, en compensación de la amortización de obligaciones subordinadas, cupón 12 BEC II emisión 3 por Bs2.880.000, en compensación de la amortización de obligaciones subordinadas cupón 16 BEC II emisión 1 por Bs5.220.000, en compensación de la amortización de obligaciones subordinadas cupón 10 BEC III emisión 2 por Bs5.000.000, en compensación de la amortización de obligaciones subordinadas cupón 14 BEC II emisión 2 por Bs13.950.000.

El monto total de las utilidades capitalizadas en la gestión asciende a Bs45.377.500.



**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)**

**Capital (Cont.)**

**Aportes irrevocables pendientes de capitalización**

Al 31 de diciembre de 2021 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 24 de febrero de 2022 y 18 de febrero de 2021, y en cumplimiento a las normas legales se constituyeron las reservas legales del 10%, sobre los resultados de los ejercicios 2021 y 2020 por Bs7.519.854 y Bs5.042.477 respectivamente.

**Otras reservas obligatorias**

En fecha 21 de marzo de 2017 capitaliza el importe de Bs 10.810.000 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.

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 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).

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**NOTA 9 – PATRIMONIO (Cont.)**

**Capital (Cont.)**

**Otras reservas obligatorias (Cont.)**

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 24 de febrero de 2022 y 18 de febrero de 2021, se realizó la distribución de dividendos por Bs20.580.000 correspondiente a la G-2021 y con respecto a la G-2020 no se dispuso distribución de dividendos; y reinversión de utilidades de Bs13.140.000 y Bs3.280.000 respectivamente. Así mismo la reinversión de utilidades con respecto al cumplimiento de deuda subordinada alcanza a Bs29.440.000 y Bs42.097.500 respectivamente.

**NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

**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
<b>TOTALES</b>		<b>13.887.475.111</b>		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%

**Al 31 de diciembre de 2021:**

Código	Nombre	Saldo Activos de riesgo Bs.	Coefficiente de riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2.114.217.339	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	10.440.009	0,10	1.044.001
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1.375.820.271	0,20	275.164.054
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	1.897.972.440	0,50	948.986.220
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	3.642.469.612	0,75	2.731.852.209
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	3.992.668.635	1,00	3.992.668.635
<b>TOTALES</b>		<b>13.033.588.306</b>		7.949.715.119
		10% sobre activo computable		794.971.512
		Capital regulatorio (10a)		887.127.237
		Excedente patrimonial		92.155.725
		Coefficiente de suficiencia patrimonial		11,16%

**BANCO ECONOMICO S.A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Expresado en bolivianos)

**NOTA 11 - CONTINGENCIAS**

El Banco al 31 de diciembre de 2022 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 2022, 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

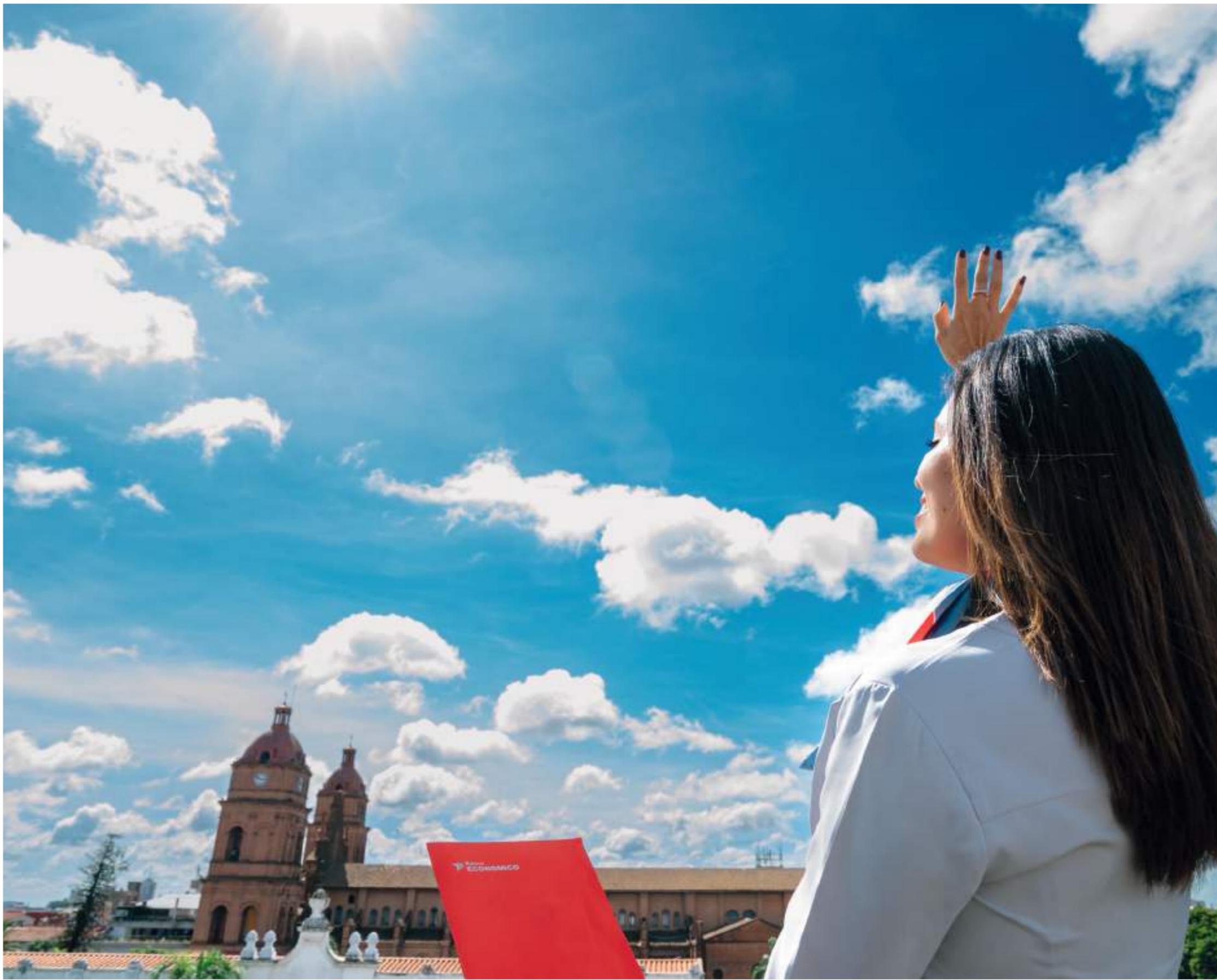


Hans Sabino Nuñez Claros  
Síndico



Elvira Alicia Perrogon Salas  
Contadora

→ vamos 2023



---

Comprometidos con el medio ambiente y la transformación del Banco, este 2022 presentamos nuestra Memorial Anual en formato digital (PDF)





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

